

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2013 e 31/12/2012**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**ATIVO**

Em Reais

Descrição	31/12/2013	31/12/2012
<b>Circulante</b>	<b>13.219.857,78</b>	<b>11.534.689,05</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>55.759,48</b>	<b>66.488,89</b>
Disponibilidades	55.759,48	66.488,89
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>5.014.213,84</b>	<b>2.729.802,38</b>
Livres	5.014.213,84	2.729.802,38
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>1.230.849,72</b>	<b>2.064.079,87</b>
Correspondentes no País	0,00	171,22
Centralização Financeira - Cooperativas	1.230.849,72	2.063.908,65
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6.740.411,37</b>	<b>6.482.122,01</b>
Operações de Crédito	6.938.323,11	6.686.847,93
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(197.911,74)	(204.725,92)
<b>Outros Créditos</b>	<b>177.810,84</b>	<b>192.070,34</b>
Rendas a Receber	128.211,51	107.356,81
Diversos	208.264,54	231.427,49
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(158.665,21)	(146.713,96)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>812,53</b>	<b>125,56</b>
Despesas Antecipadas	812,53	125,56
<b>Não Circulante</b>	<b>8.332.030,39</b>	<b>6.403.682,47</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>7.779.135,84</b>	<b>5.976.760,84</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>1.050.207,86</b>	<b>1.034.508,11</b>
Livres	734.085,58	741.946,54
Vinculado a Prestação de Garantias	316.122,28	292.561,57
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6.706.881,54</b>	<b>4.921.863,34</b>
Operações de Crédito	6.867.515,42	5.074.085,92
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(160.633,88)	(152.222,58)
<b>Outros Créditos</b>	<b>22.046,44</b>	<b>20.389,39</b>
Diversos	22.046,44	20.389,39
<b>Investimentos</b>	<b>396.624,40</b>	<b>311.559,74</b>
No País	37.434,40	21.810,74
Outros Investimentos	359.190,00	289.749,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>154.283,33</b>	<b>112.394,07</b>
Outras Imobilizações de Uso	301.551,24	231.019,48
(-) Depreciações Acumuladas	(147.267,91)	(118.625,41)
<b>Diferido</b>	<b>1.986,82</b>	<b>2.967,82</b>
Gastos de Organização e Expansão	11.776,86	11.776,86
(-) Amortização Acumulada	(9.790,04)	(8.809,04)
<b>Total do Ativo:</b>	<b>21.551.888,17</b>	<b>17.938.371,52</b>

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2013 e 31/12/2012**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**PASSIVO**

Em Reais

Descrição	31/12/2013	31/12/2012
<b>Circulante</b>	<b>17.345.632,20</b>	<b>14.152.031,24</b>
<b>Depósitos</b>	<b>14.296.146,74</b>	<b>11.409.703,50</b>
Depósitos a Vista	4.193.104,74	4.218.745,14
Depósitos a Prazo	10.103.042,00	7.190.958,36
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>1.028,15</b>	<b>5.933,81</b>
Correspondente	1.028,15	5.933,81
<b>Obrigações Por Empréstimos</b>	<b>330.353,90</b>	<b>329.751,57</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	330.353,90	329.751,57
<b>Obrigações Por Repasses do País</b>	<b>2.482.181,74</b>	<b>2.163.556,78</b>
Outras Instituições	2.482.181,74	2.163.556,78
<b>Outras Obrigações</b>	<b>235.921,67</b>	<b>243.085,58</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos e Assemelhados	2.017,57	1.039,47
Sociais e Estatutárias	54.576,05	70.235,17
Fiscais e Previdenciárias	24.072,87	47.403,49
Diversas	155.255,18	124.407,45
<b>Não Circulante</b>	<b>987.163,57</b>	<b>986.557,51</b>
<b>Exigível a Longo Prazo</b>	<b>987.163,57</b>	<b>986.557,51</b>
<b>Obrigações Por Empréstimos</b>	<b>453.149,72</b>	<b>647.015,12</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	453.149,72	647.015,12
<b>Obrigações Por Repasses do País</b>	<b>511.967,41</b>	<b>319.153,00</b>
Outras Instituições	511.967,41	319.153,00
<b>Outras Obrigações</b>	<b>22.046,44</b>	<b>20.389,39</b>
Diversas	22.046,44	20.389,39
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>3.219.092,40</b>	<b>2.799.782,77</b>
<b>Capital Social</b>	<b>2.449.854,40</b>	<b>1.828.409,57</b>
Capital de Domiciliados	2.456.944,40	1.832.272,90
(-)Capital a Realizar	(7.090,00)	(3.863,33)
<b>Reserva de Sobras</b>	<b>431.809,03</b>	<b>336.412,92</b>
Reserva Legal	227.548,95	197.292,52
Outras	153.463,26	139.120,40
Contingência	50.796,82	0,00
<b>Sobras a Disposição da Assembleia</b>	<b>337.428,97</b>	<b>634.960,28</b>
Sobras Acumuladas	107.943,25	0,00
Sobras Disposição da Assembleia no ano	229.485,72	634.960,28
<b>Total do Passivo:</b>	<b>21.551.888,17</b>	<b>17.938.371,52</b>

