

Período	03/2019	06/2019	09/2019	12/2019
<b>1) Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>221.332.266,50</b>	<b>220.540.160,70</b>	<b>223.378.355,26</b>	<b>224.762.861,38</b>
Capital Social	189.000.000,00	189.000.000,00	189.000.000,00	189.000.000,00
(+) Reservas de capital, reavaliação e de lucros	28.036.582,24	28.566.928,95	28.566.928,95	35.776.851,75
(+) Ganhos não realizados de ajustes de avaliação	0,00	0,00	0,00	0,00
(+) Sobras ou lucros acumulados	0,00	2.976.587,49	2.976.587,49	0,00
(+) Contas de resultado credoras	16.570.102,09	0,00	17.158.733,96	0,00
(-) Contas de resultado devedoras	-12.273.685,47	0,00	-14.309.038,46	0,00
(-) Ajuste prudencial II - Ativos intangíveis	-732,36	-3.355,74	-14.856,68	-13.990,37
<b>2) Valor Total da Parcela PEPR</b>	<b>32.546.688,86</b>	<b>34.928.293,37</b>	<b>34.001.460,28</b>	<b>36.014.152,28</b>
<b>Ativos ponderados por risco - RWA</b>	<b>406.833.610,75</b>	<b>436.603.667,11</b>	<b>425.018.253,48</b>	<b>450.176.903,54</b>
<b>3) Patrimônio de Referência Exigido para Basileia</b>	<b>12.127.436,02</b>	<b>16.436.788,89</b>	<b>15.032.639,24</b>	<b>13.832.530,20</b>
RWAO - Risco Operacional	7.881.214,25	7.881.214,25	7.320.340,68	7.320.340,68
(+)Valor Total da Parcela RBAN	4.246.221,77	8.555.574,64	7.712.298,56	6.512.189,52
<b>4) Índice de Basileia Amplo</b>	<b>48,12</b>	<b>40,57</b>	<b>42,84</b>	<b>49,22</b>

<b>5) Exposição de Crédito</b>								
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	26.881.480,89	473.971,18	32.001.958,49	552.757,09	25.070.967,00	536.479,05	20.508.872,68	274.663,17
Privado-Indústria	27.450.997,39	960.859,76	24.250.490,82	643.600,73	24.473.350,31	754.243,50	27.671.126,61	784.484,84
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Privado-Outros Serviços	117.178.747,37	3.636.709,55	142.869.811,46	4.705.917,81	147.371.352,94	3.539.462,57	174.828.312,49	3.582.870,42
Privado-Comércio	19.448.574,08	726.416,84	17.644.528,99	649.746,60	21.085.392,53	645.348,51	24.280.333,79	1.343.011,44
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>190.959.799,73</b>	<b>5.797.957,33</b>	<b>216.766.789,76</b>	<b>6.552.022,23</b>	<b>218.001.062,78</b>	<b>5.475.533,63</b>	<b>247.288.645,57</b>	<b>5.985.029,87</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	77.126.405,66	40,39%	94.906.945,66	43,78%	88.099.321,91	40,41%	103.233.504,17	41,75%
100 MAIORES	190.959.799,73	100,00%	216.766.789,76	100,00%	218.001.062,78	100,00%	247.288.645,57	100,00%
Período	03/2019		06/2019		09/2019		12/2019	
<b>Prazo a decorrer das operações</b>								
até 6 meses	42.587.715,48	22,30%	57.614.256,64	26,58%	59.584.460,08	27,33%	78.627.889,55	31,80%
De 6 meses até 1 ano	34.816.696,66	18,23%	33.935.678,64	15,66%	20.653.636,51	9,47%	13.579.240,09	5,49%
Acima de 1 ano até 5 anos	113.555.387,59	59,47%	125.216.854,48	57,77%	137.762.966,19	63,19%	155.081.515,93	62,71%
Acima de 5 anos	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Total</b>	<b>190.959.799,73</b>	<b>100,00%</b>	<b>216.766.789,76</b>	<b>100,00%</b>	<b>218.001.062,78</b>	<b>100,00%</b>	<b>247.288.645,57</b>	<b>100,00%</b>

