

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO 2015.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>912.570</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>726.383</u>
DISPONIBILIDADES	11	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	38.030
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	33.668	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	672.224
Aplicações no Mercado Aberto	33.668	BNDES	672.224
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	791.659	OUTRAS OBRIGAÇÕES	16.129
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	40
- Setor Privado	846.397	Fiscais e Previdenciárias	10.391
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(54.738)	Diversas	5.698
OUTROS CRÉDITOS	42.030	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>73</u>
Créditos Tributários	33.845	Receitas de Exercícios Futuros	73
Outros Créditos	8.185		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	-	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>187.044</u>
OUTROS VALORES E BENS	45.202	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	46.432	De Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(1.230)	RESERVAS DE LUCROS	36.625
PERMANENTE	<u>930</u>	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	(25)
IMOBILIZADO DE USO	453	CONTAS DE RESULTADO	444
Outras Imobilizações de Uso	1.130	Receitas Operacionais	22.107
(Depreciações Acumuladas)	(677)	(Despesas Operacionais)	(26.615)
INTANGÍVEL	477	Resultado não Operacional	(88)
Ativos Intangíveis	1.188	(Imposto de Renda)	1.099
(Amortização acumulada)	(711)	(Contribuição Social)	3.941
TOTAL DO ATIVO	<u>913.500</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>913.500</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\$ 18.562 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini	Presidente do conselho
José Rubens De La Rosa	Vice presidente do conselho
Carlos Zignani	Conselheiro
José Antonio Valiati	Conselheiro

DIRETORIA

José Antonio Valiati	Diretor
Fábio Dahlem da Rosa	Diretor
José Fernando Bettoni	Diretor

Contador: Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323