

ATA DA 65ª REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DA NOSSA CAIXA DESENVOLVIMENTO – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE SÃO PAULO S.A., REALIZADA EM 28 DE FEVEREIRO DE 2013.

Aos vinte e oito dias do mês de fevereiro de 2013, às quinze horas, na Rua da Consolação, 371 – 1º 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 Francisco Vidal Luna e com a presença dos conselheiros Carlos Andreu Ortiz, Lídia Goldenstein, Milton Luiz de Melo Santos, Mônica Carneiro Meira Bergamaschi 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 31/01/2013; (ii) apresentação do Painel Eletrônico de Indicadores de Desempenho – Metas 2013; (iii) apresentação sobre o *status* de negócios; (iv) apresentação sobre operações inadimplentes; (v) apresentação e deliberação sobre o Relatório de Controles Internos e Risco operacional do período de julho a dezembro de 2012; (vi) apresentação e deliberação sobre o Relatório de Descrição da Estrutura de Gerenciamento de Riscos e de Capital; (vii) apresentação e deliberação sobre as Demonstrações Financeiras e o Relatório da Administração do exercício de 2012; (viii) outros assuntos. Para secretariar a reunião, foi indicada a senhora Gilmara Aparecida Biscalchim Brancalion, Superintendente de Governança e Planejamento da Desenvolve SP. Presente, ainda, como convidada, a senhora Denise Dessie Cabral Dias, Gerente Jurídico da Desenvolve SP. Foram justificadas as ausências dos conselheiros Andrea Sandro Calabi e Julio Francisco Semeghini Neto. Em seguida, os conselheiros passaram à apreciação dos itens constantes da ordem do dia, conforme se segue: **(i)** após a devida leitura, a ata da reunião ordinária do Conselho de Administração, realizada no dia 31/01/2013, foi aprovada; **(ii) PAINEL ELETRÔNICO – METAS 2012.** Considerando os parâmetros aprovados, o Plano de Metas 2013 apresentou a seguinte situação, em janeiro de 2013: indicador Saldo da Carteira, com 95,45% da meta; Índice de Cobertura, com 100% da meta; Índice de Inadimplência, com 24,56% da meta; ROAE, com 88,64% da meta; e Número de Reclamações - Ouvidoria, com 100% da meta.

Com isso, a meta global apurada por meio da ponderação das metas dos indicadores e seus respectivos pesos, atingiu 85,27% da meta; **(iii) STATUS DE NEGÓCIOS.** Na sequência, o Sr. Milton Luiz apresentou a situação de negócios da Desenvolve SP. Em 31/01/2013, ela apresentava R\$ 244,0 milhões em operações de crédito liberadas com recursos do BNDES, com 506 operações, e R\$ 670,3 milhões com recursos próprios, com 1.799 operações, sendo que 62% foram desembolsados para a indústria e 18,03% para empresas do município de São Paulo. Para o setor público, foram desembolsados R\$ 123,63 milhões. Até 31/01/2013, a Desenvolve SP liberou 71,3% de recursos para microempresas e empresas de pequeno e médio porte. O saldo em carteira apresentava o valor total de R\$ 621,2 milhões, com 70% das operações classificadas com *ratings* AA e A, sendo que 24% desse saldo foram de operações para capital de giro e 76% para investimentos; **(iv) OPERAÇÕES INADIMPLENTES.** O Sr. Milton Luiz observou que a inadimplência registrou um índice de 5,26% sobre o saldo total da carteira. Considerando a situação por setor, a inadimplência da carteira das operações da administração pública é de 0,00%, do comércio 17,35%, da indústria 6,72% e de outros serviços é de 0,87%. Em atendimento ao solicitado pelos membros na reunião de janeiro, foi observado que o relatório sobre a situação de endividamento das empresas com suspeitas de fraude em outras instituições financeiras foi enviado em 13/02/2013; **(v) VOTO 008/2013 - RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS E RISCO OPERACIONAL – PERÍODO DE JULHO A DEZEMBRO DE 2012.** Convidada a apresentar a matéria, a Sra. Ana Maria S. Geraldi, Superintendente de Riscos, *Compliance* e Normas, esclareceu que, a fim de atender ao disposto nas Resoluções C.M.N. nº 2.554 e nº 3.380, foi preparado o Relatório de Controles Internos e Risco Operacional, que apresenta levantamentos de deficiências nos processos, manifestação das unidades envolvidas e sugestões de melhoria. A elaboração desse documento teve por base: a) o status das providências necessárias para corrigir os apontamentos que constam do Relatório de Controles Internos e Risco Operacional, referente ao período de janeiro a junho/2012; b) os apontamentos efetuados nos Relatórios GEAUD - ACOC (Auditoria Contínua em Operações de Crédito) – nº 03/2012, nº 04/2012, nº 07/2012, nº 08/2012, nº 10/2012, nº 11/2012, nº 13/2012 e nº