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2013 e 31/12/2012**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS**

Em Reais

Descrição	2º Semestre 2013	31/12/2013	31/12/2012
<b>1. Receitas de Intermediação Financeira</b>	<b>1.377.604,63</b>	<b>2.670.965,03</b>	<b>2.270.049,86</b>
(+) Rendas Operações de Crédito	1.017.720,65	2.068.146,07	2.107.862,19
(+) Resultado Operações Títulos Valore Mobiliários	359.789,32	602.630,32	153.715,71
(+) Resultado Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0,00	0,00	8.471,96
(+) Resultado Aplicações Compulsórias	94,66	188,64	0,00
<b>2. Despesas de Intermediação Financeiras</b>	<b>(668.535,65)</b>	<b>(1.284.138,23)</b>	<b>(918.915,26)</b>
(-) Operações de Captação no Mercado	(521.625,94)	(869.798,08)	(629.030,88)
(-) Operações de Empréstimo e Repasse	(65.296,87)	(142.113,57)	(169.898,64)
(-) Provisão de Credito de liquidação Duvidosa	(81.612,84)	(272.226,58)	(119.985,74)
<b>3. Resultado Bruto da Intermediação Financeira (1+2)</b>	<b>709.068,98</b>	<b>1.386.826,80</b>	<b>1.351.134,60</b>
<b>4. Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>	<b>(604.839,50)</b>	<b>(1.050.252,66)</b>	<b>(517.810,83)</b>
(+) Receitas de Prestação de Serviços	133.020,32	235.167,04	160.604,11
(+) Rendas de Tarifas Bancárias	242.112,65	479.264,02	452.816,25
(+) Outras Receitas Operacionais	40.054,84	77.333,15	316.860,08
(-) Despesas de Pessoal	(250.713,82)	(453.932,27)	(453.143,72)
(-) Outras Despesas Administrativas	(592.079,20)	(1.044.692,38)	(677.215,78)
(-) Despesas Tributárias	(8.426,07)	(15.761,48)	(10.824,01)
(-) Outras Despesas Operacionais	(168.808,22)	(327.630,74)	(306.907,76)
<b>5. Resultado Operacional (3+4)</b>	<b>104.229,48</b>	<b>336.574,14</b>	<b>833.323,77</b>
<b>6. Outros Resultados</b>	<b>5.036,25</b>	<b>7.047,24</b>	<b>11.621,27</b>
<b>7. Resultado Antes da Tributação Sobre Lucro (5+6)</b>	<b>109.265,73</b>	<b>343.621,38</b>	<b>844.945,04</b>
Resultado com Associados	104.229,48	286.857,14	793.700,36
Resultado com Não Associados	0,00	54.455,64	46.176,58
Outros Resultados	5.036,25	2.308,60	5.068,10
<b>8. Imposto De Renda e Contribuição Social</b>	<b>0,00</b>	<b>(18.142,78)</b>	<b>(17.341,51)</b>
Provisão para Imposto de Renda	0,00	(9.047,56)	(8.652,08)
Provisão para Contribuição Social	0,00	(9.095,22)	(8.689,43)
<b>9. Resultado Depois da Trib. Sobre Lucro (7+8)</b>	<b>109.265,73</b>	<b>325.478,60</b>	<b>827.603,53</b>
Resultado com Associados	0,00	286.857,14	793.700,36
Resultado com Não Associados	0,00	37.050,73	30.550,15
Outros Resultados	0,00	1.570,73	3.353,02
<b>10. Destinações Estatutárias</b>	<b>0,00</b>	<b>(95.992,88)</b>	<b>(192.643,25)</b>
(-) Destinação Resultado Não Operacional Para Reserva	0,00	(1.570,73)	(3.353,02)
(-) Fates Resultado com Não Associados	0,00	(37.050,73)	(30.550,15)
(-) Fates	0,00	(14.342,86)	(39.685,02)
(-) Reserva Legal	0,00	(28.685,70)	(79.370,04)
(-) Fundo de Estabilidade Financeira FEF	0,00	(14.342,86)	(39.685,02)
<b>11. Sobras Líquidas do Período (9+10)</b>	<b>109.265,73</b>	<b>229.485,72</b>	<b>634.960,28</b>

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2013 e 31/12/2012**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Em Reais

