

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO 2015.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>925.356</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>739.000</u>
DISPONIBILIDADES	11	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	38.941
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	19.769	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	683.189
Aplicações no Mercado Aberto	19.769	BNDES	683.189
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	813.773	OUTRAS OBRIGAÇÕES	16.870
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	126
- Setor Privado	874.276	Fiscais e Previdenciárias	9.961
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(60.503)	Diversas	6.783
OUTROS CRÉDITOS	46.932	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>117</u>
Créditos Tributários	37.812	Receitas de Exercícios Futuros	117
Outros Créditos	9.120		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	-	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>187.090</u>
OUTROS VALORES E BENS	44.871	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	49.194	De Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(4.323)	RESERVAS DE LUCROS	36.625
PERMANENTE	<u>851</u>	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	(76)
IMOBILIZADO DE USO	398	CONTAS DE RESULTADO	541
Outras Imobilizações de Uso	864	Receitas Operacionais	40.076
(Depreciações Acumuladas)	(466)	(Despesas Operacionais)	(44.362)
INTANGÍVEL	453	Resultado não Operacional	(66)
Ativos Intangíveis	1.184	(Imposto de Renda)	1.001
(Amortização acumulada)	(731)	(Contribuição Social)	3.892
TOTAL DO ATIVO	<u>926.207</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>926.207</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\$ 20.372 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