

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO 2013

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>884.777</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>706.899</u>
DISPONIBILIDADES	17	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES	695.023
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>24.847</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>11.876</u>
Aplicações no Mercado Aberto	24.847	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	63
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>793.670</u>	Fiscais e Previdenciárias	5.335
Operações de Crédito		Diversas	6.478
- Setor Privado	822.258	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>614</u>
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(28.588)	Receitas de Exercícios Futuros	614
OUTROS CRÉDITOS	<u>31.105</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>174.888</u>
Créditos Tributários	17.992	Capital	
Outros Créditos	14.135	De Domiciliados no País	100.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(1.022)	Reservas de Lucros	75.183
OUTROS VALORES E BENS	<u>35.138</u>	Ajuste de Avaliação Patrimonial	(295)
Outros Valores e Bens	35.455	CONTAS DE RESULTADO	<u>3.660</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(317)	Receitas Operacionais	25.573
PERMANENTE	<u>1.284</u>	(Despesas Operacionais)	(19.551)
IMOBILIZADO DE USO	<u>1.059</u>	Resultado não Operacional	235
Outras Imobilizações de Uso	1.501	(Imposto de Renda)	(1.658)
(Depreciações Acumuladas)	(442)	(Contribuição Social)	(939)
INTANGÍVEL	<u>225</u>	TOTAL DO RESULTADO	<u>3.660</u>
Ativos Intangíveis	688		
(Amortização acumulada)	(463)	TOTAL DO PASSIVO	<u>886.061</u>
TOTAL DO ATIVO	<u>886.061</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\$ 22.268 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

Fábio Dahlem da Rosa	Diretor
José Fernando Bettoni	Diretor
Sergio Abegg	Diretor

Contador: Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323