

Período	03/2018	06/2018
<b>1) Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>213.291.675,35</b>	<b>211.862.296,38</b>
Capital Social	159.396.758,00	159.396.758,00
(+) Reservas de capital, reavaliação e de lucros	50.134.581,52	49.967.630,14
(+) Ganhos não realizados de ajustes de avaliação	0,00	0,00
(+) Sobras ou lucros acumulados	0,00	2.501.923,72
(+) Contas de resultado credoras	18.243.926,06	0,00
(-) Contas de resultado devedoras	-14.478.867,51	0,00
(-) Ajuste prudencial II - Ativos intangíveis	-4.722,72	-4.015,48
	0,00	0,00
<b>2) Valor Total da Parcela PEPR</b>	<b>36.525.674,68</b>	<b>38.227.032,00</b>
<b>Ativos ponderados por risco - RWA</b>	<b>423.486.083,19</b>	<b>443.211.965,23</b>
<b>3) Patrimônio de Referência Exigido para Basileia</b>	<b>14.643.923,15</b>	<b>10.751.472,95</b>
RWAO - Risco Operacional	8.719.909,73	8.719.909,73
(+)Valor Total da Parcela RBAN	5.924.013,42	2.031.563,22
<b>4) Índice de Basileia Amplo</b>	<b>43,34</b>	<b>45,39</b>

<b>5) 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>	
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	
Pessoa Física	32.730.419,24	1.148.320,18	39.693.033,81	1.275.172,96	
Privado-Indústria	45.789.293,98	6.611.272,19	43.706.302,94	8.681.156,83	
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	
Privado-Outros Serviços	117.523.173,36	4.898.457,68	124.886.783,78	4.214.944,60	
Privado-Comércio	21.916.825,55	785.503,97	22.519.000,64	759.676,96	
Privado-Habituação	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Total</b>	<b>217.959.712,13</b>	<b>13.443.554,02</b>	<b>230.805.121,17</b>	<b>14.930.951,35</b>	

Todas as operações com pessoas físicas são na modalidade empréstimo pessoal e, com pessoas jurídicas, capital de giro

<b>Participação dos 10 e dos 100 maiores tomadores</b>					
10 MAIORES	72.764.497,12	33,38%	76.417.174,02	33,11%	
100 MAIORES	217.671.631,12	99,87%	230.707.879,35	99,96%	

Período	03/2018		06/2018		
<b>Prazo a decorrer das operações</b>					
até 6 meses	73.849.362,20	33,88%	74.373.448,97	32,22%	
De 6 meses até 1 ano	34.361.630,29	15,77%	28.154.998,29	12,20%	
Acima de 1 ano até 5 anos	109.748.719,64	50,35%	128.276.673,91	55,58%	
Acima de 5 anos	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
<b>Total</b>	<b>217.959.712,13</b>	<b>100,00%</b>	<b>230.805.121,17</b>	<b>100,00%</b>	
<b>Participação geográfica</b>					
SP	189.998.988,73	87,17%	199.918.099,99	86,62%	
PR	22.748.220,42	10,44%	25.674.518,20	11,12%	
GO	5.212.502,98	2,39%	5.212.502,98	2,26%	
	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
<b>Total</b>	<b>217.959.712,13</b>	<b>100,00%</b>	<b>230.805.121,17</b>	<b>100,00%</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
<b>03/2018</b>					
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pessoa Física	38.933,22	7.337.696,58	18.453,06	92.265,36	9.039,86
Privado-Indústria	425.948,69	2.175.997,42	5.918.677,06	0,00	0,00
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Outros Serviços	0,00	26.094,78	36.637,02	3.475.496,69	0,00
Privado-Comércio	198.929,53	30.655,23	0,00	0,00	0,00
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>663.811,44</b>	<b>9.570.444,01</b>	<b>5.973.767,14</b>	<b>3.567.762,05</b>	<b>9.039,86</b>
<b>06/2018</b>					
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pessoa Física	22.512,74	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Indústria	391.382,90	72.594,64	2.269.921,15	6.194.984,65	0,00
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Outros Serviços	1.988.175,05	45.429,88	1.065.257,53	3.302,62	0,00
Privado-Comércio	195.886,82	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>2.597.957,51</b>	<b>118.024,52</b>	<b>3.335.178,68</b>	<b>6.198.287,27</b>	<b>0,00</b>

