

PERÍODO	03/2015	06/2015	09/2015	12/2015				
ÍNDICE DE BASILEIA								
Patrimônio de Referência Nível I	236.172.870,26	238.609.299,84	241.237.577,93	248.849.125,85				
Capital Social	199.000.000,00	210.000.000,00	210.000.000,00	210.000.000,00				
(+) Reservas de capital, reavaliação e de lucros	36.173.956,77	24.587.049,08	23.818.049,08	38.840.140,97				
(+) Ganhos não realizados de ajustes de avaliação	12.290,38	11.496,92	10.965,35	8.984,88				
(+) Contas de Resultado Credoras	31.049.474,45	4.010.753,84	37.117.735,89	0,00				
(-) Contas de Resultado Devedoras	-30.062.851,34	0,00	-29.709.172,39	0,00				
Valor da Exposição Ponderada pelo Risco - EPR	429.499.104,02	411.545.529,53	462.960.037,00	503.836.147,92				
Valor Total da Parcela PEPR	47.244.901,44	45.270.008,25	50.925.604,07	55.421.976,27				
Patrimônio de Referência Exigido para Basileia	84.502.290,81	77.390.060,91	76.565.838,06	80.755.786,07				
RWAO - Risco Operacional	77.536.866,18	73.878.642,00	74.336.463,09	74.336.463,09				
(+)Valor Total da Parcela RBAN	6.965.424,63	3.511.418,91	2.229.374,97	6.419.322,98				
Índice de Basileia Amplo	54,11	57,49	51,86	44,26				
EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO								
Ramo de Atividade	Valor dos Contratos	Provisões	Valor dos Contratos	Provisões	Valor dos Contratos	Provisões	Valor dos Contratos	Provisões
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pessoa Física	36.982.472,83	711.764,05	37.454.358,16	2.410.982,96	39.066.797,39	6.467.946,36	44.138.769,48	896.175,65
Privado-Indústria	90.261.647,96	16.801.277,90	84.406.334,88	21.869.807,50	83.268.327,58	12.051.473,75	83.798.451,48	3.571.093,46
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Outros Serviços	172.884.013,89	4.363.714,68	158.842.118,91	2.327.190,98	158.470.656,89	3.433.026,94	176.553.928,28	3.761.952,71
Privado-Comércio	30.486.806,19	600.931,45	32.431.761,81	518.863,21	33.064.980,93	565.291,71	33.253.406,83	574.516,33
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	330.614.940,87	22.477.688,08	313.134.573,76	27.126.844,65	313.870.762,79	22.517.738,76	337.744.556,07	8.803.738,15
TODAS AS OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO								
PARTICIPAÇÃO DOS 10 E DOS 100 MAIORES TOMADORES								
10 MAIORES	113.629.672,69	34,37%	111.467.750,34	35,60%	106.662.079,27	33,98%	115.512.322,91	34,20%
100 MAIORES	327.766.344,30	99,14%	308.736.601,55	98,60%	308.926.759,86	98,42%	330.774.611,61	97,94%
PRAZO A DECORRER DAS OPERAÇÕES								
até 6 meses	93.419.400,82	28,26%	96.378.717,91	30,78%	128.621.409,72	40,98%	147.079.112,77	43,55%
De 6 meses até 1 ano	85.446.728,42	25,84%	57.986.816,85	18,52%	16.523.618,82	5,26%	50.675.332,34	15,00%
Acima de 1 ano até 5 anos	151.748.811,63	45,90%	158.769.039,00	50,70%	168.725.734,25	53,76%	139.990.110,96	41,45%
Acima de 5 anos	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTAL	330.614.940,87	100,00%	313.134.573,76	100,00%	313.870.762,79	100,00%	337.744.556,07	100,00%

PERÍODO	03/2015	06/2015		09/2015		12/2015	
PARTICIPAÇÃO GEOGRÁFICA							
TO	300.000,00	0,09%	305.715,99	0,10%	311.673,09	0,10%	0,00
SP	290.190.815,63	87,77%	279.878.068,86	89,38%	282.688.146,70	90,07%	308.289.636,82
SC	2.503.191,12	0,76%	2.159.346,34	0,69%	1.905.236,41	0,61%	1.662.593,96
PR	15.135.742,77	4,58%	7.692.814,16	2,46%	4.884.443,03	1,56%	10.431.373,33
GO	22.485.191,35	6,80%	23.098.628,41	7,38%	24.081.263,56	7,67%	17.360.951,96
TOTAL	330.614.940,87	100,00%	313.134.573,76	100,00%	313.870.762,79	100,00%	337.744.556,07
03/2015							
ATRASO NAS OPERAÇÕES POR RAMO DE ATIVIDADE							
Ramo de Atividade	Até 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 180 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Pessoa Física	146.280,52	0,00	0,00	0,00	0,00		
Privado-Indústria	489.507,21	0,00	0,00	0,00	0,00		
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Privado-Outros Serviços	2.292.996,56	1.075.300,07	810.396,23	0,00	0,00		
Privado-Comércio	526.341,55	0,00	0,00	0,00	0,00		
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
TOTAL	3.455.125,84	1.075.300,07	810.396,23	0,00	0,00		
06/2015							
ATRASO NAS OPERAÇÕES POR RAMO DE ATIVIDADE							
Ramo de Atividade	Até 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 180 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Pessoa Física	571.663,10	292.814,91	141.081,27	132.785,89	0,00		
Privado-Indústria	1.747.061,41	464.332,71	891.447,75	16.935.970,16	0,00		
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Privado-Outros Serviços	1.324.096,16	60.843,12	28.566,45	0,00	0,00		
Privado-Comércio	154.051,65	0,00	0,00	0,00	0,00		
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
TOTAL	3.796.872,32	817.990,74	1.061.095,47	17.068.756,05	0,00		
09/2015							
ATRASO NAS OPERAÇÕES POR RAMO DE ATIVIDADE							
Ramo de Atividade	Até 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 180 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Pessoa Física	5.706.015,77	145.539,16	729.807,96	149.460,76	0,00		
Privado-Indústria	1.753.903,52	577.806,33	1.166.241,04	492.162,32	0,00		
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Privado-Outros Serviços	10.742.115,35	292.457,62	34.056,56	0,00	0,00		
Privado-Comércio	220.883,82	0,00	0,00	0,00	0,00		
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
TOTAL	18.422.918,46	1.015.803,11	1.930.105,56	641.623,08	0,00		