14/2012, com manifestações das unidades envolvidas; c) o relatório dos auditores independentes sobre o sistema de controles internos, elaborado em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras de 30/06/2012; d) o mapeamento de riscos das atividades da GECRE.2. Concluída a apresentação o Relatório de Controles Internos e Risco Operacional, referente ao período de julho a dezembro de 2012, foi aprovado; **(vi) VOTO 009/2013 - RELATÓRIO DE DESCRIÇÃO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL.** Em sequência, a Sra. Ana Maria também apresentou o Relatório de Descrição da Estrutura de Gerenciamento do Risco Operacional, de Mercado, de Crédito e de Liquidez e do Gerenciamento de Capital, em atendimento às Resoluções C.M.N. nº 3.380, nº 3.464, nº 3.721, nº 4.090 e nº 3.988. Informou que a Desenvolve SP encontra-se devidamente enquadrada aos limites operacionais estabelecidos pela regulamentação vigente e que, em 31/12/2012, o Patrimônio de Referência (PR) apresenta-se superior em R\$ 761 milhões ao mínimo exigido. O Índice de Basileia era de 128%, enquanto o mínimo exigido é de 11%. A possibilidade de alavancagem atingiu R\$ 6,92 bilhões. Observou, também, que o resumo da descrição desses aspectos deverá ser publicado em conjunto com as demonstrações contábeis semestrais. Após considerações, o relatório em discussão foi aprovado; **(vii) VOTO 010/2013 – DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – EXERCÍCIO 2012.** Convidado a apresentar a matéria, o Sr. Paulo Roberto Penachio destacou as principais variações apontadas nas Demonstrações Financeiras que foram, no ativo: a) a migração dos recursos aplicados no mercado financeiro para operações de crédito; b) maior provisionamento quanto às operações de crédito; c) constituição de ativo fiscal diferido decorrente desse maior provisionamento; e d) investimento em aquisição de cotas de fundos de capital semente (Fundo CRP Empreendedor, Fundo Burril I e Fundo Performa Investimentos), no montante de R\$ 2.213 mil; no passivo: a) aumento das garantias em razão da expansão da carteira de crédito; b) crescimento das obrigações com o BNDES; c) distribuição de lucros; e d) reservas de lucro. O lucro líquido do ano fechou em R\$ 32.242 mil. Observou, também, que a partir de 01/01/2013, com o advento da lei 12.715/2012, as agências de fomento foram equiparadas aos bancos de

desenvolvimento ficando submetidas às mesmas regras de tributação destes. A principal alteração é a alíquota de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL que aumenta de 9,0% para 15,0%. O Sr. Milton Luiz concluiu salientando os principais fatos ocorridos em 2012, destacados no Relatório da Administração 2012. Após conclusão, e examinados também os pareceres do Conselho Fiscal e da Auditoria Externa, sem ressalvas, os conselheiros aprovaram as Demonstrações Financeiras e Relatório da Administração, exercício de 2012; **(viii) OUTROS ASSUNTOS.** O Senhor Milton Luiz deu conhecimento aos conselheiros sobre a situação dos pedidos de financiamento do Programa de Incentivo a Renovação de Frota. Até a presente data, estão em trânsito 21 propostas, no valor total de R\$ 4.778.394,00 sendo que uma já foi liberada. A Sra. Lidia comentou a matéria sobre o assunto, publicado no domingo na Folha de São Paulo dando destaque à atual situação dos caminhões no porto de Santos e da oportunidade que o programa está oferecendo a seus proprietários. O Sr. Milton Luiz solicitou a alteração da data da próxima reunião do Conselho, agendada para 28/03/2013. A Secretária da reunião ficou responsável pela sondagem dos membros com relação à nova data e sua determinação. 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.

FRANCISCO VIDAL LUNA

Presidente

ROBERTO BRÁS MATOS MACEDO
Conselheiro

CARLOS ANDREU ORTIZ
Conselheiro

LÍDIA GOLDENSTEIN

Conselheira

MILTON LUIZ DE MELO SANTOS

Conselheiro

MÔNICA CARNEIRO MEIRA BERGAMASCHI

Conselheira