

**BANCO MONEO S/A**  
BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2016.

Valores em R\$ Mil

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>922.172</b>	<b>CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>733.713</b>
DISPONIBILIDADES	<u>136</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>39.900</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>22.264</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>681.362</u>
Aplicações no Mercado Aberto	22.264	BNDES	681.362
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>821.288</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>12.451</u>
Setor Privado	878.012	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	101
(Provisão para operações de crédito)	(56.724)	Sociais e Estatutárias	4.472
OUTROS CRÉDITOS	<u>35.961</u>	Fiscais e Previdenciárias	1.990
Créditos Tributários	33.713	Diversas	5.888
Outros Créditos	2.248	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b><u>111</u></b>
(Provisão p/ Operações de Crédito)	-	Receitas de Exercícios Futuros	111
OUTROS VALORES E BENS	<u>42.523</u>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>189.175</u></b>
Outros Valores e Bens	45.955	CAPITAL	<u>150.000</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(3.432)	Domiciliados no País	150.000
<b>PERMANENTE</b>	<b>827</b>	RESERVAS DE LUCROS	<u>38.127</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>395</u>	CONTAS DE RESULTADO	<u>1.048</u>
Outras Imobilizações de Uso	881	Receitas Operacionais	8.500
(Depreciações Acumuladas)	(486)	(Despesas Operacionais)	(6.669)
INTANGÍVEL	<u>432</u>	Resultado não Operacional	(565)
Ativos Intangíveis	1.186	(Imposto de Renda)	(335)
(Amortização acumulada)	(754)	(Contribuição Social)	117
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b><u>922.999</u></b>	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b><u>922.999</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 nº 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\$ 20.009 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  
Fábio Dahlem da Rosa  
José Fernando Bettoni

**Contador**

Cleber Alexandre Bernart  
CRC/RS 81.323