12/2015
ATRASO NAS OPERAÇÕES POR RAMO DE ATIVIDADE

Ramo de Atividade	Até 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 180 a 360 dias	Acima de 360 dias
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pessoa Física	193.944,25	21.537,17	55.249,38	72.904,78	0,00
Privado-Indústria	777.117,32	57.290,40	153.978,50	0,00	0,00
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Outros Serviços	1.003.905,20	252.919,13	260.453,31	0,00	0,00
Privado-Comércio	361.967,93	16.593,79	0,00	0,00	0,00
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	2.336.934,70	348.340,49	469.681,19	72.904,78	0,00

OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL E, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO
03/2015
ATRASO NAS OPERAÇÕES POR REGIÃO GEOGRÁFICA

Região	De 15 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 180 a 360 dias	Acima de 360 dias	TOTAL
SP	3.277.832,47	1.075.300,07	810.396,23	15.823.115,64	0,00	20.986.644,41
SC	177.293,37	0,00	0,00	0,00	0,00	177.293,37
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	3.455.125,84	1.075.300,07	810.396,23	15.823.115,64	0,00	21.163.937,78

06/2015
ATRASO NAS OPERAÇÕES POR REGIÃO GEOGRÁFICA

Região	De 15 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 180 a 360 dias	Acima de 360 dias	TOTAL
SP	3.175.575,23	632.254,07	762.678,96	17.040.223,18	0,00	21.610.731,44
SC	135.519,74	69.767,04	191.178,67	28.532,87	0,00	424.998,32
GO	485.777,32	115.969,63	107.237,84	0,00	0,00	708.984,79
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL	3.796.872,29	817.990,74	1.061.095,47	17.068.756,05	0,00	22.744.714,55

09/2015
ATRASO NAS OPERAÇÕES POR REGIÃO GEOGRÁFICA

Região	De 15 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 180 a 360 dias	Acima de 360 dias	TOTAL
SP	15.482.211,83	639.620,30	1.148.457,28	292.984,75	0,00	17.563.274,16
SC	34.160,16	0,00	0,00	0,00	0,00	34.160,16
PR	133.249,27	67.109,11	218.904,96	234.286,62	0,00	653.549,96
GO	2.773.297,20	309.073,70	562.743,32	114.351,71	0,00	3.759.465,93
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	18.422.918,46	1.015.803,11	1.930.105,56	641.623,08	0,00	22.010.450,21

12/2015
ATRASO NAS OPERAÇÕES POR REGIÃO GEOGRÁFICA

Região	De 15 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 180 a 360 dias	Acima de 360 dias	TOTAL
SP	2.300.288,37	348.340,49	469.681,19	72.904,78	0,00	3.191.214,83
SC	36.646,33	0,00	0,00	0,00	0,00	36.646,33
PR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	2.336.934,70	348.340,49	469.681,19	72.904,78	0,00	3.227.861,16

EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO TOTAL E MÉDIA

01/2015	02/2015	03/2015	MÉDIA	04/2015	05/2015	06/2015	MÉDIA
335.652.013,31	329.465.995,40	330.614.940,87	331.910.983,19	326.001.290,65	325.167.721,51	313.134.573,76	321.434.528,64
07/2015	08/2015	09/2015	MÉDIA	10/2015	11/2015	12/2015	MÉDIA
305.987.169,00	301.529.590,52	313.870.762,79	307.129.174,10	309.716.133,75	312.617.979,61	337.744.556,07	320.026.223,14

VALOR BRUTO DE PROVISÕES
RISCOS DE MERCADO RELEVANTES ATIVOS E PASSIVOS

PERÍODOS	03/2015	06/2015	09/2015	12/2015
TAXA DE JURO PRÉ	961.601.000,00	PARTICIPAÇÃO	993.981.000,00	PARTICIPAÇÃO
Vencimento até 30 dias	395.480.000,00	41,13%	430.319.000,00	43,29%
Demais prazos	566.121.000,00	58,87%	563.662.000,00	56,71%

CÁLCULO DA RAZÃO DE ALAVANCAGEM - 12/2015

Razão de alavancagem (A / B)	36,26%
Patrimônio de Referência Nível I (A)	248.849.125,85
Exposição total (B)	686.257.789,88
Disponibilidades	186.201,64
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	30.318.142,50
Títulos e valores mobiliários	45.483.840,78
Operações de crédito	328.940.817,93
Outros créditos	16.898.561,46
Outros valores e bens	21.203.500,61
Ativo permanente	186.370,49
Operações compromissadas	231.532.992,92
Garantias Prestadas - Fianças	11.507.361,55