

PERÍODO	06/2014		09/2014		12/2014	
ÍNDICE DE BASILEIA						
Patrimônio de Referência Nível I	221.952.319,39		229.891.404,77		236.081.340,06	
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		-23.376.412,81		0,00	
Valor da Exposição Ponderada pelo Risco - EPR	555.642.124,58		549.260.817,94		526.452.452,11	
Valor Total da Parcela PEPR	61.120.633,70		60.418.689,97		57.909.769,73	
Patrimônio de Referência Exigido para Basileia	75.449.307,84		72.869.356,30		76.584.629,12	
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	
Índice de Basileia Amplo	39,74		41,73		44,39%	
EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO						
Ramo de Atividade	Valor dos Contratos		Provisões		Valor dos Contratos	
					Provisões	
Setor Público - Estadual	0,00		0,00		0,00	
Pessoa Física	29.995.658,10		437.177,31		38.304.786,84	
Privado-Indústria	123.348.100,53		14.770.143,34		106.179.977,30	
Intermediários Financeiros	661.474,73		0,00		0,00	
Privado-Outros Serviços	171.042.817,16		4.192.122,29		179.718.356,30	
Privado-Comércio	23.413.071,41		450.630,70		16.093.144,44	
Privado-Habitação	0,00		0,00		0,00	
TOTAL	348.461.121,93		19.850.073,64		340.296.264,88	
OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL E, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO						

PERÍODO	06/2014		09/2014		12/2014		
PARTICIPAÇÃO DOS 10 E DOS 100 MAIORES TOMADORES							
10 MAIORES	115.081.029,26	33,03%	117.652.983,12	34,97%	118.917.508,54	34,95%	
100 MAIORES	344.788.236,96	98,95%	332.974.556,17	98,96%	336.998.936,72	99,03%	
PRAZO A DECORRER DAS OPERAÇÕES							
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%	
TOTAL	348.461.121,93	100,00%	336.479.555,82	100,00%	340.296.264,88	100,00%	
PARTICIPAÇÃO GEOGRÁFICA							
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%	
TOTAL	348.461.121,93	100,00%	336.479.555,82	100,00%	340.296.264,88	100,00%	
EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO TOTAL E MÉDIA							
PERÍODOS				PERÍODOS			
04/2014	05/2014	06/2014	MÉDIA	07/2014	08/2014	09/2014	MÉDIA
355.551.625,81	345.983.371,91	348.461.121,93	349.998.706,55	334.396.592,64	335.661.522,35	336.479.555,82	335.512.556,94
PERÍODOS							
10/2014	11/2014	12/2014	MÉDIA				
344.735.807,46	346.691.571,40	340.296.264,88	343.907.881,25				
VALOR BRUTO DE PROVISÕES							

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
TOTAL	3.455.125,84	1.075.300,07	810.396,23	15.823.115,64	0,00	0,00
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
TOTAL	3.455.125,84	1.075.300,07	810.396,23	15.823.115,64	0,00	21.163.937,78
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
TOTAL	19.229.388,33	397.778,40	71.242,49	0,00	0,00	0,00
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
TOTAL	19.229.388,33	397.778,40	71.242,49	0,00	0,00	19.698.409,22

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	
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	
TOTAL	2.353.125,24	658.917,49	14.472.641,04	51.476,27	0,00	
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
TOTAL	2.353.125,24	658.917,49	14.472.641,04	51.476,27	0,00	17.536.160,04
RISCOS DE MERCADO RELEVANTES						
TAXA DE JURO PRÉ	06/2014		09/2014		12/2014	
TOTAL	323.642.000,00	PARTICIPAÇÃO	323.708.000,00	PARTICIPAÇÃO	369.586.000,00	PARTICIPAÇÃO
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%