

PERÍODO	03/2016	06/2016	09/2016	12/2016
ÍNDICE DE BASILEIA				
<b>Patrimônio de Referência Nível I</b>	<b>253.986.162,78</b>	<b>208.193.668,45</b>	<b>192.498.747,46</b>	<b>205.052.809,60</b>
Capital Social	210.000.000,00	159.396.758,00	159.396.758,00	159.396.758,00
(+) Reservas de capital, reavaliação e de lucros	38.044.140,97	37.835.069,07	37.371.069,07	45.657.130,58
(+) Ganhos não realizados de ajustes de avaliação	9.038,93	7.658,18	6.479,85	4.961,06
(+) Sobras ou lucros cumulados	0,00	10.961.633,93	10.961.633,93	0,00
(+) Contas de Resultado Credoras	38.661.529,00	0,00	32.142.429,10	0,00
(-) Contas de Resultado Devedoras	-32.720.390,04	0,00	-47.372.877,10	0,00
(-) Ajuste Prudencial II - Ativos intangíveis	-8.156,08	-7.450,73	-6.745,39	-6.040,04
<b>Valor da Exposição Ponderada pelo Risco - EPR</b>	<b>486.868.956,62</b>	<b>463.651.041,14</b>	<b>455.747.032,61</b>	<b>424.473.582,98</b>
<b>Valor Total da Parcela PEPR</b>	<b>48.078.309,47</b>	<b>45.785.540,31</b>	<b>45.005.019,47</b>	<b>41.916.766,32</b>
<b>Patrimônio de Referência Exigido para Basileia</b>	<b>21.344.375,45</b>	<b>42.967.925,95</b>	<b>73.121.892,92</b>	<b>31.077.980,53</b>
RWAO - Risco Operacional	8.677.016,66	8.677.016,66	8.959.488,77	8.959.488,77
(+) Valor Total da Parcela RBAN	12.667.358,79	34.290.909,29	64.162.404,15	22.118.491,76
<b>Índice de Basileia Amplo (NOTA)</b>	<b>41,29</b>	<b>25,67</b>	<b>17,41</b>	<b>31,62</b>
EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO				
<b>Ramo de Atividade</b>	<b>Valor dos Contratos</b>	<b>Provisões</b>	<b>Valor dos Contratos</b>	<b>Provisões</b>
<b>Setor Público - Estadual</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Pessoa Física</b>	<b>40.145.187,24</b>	<b>576.893,10</b>	<b>40.515.607,72</b>	<b>4.524.355,25</b>
<b>Privado-Indústria</b>	<b>83.614.617,76</b>	<b>9.783.519,73</b>	<b>74.855.518,31</b>	<b>11.838.769,18</b>
<b>Intermediários Financeiros</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Privado-Outros Serviços</b>	<b>173.361.739,32</b>	<b>9.436.426,57</b>	<b>140.761.918,57</b>	<b>5.648.141,15</b>
<b>Privado-Comércio</b>	<b>30.906.820,90</b>	<b>2.220.813,87</b>	<b>29.262.140,47</b>	<b>841.543,71</b>
<b>Privado-Habitação</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>328.028.365,22</b>	<b>22.017.653,27</b>	<b>285.395.185,07</b>	<b>22.852.809,29</b>
TODAS AS OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL E, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO				
PARTICIPAÇÃO DOS 10 E DOS 100 MAIORES TOMADORES				
<b>10 MAIORES</b>	<b>116.731.576,06</b>	<b>35,59%</b>	<b>110.038.501,61</b>	<b>38,56%</b>
<b>100 MAIORES</b>	<b>321.461.822,56</b>	<b>98,00%</b>	<b>280.285.852,31</b>	<b>98,21%</b>

