

PERÍODOS	31/3/2010		30/6/2010		30/9/2010		31/12/2010	
1) Patrimônio de Referência Nível I	118.799.717,81		125.421.958,93		128.253.361,43		140.564.539,99	
Patrimônio Líquido	114.492.527,25		114.163.327,25		125.033.184,03		131.680.686,47	
(+) Contas de Resultado Credoras	15.561.920,68		36.459.882,61		19.303.538,02		47.369.462,77	
(-) Contas de Resultado Devedoras	(11.032.257,80)		(25.001.025,83)		(15.905.382,74)		(38.329.878,59)	
(-) Ativo Permanente Diferido	(222.472,32)		(200.225,10)		(177.977,88)		(155.730,66)	
Patrimônio de Referência Nível II	0,00		0,00		0,00		0,00	
Deduções do Patrimônio de Referência	0,00		0,00		0,00		0,00	
2) Valor Total do Patrimônio de Referência	118.799.717,81		125.421.958,93		128.253.361,43		140.564.539,99	
Valor da Exposição Ponderada pelo Risco - EPR	288.625.776,09		358.838.225,02		330.296.488,28		398.215.421,48	
3) Valor Total da Parcela PEPR	31.748.835,37		39.472.204,75		36.332.613,71		43.803.696,36	
4) Valor Total do Patrimônio de Referência Exigido - PRE	37.139.010,11		45.432.485,03		43.386.405,99		50.699.871,84	
Valor Total da Parcela PEPR	31.748.835,37		39.472.204,75		36.332.613,71		43.803.696,36	
(+)Valor Total da Parcela PJUR1	371.987,50		404.253,12		311.623,82		178.831,42	
(+)Valor Total da Parcela PJUR2	0,00		537.839,92		583.374,75		558.550,35	
(+)Valor Total da Parcela POPR	5.018.187,24		5.018.187,24		6.158.793,71		6.158.793,71	
5) Índice de Basiléia	35,19		30,37		32,52		30,50	
6) Exposições Sujeitas à Risco de Crédito								
Valor Total das Exposições Sujeitas à Risco de Crédito	235.928.793,36		299.398.306,73		256.946.405,28		311.339.928,96	
Média do Trimestre	196.805.556,88		239.941.614,11		245.743.368,75		286.556.806,31	
Participação dos 10 maiores	17%		38%		28%		26%	
Operações em atraso	2.792.796,53		9.782.592,47		10.697.500,23		3.170.320,39	
até 60 dias:	1.689.219,61		8.859.368,50		7.291.594,17		1.403.195,98	
61 a 90 dias:	207.624,28		186.151,44		3.163.620,22		318.663,95	
91 a 180 dias:	68.555,12		0,00		242.285,84		1.448.460,46	
acima de 180 dias:	827.397,52		737.072,53		0,00		0,00	
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%	5.030.504,65	1.760.676,63	5.085.060,80	1.779.771,28	1.141.270,20	399.444,57	250.561,20	87.696,42
Alienação Fiduciária de Imóvel - Ponderação 50%	7.179.713,03	3.589.856,52	3.549.507,77	1.774.753,89	2.640.139,55	1.320.069,78	4.719.030,96	2.359.515,48
Operações com Instituições Financeiras - Ponderação 50%	26.770.903,78	13.385.451,89	25.149.611,49	12.574.805,75	19.946.819,37	9.973.409,69	17.799.164,20	8.899.582,10
Operações sem FPR Específico - Ponderação 100%	196.947.671,90	196.947.671,90	265.614.126,67	265.614.126,67	233.218.176,16	233.218.176,16	288.571.172,60	288.571.172,60
TOTAL	235.928.793,36	215.683.656,94	299.398.306,73	281.743.457,59	256.946.405,28	244.911.100,20	311.339.928,96	299.917.966,60
Região Geográfica Preponderante	Estado de São Paulo		Estado de São Paulo		Estado de São Paulo		Estado de São Paulo	
	80%		79%		78%		79%	
Distribuição por Setor Econômico	Valor dos Contratos	Participação	Valor dos Contratos	Participação	Valor dos Contratos	Participação	Valor dos Contratos	Participação
Privado - Indústria	85.964.365,61	36%	114.771.356,56	38%	96.635.307,08	37%	120.570.636,71	38%
Privado - Outros Serviços	83.665.077,68	35%	108.783.390,42	36%	94.119.175,18	36%	117.781.030,60	37%
Privado - Comércio	21.233.591,40	9%	24.951.864,54	8%	25.566.958,37	10%	30.475.354,79	10%
Privado - Intermediários Financeiros	21.233.591,40	9%	29.939.830,67	10%	20.371.857,76	8%	18.093.742,43	6%
Público Estadual - Outros Serviços	14.155.727,60	6%	15.069.915,34	5%	13.633.509,64	5%	16.547.192,42	5%
Pessoas Físicas	11.796.439,67	5%	10.981.949,20	3%	11.462.445,48	4%	14.846.587,32	5%
TOTAL	238.048.793,36	100%	304.498.306,73	100%	261.789.253,51	100%	318.314.544,27	100%

PERÍODOS	31/3/2010		30/6/2010		30/9/2010		31/12/2010	
7) Riscos de Mercado Relevantes								
Exposição a Taxas de Juros Préfixadas	139.814.000,00		184.821.000,00		207.712.000,00		187.867.000,00	
Prazo de vencimento de 1 dia útil	63.775.000,00	46%	104.230.000,00	56%	121.100.000,00	58%	103.851.000,00	55%
Prazo de vencimento de até 30 dias corridos	28.012.000,00	20%	27.745.000,00	15%	38.049.000,00	18%	32.612.000,00	17%
Demais prazos de vencimento	48.027.000,00	34%	52.846.000,00	29%	48.563.000,00	23%	51.404.000,00	27%