

**ATA DA 47ª REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DA NOSSA CAIXA DESENVOLVIMENTO – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE SÃO PAULO S.A. REALIZADA EM 22 DE SETEMBRO DE 2011.**

Aos vinte e dois dias do mês de setembro de 2011, às quinze horas, na Rua da Consolação, 371 – 6º andar, nesta Capital, realizou-se a reunião ordinária do Conselho de Administração da Nossa Caixa Desenvolvimento – Agência de Fomento do Estado de São Paulo S.A., sob a presidência do conselheiro Andrea Sandro Calabi, nos termos do que dispõe o artigo oitavo - parágrafo segundo, do Estatuto Social, com a presença dos conselheiros David Zaia, Francisco Vidal Luna, Lídia Goldenstein, Milton Luiz de Melo Santos e Roberto Brás Matos Macedo, para apreciar os assuntos constantes da Ordem do Dia: **(i)** leitura e aprovação da Ata da Reunião Ordinária do Conselho de Administração, realizada em 25/08/2011; **(ii)** apresentação do Painel Eletrônico de Indicadores de Desempenho – Metas 2011; **(iii)** apresentação sobre o *status* de Negócios; **(iv)** apresentação e deliberação sobre o pagamento de dividendos na forma de juros sobre o capital, relativo ao 3º trimestre de 2011; **(v)** apresentação e deliberação sobre o Plano de Metas, relativo ao exercício de 2012, nos termos e condições previstas no Decreto Nº 56.877/2011; **(vi)** apresentação e manifestação sobre os pedidos de financiamento dos projetos das empresas UNIMED-Ribeirão Preto e Alimentos Wilson; **(vii)** apresentação e manifestação sobre o planejamento estratégico de 2012 a 2015 da Nossa Caixa Desenvolvimento; **(viii)** outros assuntos. Para secretariar a reunião, foi indicada a senhora Gilmara Aparecida Biscalchim Brancalion, Superintendente de Governança e Planejamento da Nossa Caixa Desenvolvimento. Presente, ainda, o senhor Valdemir Sartorelli, Superintendente Jurídico da Nossa Caixa Desenvolvimento, como convidado. Foram justificadas as ausências dos Conselheiros Emanuel Fernandes e Paulo Alexandre Pereira Barbosa. Aberta a reunião, os membros do Conselho passaram à apreciação dos itens constantes da Ordem do Dia, conforme se segue: **(i)** após a devida

leitura e considerações, a ata da reunião ordinária do Conselho de Administração, realizada no dia 28 de julho de 2011, foi aprovada; **(ii) PAINEL ELETRÔNICO – METAS 2011.** Considerando os parâmetros de metas aprovados nesta data, o Plano de Metas 2011 apresentou a seguinte situação, em agosto de 2011: Indicador Saldo da Carteira, com 87,21% da meta; Índice de Cobertura, com 100% da meta; Índice de Inadimplência, com 100% da meta; ROAE, com 100% da meta, e Número de Reclamações Ouvidoria, com 100% da meta. A meta global da Nossa Caixa Desenvolvimento, apurada por meio da ponderação dos resultados e pesos dos respectivos indicadores, apresentou um percentual de 96,80% da meta; **(iii) STATUS DE NEGÓCIOS.** Na sequência, o Sr. Milton Luiz apresentou a situação atual de negócios da Nossa Caixa Desenvolvimento: em 31 de agosto de 2011, ela apresentava o valor de R\$ 106,7 milhões de operações de crédito liberadas com recursos do BNDES, com 280 operações, e R\$ 261,9 milhões com recursos próprios, com 1.409 operações, sendo que 71% foram desembolsados para a indústria de transformação, tendo sido beneficiados 136 municípios, com 20,17% para São Paulo. O Comitê de Crédito analisou 896 propostas de financiamentos. Até 31 de agosto de 2011, a Nossa Caixa Desenvolvimento liberou 80,5% de recursos para microempresas e empresas de pequeno e médio porte. O saldo da carteira apresentava o valor total de R\$ 240,8 milhões, com 94% classificadas com *ratings* AA e A, sendo que 46% do saldo são de operações para capital de giro e 54% para investimentos; **(iv) VOTO 044/11 – PAGAMENTOS DE DIVIDENDOS NA FORMA DE JUROS SOBRE O CAPITAL, RELATIVO AO 3º TRIMESTRE DE 2011.** O Sr. Milton Luiz apresentou a matéria observando que o Conselho de Administração, em reunião de 22/03/2011, deliberou que, a partir de 2011, serão distribuídos 100% do lucro líquido apurado no período, observando o limite máximo da distribuição do lucro sob a forma de juros sobre o capital próprio estabelecido pela legislação, sendo o restante distribuído na forma de dividendos. Com base nessa deliberação, e após exame e considerações, os membros do Conselho aprovaram a antecipação de pagamento de juros sobre capital próprio no valor de R\$ 10.529.393,69, e dividendos no valor de R\$ 6.839.229,60, relativos ao 3º trimestre de 2011, com posterior envio à Assembléia Geral, para ratificação; **(v) VOTO 045/11 – PLANO DE METAS 2012, RELATIVO AO EXERCÍCIO DE 2012, NOS TERMOS E**

