

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2017.

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	701.588	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	524.052
DISPONIBILIDADES	<u>144</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>10.193</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>34.214</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>500.021</u>
Aplicações no Mercado Aberto	34.214	BNDES	500.021
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>578.214</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>13.838</u>
Setor Privado	619.899	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	39
(Provisão para operações de crédito)	(41.685)	Fiscais e Previdenciárias	1.041
OUTROS CRÉDITOS	<u>60.065</u>	Diversas	12.758
Créditos Tributários	50.243	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>164</u>
Outros Créditos	10.508	Receitas de Exercícios Futuros	164
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(686)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>178.049</u>
OUTROS VALORES E BENS	<u>28.951</u>	CAPITAL	<u>150.000</u>
Outros Valores e Bens	45.194	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(16.243)	RESERVAS DE LUCROS	<u>24.934</u>
PERMANENTE	677	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	<u>-</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>271</u>	CONTAS DE RESULTADO	<u>3.115</u>
Outras Imobilizações de Uso	930	Receitas Operacionais	45.535
(Depreciações Acumuladas)	(659)	(Despesas Operacionais)	(38.173)
INTANGÍVEL	<u>406</u>	(Resultado não Operacional)	(942)
Ativos Intangíveis	1.396	Imposto de Renda	(1.644)
(Amortização acumulada)	(990)	Contribuição Social	(1.661)
TOTAL ATIVO	<u>702.265</u>	TOTAL PASSIVO	<u>702.265</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 nº 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\$ 17.224 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini	Presidente do Conselho
Carlos Zignani	Conselheiro
José Antonio Valiati	Conselheiro

DIRETORIA

Oliver Markus D'Haese
José Antonio Valiati
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323