

**ATA DA 57ª REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DA NOSSA CAIXA DESENVOLVIMENTO – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE SÃO PAULO S.A., REALIZADA EM 20 DE JUNHO DE 2012.**

Aos vinte dias do mês de junho de 2012, às quinze horas, na Rua da Consolação, 371 – 6º andar, nesta Capital, realizou-se 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 Francisco Vidal Luna, Lídia Goldenstein, Milton Luiz de Melo Santos, Carlos Andreu Ortiz e Roberto Brás Matos Macedo, para apreciar os assuntos constantes da ordem do dia: (i) assinatura do termo de posse do Sr. Carlos Andreu Ortiz; (ii) carta renúncia do conselheiro Paulo Alexandre Pereira Barbosa; (iii) leitura e aprovação da Ata da Reunião Ordinária do Conselho de Administração, realizada em 31/05/2012; (iv) apresentação do Painel Eletrônico de Indicadores de Desempenho – Metas 2012; (v) apresentação sobre o *status* de negócios; (vi) apresentação e deliberação da alteração Política de Gerenciamento de Capital; (vii) apresentação e deliberação sobre a distribuição de dividendos do 2º trimestre de 2012; (viii) apresentação e deliberação sobre o ajuste de recolhimentos de comissões de garantias do Fundo de Aval - FDA; (ix) outros assuntos. Para secretariar a reunião, foi indicada a senhora Gilmara Aparecida Biscalchim Brancalion, Superintendente de Governança e Planejamento da Agência de Fomento Paulista. Presente, ainda, o senhor Valdemir Sartorelli, Superintendente Jurídico da Agência de Fomento Paulista, como convidado. Foram justificadas as ausências dos conselheiros Julio Francisco Semeghini Neto e Mônica Carneiro Meira Bergamaschi. Em seguida, os conselheiros passaram à apreciação dos itens constantes da ordem do dia, conforme se segue: (i) Com a palavra, o Sr Milton Luiz apresentou e cumprimentou o novo membro do Conselho, Sr. Carlos Andreu Ortiz, e o convidou a assinar o termo de posse; (ii) após, fez a leitura da carta renúncia do conselheiro Paulo Alexandre P. Barbosa, endereçada ao presidente deste Conselho, nos seguintes termos: *“Senhor Presidente, pelo presente, cumprimento-o, e comunico a Vossa Excelência minha exoneração, a pedido, do cargo de Secretário de*

*Desenvolvimento Econômico, Ciência e Tecnologia do Estado de São Paulo, a contar do dia 05 de junho de 2012, razão pela qual, automaticamente, me afasto e desincompatibilizo, definitivamente, do referido Conselho. Atenciosamente, Paulo Alexandre Barbosa.”;* (iii) após a devida leitura, a ata da reunião ordinária do Conselho de Administração, realizada no dia 31/05/2012, foi aprovada; **(iv) PAINEL ELETRÔNICO – METAS 2012.** Considerando os parâmetros de metas aprovados, o Plano de Metas 2012 apresentou a seguinte situação, em maio de 2012: indicador Saldo da Carteira, com 94,59% da meta; Índice de Cobertura, com 100% da meta; Índice de Inadimplência, com 59,30% da meta; ROAE, com 100% da meta; e Número de Reclamações - Ouvidoria, com 100% da meta. Com isso, a meta global da Agência de Fomento Paulista, apurada por meio da ponderação dos resultados e pesos dos respectivos indicadores, apresentou um percentual de 92,54% da meta; **(v) STATUS DE NEGÓCIOS.** Na sequência, o Sr. Milton Luiz apresentou a situação de negócios da Agência de Fomento Paulista. Em 31/05/2012, ela apresentava R\$ 161,6 milhões em operações de crédito liberadas com recursos do BNDES, com 419 operações, e R\$ 457,6 milhões com recursos próprios, com 1.660 operações, sendo que 67% foram desembolsados para o setor da indústria e 23,05% para empresas do município de São Paulo. Para o setor público, foram desembolsados R\$ 38,9 milhões. O Comitê de Crédito analisou 1.392 propostas de financiamentos. Até 31/05/2012, a Agência de Fomento Paulista liberou 76,8% de recursos para microempresas e empresas de pequeno e médio porte. O saldo em carteira apresentava o valor total de R\$ 427,7 milhões, com 85,6% das operações classificadas com *ratings* AA e A, sendo que 42% desse saldo foram de operações para capital de giro e 58% para investimentos. O conselheiro Francisco Luna solicitou incluir nas próximas apresentações informações sobre a inadimplência de clientes da Agência. A conselheira Lídia sugeriu envidar esforços no sentido de buscar parcerias com as grandes empresas do setor têxtil para financiamento de seus clientes, de modo similar às operações feitas com as Indústrias Romi. O Sr. Milton Luiz comentou que já contatou a Associação Brasileira da Indústria Têxtil e de Confecção – ABIT, mas salientou a dificuldade de negociação, devido à alta informalidade das pequenas e médias empresas do ramo de confecções e de

