

PERÍODO	03/2016		06/2016		09/2016		12/2016	
ÍNDICE DE BASILEIA								
Patrimônio de Referência Nível I	253.986.162,78		208.193.668,45		192.498.747,46		205.052.809,60	
Capital Social	210.000.000,00		159.396.758,00		159.396.758,00		159.396.758,00	
(+) Reservas de capital, reavaliação e de lucros	38.044.140,97		37.835.069,07		37.371.069,07		45.657.130,58	
(+) Ganhos não realizados de ajustes de avaliação	9.038,93		7.658,18		6.479,85		4.961,06	
(+) Sobras ou lucros acumulados	0,00		10.961.633,93		10.961.633,93		0,00	
(+) Contas de Resultado Credoras	38.661.529,00		0,00		32.142.429,10		0,00	
(-) Contas de Resultado Devedoras	-32.720.390,04		0,00		-47.372.877,10		0,00	
(-) Ajuste Prudencial II - Ativos intangíveis	-8.156,08		-7.450,73		-6.745,39		-6.040,04	
Valor da Exposição Ponderada pelo Risco - EPR	486.868.956,62		463.651.041,14		455.747.032,61		424.473.582,98	
Valor Total da Parcela PEPR	48.078.309,47		45.785.540,31		45.005.019,47		41.916.766,32	
Patrimônio de Referência Exigido para Basileia	21.344.375,45		42.967.925,95		73.121.892,92		31.077.980,53	
RWAO - Risco Operacional	8.677.016,66		8.677.016,66		8.959.488,77		8.959.488,77	
(+)Valor Total da Parcela RBAN	12.667.358,79		34.290.909,29		64.162.404,15		22.118.491,76	
Índice de Basileia Amplo (NOTA)	41,29		25,67		17,41		31,62	
EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO								
Ramo de Atividade	Valor dos Contratos	Provisões	Valor dos Contratos	Provisões	Valor dos Contratos	Provisões	Valor dos Contratos	Provisões
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pessoa Física	40.145.187,24	576.893,10	40.515.607,72	4.524.355,25	35.575.145,70	12.655.732,60	26.037.604,89	1.486.245,81
Privado-Indústria	83.614.617,76	9.783.519,73	74.855.518,31	11.838.769,18	81.545.373,57	15.959.251,52	59.785.644,06	12.549.424,29
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Outros Serviços	173.361.739,32	9.436.426,57	140.761.918,57	5.648.141,15	147.459.641,03	21.557.565,76	131.999.080,48	11.694.458,87
Privado-Comércio	30.906.820,90	2.220.813,87	29.262.140,47	841.543,71	26.210.357,72	654.994,48	22.463.211,69	769.093,65
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	328.028.365,22	22.017.653,27	285.395.185,07	22.852.809,29	290.790.518,02	50.827.544,36	240.285.541,12	26.499.222,62
TODAS AS OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL E, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO								
PARTICIPAÇÃO DOS 10 E DOS 100 MAIORES TOMADORES								
10 MAIORES	116.731.576,06	35,59%	110.038.501,61	38,56%	111.477.927,64	38,34%	91.809.984,35	38,21%
100 MAIORES	321.461.822,56	98,00%	280.285.852,31	98,21%	287.291.260,16	98,80%	239.231.863,83	99,56%