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	
<b>03/2018</b>							
SP	2.063.411,46	9.570.444,01	158.616,46	3.567.762,05	9.039,86	15.369.273,84	
GO	0,00	0,00	5.815.150,68	0,00	0,00	5.815.150,68	
	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>2.063.411,46</b>	<b>9.570.444,01</b>	<b>5.973.767,14</b>	<b>3.567.762,05</b>	<b>9.039,86</b>	<b>21.184.424,52</b>	
<b>06/2018</b>							
SP	2.597.957,51	118.024,52	3.335.178,68	111.662,04	0,00	6.162.822,75	
GO	0,00	0,00	0,00	6.086.625,23	0,00	6.086.625,23	
	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>2.597.957,51</b>	<b>118.024,52</b>	<b>3.335.178,68</b>	<b>6.198.287,27</b>	<b>0,00</b>	<b>12.249.447,98</b>	
Exposição de crédito média trimestral							
01/2018	02/2018	03/2018	Média	04/2018	05/2018	06/2018	Média
215.529.221,95	214.232.374,98	217.959.712,13	<b>215.907.103,02</b>	225.172.995,60	219.694.575,32	230.805.121,17	<b>225.224.230,70</b>

**Valor bruto de provisões**
**6) Riscos de mercado relevantes**

Período	03/2018		06/2018	
<b>TAXA DE JURO PRÉ</b>	<b>359.582.000,00</b>	<b>PARTICIPAÇÃO</b>	<b>362.451.000,00</b>	<b>PARTICIPAÇÃO</b>
Vencimento até 30 dias	231.103.000,00	64,27%	214.438.000,00	59,16%
Demais prazos	128.479.000,00	35,73%	148.013.000,00	40,84%

Período	03/2018	06/2018
<b>7) Cálculo da razão de alavancagem</b>		
<b>Razão de alavancagem ( A / B )</b>	<b>38,63%</b>	<b>39,42%</b>
Patrimônio de Referência Nível I ( A )	213.291.675,35	211.862.296,38
Exposição total ( B )	552.115.148,34	537.396.806,66
Disponibilidades	25.005,88	24.506,91
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	11.108.232,63	11.283.333,60
Títulos e valores mobiliários	14.715.013,85	5.575.221,49
Operações de crédito	204.479.778,61	215.874.169,82
Outros créditos	27.635.953,98	25.128.593,36
Outros valores e bens	60.021.217,32	64.246.746,03
Ativo permanente	117.421,31	290.255,51
Ajustes prudenciais brutos de passivos fisca	-4.722,72	-4.015,48
Operações compromissadas	229.890.549,50	195.475.776,40
Garantias Prestadas - Fianças	4.126.697,98	19.502.219,02
Período	03/2018	06/2018
<b>8) Adicional contracíclico do capital principal</b>		
<b>Adicional contracíclico</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ativos ponderados por risco - RWA	423.486.083,19	443.211.965,23
RWA Público não bancário	0,00	0,00
RWA Bancário	20.055.889,37	11.283.333,60
Percentual de adicional contracíclico - Brasi	0,00	0,00
<b>9) Adicional de importância sistêmica do capital principal</b>		
<b>Adicional de importância sistêmica</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
FIS - Fator anual de importância sistêmica -	0,00	0,00
Ultimo PIB 31/12/2016	6.266.895.000.000,00	6.266.895.000.000,00
Exposição total 31/12/2016	622.199.852,19	622.199.852,19
Ativos ponderados por risco - RWA	423.486.083,19	443.211.965,23