formalizar uma parceria de co-participação, onde as grandes empresas poderiam figurar como avalistas no financiamento do comprador final. Contudo, salientou que continua envidando todos os esforços para avançar nessas negociações, principalmente por se tratar de um dos setores que mais geram empregos no mercado;

**(vi) VOTO 031/2012 – POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL.** Convidada a apresentar a matéria, a Sra. Ana Maria S. Geraldi, Superintendente de Riscos, *Compliance* e Normas, esclareceu que a Resolução C.M.N. nº 3.988, de 30/06/2011, dispõe sobre a implementação de estrutura de gerenciamento de capital e que, dando continuidade ao cronograma dessa implementação, é necessária a aprovação de políticas e estratégias para o gerenciamento de capital, claramente documentadas, que estabeleçam mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pela instituição. Foi apresentado o Plano de Capital, que prevê a projeção das parcelas de riscos e do índice de Basileia para o período três anos, e o Plano de Contingência de Capital, que prevê propostas da Diretoria ao Conselho de Administração caso o capital da instituição não suporte os riscos projetos. Após considerações, a matéria foi aprovada;

**(vii) VOTO 032/2012 – PAGAMENTO DE JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO RELATIVO AO 2º TRIMESTRE DE 2012.** Foi aprovada a antecipação de pagamento de Juros sobre Capital Próprio, relativo ao 2º trimestre de 2012, no valor de R\$ 6.904.465,84, e a retenção dos dividendos apurados no valor de 3.230.037,76, para eventual distribuição ao final do exercício de 2012, com posterior envio dessas propostas à Assembleia Geral, para ratificação;

**(viii) VOTO 033/2012 - AJUSTE DE RECOLHIMENTO DE COMISSÕES DE GARANTIAS – FDA.** Convidado a apresentar a matéria, Sr. Julio Themes Neto, Diretor de Fomento, observou que visando assegurar a garantia das operações contratadas na Agência com cobertura do Fundo de Aval, cujos recolhimentos de comissão ou adicional de garantia foram efetuados após o prazo ou com divergência nos cálculos, faz-se necessário efetuar as seguintes ajustes: a) recolhimento ao Fundo do valor de R\$ 2.959,01 referente à Comissão de Garantia de uma operação contratada em fevereiro e ainda não recolhida; b) recolhimento de diferenças de Comissão de Garantia ao FDA após o prazo devido, no valor de R\$ 163,95, referente a 17 operações contratadas; c)

recolhimento de multas decorrentes dos ajustes acima e por atraso de transferência ao FDA no tempo devido, no valor de R\$ 733,78, relativo a 57 operações de crédito já contratadas. Foi proposto, também, que doravante, situações que envolvam ajustes de até 1% do Patrimônio do Fundo, e relativos a valores de Comissão de Garantia e de multas correspondentes e por atraso de transferência ao FDA no tempo devido, sejam deliberadas pela Diretoria da Agência de Fomento Paulista, por delegação do seu Conselho de Administração. Após considerações, a matéria foi aprovada. **OUTROS ASSUNTOS.** O Sr. Milton Luiz anunciou que, durante a sua licença remunerada, no período de 25/06/2012 a 06/07/2012, o Sr. Paulo Roberto Penachio, Diretor de Infraestrutura e TI, responderá pela Presidência da Agência. 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

**ROBERTO BRÁS MATOS MACEDO**

Conselheiro

**FRANCISCO VIDAL LUNA**

Conselheiro

**LÍDIA GOLDENSTEIN**

Conselheira

**MILTON LUIZ DE MELO SANTOS**

Conselheiro

**CARLOS ANDREU ORTIZ**

Conselheiro