

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2017.

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	811.292	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	637.659
DISPONIBILIDADES	<u>11</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>51.701</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>52.749</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>575.074</u>
Aplicações no Mercado Aberto	52.749	BNDÉS	575.074
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>658.689</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>10.884</u>
Setor Privado	721.394	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	13
(Provisão para operações de crédito)	(62.705)	Sociais e Estatutárias	1.739
OUTROS CRÉDITOS	<u>66.133</u>	Fiscais e Previdenciárias	2.856
Créditos Tributários	55.659	Diversas	6.276
Outros Créditos	11.073	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>141</u>
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(599)	Receitas de Exercícios Futuros	141
OUTROS VALORES E BENS	<u>33.710</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>174.166</u>
Outros Valores e Bens	46.851	CAPITAL	<u>150.000</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(13.141)	Domiciliados no País	150.000
PERMANENTE	674	RESERVAS DE LUCROS	<u>29.097</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>339</u>	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	<u>-</u>
Outras Imobilizações de Uso	936	CONTAS DE RESULTADO	<u>(4.931)</u>
(Depreciações Acumuladas)	(597)	Receitas Operacionais	15.497
INTANGÍVEL	<u>335</u>	(Despesas Operacionais)	(24.368)
Ativos Intangíveis	1.234	(Resultado não Operacional)	(58)
(Amortização acumulada)	(899)	Imposto de Renda	2.213
		Contribuição Social	1.785
TOTAL ATIVO	<u>811.966</u>	TOTAL PASSIVO	<u>811.966</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\$ 19.320 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini	Presidente do Conselho
Carlos Zignani	Conselheiro
José Antonio Valiati	Conselheiro

DIRETORIA

Oliver Markus D'Haese
José Antonio Valiati
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323