

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO 2014.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>908.814</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>731.699</u>
DISPONIBILIDADES	12	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	22.153
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	26.749	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	699.698
Aplicações no Mercado Aberto	26.749	BNDES	699.698
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	818.236	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.848
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	137
- Setor Privado	859.513	Fiscais e Previdenciárias	5.449
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(41.277)	Diversas	4.262
OUTROS CRÉDITOS	28.881	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	362
Créditos Tributários	21.768	Receitas de Exercícios Futuros	362
Outros Créditos	7.304		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(191)		
OUTROS VALORES E BENS	34.936	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	175.811
Outros Valores e Bens	35.962	Capital	
(Provisão p/ Desvalorização)	(1.026)	De Domiciliados no País	100.000
PERMANENTE	1.129	Reservas de Lucros	75.811
IMOBILIZADO DE USO	957	Ajuste de Avaliação Patrimonial	-
Outras Imobilizações de Uso	1.514	CONTAS DE RESULTADO	2.071
(Depreciações Acumuladas)	(557)	Receitas Operacionais	7.073
INTANGÍVEL	172	(Despesas Operacionais)	(3.630)
Ativos Intangíveis	728	Resultado não Operacional	36
(Amortização acumulada)	(556)	(Imposto de Renda)	(886)
		(Contribuição Social)	(522)
TOTAL DO ATIVO	<u>909.943</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>909.943</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\$ 16.125 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