

Período	03/2018	06/2018	09/2018
1) Patrimônio de Referência (PR)	213.291.675,35	211.862.296,38	215.837.625,71
Capital Social	159.396.758,00	159.396.758,00	159.396.758,00
(+) Reservas de capital, reavaliação e de lucros	50.134.581,52	49.967.630,14	49.295.630,14
(+) Ganhos não realizados de ajustes de avaliação	0,00	0,00	0,00
(+) Sobras ou lucros acumulados	0,00	2.501.923,72	2.501.923,72
(+) Contas de resultado credoras	18.243.926,06	0,00	21.259.977,57
(-) Contas de resultado devedoras	-14.478.867,51	0,00	-16.613.936,18
(-) Ajuste prudencial II - Ativos intangíveis	-4.722,72	-4.015,48	-2.727,54
	0,00	0,00	0,00
2) Valor Total da Parcela PEPR	36.525.674,68	38.227.032,00	38.404.650,64
Ativos ponderados por risco - RWA	423.486.083,19	443.211.965,23	445.271.311,81
3) Patrimônio de Referência Exigido para Basileia	14.643.923,15	10.751.472,95	9.466.552,17
RWAO - Risco Operacional	8.719.909,73	8.719.909,73	8.478.471,57
(+) Valor Total da Parcela RBAN	5.924.013,42	2.031.563,22	988.080,60
4) Índice de Basileia Amplo	43,34	45,39	47,26

5) Exposição de Crédito						
Ramo de atividade	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
Pessoa Física	32.730.419,24	1.148.320,18	39.693.033,81	1.275.172,96	39.592.474,96	1.469.695,57
Privado-Indústria	45.789.293,98	6.611.272,19	43.706.302,94	8.681.156,83	42.713.142,93	8.260.171,94
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	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	129.382.899,23	4.800.347,55
Privado-Comércio	21.916.825,55	785.503,97	22.519.000,64	759.676,96	20.769.286,78	2.300.983,35
Privado-Habituação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	217.959.712,13	13.443.554,02	230.805.121,17	14.930.951,35	232.457.803,90	16.831.198,41

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

Participação dos 10 e dos 100 maiores tomadores						
10 MAIORES	72.764.497,12	33,38%	76.417.174,02	33,11%	75.927.063,08	32,66%
100 MAIORES	217.671.631,12	99,87%	230.707.879,35	99,96%	232.418.906,26	99,98%

Período	03/2018		06/2018		09/2018	
Prazo a decorrer das operações						
até 6 meses	73.849.362,20	33,88%	74.373.448,97	32,22%	70.747.439,13	30,43%
De 6 meses até 1 ano	34.361.630,29	15,77%	28.154.998,29	12,20%	34.387.714,14	14,79%
Acima de 1 ano até 5 anos	109.748.719,64	50,35%	128.276.673,91	55,58%	127.322.650,63	54,77%
Acima de 5 anos	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Total	217.959.712,13	100,00%	230.805.121,17	100,00%	232.457.803,90	100,00%
Participação geográfica						
SP	189.998.988,73	87,17%	199.918.099,99	86,62%	203.797.551,18	87,67%
PR	22.748.220,42	10,44%	25.674.518,20	11,12%	23.447.749,74	10,09%
GO	5.212.502,98	2,39%	5.212.502,98	2,26%	5.212.502,98	2,24%
	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Total	217.959.712,13	100,00%	230.805.121,17	100,00%	232.457.803,90	100,00%
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	
	03/2018					
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	
Total	663.811,44	9.570.444,01	5.973.767,14	3.567.762,05	9.039,86	
	06/2018					
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	
Total	2.597.957,51	118.024,52	3.335.178,68	6.198.287,27	0,00	

