

# BANCO MONEO S/A

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO 2015.

Valores em R\$ Mil

| ATIVO                                        |                       | PASSIVO                                                 |                       |
|----------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> | <b><u>919.067</u></b> | <b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>              | <b><u>733.459</u></b> |
| DISPONIBILIDADES                             | <u>13</u>             | DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS                              | <u>40.831</u>         |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ      | <u>23.835</u>         | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS | <u>679.980</u>        |
| Aplicações no Mercado Aberto                 | 23.835                | BNDES                                                   | 679.980               |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO                         | <u>815.850</u>        | OUTRAS OBRIGAÇÕES                                       | <u>12.648</u>         |
| Operações de Crédito                         |                       | Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados       | 69                    |
| - Setor Privado                              | 854.382               | Fiscais e Previdenciárias                               | 8.035                 |
| - (Provisão p/ Operações de Crédito)         | (38.532)              | Diversas                                                | 4.544                 |
| OUTROS CRÉDITOS                              | <u>32.029</u>         | <b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>                 | <b><u>146</u></b>     |
| Créditos Tributários                         | 23.580                | Receitas de Exercícios Futuros                          | 146                   |
| Outros Créditos                              | 8.449                 |                                                         |                       |
| (Provisão p/ Operações de Crédito)           | -                     | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                               | <b><u>186.468</u></b> |
| OUTROS VALORES E BENS                        | <u>47.340</u>         | CAPITAL                                                 | <u>150.000</u>        |
| Outros Valores e Bens                        | 48.307                | De Domiciliados no País                                 | 150.000               |
| (Provisão p/ Desvalorização)                 | (967)                 | RESERVAS DE LUCROS                                      | <u>34.185</u>         |
| <b>PERMANENTE</b>                            | <b><u>1.006</u></b>   | AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL                         | <u>(18)</u>           |
| IMOBILIZADO DE USO                           | <u>523</u>            | CONTAS DE RESULTADO                                     | <u>2.301</u>          |
| Outras Imobilizações de Uso                  | 1.188                 | Receitas Operacionais                                   | 34.720                |
| (Depreciações Acumuladas)                    | (665)                 | (Despesas Operacionais)                                 | (30.630)              |
| INTANGÍVEL                                   | <u>483</u>            | Resultado não Operacional                               | (136)                 |
| Ativos Intangíveis                           | 1.150                 | (Imposto de Renda)                                      | (1.059)               |
| (Amortização acumulada)                      | (667)                 | (Contribuição Social)                                   | (594)                 |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                        | <b><u>920.073</u></b> | <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                                 | <b><u>920.073</u></b> |

### 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\$ 19.813 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