

CNPJ: 32.422.628/0001-71

BALANÇO PATRIMONIAL

em 31 de dezembro de 2013 e 2012

(Valores em reais sem centavos)

ATIVO	31/12/2013	31/12/2012
Circulante	7.042.080,00	6.478.668,00
Disponibilidades	280.272,00	220.781,00
Títulos e Valores Mobiliários - Nota 4	3.288.384,00	2.382.872,00
Operações de Crédito - Nota 5	2.962.296,00	3.236.394,00
Empréstimos e Tit.Descontados	3.577.657,00	4.138.866,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-615.361,00	-902.472,00
Outros Créditos - Nota 6	4.528,00	4.021,00
Outros Valores e Bens - Nota 7	506.600,00	634.600,00
Não Circulante	657.443,00	705.471,00
Realizável a Longo Prazo	217.126,00	238.574,00
Operações de Crédito - Nota 5	217.126,00	238.574,00
Empréstimos e Tit.Descontados	315.298,00	392.289,00
(-) Provisão para Op.de Crédito	-98.172,00	-153.715,00
Permanente	440.317,00	466.897,00
Imobilizado de Uso - Nota 8	437.509,00	463.947,00
Imóveis/Outras Imobilizações de Uso	783.781,00	784.839,00
(-) Depreciação Acumulada	-346.272,00	-320.892,00
Intangível - Nota 9	2.808,00	2.950,00
Outros Ativos Intangíveis	3.550,00	3.000,00
(-) Amortização Acumulada	-742,00	-50,00
Total do Ativo	7.699.523,00	7.184.139,00
PASSIVO	31/12/2013	31/12/2012
Circulante	2.310.590,00	2.016.174,00
Depósitos	1.790.740,00	1.519.796,00
Depósitos a Vista - Nota 10	935.566,00	739.401,00
Depósitos a Prazo - Nota 11	855.174,00	780.395,00
Relações Interfinanceiras - Nota 12	612,00	0,00
Outras Obrigações - Nota 13 e 14	519.238,00	496.378,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	4.825,00	2.841,00
Sociais e Estatutárias	402.550,00	339.846,00
Fiscais e Previdenciárias	45.760,00	51.361,00
Diversas	66.103,00	102.330,00
Patrimônio Líquido 15	5.388.933,00	5.167.965,00
Cotas País - Nota 15 (a)	1.389.613,00	1.228.082,00
Reserva de Sobras - Nota 15 (b)	3.889.310,00	3.809.303,00
Sobras ou Perdas Acum.Exerc.Encer. - Nota 15(c)	110.010,00	130.580,00
Total do Passivo	7.699.523,00	7.184.139,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Guaçuí-ES, 31 de dezembro de 2013.

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