

# BANCO MONEO S/A

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO 2015.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b><u>916.897</u></b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b><u>730.163</u></b>
DISPONIBILIDADES	67	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	38.495
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	32.404	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	676.665
Aplicações no Mercado Aberto	32.404	BNDES	676.665
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	795.213	OUTRAS OBRIGAÇÕES	15.003
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	63
- Setor Privado	852.140	Fiscais e Previdenciárias	8.559
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(56.927)	Diversas	6.381
OUTROS CRÉDITOS	44.013	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b><u>91</u></b>
Créditos Tributários	36.090	Receitas de Exercícios Futuros	91
Outros Créditos	7.923		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	-		
OUTROS VALORES E BENS	45.200	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>187.567</u></b>
Outros Valores e Bens	49.524	CAPITAL	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(4.324)	De Domiciliados no País	150.000
		RESERVAS DE LUCROS	36.625
<b>PERMANENTE</b>	<b><u>924</u></b>	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	(76)
IMOBILIZADO DE USO	459	CONTAS DE RESULTADO	1.018
Outras Imobilizações de Uso	1.124	Receitas Operacionais	32.766
(Depreciações Acumuladas)	(665)	(Despesas Operacionais)	(36.336)
INTANGÍVEL	465	Resultado não Operacional	49
Ativos Intangíveis	1.184	(Imposto de Renda)	813
(Amortização acumulada)	(719)	(Contribuição Social)	3.726
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b><u>917.821</u></b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b><u>917.821</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\$ 18.331 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