Eventos	Capital Social	Reservas				Sobras a Disposição da AGO	Total
		Fundo de Estabilidade	Legal	Contingências	Expansão		
<b>SALDO EM 31/12/2011</b>	<b>1.599.445,75</b>	<b>99.435,38</b>	<b>114.569,46</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>118.204,57</b>	<b>1.931.655,16</b>
<b>MUTAÇÕES EM 2012</b>	<b>228.963,82</b>	<b>39.685,02</b>	<b>82.723,06</b>	0,00	0,00	<b>516.755,71</b>	<b>868.127,61</b>
Integralização de Capital	146.672,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>146.672,44</b>
Devolução de Capital	(35.913,19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>(35.913,19)</b>
Incorporação das Sobras	118.204,57	0,00	0,00	0,00	0,00	(118.204,57)	<b>0,00</b>
Result. Cooperado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	793.700,36	<b>793.700,36</b>
Resultado Não Cooperado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.550,15	<b>30.550,15</b>
Outros Resultados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.353,02	<b>3.353,02</b>
Destinação Do Resultado	0,00	39.685,02	82.723,06	0,00	0,00	(122.408,08)	<b>0,00</b>
Fates Não Cooperado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(30.550,15)	<b>(30.550,15)</b>
Destinação Fates	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(39.685,02)	<b>(39.685,02)</b>
<b>SALDO EM 31/12/2012</b>	<b>1.828.409,57</b>	<b>139.120,40</b>	<b>197.292,52</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>634.960,28</b>	<b>2.799.782,77</b>
<b>MUTAÇÕES EM 2013</b>	<b>621.444,83</b>	<b>14.342,86</b>	<b>30.256,43</b>	<b>50.796,82</b>	<b>0,00</b>	<b>(297.531,31)</b>	<b>419.309,63</b>
Integralização de Capital	203.055,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>203.055,16</b>
Devolução de Capital	(57.830,54)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>(57.830,54)</b>
Incorporação das Sobras	476.220,21	0,00	0,00	50.796,82	107.943,25	(634.960,28)	<b>0,00</b>
Reversão de Reserva	0,00	0,00	0,00	0,00	(107.943,25)	107.943,25	<b>0,00</b>
Result. Cooperado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	286.857,14	<b>286.857,14</b>
Resultado Não Cooperado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.050,73	<b>37.050,73</b>
Outros Resultados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.570,73	<b>1.570,73</b>
Destinações	0,00	14.342,86	30.256,43	0,00	0,00	(44.599,29)	<b>0,00</b>
Fates Ato Não Cooperado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(37.050,73)	<b>(37.050,73)</b>
Fates Ato Cooperado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(14.342,86)	<b>(14.342,86)</b>
<b>SALDO EM 31/12/2013</b>	<b>2.449.854,40</b>	<b>153.463,26</b>	<b>227.548,95</b>	<b>50.796,82</b>	<b>0,00</b>	<b>337.428,97</b>	<b>3.219.092,40</b>

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2013 e 31/12/2012**

**DEMONSTRATIVO DO FLUXO DE CAIXA**

Descrição	Em Reais	
	31/12/2013	31/12/2012
<b>1 - Sobras Líquidas Antes da Tributação e Destinação</b>	<b>343.621,38</b>	<b>844.945,04</b>
Resultado do Exercício	343.621,38	844.945,04
<b>2 - Ajuste Por</b>	<b>1.070.148,92</b>	<b>1.701.459,05</b>
Depreciação / Amortização	29.623,50	(10.093,21)
(Aumento) ou Diminuição dos Tít. e Valores Mobil. Acima 90	195.886,78	488.721,93
(Aumento) ou Diminuição das Operações de Créditos	(2.043.307,56)	(1.270.493,88)
(Aumento) ou Diminuição das Outros Créditos	12.602,45	(92.747,10)
(Aumento) ou Diminuição dos Outros Valores e Bens	(686,97)	63.889,87
(Diminuição) ou Aumento em Depósitos	2.886.443,24	2.428.103,16
(Diminuição) ou Aumento em Relações Interfinanceiras	(4.905,66)	3.820,45
(Diminuição) ou Aumento em Outras Obrigações	(5.506,86)	90.257,83
<b>3 - Caixa Proveniente das Operações (1+2)</b>	<b>1.413.770,30</b>	<b>2.546.404,09</b>
<b>4 - Tributação do Resultado Antes da Destinação das Reservas</b>	<b>(18.142,78)</b>	<b>(17.341,51)</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(18.142,78)	(17.341,51)
<b>5 - Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>1.395.627,52</b>	<b>2.529.062,58</b>
<b>6 - Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento</b>	<b>(61.765,39)</b>	<b>(6.576,20)</b>
Investimentos	(85.064,66)	(38.686,99)
Ativo Imobilizado / Diferido	(70.531,76)	(8.413,29)
Integralização de Capital	203.055,16	146.672,44
Fates	(14.342,86)	(39.685,02)
Fates Não Associados	(37.050,73)	(30.550,15)
Devolução de Capital	(57.830,54)	(35.913,19)
<b>7 - Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>	<b>318.176,30</b>	<b>(413.506,18)</b>
(Diminuição) ou Aumento em Obrigações Por Empréstimos	(193.263,07)	379.767,52
(Diminuição) ou Aumento em Obrigações por Repasses no País	511.439,37	(793.273,70)
<b>8 – Variação no Caixa (5+6+7)</b>	<b>1.652.038,43</b>	<b>2.108.980,20</b>
<b>Aumento Líquido de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>1.652.038,43</b>	<b>2.108.980,20</b>
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	4.648.784,61	2.539.804,41
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	6.300.823,04	4.648.784,61