**CONDIÇÕES PREVISTAS NO DECRETO Nº 56.877/2011.** Em atendimento ao Decreto nº 56.877, de 24 de março de 2011, a Nossa Caixa Desenvolvimento submeterá, até 30 de setembro, à prévia análise do Conselho de Defesa dos Capitais do Estado – CODEC, o Programa de Participação nos Lucros ou Resultados e o Plano de Metas, para o exercício de 2012. Desse modo, o Sr. Milton Luiz apresentou, e os membros do Conselho aprovaram, com vistas ao encaminhamento ao CODEC, a proposta do Plano de Metas a ser cumprido pela Nossa Caixa Desenvolvimento no Exercício de 2012, conforme segue: a) indicador: Retorno Sobre o Patrimônio Líquido (Médio) – ROAE; meta: 5,87%; peso: 0,20; b) indicador: Qualidade dos Serviços Prestados; meta: máximo de 25 reclamações procedentes registradas no canal da Ouvidoria; peso: 0,15; c) indicador: Saldo da Carteira de Crédito; meta: R\$ R\$ 587.448.037,52; peso: 0,25; d) indicador: Índice de Cobertura; meta: 93,81%; peso: 0,25; e) indicador: Índice de Inadimplência; meta: máximo de 0,5%; peso: 0,15. Observa-se que será considerado cumprido o Plano de Metas para o Exercício de 2012, se for cumprido pela Nossa Caixa Desenvolvimento, um percentual igual ou superior a 80% (oitenta por cento) da Meta Global estabelecida de acordo com os Indicadores de Desempenho previstos; **(vi)** Com a palavra o Sr. Milton Luiz convidou o Sr. Cláudio de Oliveira Torres, Diretor Financeiro e de Crédito da Nossa Caixa Desenvolvimento, para apresentar as propostas de financiamento das empresas UNIMED-Ribeirão Preto e Alimentos Wilson. A primeira empresa apresentou projeto de construção de hospital próprio, com acréscimo de 70 leitos (UTI e regulares), unidades de pronto-atendimento, de diagnóstico por imagem, seguindo padrões preconizados pela Organização Mundial de Saúde, no valor de R\$ 43 milhões. Com o projeto, haverá geração de empregos diretos e indiretos e de renda na região. A empresa apresentou faturamento anual de R\$ 273 milhões, em 2010, e a proposta é financiar 100% por meio de recursos do BNDES. Apesar da empresa estar enquadrada às políticas de enquadramento do faturamento anual de R\$ 300 milhões, para recursos de terceiros, o valor da operação supera o limite de alçada da Diretoria. A empresa Alimentos Wilson, localizada em Presidente Prudente, teve, em 2010, um faturamento anual de R\$ 128 milhões, e possui papel relevante no desenvolvimento regional, gerando 550 empregos diretos. Processou, em 2010, 62 mil toneladas de tomates, principalmente da agricultura

