

CNPJ: 32.422.628/0001-71

BALANÇO PATRIMONIAL

em 31 de dezembro de 2012 e 2011

(Valores em reais sem centavos)

ATIVO	31/12/2012	31/12/2011
Circulante	6.478.668,00	6.862.648,00
Disponibilidades	220.781,00	270.381,00
Títulos e Valores Mobiliários - Nota 4	2.382.872,00	1.976.520,00
Operações de Crédito - Nota 5	3.236.394,00	4.254.612,00
Empréstimos e Tit.Descontados	4.138.866,00	5.841.270,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-902.472,00	-1.586.658,00
Outros Créditos - Nota 6	4.021,00	48.135,00
Outros Valores e Bens - Nota 7	634.600,00	313.000,00
Não Circulante	705.471,00	741.841,00
Realizável a Longo Prazo	238.574,00	230.934,00
Operações de Crédito - Nota 5	238.574,00	230.934,00
Empréstimos e Tit.Descontados	392.289,00	338.954,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-153.715,00	-108.020,00
Permanente	466.897,00	510.907,00
Imobilizado de Uso - Nota 8	463.947,00	510.907,00
Imóveis/Outras Imobilizações de Uso	784.839,00	821.690,00
(-) Depreciação Acumulada	-320.892,00	-310.783,00
Intangível - Nota 9	2.950,00	0,00
Outros Ativos Intangíveis	3.000,00	0,00
(-) Amortização Acumulada	-50,00	0,00
Total do Ativo	7.184.139,00	7.604.489,00
PASSIVO	31/12/2012	31/12/2011
Circulante	2.016.174,00	2.707.321,00
Depósitos	1.519.796,00	2.214.937,00
Depósitos a Vista - Nota 11	739.401,00	954.042,00
Depósitos a Prazo - Nota 12	780.395,00	1.260.895,00
Outras Obrigações - Nota 13	496.378,00	492.384,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	2.841,00	5.592,00
Sociais e Estatutárias	339.846,00	376.888,00
Fiscais e Previdenciárias	51.361,00	48.614,00
Diversas	102.330,00	61.290,00
Patrimônio Líquido	5.167.965,00	4.897.168,00
Cotas País - Nota 14	1.228.082,00	1.182.833,00
Reserva de Sobras - Nota 15	3.809.303,00	3.393.172,00
Sobras ou Perdas Acum.Exerc.Encer. - Nota 16	130.580,00	321.163,00
Total do Passivo	7.184.139,00	7.604.489,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Guaçuí-(ES), 31 de dezembro de 2012.

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