

PERÍODO	06/2014		09/2014		12/2014	
<b>ÍNDICE DE BASILEIA</b>						
<b>Patrimônio de Referência Nível I</b>	<b>221.952.319,39</b>		<b>229.891.404,77</b>		<b>236.081.340,06</b>	
Capital Social	190.000.000,00		190.000.000,00		199.000.000,00	
(+) Reservas de capital, reavaliação e de lucros	22.407.742,50		21.777.892,22		37.068.206,77	
(+) Ganhos não realizados de ajustes de avaliação	16.953,27		14.514,87		13.133,29	
(+) Sobras ou lucros acumulados	0,00		9.527.623,62		0,00	
(+) Contas de Resultado Credoras	9.527.623,62		31.947.786,87		0,00	
(-) Contas de Resultado Devedoras	0,00		<b>-23.376.412,81</b>		0,00	
<b>Valor da Exposição Ponderada pelo Risco - EPR</b>	<b>555.642.124,58</b>		<b>549.260.817,94</b>		<b>526.452.452,11</b>	
<b>Valor Total da Parcela PEPR</b>	<b>61.120.633,70</b>		<b>60.418.689,97</b>		<b>57.909.769,73</b>	
<b>Patrimônio de Referência Exigido para Basileia</b>	<b>75.449.307,84</b>		<b>72.869.356,30</b>		<b>76.584.629,12</b>	
RWAO - Risco Operacional	72.626.967,00		71.173.774,73		71.173.774,73	
(+) Valor Total da Parcela RBAN	2.822.340,84		1.695.581,57		5.410.854,39	
<b>Índice de Basileia Amplo</b>	<b>39,74</b>		<b>41,73</b>		<b>44,39%</b>	
<b>EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO</b>						
<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>	0,00		0,00		0,00	
<b>Pessoa Física</b>	29.995.658,10		437.177,31		38.304.786,84	
<b>Privado-Indústria</b>	123.348.100,53		14.770.143,34		106.179.977,30	
<b>Intermediários Financeiros</b>	661.474,73		0,00		0,00	
<b>Privado-Outros Serviços</b>	171.042.817,16		4.192.122,29		179.718.356,30	
<b>Privado-Comércio</b>	23.413.071,41		450.630,70		16.093.144,44	
<b>Privado-Habitação</b>	0,00		0,00		0,00	
<b>TOTAL</b>	<b>348.461.121,93</b>		<b>19.850.073,64</b>		<b>340.296.264,88</b>	
<b>OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL E, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO</b>						

PERÍODO	06/2014		09/2014		12/2014		
<b>PARTICIPAÇÃO DOS 10 E DOS 100 MAIORES TOMADORES</b>							
<b>10 MAIORES</b>	115.081.029,26	33,03%	117.652.983,12	34,97%	118.917.508,54	34,95%	
<b>100 MAIORES</b>	344.788.236,96	98,95%	332.974.556,17	98,96%	336.998.936,72	99,03%	
<b>PRAZO A DECORRER DAS OPERAÇÕES</b>							
até 6 meses	144.236.292,63	41,39%	127.493.652,78	37,89%	116.146.208,89	34,13%	
De 6 meses até 1 ano	46.239.376,03	13,27%	36.623.143,29	10,88%	46.912.183,30	13,79%	
Acima de 1 ano até 5 anos	157.985.453,27	45,34%	172.362.759,75	51,23%	177.237.872,69	52,08%	
Acima de 5 anos	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
<b>TOTAL</b>	<b>348.461.121,93</b>	<b>100,00%</b>	<b>336.479.555,82</b>	<b>100,00%</b>	<b>340.296.264,88</b>	<b>100,00%</b>	
<b>PARTICIPAÇÃO GEOGRÁFICA</b>							
TO	301.087,36	0,09%	458.263,89	0,14%	313.007,14	0,09%	
SP	311.479.958,69	89,39%	291.493.190,50	86,63%	297.193.450,63	87,33%	
SC	6.953.940,03	2,00%	5.319.021,68	1,58%	3.653.859,60	1,07%	
PR	12.559.948,72	3,60%	18.457.216,03	5,49%	16.600.132,58	4,88%	
GO	17.166.187,13	4,93%	20.751.863,72	6,17%	22.535.814,93	6,62%	
<b>TOTAL</b>	<b>348.461.121,93</b>	<b>100,00%</b>	<b>336.479.555,82</b>	<b>100,00%</b>	<b>340.296.264,88</b>	<b>100,00%</b>	
<b>EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO TOTAL E MÉDIA</b>							
<b>PERÍODOS</b>				<b>PERÍODOS</b>			
<b>04/2014</b>	<b>05/2014</b>	<b>06/2014</b>	<b>MÉDIA</b>	<b>07/2014</b>	<b>08/2014</b>	<b>09/2014</b>	<b>MÉDIA</b>
355.551.625,81	345.983.371,91	348.461.121,93	<b>349.998.706,55</b>	334.396.592,64	335.661.522,35	336.479.555,82	<b>335.512.556,94</b>
<b>PERÍODOS</b>							
<b>10/2014</b>	<b>11/2014</b>	<b>12/2014</b>	<b>MÉDIA</b>				
344.735.807,46	346.691.571,40	340.296.264,88	<b>343.907.881,25</b>				
<b>VALOR BRUTO DE PROVISÕES</b>							

