

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2016.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	859.506	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	679.530
DISPONIBILIDADES	<u>52</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>49.244</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>35.925</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>621.712</u>
Aplicações no Mercado Aberto	35.925	BNDES	621.712
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>723.184</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>8.574</u>
Setor Privado	801.144	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemblehados	219
(Provisão para operações de crédito)	(77.960)	Sociais e Estatutárias	-
OUTROS CRÉDITOS	<u>59.540</u>	Fiscais e Previdenciárias	1.705
Créditos Tributários	49.725	Diversas	6.650
Outros Créditos	10.899		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(1.084)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>124</u>
OUTROS VALORES E BENS	<u>40.805</u>	Receitas de Exercícios Futuros	124
Outros Valores e Bens	50.546		
(Provisão p/ Desvalorização)	(9.741)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>180.534</u>
PERMANENTE	682	CAPITAL	<u>150.000</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>322</u>	Domiciliados no País	150.000
Outras Imobilizações de Uso	878	RESERVAS DE LUCROS	<u>38.002</u>
(Depreciações Acumuladas)	(556)	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	<u>-</u>
INTANGÍVEL	<u>360</u>	CONTAS DE RESULTADO	<u>(7.468)</u>
Ativos Intangíveis	1.212	Receitas Operacionais	32.521
(Amortização acumulada)	(852)	(Despesas Operacionais)	(46.118)
		(Resultado não Operacional)	2
		Imposto de Renda	3.426
		Contribuição Social	2.701
TOTAL ATIVO	<u>860.188</u>	TOTAL PASSIVO	<u>860.188</u>

Notas Explicativas:

1 – Apresentação do Balancete Patrimonial: O Balancete Patrimonial está sendo apresentado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, de acordo com as normas e instruções do Banco Central do Brasil – BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

2 – Principais Práticas Contábeis: O resultado é apurado pelo regime de competência; As operações de crédito estão classificadas observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução n.º 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional - CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, de AA até H; as operações prefixadas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta rendas a apropriar, e os resultados foram reconhecidas de acordo com a Circular BACEN n.º 2.430/94; Foram efetuadas as provisões da Contribuição Social, com base na alíquota vigente de 15% e do Imposto de Renda à alíquota de 15% (mais adicional de 10% acima de determinados limites) sobre o lucro tributável.

3 - Responsabilidades e compromissos: as garantias prestadas pelo Banco em função de avais e fianças concedidas montam, R\$ 19.597 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini
Carlos Zignani
José Antonio Valiati

Presidente do Conselho
Conselheiro
Conselheiro

DIRETORIA

José Antonio Valiati
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323