

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL 2013

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>824.959</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>652.177</u>
DISPONIBILIDADES	18	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES	643.615
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>29.227</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>8.562</u>
Aplicações no Mercado Aberto	29.227	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	46
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>741.395</u>	Fiscais e Previdenciárias	5.062
Operações de Crédito		Diversas	3.454
- Setor Privado	765.738	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>805</u>
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(24.343)	Receitas de Exercícios Futuros	805
OUTROS CRÉDITOS	<u>21.312</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>166.426</u>
Créditos Tributários	14.235	Capital	
Outros Créditos	7.679	De Domiciliados no País	100.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(602)	Reservas de Lucros	66.652
OUTROS VALORES E BENS	<u>33.007</u>	Ajuste de Avaliação Patrimonial	(226)
Outros Valores e Bens	33.365	CONTAS DE RESULTADO	<u>6.476</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(358)	Receitas Operacionais	26.966
PERMANENTE	<u>925</u>	(Despesas Operacionais)	(16.071)
IMOBILIZADO DE USO	<u>626</u>	Resultado não Operacional	48
Outras Imobilizações de Uso	1.036	(Imposto de Renda)	(2.822)
(Depreciações Acumuladas)	(410)	(Contribuição Social)	(1.645)
INTANGÍVEL	<u>299</u>	TOTAL DO RESULTADO	<u>825.884</u>
Ativos Intangíveis	695		
(Amortização acumulada)	(396)		
TOTAL DO ATIVO	<u>825.884</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>825.884</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\$ 26.413 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: Sergio Abegg
CRC/RS 49.370