PERÍODO	03/2016		06/2016		09/2016		12/2016	
PRAZO A DECORRER DAS OPERAÇÕES								
até 6 meses	112.657.833,42	34,34%	111.568.076,70	39,09%	120.162.839,68	41,32%	71.569.869,13	29,79%
De 6 meses até 1 ano	58.393.937,94	17,80%	25.237.680,50	8,84%	27.669.075,84	9,52%	26.199.551,93	10,90%
Acima de 1 ano até 5 anos	156.976.593,86	47,85%	148.589.427,87	52,06%	142.958.602,50	49,16%	142.516.120,06	59,31%
Acima de 5 anos	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTAL	328.028.365,22	100,00%	285.395.185,07	100,00%	290.790.518,02	100,00%	240.285.541,12	100,00%
PARTICIPAÇÃO GEOGRÁFICA								
SP	276.184.305,41	84,20%	257.840.178,92	90,34%	260.184.857,66	89,48%	208.947.605,47	86,96%
SC	1.560.406,45	0,48%	45.837,71	0,02%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PR	20.501.174,95	6,25%	5.094.983,58	1,79%	10.155.155,66	3,49%	9.792.522,99	4,08%
GO	21.804.656,48	6,65%	21.163.069,76	7,42%	20.450.504,70	7,03%	21.545.412,66	8,97%
ES	7.977.821,93	2,43%	1.251.115,10	0,44%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTAL	328.028.365,22	100,00%	285.395.185,07	100,00%	290.790.518,02	100,00%	240.285.541,12	100,00%
03/2016								
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	12.125.939,79	3.372,40	11.375,72	612,91	0,00			
Privado-Indústria	8.864.670,70	3.529.648,21	153.471,58	0,00	0,00			
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Privado-Outros Serviços	18.353.018,95	1.064.092,19	768.391,60	317.154,72	0,00			
Privado-Comércio	1.500.385,46	367.056,10	135.679,41	0,00	0,00			
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
TOTAL	40.844.014,90	4.964.168,90	1.068.918,31	317.767,63	0,00			
06/2016								
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	644.655,04	234.679,69	12.767.913,60	12.886,50	0,00			
Privado-Indústria	1.900.939,94	322.395,95	3.698.470,03	164.472,06	0,00			
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Privado-Outros Serviços	4.124.435,96	239.738,32	3.517.555,04	30.637,93	0,00			
Privado-Comércio	501.268,90	0,00	950.727,89	25.039,63	0,00			
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
TOTAL	7.171.299,84	796.813,96	20.934.666,56	233.036,12	0,00			

09/2016						
ATRASSO 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	281.594,13	0,00	189.039,54	12.936.770,00	0,00	
Privado-Indústria	3.670.494,30	721.780,99	751.299,24	3.989.457,18	0,00	
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Privado-Outros Serviços	3.415.627,50	911.111,19	896.627,13	3.702.922,11	0,00	
Privado-Comércio	296.017,04	0,00	0,00	155.116,49	0,00	
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL	7.663.732,97	1.632.892,18	1.836.965,91	20.784.265,78	0,00	
12/2016						
ATRASSO 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	53.510,21	14.206,70	28.413,39	1.048.645,82	0,00	
Privado-Indústria	3.125.359,98	303.616,23	725.657,18	127.502,87	0,00	
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Privado-Outros Serviços	2.219.613,93	643.957,51	502.963,89	190.241,62	0,00	
Privado-Comércio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL	5.398.484,12	961.780,44	1.257.034,46	1.366.390,31	0,00	
OPERAÇÕES COM PESSOAS FÍSICAS SÃO NA MODALIDADE EMPRÉSTIMO E PESSOAL E, COM PESSOAS JURÍDICAS, CAPITAL DE GIRO						
03/2016						
ATRASSO 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	29.088.229,36	4.837.269,87	1.068.918,31	317.767,63	0,00	35.312.185,17
SC	54.063,67	0,00	0,00	0,00	0,00	54.063,67
PR	11.376.270,69	126.899,03	0,00	0,00	0,00	11.503.169,72
GO	325.451,18	0,00	0,00	0,00	0,00	325.451,18
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	40.844.014,90	4.964.168,90	1.068.918,31	317.767,63	0,00	47.194.869,74
06/2016						
ATRASSO 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	5.557.578,12	766.553,66	20.906.784,58	233.036,12	0,00	27.463.952,48
GO	361.014,52	0,00	0,00	0,00	0,00	361.014,52
ES	1.252.707,20	30.260,30	27.881,98	0,00	0,00	1.310.849,48
	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	7.171.299,84	796.813,96	20.934.666,56	233.036,12	0,00	29.135.816,48

09/2016						
ATRASSO 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	6.955.502,73	1.632.892,18	1.836.965,91	20.784.265,78	0,00	31.209.626,60
GO	708.230,24	0,00	0,00	0,00	0,00	708.230,24
	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	7.663.732,97	1.632.892,18	1.836.965,91	20.784.265,78	0,00	31.917.856,84