<b>Participação geográfica</b>									
SP	163.748.942,76	85,75%	186.890.203,54	86,22%	198.118.601,17	90,88%	212.404.400,23	85,89%	
PR	27.210.856,97	14,25%	24.820.541,37	11,45%	14.823.657,88	6,80%	29.822.681,22	12,06%	
DF	0,00	0,00%	5.056.044,85	2,33%	5.058.803,73	2,32%	5.061.564,12	2,05%	
	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>190.959.799,73</b>	<b>100,00%</b>	<b>216.766.789,76</b>	<b>100,00%</b>	<b>218.001.062,78</b>	<b>100,00%</b>	<b>247.288.645,57</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>03/2019</b>									
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
Pessoa Física	136.657,11	0,00	0,00	118.632,37	0,00				
Privado-Indústria	155.061,66	54.216,53	30.959,34	0,00	0,00				
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
Privado-Outros Serviços	568.587,84	194.676,75	1.826.631,51	0,00	0,00				
Privado-Comércio	101.919,65	12.001,64	0,00	0,00	0,00				
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
<b>Total</b>	<b>962.226,26</b>	<b>260.894,92</b>	<b>1.857.590,85</b>	<b>118.632,37</b>	<b>0,00</b>				
<b>06/2019</b>									
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
Pessoa Física	546.726,54	47.038,08	0,00	123.003,49	0,00				
Privado-Indústria	157.140,53	0,00	0,00	0,00	0,00				
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
Privado-Outros Serviços	1.707.015,55	48.985,55	305.488,81	52.107,98	0,00				
Privado-Comércio	80.638,72	22.311,52	0,00	0,00	0,00				
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
<b>Total</b>	<b>2.491.521,34</b>	<b>118.335,15</b>	<b>305.488,81</b>	<b>175.111,47</b>	<b>0,00</b>				
<b>09/2019</b>									
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
Pessoa Física	240.858,63	88.630,17	37.226,14	0,00	0,00				
Privado-Indústria	79.905,58	14.722,23	0,00	0,00	0,00				
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
Privado-Outros Serviços	384.392,41	185.335,73	812.008,42	0,00	0,00				
Privado-Comércio	149.631,40	85.999,67	0,00	0,00	0,00				
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
<b>Total</b>	<b>854.788,02</b>	<b>374.687,00</b>	<b>849.234,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>				
<b>12/2019</b>									
Setor Público - Estadual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
Pessoa Física	30.540,10	0,00	0,00	0,00	0,00				
Privado-Indústria	28.832,89	0,00	0,00	0,00	0,00				
Intermediários Financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
Privado-Outros Serviços	98.947,34	0,00	0,00	849.942,84	0,00				
Privado-Comércio	188.964,58	33.119,73	13.471,66	89.203,87	0,00				
Privado-Habitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
<b>Total</b>	<b>347.284,91</b>	<b>33.119,73</b>	<b>13.471,66</b>	<b>939.146,71</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>03/2019</b>						
SP	962.226,26	260.894,92	1.857.590,85	118.632,37	0,00	3.199.344,40
	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
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>962.226,26</b>	<b>260.894,92</b>	<b>1.857.590,85</b>	<b>118.632,37</b>	<b>0,00</b>	<b>3.199.344,40</b>
<b>06/2019</b>						
SP	2.491.521,34	118.335,15	305.488,81	175.111,47	0,00	3.090.456,77
	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
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>2.491.521,34</b>	<b>118.335,15</b>	<b>305.488,81</b>	<b>175.111,47</b>	<b>0,00</b>	<b>3.090.456,77</b>
<b>09/2019</b>						
SP	854.788,02	374.687,80	849.234,56	0,00	0,00	2.078.710,38
	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
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>854.788,02</b>	<b>374.687,80</b>	<b>849.234,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.078.710,38</b>
<b>12/2019</b>						
SP	347.284,91	33.119,73	13.471,66	939.146,71	0,00	1.333.023,01
	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
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>347.284,91</b>	<b>33.119,73</b>	<b>13.471,66</b>	<b>939.146,71</b>	<b>0,00</b>	<b>1.333.023,01</b>