PERÍODO	03/2016		06/2016		09/2016		12/2016	
<b>PRAZO A DECORRER DAS OPERAÇÕES</b>								
até 6 meses	112.657.833,42	34,34%	111.568.076,70	39,09%	120.162.839,68	41,32%	71.569.869,13	29,79%
De 6 meses até 1 ano	58.393.937,94	17,80%	25.237.680,50	8,84%	27.669.075,84	9,52%	26.199.551,93	10,90%
Acima de 1 ano até 5 anos	156.976.593,86	47,85%	148.589.427,87	52,06%	142.958.602,50	49,16%	142.516.120,06	59,31%
Acima de 5 anos	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>328.028.365,22</b>	<b>100,00%</b>	<b>285.395.185,07</b>	<b>100,00%</b>	<b>290.790.518,02</b>	<b>100,00%</b>	<b>240.285.541,12</b>	<b>100,00%</b>
<b>PARTICIPAÇÃO GEOGRÁFICA</b>								
SP	276.184.305,41	84,20%	257.840.178,92	90,34%	260.184.857,66	89,48%	208.947.605,47	86,96%
SC	1.560.406,45	0,48%	45.837,71	0,02%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PR	20.501.174,95	6,25%	5.094.983,58	1,79%	10.155.155,66	3,49%	9.792.522,99	4,08%
GO	21.804.656,48	6,65%	21.163.069,76	7,42%	20.450.504,70	7,03%	21.545.412,66	8,97%
ES	7.977.821,93	2,43%	1.251.115,10	0,44%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>328.028.365,22</b>	<b>100,00%</b>	<b>285.395.185,07</b>	<b>100,00%</b>	<b>290.790.518,02</b>	<b>100,00%</b>	<b>240.285.541,12</b>	<b>100,00%</b>
<b>03/2016</b>								
<b>ATRASO NAS OPERAÇÕES POR RAMO DE ATIVIDADE</b>								
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	12.125.939,79	3.372,40	11.375,72	612,91	0,00			
Privado-Indústria	8.864.670,70	3.529.648,21	153.471,58	0,00	0,00			
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Privado-Outros Serviços	18.353.018,95	1.064.092,19	768.391,60	317.154,72	0,00			
Privado-Comércio	1.500.385,46	367.056,10	135.679,41	0,00	0,00			
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
<b>TOTAL</b>	<b>40.844.014,90</b>	<b>4.964.168,90</b>	<b>1.068.918,31</b>	<b>317.767,63</b>	<b>0,00</b>			
<b>06/2016</b>								
<b>ATRASO NAS OPERAÇÕES POR RAMO DE ATIVIDADE</b>								
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	644.655,04	234.679,69	12.767.913,60	12.886,50	0,00			
Privado-Indústria	1.900.939,94	322.395,95	3.698.470,03	164.472,06	0,00			
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Privado-Outros Serviços	4.124.435,96	239.738,32	3.517.555,04	30.637,93	0,00			
Privado-Comércio	501.268,90	0,00	950.727,89	25.039,63	0,00			
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
<b>TOTAL</b>	<b>7.171.299,84</b>	<b>796.813,96</b>	<b>20.934.666,56</b>	<b>233.036,12</b>	<b>0,00</b>			

**09/2016**
**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	281.594,13	0,00	189.039,54	12.936.770,00	0,00
Privado-Indústria	3.670.494,30	721.780,99	751.299,24	3.989.457,18	0,00
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Outros Serviços	3.415.627,50	911.111,19	896.627,13	3.702.922,11	0,00
Privado-Comércio	296.017,04	0,00	0,00	155.116,49	0,00
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>7.663.732,97</b>	<b>1.632.892,18</b>	<b>1.836.965,91</b>	<b>20.784.265,78</b>	<b>0,00</b>

**12/2016**
**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	53.510,21	14.206,70	28.413,39	1.048.645,82	0,00
Privado-Indústria	3.125.359,98	303.616,23	725.657,18	127.502,87	0,00
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Outros Serviços	2.219.613,93	643.957,51	502.963,89	190.241,62	0,00
Privado-Comércio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>5.398.484,12</b>	<b>961.780,44</b>	<b>1.257.034,46</b>	<b>1.366.390,31</b>	<b>0,00</b>

**OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL E, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO**
**03/2016**
**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	29.088.229,36	4.837.269,87	1.068.918,31	317.767,63	0,00	35.312.185,17
SC	54.063,67	0,00	0,00	0,00	0,00	54.063,67
PR	11.376.270,69	126.899,03	0,00	0,00	0,00	11.503.169,72
GO	325.451,18	0,00	0,00	0,00	0,00	325.451,18
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>40.844.014,90</b>	<b>4.964.168,90</b>	<b>1.068.918,31</b>	<b>317.767,63</b>	<b>0,00</b>	<b>47.194.869,74</b>

**06/2016**
**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	5.557.578,12	766.553,66	20.906.784,58	233.036,12	0,00	27.463.952,48
GO	361.014,52	0,00	0,00	0,00	0,00	361.014,52
ES	1.252.707,20	30.260,30	27.881,98	0,00	0,00	1.310.849,48
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>7.171.299,84</b>	<b>796.813,96</b>	<b>20.934.666,56</b>	<b>233.036,12</b>	<b>0,00</b>	<b>29.135.816,48</b>

