

CNPJ: 32.422.628/0001-71

BALANÇO PATRIMONIAL

em 31 de dezembro de 2016 e 2015

(Valores em reais sem centavos)

ATIVO	31/12/2016	31/12/2015
Circulante	10.614.476,00	8.544.255,00
Disponibilidades	416.468,00	549.908,00
Títulos e Valores Mobiliários - Nota 4	6.497.449,00	3.708.086,00
Operações de Crédito - Nota 5	2.922.799,00	3.281.112,00
Empréstimos e Tit.Descontados	3.757.945,00	4.463.780,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-835.146,00	-1.182.668,00
Outros Créditos - Nota 6	7.760,00	4.073,00
Outros Valores e Bens - Nota 7	770.000,00	1.001.076,00
Não Circulante	914.767,00	577.894,00
Realizável a Longo Prazo	528.839,00	158.970,00
Operações de Crédito - Nota 5	528.839,00	158.970,00
Empréstimos e Tit.Descontados	673.889,00	331.105,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-145.050,00	-172.135,00
Permanente	385.928,00	418.924,00
Imobilizado de Uso - Nota 8	385.250,00	417.536,00
Imóveis/Outras Imobilizações de Uso	889.551,00	867.111,00
(-) Depreciação Acumulada	-504.301,00	-449.575,00
Intangível - Nota 9	678,00	1.388,00
Outros Ativos Intangíveis	3.550,00	3.550,00
(-) Amortização Acumulada	-2.872,00	-2.162,00
Total do Ativo	11.529.243,00	9.122.149,00
PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015
Circulante	4.556.422,00	3.133.286,00
Depósitos	3.502.838,00	2.311.112,00
Depósitos à Vista - Nota 10	1.289.833,00	899.264,00
Depósitos a Prazo - Nota 11	2.213.005,00	1.411.848,00
Outras Obrigações - Nota 12 e 13	1.053.584,00	822.174,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	7.362,00	5.759,00
Sociais e Estatutárias	576.938,00	501.911,00
Fiscais e Previdenciárias	64.438,00	58.744,00
Diversas	404.846,00	255.760,00
Patrimônio Líquido Nota 14	6.972.821,00	5.988.863,00
Cotas País - Nota 14 (a)	1.741.283,00	1.523.232,00
Reserva de Sobras - Nota 14 (b)	4.788.118,00	4.394.227,00
Sobras ou Perdas Acum.Exerc.Encer. - Nota 14 (c)	443.420,00	71.404,00
Total do Passivo	11.529.243,00	9.122.149,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Guaçuí-(ES) , 31 de dezembro 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