

ATA DA 146ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DA DESENVOLVE SP – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE SÃO PAULO S.A., REALIZADA EM 26 DE JUNHO DE 2018.

CNPJ/MF: 10.663.610.0001/29

-

NIRE: 35300365968

Aos vinte e seis dias do mês de junho de 2018, às 15h00 horas, na Rua da Consolação, 371, nesta Capital, realizou-se a reunião ordinária do Conselho de Administração da Desenvolve SP – Agência de Fomento do Estado de São Paulo S.A., CNPJ/MF: 10.663.610.0001/29, NIRE: 35300365968, sob a presidência do conselheiro Tomás Bruginski de Paula, com a presença dos conselheiros Alberto Pereira Gomes Amorim, Alencar Severino Costa, Francisco Vidal Luna, Lídia Goldenstein e Roberto Brás Matos Macedo. O Senhor Jairo Klepacz participou da reunião por meio eletrônico, na forma autorizada pelo parágrafo sétimo do artigo 13 do Estatuto Social da Desenvolve SP. Para secretariar a reunião foi indicada a senhora Gilmara Ap^a. Biscalchim Brancalion, Superintendente de Governança e Planejamento da Desenvolve SP. Presentes ainda, como convidados, o Senhor Álvaro Sedlacek, Diretor Presidente da Desenvolve SP, o Sr. Joaquim Elói Cirne de Toledo, Diretor de Infraestrutura e TI, e o Sr. Carlos Augusto Ferreira Alves Sobrinho, Superintendente Jurídico. Assuntos constantes da ordem do dia: **(1) APROVAÇÃO. (1.1)** Atas das reuniões nº 143, 144 e 145, de 10/05/2018, 11/05/2018 e 29/05/2018. **(2) APRESENTAÇÃO. (2.1)** Painel de Metas 2018. **(2.2)** Destaques – Maio/2018. **(2.3)** Status de Negócios e Informações Financeiras. **(2.4)** Atas do Comitê de Auditoria de 17/04/2018 e 29/05/2018. **(3) APRESENTAÇÃO E DELIBERAÇÃO. (3.1)** Voto C.A. nº 038/2018 – Política de Porta-Vozes da Desenvolve SP. **(3.2)** Voto C.A. nº 039/2018 – Revisão dos procedimentos de Prevenção de Lavagem de Dinheiro. **(3.3)** Voto C.A. nº 040/2018 – Revisão orçamentária 2018-2022. **(3.4)** Voto C.A. 041/2018 – Conversão da antecipação de dividendos, relativos ao 1º trimestre, em distribuição parcial da Reserva de Lucros, relativa ao exercício de 2017. **(4) OUTROS ASSUNTOS. (4.1)** Relatórios da Auditoria Independente, referente à Resolução CMN 2.682/1999 e à Resolução CMN 3.467/2009. **(4.2)** Publicação das atas do Conselho de Administração. Aberta a reunião, o Presidente deu as boas vindas ao novo membro deste Conselho, Sr. Alencar Severino Costa, e, em seguida, os conselheiros passaram à apreciação dos itens constantes da ordem do dia: **(1) APROVAÇÃO. (1.1)** Foram aprovadas as atas das reuniões nº 143, 144 e 145, de 10/05/2018, 11/05/2018 e 29/05/2018. Na ata nº 143, de 10/05/2018, foi solicitada a seguinte redação para o item 2 da referida ata: *“(…) 7.1 Limite de Concentração por Contraparte Conforme Resolução CMN nº 2.844, de 29 de junho de 2001: o limite de exposição por cliente é de 25% do PRLIM, definido no Capítulo I. Na Desenvolve SP, o limite de concentração por contraparte é de 10% do PRLIM. Devem constituir uma única contraparte para fins do gerenciamento do risco de crédito as contrapartes conectadas. Para o setor público, o limite de exposição por município é de R\$ 50 milhões. (…)”* **(2)**