familiar regional, propiciando renda para significativas parcelas da comunidade local. A proposta de capital de giro é de aproximadamente R\$ 4 milhões, que seriam financiados com recursos da Nossa Caixa Desenvolvimento. Por superar faturamento médio anual superior a R\$ 100 milhões, conforme política para operações com recursos próprios, a empresa não está enquadrada ao público alvo da Nossa Caixa Desenvolvimento. Após análise e considerações, os membros do Conselho se manifestaram favoráveis à continuidade do exame processo de ambas as propostas, retornando, para a decisão, após análise financeira e deliberação das alçadas competentes, observado que, para a empresa UNIMED-Ribeirão Preto, o Conselho solicitou trazer, na próxima reunião, a composição da estrutura das garantias do financiamento; **(vii)** Em continuidade à apresentação do Planejamento Estratégico iniciada na reunião extraordinária, realizada em 13/09/2011, o Sr. Milton Luiz apresentou o modelo de crédito utilizado na Nossa Caixa Desenvolvimento, que segue os seguintes passos na concessão do crédito: 1º- definição do *rating* do cliente; 2º- definição do limite, em função do *rating* e do faturamento; 3º- definição dos prazos e garantias; 4º- em função das garantias, definição do *rating* da operação; 5º- em função do *rating* da operação, definição do provisionamento, conforme Resolução BACEN 2.682; 6º- processo de cobrança. Apresentou, também, o fluxo operacional dos pedidos de financiamento, gerenciado pela ferramenta “*workflow*”, onde, para cada fase e sub-processo, há um prazo-médio padrão, definido em dias, para o desenvolvimento da atividade, seja ela de responsabilidade de uma área da Nossa Caixa Desenvolvimento ou dos clientes e órgãos externos (BNDES, parceiros e outros). Em seguida, detalhou as principais propostas de diretrizes estratégicas, com base no diagnóstico interno e externo apontado no trabalho de planejamento estratégico coordenado pela Fundação Getúlio Vargas – FGV, com destaque para as propostas de alterações das seguintes diretrizes, hoje em vigor: **1 – Público alvo - faturamento anual:** para recursos próprios, ampliar a faixa de faturamento para R\$ 240 mil a R\$ 300 milhões; e, para recursos de terceiros, atender as regras definidas pelos órgãos, instituições e outros parceiros, observados os limites de alçadas; **2 - Fundo de Aval:** ampliar o alcance da cobertura do FDA; **3 - Capital de Giro:** aumentar o limite de direcionamentos dos recursos para capital de giro para 20% do Patrimônio Líquido; aumentar a taxa de juros

para as operações de capital de giro de SELIC + 2,75%, para SELIC + 3,5%; **4 – Recursos de Terceiros:** alterar o spread das operações com recursos de terceiros (BNDES) de 3,5%, para **até 3,5%**. Os próximos passos do trabalho serão a elaboração dos planos de ações e a definição das metas. Após as considerações, os membros do Conselho se manifestaram favoráveis a continuidade do trabalho que, após sua conclusão, deverá voltar ao Conselho para a a fase decisória; **(viii)** O senhor Milton Luiz comunicou que, no período de gozo de sua licença remunerada, de 26/09/2011 a 07/10/2011, o senhor Julio Themes Neto irá substituí-lo. Nada mais havendo a tratar, declarou o Presidente do Conselho encerrada a reunião, solicitando que fosse lavrada a presente ata que, depois de lida e achada conforme, segue assinada por mim ....., Gilmara Aparecida Biscalchim Brancalion – Secretária, e pelos Conselheiros de Administração.

ANDREA SANDRO CALABI

Presidente

DAVID ZAIA

Conselheiro

FRANCISCO VIDAL LUNA

Conselheiro

LÍDIA GOLDENSTEIN

Conselheira

MILTON LUIZ DE MELO SANTOS

Conselheiro

ROBERTO BRÁS MATOS MACEDO

Conselheiro