

PERÍODOS	03/2013	06/2013	09/2013	12/2013
<b>1) Patrimônio de Referência Nível I</b>	<b>196.218.904,26</b>	<b>201.498.395,79</b>	<b>205.344.590,51</b>	<b>213.542.345,46</b>
Patrimônio Líquido / Capital Social	194.129.751,90	193.630.660,95	200.788.788,09	180.220.000,00
(+) Contas de Resultado Credoras	19.868.863,59	45.653.402,77	23.731.299,85	33.300.388,63
(-) Contas de Resultado Devedoras	-17.762.534,01	-37.765.581,66	-19.160.105,13	0,00
(-) Ajuste a Valor de Mercado - TVM	-17.177,22	-20.086,27	-15.392,30	21.956,83
<b>Patrimônio de Referência Nível II</b>	<b>17.177,22</b>	<b>20.086,27</b>	<b>15.392,30</b>	<b>15.392,30</b>
<b>Deduções do Patrimônio de Referência</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2) Valor Total do Patrimônio de Referência</b>	<b>196.236.081,48</b>	<b>201.518.482,06</b>	<b>205.359.982,81</b>	<b>213.557.737,76</b>
<b>Valor da Exposição Ponderada pelo Risco - EPR</b>	<b>360.038.323,01</b>	<b>390.743.301,80</b>	<b>406.534.705,96</b>	<b>596.428.460,95</b>
<b>3) Valor Total da Parcela PEPR</b>	<b>39.604.215,53</b>	<b>42.981.763,20</b>	<b>44.718.817,66</b>	<b>65.607.130,70</b>
<b>4) Valor Total do Patrimônio de Referência Exigido - PRE</b>	<b>48.531.787,72</b>	<b>54.639.381,80</b>	<b>62.269.663,84</b>	<b>78.642.163,01</b>
Valor Total da Parcela PEPR	39.604.215,53	42.981.763,20	44.718.817,66	65.607.130,70
(+)Valor Total da Parcela PJUR1	0,00	0,00	0,00	0,00
(+)Valor Total da Parcela PJUR2	0,00	0,00	0,00	0,00
(+)Valor Total da Parcela PACS	0,00	0,00	0,00	0,00
(+)Valor Total da Parcela POPR	8.097.563,51	8.097.563,51	8.398.115,99	7.604.661,55
(+)Valor Total da Parcela RBAN	830.008,68	3.560.055,09	9.152.730,19	5.430.370,76
<b>5) Índice de Basileia Amplo</b>	<b>44,48</b>	<b>40,57</b>	<b>36,28</b>	<b>35,48</b>
<b>6) Exposições Sujeitas à Risco de Crédito</b>				
<b>Valor Total das Exposições Sujeitas à Risco de Crédito</b>	<b>284.812.424,42</b>	<b>303.421.040,69</b>	<b>315.226.494,44</b>	<b>379.309.511,94</b>
<b>Média do Trimestre</b>	<b>288.332.054,90</b>	<b>288.799.908,36</b>	<b>305.481.669,68</b>	<b>348.748.490,25</b>
<b>Participação dos 10 maiores</b>	<b>31%</b>	<b>40%</b>	<b>37%</b>	<b>32%</b>
<b>Operações em atraso</b>	<b>14.555.431,91</b>	<b>16.886.930,32</b>	<b>21.088.235,06</b>	<b>15.425.510,39</b>
até 60 dias:	12.257.493,00	6.196.539,55	2.415.376,15	524.979,87
61 a 90 dias:	1.394.812,00	373.966,50	12.249.926,60	9.926,79
91 a 180 dias:	307.498,18	9.871.319,16	4.098.423,33	14.785.698,71
acima de 180 dias:	595.628,73	445.105,11	2.324.508,98	104.905,02

PERÍODOS	03/2013		06/2013		09/2013		12/2013	
<b>Distribuição por Fator de Ponderação de Risco</b>	<b>Valor Líquido de PDD</b>	<b>Exposição Ponderada</b>	<b>Valor Líquido de PDD</b>	<b>Exposição Ponderada</b>	<b>Valor Líquido de PDD</b>	<b>Exposição Ponderada</b>	<b>Valor Líquido de PDD</b>	<b>Exposição Ponderada</b>
Alienação Fiduciária de Imóvel - Ponderação 35%	3.129.695,49	1.095.393,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Alienação Fiduciária de Imóvel - Ponderação 50%	5.050.432,61	2.525.216,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Operações com Instituições Financeiras - Ponderação 50%	2.405.334,50	1.202.667,25	1.998.391,75	999.195,88	1.578.132,33	789.066,17	1.253.303,65	626.651,83
Operações com características especiais - Ponderação 150%	123.756,46	185.634,69	120.160,04	180.240,06	116.692,30	175.038,45	113.197,73	169.796,60
Operações sem FPR Específico - Ponderação 100%	274.103.205,36	274.103.205,36	301.302.488,90	301.302.488,90	313.531.669,81	313.531.669,81	362.887.652,43	362.887.652,43
<b>TOTAL</b>	<b>284.812.424,42</b>	<b>279.112.117,03</b>	<b>303.421.040,69</b>	<b>302.481.924,84</b>	<b>315.226.494,44</b>	<b>314.495.774,43</b>	<b>364.254.153,81</b>	<b>363.684.100,85</b>
<b>Região Geográfica Preponderante</b>	<b>Estado de São Paulo</b>	<b>85%</b>	<b>Estado de São Paulo</b>	<b>90%</b>	<b>Estado de São Paulo</b>	<b>89%</b>	<b>Estado de São Paulo</b>	<b>88%</b>
<b>Distribuição por Setor Econômico</b>	<b>Valor dos Contratos</b>	<b>Participação</b>	<b>Valor dos Contratos</b>	<b>Participação</b>	<b>Valor dos Contratos</b>	<b>Participação</b>	<b>Valor dos Contratos</b>	<b>Participação</b>
Privado - Indústria	114.814.139,91	39%	115.962.185,69	37%	129.234.688,89	39%	141.817.049,31	37%
Privado - Outros Serviços	120.980.532,94	41%	155.320.001,48	49%	154.452.937,51	47%	178.172.871,58	47%
Privado - Comércio	32.575.179,84	11%	28.069.151,07	9%	25.509.197,72	8%	26.622.266,02	7%
Privado - Intermediários Financeiros	2.405.334,50	1%	1.998.391,75	1%	1.578.132,33	0%	1.253.303,65	0%
Público Estadual - Outros Serviços	8.891.274,20	3%	667.393,77	0%	166.821,67	0%	0,00	0%
Pessoas Físicas	15.710.956,26	5%	14.538.081,37	5%	17.125.795,86	5%	31.444.021,38	8%
Habituação	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
<b>TOTAL</b>	<b>295.377.417,65</b>	<b>100%</b>	<b>316.555.205,13</b>	<b>100%</b>	<b>328.067.573,98</b>	<b>100%</b>	<b>379.309.511,94</b>	<b>100%</b>
<b>Operações cedidas no trimestre</b>		<b>2.880.014,56</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>7) Riscos de Mercado Relevantes</b>								
<b>Exposição a Taxas de Juros Préfixadas</b>		<b>325.761.000,00</b>		<b>323.366.000,00</b>		<b>312.673.000,00</b>		<b>250.093.000,00</b>
Prazo de vencimento de até 30 dias corridos	136.298.000,00	42%	245.978.000,00	76%	214.137.000,00	68%	171.784.000,00	69%
Demais prazos de vencimento	189.463.000,00	58%	77.388.000,00	24%	98.536.000,00	32%	78.309.000,00	31%