

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO 2013

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>882.616</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>705.493</u>
DISPONIBILIDADES	73	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES	692.877
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>21.544</u>		692.877
Aplicações no Mercado Aberto	21.544	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>12.616</u>
		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	72
		Fiscais e Previdenciárias	7.612
		Diversas	4.932
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>795.531</u>		
Operações de Crédito		RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>645</u>
- Setor Privado	822.144	Receitas de Exercícios Futuros	645
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(26.613)		
OUTROS CRÉDITOS	<u>30.801</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>174.923</u>
Créditos Tributários	17.123	Capital	
Outros Créditos	14.725	De Domiciliados no País	100.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(1.047)	Reservas de Lucros	75.183
OUTROS VALORES E BENS	<u>34.667</u>	Ajuste de Avaliação Patrimonial	(260)
Outros Valores e Bens	35.014		
(Provisão p/ Desvalorização)	(347)	CONTAS DE RESULTADO	<u>2.857</u>
PERMANENTE	<u>1.302</u>	Receitas Operacionais	18.969
IMOBILIZADO DE USO	<u>1.052</u>	(Despesas Operacionais)	(14.286)
Outras Imobilizações de Uso	1.532	Resultado não Operacional	196
(Depreciações Acumuladas)	(480)	(Imposto de Renda)	(1.290)
INTANGÍVEL	<u>250</u>	(Contribuição Social)	(732)
Ativos Intangíveis	702		
(Amortização acumulada)	(452)		
TOTAL DO ATIVO	<u>883.918</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>883.918</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\$ 21.384 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