

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO 2015.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>939.554</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>754.748</u>
DISPONIBILIDADES	<u>102</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>39.607</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>27.698</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>699.314</u>
Aplicações no Mercado Aberto	27.698	BNDES	699.314
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>831.697</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>15.827</u>
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	48
- Setor Privado	868.243	Sociais e Estatutárias	4.708
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(36.546)	Fiscais e Previdenciárias	7.444
		Diversas	3.627
OUTROS CRÉDITOS	<u>30.706</u>	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>135</u>
Créditos Tributários	<u>21.647</u>	Receitas de Exercícios Futuros	<u>135</u>
Outros Créditos	9.446		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(387)		
OUTROS VALORES E BENS	<u>49.351</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>185.727</u>
Outros Valores e Bens	50.290	CAPITAL	<u>150.000</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(939)	De Domiciliados no País	150.000
		RESERVAS DE LUCROS	<u>34.185</u>
PERMANENTE	<u>1.056</u>		
IMOBILIZADO DE USO	<u>545</u>	CONTAS DE RESULTADO	<u>1.542</u>
Outras Imobilizações de Uso	1.182	Receitas Operacionais	14.896
(Depreciações Acumuladas)	(637)	(Despesas Operacionais)	(12.135)
INTANGÍVEL	<u>511</u>	Resultado não Operacional	(145)
Ativos Intangíveis	1.148	(Imposto de Renda)	(681)
(Amortização acumulada)	(637)	(Contribuição Social)	(393)
TOTAL DO ATIVO	<u>940.610</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>940.610</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\$ 24.157 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