

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO 2015.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>912.299</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>723.972</u>
DISPONIBILIDADES	13	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	35.955
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	25.335	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	675.240
Aplicações no Mercado Aberto	25.335	BNDES	675.240
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	804.360	OUTRAS OBRIGAÇÕES	12.777
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	142
- Setor Privado	849.122	Fiscais e Previdenciárias	7.452
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(44.762)	Diversas	5.183
OUTROS CRÉDITOS	36.794	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>102</u>
Créditos Tributários	29.162	Receitas de Exercícios Futuros	102
Outros Créditos	7.632		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	-	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>189.212</u>
OUTROS VALORES E BENS	45.797	CAPITAL	<u>150.000</u>
Outros Valores e Bens	47.149	De Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(1.352)	RESERVAS DE LUCROS	<u>36.625</u>
PERMANENTE	<u>987</u>	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	<u>(25)</u>
IMOBILIZADO DE USO	526	CONTAS DE RESULTADO	2.612
Outras Imobilizações de Uso	1.215	Receitas Operacionais	7.553
(Depreciações Acumuladas)	(689)	(Despesas Operacionais)	(8.284)
INTANGÍVEL	461	Resultado não Operacional	14
Ativos Intangíveis	1.150	(Imposto de Renda)	163
(Amortização acumulada)	(689)	(Contribuição Social)	3.166
TOTAL DO ATIVO	<u>913.286</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>913.286</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\$ 19.308 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