

C.N.P.J: 32.422.628/0001-71		
<b>DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO</b>		
em 31 de dezembro de 2015 e 2014 (Valores em reais sem centavos)		
	31/12/2015	31/12/2014
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
<b>Sobras/Perdas do Exercício</b>	<b>131.459,00</b>	<b>363.006,00</b>
Ajuste de Exercícios Anteriores		
Depreciações e Amortizações	53.221,00	51.502,00
<b>Aumento(redução) nos Ativos Operacionais:</b>	<b>-409.129,00</b>	<b>-765.254,00</b>
Títulos e Valores Mobiliários	-439.355,00	19.652,00
Operações de Crédito	525.953,00	-786.613,00
Outros Créditos	-1.251,00	1.707,00
Outros Valores e Bens	-494.476,00	0,00
<b>Aumento(redução) nos Passivos Operacionais</b>	<b>443.425,00</b>	<b>379.271,00</b>
Depósitos	252.895,00	267.477,00
Relações Interfinanceiras	0,00	-612,00
Outras Obrigações	190.530,00	112.406,00
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>218.976,00</b>	<b>28.525,00</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento</b>		
(Aumento) redução do ativo imobilizado/intangível	-12.938,00	-70.392,00
<b>Caixa Líquido Proveniente/usado nas Atividades de Investimento</b>	<b>-12.938,00</b>	<b>-70.392,00</b>
<b>Fluxo de Caixa de Atividades de Financiamento</b>		
Juros Sobre o Capital	84.331,00	77.325,00
Destinação ao FATES	-8.124,00	-20.030,00
Aumento de Capital	126.619,00	106.157,00
Baixa de Capital	-170.589,00	-90.224,00
<b>Caixa Líquido Usado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>32.237,00</b>	<b>73.228,00</b>
<b>Aumento(redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>238.275,00</b>	<b>31.361,00</b>
<b>Caixa e Equivalente de Caixa</b>		
No Início do Período	311.633,00	280.272,00
No Fim do Período	549.908,00	311.633,00
<b>Aumento(redução) Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>238.275,00</b>	<b>31.361,00</b>

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