

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO 2014.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>932.248</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>753.553</u>
DISPONIBILIDADES	15	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	37.677
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>28.710</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>702.564</u>
Aplicações no Mercado Aberto	28.710	BNDES	702.564
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>836.315</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>13.312</u>
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	98
- Setor Privado	881.253	Fiscais e Previdenciárias	8.213
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(44.938)	Diversas	5.001
OUTROS CRÉDITOS	<u>30.721</u>	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>328</u>
Créditos Tributários	23.481	Receitas de Exercícios Futuros	328
Outros Créditos	7.624		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(384)		
OUTROS VALORES E BENS	<u>36.487</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>175.811</u>
Outros Valores e Bens	37.421	Capital	
(Provisão p/ Desvalorização)	(934)	De Domiciliados no País	100.000
PERMANENTE	<u>1.109</u>	Reservas de Lucros	75.811
IMOBILIZADO DE USO	<u>941</u>	Ajuste de Avaliação Patrimonial	-
Outras Imobilizações de Uso	1.515	CONTAS DE RESULTADO	<u>3.665</u>
(Depreciações Acumuladas)	(574)	Receitas Operacionais	19.966
INTANGÍVEL	<u>168</u>	(Despesas Operacionais)	(13.866)
Ativos Intangíveis	742	Resultado não Operacional	87
(Amortização acumulada)	(574)	(Imposto de Renda)	(1.593)
		(Contribuição Social)	(929)
TOTAL DO ATIVO	<u>933.357</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>933.357</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\$ 15.772 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