Exposição de crédito média trimestral							
01/2019	02/2019	03/2019	Média	04/2019	05/2019	06/2019	Média
207.777.398,56	199.635.016,81	190.959.799,73	<b>199.457.405,03</b>	206.716.878,93	215.267.406,84	216.766.789,76	<b>212.917.025,18</b>
07/2019	08/2019	09/2019	Média	10/2019	11/2019	12/2019	Média
204.462.019,05	223.224.411,99	218.001.062,78	<b>215.229.164,61</b>	216.921.470,18	229.727.386,53	247.288.645,57	<b>231.312.500,76</b>

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

Período	03/2019		06/2019		09/2019		12/2019	
TAXA DE JURO PRÉ	456.357.000,00	PARTICIPAÇÃO	529.719.000,00	PARTICIPAÇÃO	519.259.000,00	PARTICIPAÇÃO	513.295.000,00	PARTICIPAÇÃO
Vencimento até 30 dias	277.137.000,00	60,73%	321.081.000,00	60,61%	293.627.000,00	56,55%	253.521.000,00	49,39%
Demais prazos	179.220.000,00	39,27%	208.638.000,00	39,39%	225.632.000,00	43,45%	259.774.000,00	50,61%

Período	03/2019	06/2019	09/2019	12/2019
<b>7) Cálculo da razão de alavancagem</b>				
<b>Razão de alavancagem ( A / B )</b>	<b>38,65%</b>	<b>34,71%</b>	<b>36,50%</b>	<b>37,88%</b>
Patrimônio de Referência Nível I ( A )	221.332.266,50	220.540.160,70	223.378.355,26	224.762.861,38
Exposição total ( B )	572.585.545,85	635.415.411,13	611.972.137,98	593.298.610,90
Disponibilidades	46.240,60	17.323,15	10.918,76	205.799,44
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	11.093.382,19	11.098.899,89	11.299.407,50	11.579.289,28
Títulos e valores mobiliários	5.907.996,09	6.015.140,95	6.118.189,24	6.233.452,64
Relações Interfinanceiras	0,00	1.369.255,76	0,00	0,00
Operações de crédito	185.161.842,38	210.214.767,52	212.525.529,15	241.303.615,70
Outros créditos	20.007.104,20	24.093.141,73	17.859.251,69	18.610.743,85
Outros valores e bens	67.735.906,11	63.095.386,50	65.639.386,50	60.701.945,03
Ativo permanente	288.251,03	303.311,84	306.538,43	286.994,91
Ajustes prudenciais brutos de passivos fiscais diferidos	-732,36	-3.355,74	-14.856,68	-13.990,37
Operações compromissadas	264.421.464,84	297.518.074,76	278.646.677,88	234.540.445,69
Garantias Prestadas - Fianças	17.924.090,77	21.693.464,77	19.581.095,51	19.850.314,73
Período	03/2019	06/2019	09/2019	12/2019
<b>8) Adicional contracíclico do capital principal</b>				
<b>Adicional contracíclico</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ativos ponderados por risco - RWA	406.833.610,75	436.603.667,11	425.018.253,48	450.176.903,54
RWA Público não bancário	0,00	0,00	0,00	0,00
RWA Bancário	11.093.382,19	12.468.155,65	11.299.407,50	11.579.289,28
Percentual de adicional contracíclico - Brasil	0,00	0,00	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>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
FIS - Fator anual de importância sistêmica - 2019	0,00	0,00	0,00	0,00
Ultimo PIB	31/12/2017	6.559.900.000.000,00	6.559.900.000.000,00	6.559.900.000.000,00
Exposição total	31/12/2017	532.361.636,78	532.361.636,78	532.361.636,78
Ativos ponderados por risco - RWA		406.833.610,75	436.603.667,11	425.018.253,48