

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

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	912.964	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	725.971
DISPONIBILIDADES	<u>76</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>40.840</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>18.030</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>677.156</u>
Aplicações no Mercado Aberto	18.030	BNDES	677.156
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>801.608</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>7.975</u>
Setor Privado	864.116	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	77
(Provisão para operações de crédito)	(62.508)	Sociais e Estatutárias	-
OUTROS CRÉDITOS	<u>52.442</u>	Fiscais e Previdenciárias	3.672
Créditos Tributários	36.488	Diversas	4.226
Outros Créditos	16.347	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>135</u>
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(393)	Receitas de Exercícios Futuros	135
OUTROS VALORES E BENS	<u>40.808</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>187.642</u>
Outros Valores e Bens	43.490	CAPITAL	<u>150.000</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(2.682)	Domiciliados no País	150.000
PERMANENTE	784	RESERVAS DE LUCROS	<u>38.127</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>375</u>	CONTAS DE RESULTADO	<u>(485)</u>
Outras Imobilizações de Uso	880	Receitas Operacionais	24.352
(Depreciações Acumuladas)	(505)	(Despesas Operacionais)	(23.899)
INTANGÍVEL	<u>409</u>	Resultado não Operacional	(1.810)
Ativos Intangíveis	1.186	(Imposto de Renda)	286
(Amortização acumulada)	(777)	(Contribuição Social)	586
TOTAL ATIVO	<u>913.748</u>	TOTAL PASSIVO	<u>913.748</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\$ 19.785 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
Fábio Dahlem da Rosa
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323