

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

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS

em 31 de dezembro de 2013 e 2012

(Valores em reais sem centavos)

DISCRIMINAÇÃO	EXERC. 2013	EXERC. 2012
10. Receitas da Intermediação Financeira	1.465.333,00	2.214.043,00
Operações de Crédito	1.272.644,00	2.073.007,00
Resultado Oper.c/Tit.e Val.Mobiliários	192.689,00	141.036,00
15. Despesas da Intermediação Financeira	-106.217,00	-714.490,00
Operações de Captação no Mercado	-70.713,00	-115.885,00
Provisão para Crédito de Liq.Duvidosa	-35.504,00	-598.605,00
20. Resultado Bruto da Intermediação Financeira (10-15)	1.359.116,00	1.499.553,00
50. Outras Receitas/Despesas Operacionais	-1.178.153,00	-1.262.163,00
Receitas de Prestação de Serviços	102.267,00	115.494,00
Despesas de Pessoal	-772.871,00	-848.372,00
Outras Despesas Administrativas	-520.230,00	-569.096,00
Despesas Tributárias	-18.176,00	-15.661,00
Outras Receitas Operacionais	53.175,00	65.100,00
Outras Despesas Operacionais	-22.318,00	-9.628,00
60. Resultado Operacional (20+50)	180.963,00	237.390,00
Receitas não Operacionais	21.367,00	600,00
Despesas não Operacionais	0,00	0,00
65. Resultado não Operacional	21.367,00	600,00
75. Resultado Antes da Tributação s/o Lucro e Participações (60+65)	202.330,00	237.990,00
80. Imposto de Renda e Contribuição Social	-727,00	-180,00
85. Participações Estatutárias no Lucro	-91.593,00	-107.230,00
F.A.T.E.S - Ato Cooperativo	-10.001,00	-11.871,00
F.A.T.E.S - Ato não Cooperativo	-1.585,00	-392,00
Reserva Legal	-80.007,00	-94.967,00
90. Sobras/Perdas à Disposição da AGO (75-80-85)	110.010,00	130.580,00
92. Juros Sobre o Capital Próprio	77.146,00	70.696,00

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