

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO 2013

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>831.673</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>662.096</u>
DISPONIBILIDADES	55	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES	645.669
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>37.923</u>		645.669
Aplicações no Mercado Aberto	37.923	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>16.425</u>
		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	131
		Fiscais e Previdenciárias	6.827
		Sociais e Estatutárias	6.438
		Diversas	3.029
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>743.961</u>	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>920</u>
Operações de Crédito		Receitas de Exercícios Futuros	920
- Setor Privado	769.351		
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(25.390)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>166.466</u>
OUTROS CRÉDITOS	<u>21.702</u>	Capital	
Créditos Tributários	14.458	De Domiciliados no País	100.000
Outros Créditos	7.808	Reservas de Lucros	66.466
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(564)		
OUTROS VALORES E BENS	<u>28.032</u>	CONTAS DE RESULTADO	<u>2.887</u>
Outros Valores e Bens	28.478	Receitas Operacionais	13.783
(Provisão p/ Desvalorização)	(446)	(Despesas Operacionais)	(8.926)
		Resultado não Operacional	53
PERMANENTE	<u>696</u>	(Imposto de Renda)	(1.284)
IMOBILIZADO DE USO	<u>376</u>	(Contribuição Social)	(739)
Outras Imobilizações de Uso	766		
(Depreciações Acumuladas)	(390)	TOTAL DO PASSIVO	<u>832.369</u>
INTANGÍVEL	<u>320</u>		
Ativos Intangíveis	694		
(Amortização acumulada)	(374)		
TOTAL DO ATIVO	<u>832.369</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>832.369</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\$ 29.829 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