

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO 2014.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>914.105</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>737.021</u>
DISPONIBILIDADES	15	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	12.060
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>23.684</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>714.265</u>
Aplicações no Mercado Aberto	23.684	BNDES	714.265
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>828.129</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>10.696</u>
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	186
- Setor Privado	863.491	Fiscais e Previdenciárias	6.157
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(35.362)	Diversas	4.353
OUTROS CRÉDITOS	<u>28.826</u>	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>436</u>
Créditos Tributários	20.857	Receitas de Exercícios Futuros	436
Outros Créditos	8.020		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(51)		
OUTROS VALORES E BENS	<u>33.451</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>174.233</u>
Outros Valores e Bens	33.950	Capital	
(Provisão p/ Desvalorização)	(499)	De Domiciliados no País	100.000
PERMANENTE	<u>1.174</u>	Reservas de Lucros	74.242
IMOBILIZADO DE USO	<u>983</u>	Ajuste de Avaliação Patrimonial	(9)
Outras Imobilizações de Uso	1.518	CONTAS DE RESULTADO	<u>3.589</u>
(Depreciações Acumuladas)	(535)	Receitas Operacionais	31.645
INTANGÍVEL	<u>191</u>	(Despesas Operacionais)	(24.407)
Ativos Intangíveis	728	Resultado não Operacional	(1.129)
(Amortização acumulada)	(537)	(Imposto de Renda)	(1.603)
		(Contribuição Social)	(917)
TOTAL DO ATIVO	<u>915.279</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>915.279</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\$ 18.149 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