

CNPJ: 32.422.628/0001-71

BALANÇO PATRIMONIAL

em 31 de dezembro de 2014 e 2013

(Valores em reais sem centavos)

ATIVO	31/12/2014	31/12/2013
Circulante	7.887.801,00	7.042.080,00
Disponibilidades	311.633,00	280.272,00
Títulos e Valores Mobiliários - Nota 4	3.268.731,00	3.288.384,00
Operações de Crédito - Nota 5	3.798.015,00	2.962.296,00
Empréstimos e Tit.Descontados	4.841.204,00	3.577.657,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-1.043.189,00	-615.361,00
Outros Créditos - Nota 6	2.822,00	4.528,00
Outros Valores e Bens - Nota 7	506.600,00	506.600,00
Não Circulante	627.227,00	657.443,00
Realizável a Longo Prazo	168.021,00	217.126,00
Operações de Crédito - Nota 5	168.021,00	217.126,00
Empréstimos e Tit.Descontados	323.203,00	315.298,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-155.182,00	-98.172,00
Permanente	459.206,00	440.317,00
Imobilizado de Uso - Nota 8	457.108,00	437.509,00
Imóveis/Outras Imobilizações de Uso	854.173,00	783.781,00
(-) Depreciação Acumulada	-397.065,00	-346.272,00
Intangível - Nota 9	2.098,00	2.808,00
Outros Ativos Intangíveis	3.550,00	3.550,00
(-) Amortização Acumulada	-1.452,00	-742,00
Total do Ativo	8.515.028,00	7.699.523,00
PASSIVO	31/12/2014	31/12/2013
Circulante	2.689.861,00	2.310.590,00
Depósitos	2.058.217,00	1.790.740,00
Depósitos a Vista - Nota 10	955.058,00	935.566,00
Depósitos a Prazo - Nota 11	1.103.159,00	855.174,00
Relações Interfinanceiras - Nota 12	0,00	612,00
Outras Obrigações - Nota 13 e 14	631.644,00	519.238,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	5.317,00	4.825,00
Sociais e Estatutárias	469.242,00	402.550,00
Fiscais e Previdenciárias	52.947,00	45.760,00
Diversas	104.138,00	66.103,00
Patrimônio Líquido Nota 15	5.825.167,00	5.388.933,00
Cotas País - Nota 15 (a)	1.482.871,00	1.389.613,00
Reserva de Sobras - Nota 15 (b)	4.143.731,00	3.889.310,00
Sobras ou Perdas Acum.Exerc.Encer. - Nota 15 (c)	198.565,00	110.010,00
Total do Passivo	8.515.028,00	7.699.523,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Guaçuí-(ES), 31 de dezembro de 2014.

Jorge Guedes da Silva
Diretor Presidente

Vicente Ridolphi
Diretor Administrativo

Alcenir Tadeu de Paula
Diretor Financeiro e
Responsável p/Área Contábil

Rogério Carlos Faria
CRC-ES-011250/0-1
CPF: 031.184.637-83