

PERÍODOS	03/2012	06/2012	09/2012	12/2012
<b>1) Patrimônio de Referência Nível I</b>	<b>174.526.675,64</b>	<b>181.837.359,52</b>	<b>184.544.181,53</b>	<b>194.702.574,68</b>
Patrimônio Líquido	169.878.840,28	173.578.750,07	181.543.267,59	185.036.351,06
(+) Contas de Resultado Credoras	24.391.311,66	48.277.087,06	20.580.434,20	45.450.746,95
(-) Contas de Resultado Devedoras	(19.698.981,74)	(39.996.230,27)	(17.579.520,26)	(35.784.523,33)
(-) Ativo Permanente Diferido	(44.494,56)	(22.247,34)	0,00	0,00
<b>Patrimônio de Referência Nível II</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13.744,21</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>174.526.675,64</b>	<b>181.837.359,52</b>	<b>184.544.181,53</b>	<b>194.716.318,89</b>
<b>Valor da Exposição Ponderada pelo Risco - EPR</b>	<b>375.580.343,03</b>	<b>392.212.500,69</b>	<b>369.316.073,56</b>	<b>381.210.817,95</b>
<b>3) Valor Total da Parcela PEPR</b>	<b>41.313.837,73</b>	<b>43.143.375,08</b>	<b>40.624.768,09</b>	<b>41.933.189,97</b>
<b>4) Valor Total do Patrimônio de Referência Exigido - PRE</b>	<b>48.363.692,11</b>	<b>50.394.282,53</b>	<b>48.013.737,93</b>	<b>49.322.159,81</b>
Valor Total da Parcela PEPR	41.313.837,73	43.143.375,08	40.624.768,09	41.933.189,97
(+)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	109.000,00	0,00	0,00
(+)Valor Total da Parcela POPR	6.931.044,07	6.931.044,07	7.388.969,84	7.388.969,84
(+)Valor Total da Parcela RBAN	118.810,31	210.863,38	150.693,58	1.950.361,63
<b>5) Índice de Basileia Amplo</b>	<b>39,70</b>	<b>39,69</b>	<b>42,15</b>	<b>41,78</b>
<b>6) Exposições Sujeitas à Risco de Crédito</b>				
<b>Valor Total das Exposições Sujeitas à Risco de Crédito</b>	<b>297.106.658,54</b>	<b>305.030.992,70</b>	<b>306.009.846,81</b>	<b>314.376.423,74</b>
<b>Média do Trimestre</b>	<b>292.610.616,06</b>	<b>287.851.996,43</b>	<b>300.843.290,08</b>	<b>308.531.529,75</b>
<b>Participação dos 10 maiores</b>	<b>29%</b>	<b>36%</b>	<b>30%</b>	<b>31%</b>
<b>Operações em atraso</b>	<b>17.065.856,70</b>	<b>5.489.866,86</b>	<b>8.928.863,41</b>	<b>4.085.432,55</b>
até 60 dias:	4.450.299,55	3.633.845,72	5.311.240,40	1.920.671,49
61 a 90 dias:	7.033.504,48	377.330,26	2.668.237,27	381.759,11
91 a 180 dias:	4.400.018,48	515.385,69	684.038,75	1.000.364,27
acima de 180 dias:	1.182.034,19	963.305,19	265.346,99	782.637,68

PERÍODOS	03/2012		06/2012		09/2012		12/2012	
<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%	2.441.839,12	854.643,69	1.225.313,14	428.859,60	3.030.561,51	1.060.696,53	3.433.660,87	1.201.781,30
Alienação Fiduciária de Imóvel - Ponderação 50%	11.920.177,48	5.960.088,74	9.178.755,79	4.589.377,90	9.242.369,30	4.621.184,65	7.849.886,53	3.924.943,27
Operações com Instituições Financeiras - Ponderação 50%	8.376.172,02	4.188.086,01	4.752.811,54	2.376.405,77	3.729.383,06	1.864.691,53	3.219.934,89	1.609.967,45
Operações com características especiais - Ponderação 150%	137.123,52	205.685,28	133.397,73	200.096,60	130.621,91	195.932,87	127.326,74	190.990,11
Operações sem FPR Específico - Ponderação 100%	274.231.346,40	274.231.346,40	280.136.277,81	280.136.277,81	279.825.469,54	279.825.469,54	291.605.560,10	291.605.560,10
<b>TOTAL</b>	<b>297.106.658,54</b>	<b>285.439.850,12</b>	<b>295.426.556,01</b>	<b>287.731.017,67</b>	<b>295.958.405,32</b>	<b>287.567.975,11</b>	<b>306.236.369,13</b>	<b>298.533.242,22</b>
<b>Região Geográfica Preponderante</b>	<b>Estado de São Paulo</b>	<b>83%</b>	<b>Estado de São Paulo</b>	<b>88%</b>	<b>Estado de São Paulo</b>	<b>87%</b>	<b>Estado de São Paulo</b>	<b>84%</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	103.192.447,01	35%	102.345.365,88	34%	112.219.223,47	37%	115.690.859,54	37%
Privado - Outros Serviços	119.898.339,95	40%	139.988.094,92	46%	139.562.458,47	46%	139.824.579,22	44%
Privado - Comércio	39.912.911,13	13%	36.724.505,04	12%	29.904.962,91	10%	29.329.521,49	9%
Privado - Intermediários Financeiros	8.657.532,75	3%	4.753.215,97	2%	3.729.383,06	1%	3.219.934,89	1%
Público Estadual - Outros Serviços	7.700.531,29	3%	3.768.805,23	1%	3.268.149,13	1%	11.184.870,43	4%
Pessoas Físicas	17.744.896,41	6%	17.451.005,66	6%	16.765.308,59	5%	14.566.131,00	5%
Habituação	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	560.527,17	0%
<b>TOTAL</b>	<b>297.106.658,54</b>	<b>100%</b>	<b>305.030.992,70</b>	<b>100%</b>	<b>305.449.485,63</b>	<b>100%</b>	<b>314.376.423,74</b>	<b>100%</b>
<b>Operações cedidas no trimestre</b>		<b>0,00</b>		<b>40.015.415,56</b>		<b>5.932.791,65</b>		<b>0,00</b>
<b>7) Riscos de Mercado Relevantes</b>								
<b>Exposição a Taxas de Juros Préfixadas</b>		<b>236.007.000,00</b>		<b>264.994.000,00</b>		<b>235.479.000,00</b>		<b>371.479.000,00</b>
Prazo de vencimento de até 30 dias corridos	180.042.000,00	76%	194.224.000,00	73%	160.692.000,00	68%	204.631.000,00	55%
Demais prazos de vencimento	55.965.000,00	24%	70.770.000,00	27%	74.787.000,00	32%	166.848.000,00	45%