

# BANCO MONEO S/A

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO 2015.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b><u>934.029</u></b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b><u>746.005</u></b>
DISPONIBILIDADES	16	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	54.438
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	45.545	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	677.121
Aplicações no Mercado Aberto	45.545	BNDES	677.121
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	803.902	OUTRAS OBRIGAÇÕES	14.446
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	72
- Setor Privado	852.483	Fiscais e Previdenciárias	8.954
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(48.581)	Diversas	5.420
OUTROS CRÉDITOS	38.818	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b><u>86</u></b>
Créditos Tributários	30.920	Receitas de Exercícios Futuros	86
Outros Créditos	7.898		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	-	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>188.897</u></b>
OUTROS VALORES E BENS	45.748	CAPITAL	<u>150.000</u>
Outros Valores e Bens	47.048	De Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(1.300)	RESERVAS DE LUCROS	<u>36.625</u>
<b>PERMANENTE</b>	<b><u>959</u></b>	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	<u>(25)</u>
IMOBILIZADO DE USO	509	CONTAS DE RESULTADO	2.297
Outras Imobilizações de Uso	1.206	Receitas Operacionais	14.946
(Depreciações Acumuladas)	(697)	(Despesas Operacionais)	(16.201)
INTANGÍVEL	450	Resultado não Operacional	(3)
Ativos Intangíveis	1.150	(Imposto de Renda)	281
(Amortização acumulada)	(700)	(Contribuição Social)	3.274
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b><u>934.988</u></b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b><u>934.988</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 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\$ 19.285 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