

C.N.P.J: 32.422.628/0001-71

### **DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS**

em 31 de dezembro de 2012 e 2011

(Valores em reais sem centavos)

DISCRIMINAÇÃO	EXERC. 2012	EXERC. 2011
<b>10. Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>2.214.043,00</b>	<b>2.708.291,00</b>
Operações de Crédito	2.073.007,00	2.562.048,00
Resultado Oper.c/Tit.e Val.Mobiliários	141.036,00	146.243,00
<b>15. Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>-714.490,00</b>	<b>-994.209,00</b>
Operações de Captação no Mercado	-115.885,00	-174.131,00
Provisão para Crédito de Liq.Duvidosa	-598.605,00	-820.078,00
<b>20. Resultado Bruto da Intermediação Financeira (10-15)</b>	<b>1.499.553,00</b>	<b>1.714.082,00</b>
<b>50. Outras Receitas/Despesas Operacionais</b>	<b>-1.262.163,00</b>	<b>-1.130.148,00</b>
Receitas de Prestação de Serviços	115.494,00	125.391,00
Despesas de Pessoal	-848.372,00	-726.385,00
Outras Despesas Administrativas	-569.096,00	-552.912,00
Despesas Tributárias	-15.661,00	-15.953,00
Outras Receitas Operacionais	65.100,00	39.711,00
Outras Despesas Operacionais	-9.628,00	0,00
<b>60. Resultado Operacional (20+50)</b>	<b>237.390,00</b>	<b>583.934,00</b>
Receitas não Operacionais	600,00	0,00
Despesas não Operacionais	0,00	0,00
<b>65. Resultado não Operacional</b>	<b>600,00</b>	<b>0,00</b>
<b>75. Resultado Antes da Tributação s/o Lucro e Participações (60+65)</b>	<b>237.990,00</b>	<b>583.934,00</b>
<b>80. Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>-180,00</b>	<b>0,00</b>
<b>85. Participações Estatutárias no Lucro</b>	<b>-107.230,00</b>	<b>-262.771,00</b>
F.A.T.E.S - Ato Cooperativo	-11.871,00	-29.197,00
F.A.T.E.S - Ato não Cooperativo	-392,00	0,00
Reserva Legal	-94.967,00	-233.574,00
<b>90. Sobras/Perdas à Disposição da AGO (75-80-85)</b>	<b>130.580,00</b>	<b>321.163,00</b>
<b>92. Juros Sobre o Capital Próprio</b>	<b>70.696,00</b>	<b>64.701,00</b>

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