**09/2016**
**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	6.955.502,73	1.632.892,18	1.836.965,91	20.784.265,78	0,00	31.209.626,60
GO	708.230,24	0,00	0,00	0,00	0,00	708.230,24
	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
<b>TOTAL</b>	<b>7.663.732,97</b>	<b>1.632.892,18</b>	<b>1.836.965,91</b>	<b>20.784.265,78</b>	<b>0,00</b>	<b>31.917.856,84</b>

**12/2016**
**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	4.780.508,95	622.644,26	907.360,51	1.366.390,31	0,00	7.676.904,03
GO	617.975,17	339.136,18	349.673,95	0,00	0,00	1.306.785,30
	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
<b>TOTAL</b>	<b>5.398.484,12</b>	<b>961.780,44</b>	<b>1.257.034,46</b>	<b>1.366.390,31</b>	<b>0,00</b>	<b>8.983.689,33</b>

**EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO TOTAL E MÉDIA**

01/2016	02/2016	03/2016	MÉDIA	04/2016	05/2016	06/2016	MÉDIA
329.843.136,10	323.322.986,92	328.028.365,22	<b>327.064.829,41</b>	322.370.259,04	309.134.316,29	285.395.185,07	<b>305.633.253,47</b>
07/2016	08/2016	09/2016	MÉDIA	10/2016	11/2016	12/2016	MÉDIA
281.526.709,89	284.998.748,65	290.790.518,02	<b>285.771.992,19</b>	288.898.164,88	278.331.439,73	240.285.541,12	<b>269.171.715,24</b>

**VALOR BRUTO DE PROVISÕES**
**RISCOS DE MERCADO RELEVANTES ATIVOS E PASSIVOS**

PERÍODOS	03/2016	06/2016	09/2016	12/2016
<b>TAXA DE JURO PRÉ</b>	<b>816.471.000,00</b>	<b>PARTICIPAÇÃO</b>	<b>753.168.000,00</b>	<b>PARTICIPAÇÃO</b>
Vencimento até 30 dias	328.361.000,00	40,22%	319.820.000,00	42,46%
Demais prazos	488.110.000,00	59,78%	433.348.000,00	57,54%

**CÁLCULO DA RAZÃO DE ALAVANCAGEM**

PERÍODOS	03/2016	06/2016	09/2016	12/2016
Razão de alavancagem ( A / B )	<b>36,24%</b>	<b>31,18%</b>	<b>29,17%</b>	<b>32,96%</b>
Patrimônio de Referência Nível I ( A )	253.986.162,78	208.193.668,45	192.498.747,46	205.052.809,60
Exposição total ( B )	700.778.804,85	667.638.692,34	659.826.872,08	622.199.852,19
Disponibilidades	74.325,79	59.747,09	68.041,07	922.128,28
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	30.317.929,20	30.317.929,20	30.302.556,90	0,00
Títulos e valores mobiliários	47.941.144,73	46.492.121,69	47.510.456,20	57.371.899,76
Operações de crédito	306.010.711,95	262.542.375,78	239.962.973,65	213.786.318,54
Outros créditos	13.528.134,45	14.675.592,69	40.986.397,18	24.739.440,00
Outros valores e bens	16.780.124,66	42.502.142,21	29.076.363,83	47.926.390,03
Ativo permanente	170.990,23	155.626,83	155.454,05	139.465,85
Ajustes Prudenciais Brutos de Passivos	-	-	-	<b>-6.040,04</b>
Operações compromissadas	276.354.401,65	264.785.758,68	267.231.529,30	274.766.384,13
Garantias Prestadas - Fianças	9.601.042,19	6.107.398,17	4.533.099,90	2.553.865,64

**CÁLCULO DO ADICIONAL CONTRACÍCLICO DO CAPITAL PRINCIPAL**

ADICIONAL CONTRACÍCLICO	NOTA	0,00	0,00	0,00	0,00
Ativos ponderados por risco - RWA		<b>486.868.956,62</b>	<b>463.651.041,14</b>	<b>455.747.032,61</b>	<b>424.473.582,98</b>
RWA Público não bancário		0,00	0,00	0,00	0,00
RWA Bancário		15.191.464,69	15.225.292,06	15.162.961,16	0,00
Percentual de adicional contracíclico - Brasil		0%	0%	0%	0%

**NOTA:** Houve redução no índice de Basileia, face à decisão da Diretoria da Instituição em promover um ajuste societário que culminou com a saída de uma empresa da composição do Grupo e a consequente redução do Capital Social. Ressalte-se que o índice encontra-se, ainda, em nível extremamente favorável. O adicional contracíclico do capital principal apresentado deve-se ao fato que o BACEN divulgou fator zero para a jurisdição Brasil.