06/2014						
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	0,00
Pessoa Física	146.280,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Indústria	489.507,21	0,00	0,00	15.823.115,64	0,00	0,00
Intermediários Financeiros	0,00	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	0,00
Privado-Comércio	526.341,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>3.455.125,84</b>	<b>1.075.300,07</b>	<b>810.396,23</b>	<b>15.823.115,64</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL E, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO						
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
<b>TOTAL</b>	<b>3.455.125,84</b>	<b>1.075.300,07</b>	<b>810.396,23</b>	<b>15.823.115,64</b>	<b>0,00</b>	<b>21.163.937,78</b>
09/2014						
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	0,00
Pessoa Física	1.279.962,36	155.954,54	48.588,12	0,00	0,00	0,00
Privado-Indústria	12.943.452,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Outros Serviços	4.599.269,84	143.508,46	22.654,37	0,00	0,00	0,00
Privado-Comércio	406.703,46	98.315,40	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>19.229.388,33</b>	<b>397.778,40</b>	<b>71.242,49</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL E, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO						
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	18.763.844,89	397.778,40	71.242,49	0,00	0,00	19.232.865,78
SC	283.614,64	0,00	0,00	0,00	0,00	283.614,64
PR	181.928,80	0,00	0,00	0,00	0,00	181.928,80
	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>19.229.388,33</b>	<b>397.778,40</b>	<b>71.242,49</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>19.698.409,22</b>

12/2014						
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	0,00
Pessoa Física	549.634,38	260.157,34	486.249,35	51.476,27		0,00
Privado-Indústria	1.077.898,17	236.674,91	13.672.594,87	0,00		0,00
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Privado-Outros Serviços	532.191,60	64.772,95	0,00	0,00		0,00
Privado-Comércio	193.401,09	97.312,29	313.796,82	0,00		0,00
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
<b>TOTAL</b>	<b>2.353.125,24</b>	<b>658.917,49</b>	<b>14.472.641,04</b>	<b>51.476,27</b>		<b>0,00</b>
OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL E, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO						
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	2.233.209,82	658.917,49	14.472.641,04	51.476,27	0,00	17.416.244,62
SC	119.915,42	0,00	0,00	0,00	0,00	119.915,42
PR	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>2.353.125,24</b>	<b>658.917,49</b>	<b>14.472.641,04</b>	<b>51.476,27</b>	<b>0,00</b>	<b>17.536.160,04</b>
RISCOS DE MERCADO RELEVANTES						
TAXA DE JURO PRÉ	06/2014		09/2014		12/2014	
<b>TOTAL</b>	<b>323.642.000,00</b>	<b>PARTICIPAÇÃO</b>	<b>323.708.000,00</b>	<b>PARTICIPAÇÃO</b>	<b>369.586.000,00</b>	<b>PARTICIPAÇÃO</b>
Vencimento até 30 dias	226.587.000,00	70,01%	257.066.000,00	79,41%	304.129.000,00	82,29%
Demais prazos	97.055.000,00	29,99%	66.642.000,00	20,59%	65.457.000,00	17,71%