

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO 2014.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>923.894</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>744.524</u>
DISPONIBILIDADES	10	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	38.066
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	23.999	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	695.519
Aplicações no Mercado Aberto	23.999	BNDES	695.519
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	833.074	OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.939
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	107
- Setor Privado	876.130	Fiscais e Previdenciárias	5.253
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(43.056)	Diversas	5.579
OUTROS CRÉDITOS	31.208	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>288</u>
Créditos Tributários	24.258	Receitas de Exercícios Futuros	288
Outros Créditos	7.335		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(385)		
OUTROS VALORES E BENS	35.603	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>175.811</u>
Outros Valores e Bens	36.508	Capital	
(Provisão p/ Desvalorização)	(905)	De Domiciliados no País	100.000
PERMANENTE	<u>1.098</u>	Reservas de Lucros	75.811
IMOBILIZADO DE USO	583	Ajuste de Avaliação Patrimonial	-
Outras Imobilizações de Uso	1.170	CONTAS DE RESULTADO	<u>4.369</u>
(Depreciações Acumuladas)	(587)	Receitas Operacionais	26.491
INTANGÍVEL	515	(Despesas Operacionais)	(19.224)
Ativos Intangíveis	1.098	Resultado não Operacional	120
(Amortização acumulada)	(583)	(Imposto de Renda)	(1.909)
		(Contribuição Social)	(1.109)
TOTAL DO ATIVO	<u>924.992</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>924.992</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\$ 24.916 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