

C.N.P.J: 32.422.628/0001-71		
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES OU PERDAS		
em 31 de dezembro de 2012 e 2011 (Valores em reais sem centavos)		
DISCRIMINAÇÃO	EXERC. 2012	EXERC. 2011
10. Receitas da Intermediação Financeira	2.214.043,00	2.708.291,00
Operações de Crédito	2.073.007,00	2.562.048,00
Resultado Oper.c/Tit.e Val.Mobiliários	141.036,00	146.243,00
15. Despesas da Intermediação Financeira	-714.490,00	-994.209,00
Operações de Captação no Mercado	-115.885,00	-174.131,00
Provisão para Crédito de Liq.Duvidosa	-598.605,00	-820.078,00
20. Resultado Bruto da Intermediação Financeira (10-15)	1.499.553,00	1.714.082,00
50. Outras Receitas/Despesas Operacionais	-1.262.163,00	-1.130.148,00
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
60. Resultado Operacional (20+50)	237.390,00	583.934,00
Receitas não Operacionais	600,00	0,00
Despesas não Operacionais	0,00	0,00
65. Resultado não Operacional	600,00	0,00
75. Resultado Antes da Tributação s/o Lucro e Participações (60+65)	237.990,00	583.934,00
80. Imposto de Renda e Contribuição Social	-180,00	0,00
85. Participações Estatutárias no Lucro	-107.230,00	-262.771,00
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
90. Sobras/Perdas à Disposição da AGO (75-80-85)	130.580,00	321.163,00
92. Juros Sobre o Capital Próprio	70.696,00	64.701,00

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