

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2017.

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	827.874	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	650.483
DISPONIBILIDADES	<u>168</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>51.133</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>53.250</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>588.644</u>
Aplicações no Mercado Aberto	53.250	BNDES	588.644
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>677.935</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>10.706</u>
Setor Privado	739.881	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	12
(Provisão para operações de crédito)	(61.946)	Sociais e Estatutárias	1.739
OUTROS CRÉDITOS	<u>61.968</u>	Fiscais e Previdenciárias	1.567
Créditos Tributários	51.691	Diversas	7.388
Outros Créditos	10.893	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>154</u>
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(616)	Receitas de Exercícios Futuros	154
OUTROS VALORES E BENS	<u>34.553</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>177.928</u>
Outros Valores e Bens	47.231	CAPITAL	<u>150.000</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(12.678)	Domiciliados no País	150.000
PERMANENTE	690	RESERVAS DE LUCROS	<u>29.097</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>344</u>	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	<u>-</u>
Outras Imobilizações de Uso	930	CONTAS DE RESULTADO	<u>(1.169)</u>
(Depreciações Acumuladas)	(586)	Receitas Operacionais	7.869
INTANGÍVEL	<u>346</u>	(Despesas Operacionais)	(9.806)
Ativos Intangíveis	1.234	(Resultado não Operacional)	(170)
(Amortização acumulada)	(888)	Imposto de Renda	517
		Contribuição Social	421
TOTAL ATIVO	<u>828.565</u>	TOTAL PASSIVO	<u>828.565</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\$ 19.377 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 Valliati	Conselheiro

DIRETORIA

Oliver Markus D'Haese
José Antonio Valliati
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323