

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

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	872.249	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	687.833
DISPONIBILIDADES	<u>85</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>43.050</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>18.426</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>637.042</u>
Aplicações no Mercado Aberto	18.426	BNDES	637.042
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>753.253</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>7.741</u>
Setor Privado	820.730	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	32
(Provisão para operações de crédito)	(67.477)	Sociais e Estatutárias	-
OUTROS CRÉDITOS	<u>57.431</u>	Fiscais e Previdenciárias	1.840
Créditos Tributários	42.008	Diversas	5.869
Outros Créditos	16.577	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>182</u>
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(1.154)	Receitas de Exercícios Futuros	182
OUTROS VALORES E BENS	<u>43.054</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>184.945</u>
Outros Valores e Bens	48.932	CAPITAL	<u>150.000</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(5.878)	Domiciliados no País	150.000
PERMANENTE	711	RESERVAS DE LUCROS	<u>38.002</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>346</u>	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	<u>-</u>
Outras Imobilizações de Uso	874	CONTAS DE RESULTADO	<u>(3.057)</u>
(Depreciações Acumuladas)	(528)	Receitas Operacionais	7.824
INTANGÍVEL	<u>365</u>	(Despesas Operacionais)	(13.374)
Ativos Intangíveis	1.182	Resultado não Operacional	-
(Amortização acumulada)	(817)	(Imposto de Renda)	968
		(Contribuição Social)	1.525
TOTAL ATIVO	<u>872.960</u>	TOTAL PASSIVO	<u>872.960</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\$ 19.833 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini
Carlos Zignani
José Antonio Valiati

Presidente do Conselho
Conselheiro
Conselheiro

DIRETORIA

José Antonio Valiati
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323