09/2018						
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pessoa Física	3.632.393,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Indústria	30.680,83	16.286,81	38.996,88	8.519.164,31	0,00	0,00
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Outros Serviços	766.048,88	38.595,75	0,00	1.067.116,92	0,00	0,00
Privado-Comércio	432.714,93	1.411.264,53	132.152,73	0,00	0,00	0,00
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	4.861.837,70	1.466.147,09	171.149,61	9.586.281,23	0,00	0,00
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
03/2018						
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
Total	2.063.411,46	9.570.444,01	5.973.767,14	3.567.762,05	9.039,86	21.184.424,52
06/2018						
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
Total	2.597.957,51	118.024,52	3.335.178,68	6.198.287,27	0,00	12.249.447,98
09/2018						
SP	4.861.837,70	1.466.147,09	171.149,61	3.211.044,43	0,00	9.710.178,83
GO	0,00	0,00	0,00	6.375.236,80	0,00	6.375.236,80
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	4.861.837,70	1.466.147,09	171.149,61	9.586.281,23	0,00	16.085.415,63

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	215.907.103,02	225.172.995,60	219.694.575,32	230.805.121,17	225.224.230,70
07/2018	08/2018	09/2018	Média				
221.761.918,81	222.429.255,64	232.457.803,90	225.549.659,45				

Valor bruto de provisões
6) Riscos de mercado relevantes

Período	03/2018		06/2018		09/2018	
	TAXA DE JURO PRÉ	PARTICIPAÇÃO	TAXA DE JURO PRÉ	PARTICIPAÇÃO	TAXA DE JURO PRÉ	PARTICIPAÇÃO
Vencimento até 30 dias	359.582.000,00		362.451.000,00		425.063.000,00	
	231.103.000,00	64,27%	214.438.000,00	59,16%	252.225.000,00	59,34%
Demais prazos	128.479.000,00	35,73%	148.013.000,00	40,84%	172.838.000,00	40,66%

Período	03/2018	06/2018	09/2018
7) Cálculo da razão de alavancagem			
Razão de alavancagem (A / B)	38,63%	39,42%	37,07%

Patrimônio de Referência Nivel I (A)	213.291.675,35	211.862.296,38	215.837.625,71
Exposição total (B)	552.115.148,34	537.396.806,66	582.235.346,65
Disponibilidades	25.005,88	24.506,91	53.315,90
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	11.108.232,63	11.283.333,60	11.464.040,39
Títulos e valores mobiliários	14.715.013,85	5.575.221,49	5.731.419,94
Relações Interfinanceiras	0,00	0,00	500,00
Operações de crédito	204.479.778,61	215.874.169,82	215.626.605,48
Outros créditos	27.635.953,98	25.128.593,36	33.173.862,74
Outros valores e bens	60.021.217,32	64.246.746,03	60.414.585,26
Ativo permanente	117.421,31	290.255,51	290.023,67
Ajustes prudenciais brutos de passivos fiscais diferi	-4.722,72	-4.015,48	-2.727,54
Operações compromissadas	229.890.549,50	195.475.776,40	235.436.630,51
Garantias Prestadas - Fianças	4.126.697,98	19.502.219,02	20.047.090,30

Período	03/2018	06/2018	09/2018
8) Adicional contracíclico do capital principal			
Adicional contracíclico	0,00	0,00	0,00

Ativos ponderados por risco - RWA	423.486.083,19	443.211.965,23	445.271.311,81
RWA Público não bancário	0,00	0,00	0,00
RWA Bancário	20.055.889,37	11.283.333,60	11.464.540,39
Percentual de adicional contracíclico - Brasil	0,00	0,00	0,00

Período	03/2018	06/2018	09/2018
9) Adicional de importância sistêmica do capital principal			
Adicional de importância sistêmica	0,00	0,00	0,00

FIS - Fator anual de importância sistêmica - 2018	0,00	0,00	0,00
Ultimo PIB 31/12/2016	6.266.895.000.000,00	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	622.199.852,19
Ativos ponderados por risco - RWA	423.486.083,19	443.211.965,23	445.271.311,81