

**BANCO MONEO S/A**  
**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2016.**

Valores em R\$ Mil

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>857.568</b>	<b>CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>675.289</b>
DISPONIBILIDADES	<u>39</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>48.668</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>25.561</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>615.060</u>
Aplicações no Mercado Aberto	25.561	BNDES	615.060
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>730.446</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>11.561</u>
Setor Privado	803.328	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	205
(Provisão para operações de crédito)	(72.882)	Sociais e Estatutárias	-
OUTROS CRÉDITOS	<u>59.784</u>	Fiscais e Previdenciárias	4.742
Créditos Tributários	46.678	Diversas	6.614
Outros Créditos	14.311	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b><u>141</u></b>
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(1.205)	Receitas de Exercícios Futuros	141
OUTROS VALORES E BENS	<u>41.738</u>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>182.837</u></b>
Outros Valores e Bens	50.151	CAPITAL	<u>150.000</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(8.413)	Domiciliados no País	150.000
<b>PERMANENTE</b>	<b>699</b>	RESERVAS DE LUCROS	<u>38.002</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>327</u>	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	<u>-</u>
Outras Imobilizações de Uso	875	CONTAS DE RESULTADO	<u>(5.165)</u>
(Depreciações Acumuladas)	(548)	Receitas Operacionais	24.661
INTANGÍVEL	<u>372</u>	(Despesas Operacionais)	(33.871)
Ativos Intangíveis	1.213	(Resultado não Operacional)	(128)
(Amortização acumulada)	(841)	Imposto de Renda	2.323
		Contribuição Social	1.850
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b><u>858.267</u></b>	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b><u>858.267</u></b>

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\$ 19.676 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