

PERÍODOS	03/2013	06/2013	09/2013	12/2013
1) Patrimônio de Referência Nível I	196.218.904,26	201.498.395,79	205.344.590,51	213.542.345,46
Patrimônio Líquido / Capital Social	194.129.751,90	193.630.660,95	200.788.788,09	180.220.000,00
(+) Contas de Resultado Credoras	19.868.863,59	45.653.402,77	23.731.299,85	33.300.388,63
(-) Contas de Resultado Devedoras	-17.762.534,01	-37.765.581,66	-19.160.105,13	0,00
(-) Ajuste a Valor de Mercado - TVM	-17.177,22	-20.086,27	-15.392,30	21.956,83
Patrimônio de Referência Nível II	17.177,22	20.086,27	15.392,30	15.392,30
Deduções do Patrimônio de Referência	0,00	0,00	0,00	0,00
2) Valor Total do Patrimônio de Referência	196.236.081,48	201.518.482,06	205.359.982,81	213.557.737,76
Valor da Exposição Ponderada pelo Risco - EPR	360.038.323,01	390.743.301,80	406.534.705,96	596.428.460,95
3) Valor Total da Parcela PEPR	39.604.215,53	42.981.763,20	44.718.817,66	65.607.130,70
4) Valor Total do Patrimônio de Referência Exigido - PRE	48.531.787,72	54.639.381,80	62.269.663,84	78.642.163,01
Valor Total da Parcela PEPR	39.604.215,53	42.981.763,20	44.718.817,66	65.607.130,70
(+)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	0,00	0,00	0,00
(+)Valor Total da Parcela POPR	8.097.563,51	8.097.563,51	8.398.115,99	7.604.661,55
(+)Valor Total da Parcela RBAN	830.008,68	3.560.055,09	9.152.730,19	5.430.370,76
5) Índice de Basileia Amplo	44,48	40,57	36,28	35,48
6) Exposições Sujeitas à Risco de Crédito				
Valor Total das Exposições Sujeitas à Risco de Crédito	284.812.424,42	303.421.040,69	315.226.494,44	379.309.511,94
Média do Trimestre	288.332.054,90	288.799.908,36	305.481.669,68	348.748.490,25
Participação dos 10 maiores	31%	40%	37%	32%
Operações em atraso	14.555.431,91	16.886.930,32	21.088.235,06	15.425.510,39
até 60 dias:	12.257.493,00	6.196.539,55	2.415.376,15	524.979,87
61 a 90 dias:	1.394.812,00	373.966,50	12.249.926,60	9.926,79
91 a 180 dias:	307.498,18	9.871.319,16	4.098.423,33	14.785.698,71
acima de 180 dias:	595.628,73	445.105,11	2.324.508,98	104.905,02

PERÍODOS	03/2013		06/2013		09/2013		12/2013	
Distribuição por Fator de Ponderação de Risco	Valor Líquido de PDD	Exposição Ponderada	Valor Líquido de PDD	Exposição Ponderada	Valor Líquido de PDD	Exposição Ponderada	Valor Líquido de PDD	Exposição Ponderada
Alienação Fiduciária de Imóvel - Ponderação 35%	3.129.695,49	1.095.393,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Alienação Fiduciária de Imóvel - Ponderação 50%	5.050.432,61	2.525.216,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Operações com Instituições Financeiras - Ponderação 50%	2.405.334,50	1.202.667,25	1.998.391,75	999.195,88	1.578.132,33	789.066,17	1.253.303,65	626.651,83
Operações com características especiais - Ponderação 150%	123.756,46	185.634,69	120.160,04	180.240,06	116.692,30	175.038,45	113.197,73	169.796,60
Operações sem FPR Específico - Ponderação 100%	274.103.205,36	274.103.205,36	301.302.488,90	301.302.488,90	313.531.669,81	313.531.669,81	362.887.652,43	362.887.652,43
TOTAL	284.812.424,42	279.112.117,03	303.421.040,69	302.481.924,84	315.226.494,44	314.495.774,43	364.254.153,81	363.684.100,85
Região Geográfica Preponderante	Estado de São Paulo	85%	Estado de São Paulo	90%	Estado de São Paulo	89%	Estado de São Paulo	88%
Distribuição por Setor Econômico	Valor dos Contratos	Participação	Valor dos Contratos	Participação	Valor dos Contratos	Participação	Valor dos Contratos	Participação
Privado - Indústria	114.814.139,91	39%	115.962.185,69	37%	129.234.688,89	39%	141.817.049,31	37%
Privado - Outros Serviços	120.980.532,94	41%	155.320.001,48	49%	154.452.937,51	47%	178.172.871,58	47%
Privado - Comércio	32.575.179,84	11%	28.069.151,07	9%	25.509.197,72	8%	26.622.266,02	7%
Privado - Intermediários Financeiros	2.405.334,50	1%	1.998.391,75	1%	1.578.132,33	0%	1.253.303,65	0%
Público Estadual - Outros Serviços	8.891.274,20	3%	667.393,77	0%	166.821,67	0%	0,00	0%
Pessoas Físicas	15.710.956,26	5%	14.538.081,37	5%	17.125.795,86	5%	31.444.021,38	8%
Habituação	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	295.377.417,65	100%	316.555.205,13	100%	328.067.573,98	100%	379.309.511,94	100%
Operações cedidas no trimestre		2.880.014,56		0,00		0,00		0,00
7) Riscos de Mercado Relevantes								
Exposição a Taxas de Juros Préfixadas		325.761.000,00		323.366.000,00		312.673.000,00		250.093.000,00
Prazo de vencimento de até 30 dias corridos	136.298.000,00	42%	245.978.000,00	76%	214.137.000,00	68%	171.784.000,00	69%
Demais prazos de vencimento	189.463.000,00	58%	77.388.000,00	24%	98.536.000,00	32%	78.309.000,00	31%