

CNPJ: 32.422.628/0001-71  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
em 31 de dezembro de 2017 e 2016  
(Valores em reais sem centavos)

<b>ATIVO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>Circulante</b>	<b>11.078.071,00</b>	<b>10.614.476,00</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>396.135,00</b>	<b>416.468,00</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários - Nota 4</b>	<b>6.775.361,00</b>	<b>6.497.449,00</b>
<b>Operações de Crédito - Nota 5</b>	<b>3.620.666,00</b>	<b>2.922.799,00</b>
Empréstimos e Tit.Descontados	4.812.432,00	3.757.945,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-1.191.766,00	-835.146,00
<b>Outros Créditos - Nota 6</b>	<b>33.899,00</b>	<b>7.760,00</b>
<b>Outros Valores e Bens - Nota 7</b>	<b>252.010,00</b>	<b>770.000,00</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>903.794,00</b>	<b>914.767,00</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>549.584,00</b>	<b>528.839,00</b>
<b>Operações de Crédito - Nota 5</b>	<b>549.584,00</b>	<b>528.839,00</b>
Empréstimos e Tit.Descontados	623.828,00	673.889,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-74.244,00	-145.050,00
<b>Permanente</b>	<b>354.210,00</b>	<b>385.928,00</b>
<b>Imobilizado de Uso - Nota 8</b>	<b>354.192,00</b>	<b>385.250,00</b>
Imóveis/Outras Imobilizações de Uso	859.364,00	889.551,00
(-) Depreciação Acumulada	-505.172,00	-504.301,00
<b>Intangível - Nota 9</b>	<b>18,00</b>	<b>678,00</b>
Outros Ativos Intangíveis	3.550,00	3.550,00
(-) Amortização Acumulada	-3.532,00	-2.872,00
<b>Total do Ativo</b>	<b>11.981.865,00</b>	<b>11.529.243,00</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>Circulante</b>	<b>4.708.021,00</b>	<b>4.556.422,00</b>
<b>Depósitos</b>	<b>3.838.472,00</b>	<b>3.502.838,00</b>
Depósitos à Vista - Nota 10	975.363,00	1.289.833,00
Depósitos a Prazo - Nota 11	2.863.109,00	2.213.005,00
<b>Outras Obrigações - Nota 12 e 13</b>	<b>869.549,00</b>	<b>1.053.584,00</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	10.051,00	7.362,00
Sociais e Estatutárias	594.256,00	576.938,00
Fiscais e Previdenciárias	64.079,00	64.438,00
Diversas	201.163,00	404.846,00
<b>Patrimônio Líquido Nota 14</b>	<b>7.273.844,00</b>	<b>6.972.821,00</b>
Cotas País - Nota 14 (a)	1.784.200,00	1.741.283,00
Reserva de Sobras - Nota 14 (b)	5.340.214,00	4.788.118,00
Sobras ou Perdas Acum.Exerc.Encer. - Nota 14 (c)	149.430,00	443.420,00
<b>Total do Passivo</b>	<b>11.981.865,00</b>	<b>11.529.243,00</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Guaçuí-(ES) , 31 de dezembro de 2017.

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