APRESENTAÇÃO. (2.1) Painel de Metas 2018. Com a Palavra, o Sr. Álvaro comentou sobre os resultados do Painel de Metas 2018, data-base maio de 2018: Indicador Saldo da Carteira, com 48,10% da meta. O fator que ainda está impactando o resultado é a redução da carteira do setor público, como resultado de pagamentos de créditos que têm superado os novos desembolsos; ROAE, com 0,00%, devido ao resultado do Lucro Líquido negativo apresentado no mês, fortemente impactado pelas despesas com Provisão para Devedores Duvidosos (PDD) a serem detalhadas na apresentação do próximo item da pauta; Inadimplência com 78,37% da meta; Desembolso em Inovação, com 64,29% da meta. O Sr. Álvaro comentou que a Desenvolve SP atingiu o limite máximo de repasse de recursos que a Finep atribuiu à Instituição para financiar projetos inovadores, e que está negociando o aumento desse repasse. Portanto, por ora, as liberações de crédito dos pedidos de financiamento com esses recursos estão temporariamente suspensas. O Sr. Tomás solicitou que fossem apresentados, na próxima reunião, as ações estratégicas e os resultados obtidos Desenvolve SP no setor de inovação, como, por exemplo, o Movimento de Inovação. O Sr. Álvaro informou que convidará o Sr. Eduardo Saggiorato para fazer essa apresentação, visto que o mesmo coordenou todas essas iniciativas. Informou, também, que está providenciando propostas de aprimoramento do produto BNDES-MPME. A Sra. Lídia ressaltou a importância do apoio da Desenvolve SP ao setor de inovação e informou que o BNDES, onde já trabalhou, está sempre aberto a propostas de melhorias. O Sr. Álvaro comentou o bom relacionamento que a Desenvolve SP tem com o BNDES, e que aquela Instituição inclusive nos visitou para verificar os processos de financiamento a projetos inovadores, em vista do reconhecimento das nossas experiências positivas nesse setor; Número de Reclamações - Ouvidoria, com 100,00% da meta. Com esses resultados, a meta alcançada, apurada por meio da ponderação das metas dos indicadores utilizados e seus respectivos pesos, atingiu 55,56% da meta consolidada estabelecida para o ano. **2.2) Destaques – maio/2018.** Convidado a apresentar este item, o Sr. Joaquim Toledo iniciou com a definição conceitual de ativos problemáticos e qual a sua posição na Desenvolve SP: 427 operações; valor dos contratos: R\$ 366.813 mil; saldo devedor: R\$ 293.143 mil, sendo R\$ 168.217 mil na carteira ativa e R\$ 124.926 mil em prejuízo; valor de provisão R\$ 81.498 mil. Considerando o saldo devedor da carteira ativa (R\$168.217 mil), os ativos problemáticos representam 12,74% da carteira total da Desenvolve SP (R\$ 1.320.647 mil – saldo da carteira ativa mais o saldo de prejuízo). Na sequência, apresentou: o índice de inadimplência de maio com 5,47%, com queda de 1,6% se comparado com o mês de abril, devido, principalmente, à regularização de quatro operações de crédito; e a nova política de PDD mais conservadora, para operações em atraso com prazo a decorrer de 36 meses, previstas no artigo 4º, parágrafo 1º, da Resolução CMN nº 2.682/99, com a adoção dos seguintes critérios, a partir dos valores contábeis referente a maio de 2018: atraso entre 15 e 30 dias: risco nível B, no mínimo; atraso entre 31 e 60 dias: risco nível C, no mínimo; atraso