12/2016						
ATRASSO 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	4.780.508,95	622.644,26	907.360,51	1.366.390,31	0,00	7.676.904,03
GO	617.975,17	339.136,18	349.673,95	0,00	0,00	1.306.785,30
	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	5.398.484,12	961.780,44	1.257.034,46	1.366.390,31	0,00	8.983.689,33

EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO TOTAL E MÉDIA							
01/2016	02/2016	03/2016	MÉDIA	04/2016	05/2016	06/2016	MÉDIA
329.843.136,10	323.322.986,92	328.028.365,22	327.064.829,41	322.370.259,04	309.134.316,29	285.395.185,07	305.633.253,47
07/2016	08/2016	09/2016	MÉDIA	10/2016	11/2016	12/2016	MÉDIA
281.526.709,89	284.998.748,65	290.790.518,02	285.771.992,19	288.898.164,88	278.331.439,73	240.285.541,12	269.171.715,24

VALOR BRUTO DE PROVISÕES

RISCOS DE MERCADO RELEVANTES ATIVOS E PASSIVOS								
PERÍODOS	03/2016		06/2016		09/2016		12/2016	
TAXA DE JURO PRÉ	816.471.000,00	PARTICIPAÇÃO	753.168.000,00	PARTICIPAÇÃO	734.348.000,00	PARTICIPAÇÃO	693.984.000,00	PARTICIPAÇÃO
Vencimento até 30 dias	328.361.000,00	40,22%	319.820.000,00	42,46%	307.443.000,00	41,87%	311.646.000,00	44,91%
Demais prazos	488.110.000,00	59,78%	433.348.000,00	57,54%	426.905.000,00	58,13%	382.338.000,00	55,09%

CÁLCULO DA RAZÃO DE ALAVANCAGEM				
PERÍODOS	03/2016	06/2016	09/2016	12/2016
Razão de alavancagem (A / B)	36,24%	31,18%	29,17%	32,96%
Patrimônio de Referência Nível I (A)	253.986.162,78	208.193.668,45	192.498.747,46	205.052.809,60
Exposição total (B)	700.778.804,85	667.638.692,34	659.826.872,08	622.199.852,19
Disponibilidades	74.325,79	59.747,09	68.041,07	922.128,28
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	30.317.929,20	30.317.929,20	30.302.556,90	0,00
Títulos e valores mobiliários	47.941.144,73	46.492.121,69	47.510.456,20	57.371.899,76
Operações de crédito	306.010.711,95	262.542.375,78	239.962.973,65	213.786.318,54
Outros créditos	13.528.134,45	14.675.592,69	40.986.397,18	24.739.440,00
Outros valores e bens	16.780.124,66	42.502.142,21	29.076.363,83	47.926.390,03
Ativo permanente	170.990,23	155.626,83	155.454,05	139.465,85
Ajustes Prudenciais Brutos de Passivos	-	-	-	-6.040,04
Operações compromissadas	276.354.401,65	264.785.758,68	267.231.529,30	274.766.384,13
Garantias Prestadas - Fianças	9.601.042,19	6.107.398,17	4.533.099,90	2.553.865,64
CÁLCULO DO ADICIONAL CONTRACÍCLICO DO CAPITAL PRINCIPAL				
ADICIONAL CONTRACÍCLICO NOTA	0,00	0,00	0,00	0,00
Ativos ponderados por risco - RWA	486.868.956,62	463.651.041,14	455.747.032,61	424.473.582,98
RWA Público não bancário	0,00	0,00	0,00	0,00
RWA Bancário	15.191.464,69	15.225.292,06	15.162.961,16	0,00
Percentual de adicional contracíclico - Brasil	0%	0%	0%	0%

NOTA: Houve redução no índice de Basileia, face à decisão da Diretoria da Instituição em promover um ajuste societário que culminou com a saída de uma empresa da composição do Grupo e a consequente redução do Capital Social. Ressalte-se que o índice encontra-se, ainda, em nível extremamente favorável. O adicional contracíclico do capital principal apresentado deve-se ao fato que o BACEN divulgou fator zero para a jurisdição Brasil.