

CNPJ: 32.422.628/0001-71

BALANÇO PATRIMONIAL

em 31 de dezembro de 2015 e 2014

(Valores em reais sem centavos)

ATIVO	31/12/2015	31/12/2014
Circulante	8.544.255,00	7.887.801,00
Disponibilidades	549.908,00	311.633,00
Títulos e Valores Mobiliários - Nota 4	3.708.086,00	3.268.731,00
Operações de Crédito - Nota 5	3.281.112,00	3.798.015,00
Empréstimos e Tit.Descontados	4.463.780,00	4.841.204,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-1.182.668,00	-1.043.189,00
Outros Créditos - Nota 6	4.073,00	2.822,00
Outros Valores e Bens - Nota 7	1.001.076,00	506.600,00
Não Circulante	577.894,00	627.227,00
Realizável a Longo Prazo	158.970,00	168.021,00
Operações de Crédito - Nota 5	158.970,00	168.021,00
Empréstimos e Tit.Descontados	331.105,00	323.203,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-172.135,00	-155.182,00
Permanente	418.924,00	459.206,00
Imobilizado de Uso - Nota 8	417.536,00	457.108,00
Imóveis/Outras Imobilizações de Uso	867.111,00	854.173,00
(-) Depreciação Acumulada	-449.575,00	-397.065,00
Intangível - Nota 9	1.388,00	2.098,00
Outros Ativos Intangíveis	3.550,00	3.550,00
(-) Amortização Acumulada	-2.162,00	-1.452,00
Total do Ativo	9.122.149,00	8.515.028,00
PASSIVO	31/12/2015	31/12/2014
Circulante	3.133.286,00	2.689.861,00
Depósitos	2.311.112,00	2.058.217,00
Depósitos à Vista - Nota 10	899.264,00	955.058,00
Depósitos a Prazo - Nota 11	1.411.848,00	1.103.159,00
Outras Obrigações - Nota 12 e 13	822.174,00	631.644,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	5.759,00	5.317,00
Sociais e Estatutárias	501.911,00	469.242,00
Fiscais e Previdenciárias	58.744,00	52.947,00
Diversas	255.760,00	104.138,00
Patrimônio Líquido Nota 14	5.988.863,00	5.825.167,00
Cotas País - Nota 14 (a)	1.523.232,00	1.482.871,00
Reserva de Sobras - Nota 14 (b)	4.394.227,00	4.143.731,00
Sobras ou Perdas Acum.Exerc.Encer. - Nota 14 (c)	71.404,00	198.565,00
Total do Passivo	9.122.149,00	8.515.028,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Guaçuí-(ES), 19 de janeiro de 2016.

Jorge Guedes da Silva
Diretor Presidente

Gilson Costa de Oliveira
Diretor Administrativo

Renato Caiado Casotti
Diretor Financeiro e
Responsável p/Área Contábil

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