entre 61 e 90 dias: risco nível D, no mínimo; atraso entre 91 e 240 dias: risco nível E, no mínimo; atraso entre 241 e 300 dias: risco nível F, no mínimo; atraso entre 301 e 360 dias: risco nível G, no mínimo; atraso superior a 360 dias: risco nível H. O Sr. Álvaro descreveu a situação das principais operações que apresentaram despesas com provisão até maio de 2018. Por fim, o Sr. Joaquim Toledo demonstrou: o resultado líquido acumulado até maio de 2018 com prejuízo no valor de R\$ 766 mil; e a evolução temporal da rentabilidade líquida dos recursos próprios, acumulada nos 12 meses para os setores privado e público, comparada com a Selic, onde o setor público apresentou uma rentabilidade, em média, acima da taxa Selic. **(2.3) Status de Negócios e Informações Financeiras.** Foi distribuído o relatório, de maio de 2018, do Status de Negócios, onde o Sr. Joaquim Toledo destacou seus principais pontos: financiamento à inovação, com desembolsos de R\$ 140,5 milhões; saldo em carteira por setor, com 43,1% para o setor de serviços; 23,6% para a indústria; 19,4% para o governo; 7,6% para o comércio; e 6,3% para o agronegócio. Foi solicitado que o relatório mensal passasse a incluir informações do saldo da carteira do setor público por produto. **(2.4)** Foram distribuídas as atas do Comitê de Auditoria de 17/04/2018 e 29/05/2018. **(3.1) Voto C.A. nº 038/2018 – Política de Porta-Vozes da Desenvolve SP.** Aprovado por unanimidade. **(3.2) Voto C.A. nº 039/2018 – Revisão dos procedimentos de prevenção de lavagem de dinheiro.** Aprovado por unanimidade. **(3.3) Voto C.A. nº 040/2018 – Revisão orçamentária 2018-2022.** Com o apoio técnico do Sr. Lucivaldo Pereira Lima, Superintendente Contábil, o Sr. Álvaro e o Sr. Joaquim Toledo iniciaram a apresentação, informando que essa revisão orçamentária contemplou: 1 – adequação dos desembolsos para operações de crédito para 2018, onde passa de R\$ 453.320 mil para R\$ 527.990 mil no total, sendo R\$ 393.659 mil para o setor privado e R\$ 128.413 mil para o setor público; 2 – adequação nas despesas com recursos humanos, referente ao estorno da provisão de pagamento da Participação nos Lucros e Resultados (PLR), em função do resultado previsto; e 3 – adequação das despesas com publicidade e patrocínio. O Sr. Lucivaldo destacou que o maior impacto no resultado foi a conta de provisão, que passou de R\$ 27,4 milhões para R\$ 67,2 milhões. Por fim, o Sr. Álvaro observou, também, que, com as alterações propostas, a previsão orçamentária para 2018 – 2022 da Desenvolve SP apresentará os seguintes números (em R\$mil):

	2017	2018	Var. %	2019	Var. %	2020	Var. %	2021	Var. %	2022	Var. %
INDICADORES											
ROAE	4,44%	-0,32%	-107,17%	3,57%	-1221,85%	4,09%	14,52%	4,62%	12,88%	5,10%	10,48%
ROAA	2,98%	-0,20%	-106,76%	2,05%	-1119,60%	2,18%	6,55%	2,28%	4,58%	2,33%	2,12%
Índice de Eficiência	54,49%	101,82%	86,87%	71,98%	-29,31%	68,90%	-4,28%	66,74%	-3,14%	65,90%	-1,25%
Índice de Cobertura	130,89%	86,62%	-33,83%	127,74%	47,47%	135,77%	6,29%	142,66%	5,07%	146,84%	2,94%
BALANÇO PATRIMONIAL											
TVM	359.890	301.003	-16,36%	262.579	-12,77%	262.477	-0,04%	255.115	-2,80%	249.978	-2,01%
Operações de Crédito	1.160.614	1.367.112	17,79%	1.527.364	11,72%	1.770.405	15,91%	2.064.920	16,64%	2.403.510	16,40%
1 - Recursos Próprios	662.475	717.390	8,29%	750.697	4,64%	813.802	8,41%	892.492	9,67%	982.263	10,06%
Setor Privado	409.205	425.290	3,93%	440.402	3,55%	484.512	10,02%	537.648	10,97%	599.907	11,58%
Setor Público	253.270	292.101	15,33%	310.295	6,23%	329.291	6,12%	354.843	7,76%	382.357	7,75%
2 - BNDES	407.059	492.091	20,89%	572.894	16,42%	694.278	21,19%	844.983	21,71%	1.021.852	20,93%
Setor Privado	402.041	481.961	19,88%	560.006	16,19%	677.534	20,99%	823.518	21,55%	994.869	20,81%
Setor Público	5.018	10.129	101,84%	12.888	27,24%	16.744	29,92%	21.465	28,19%	26.983	25,71%
3 - FINEP	91.080	145.850	60,13%	171.775	17,78%	210.548	22,57%	258.210	22,64%	315.210	22,08%
4 - FGTS	0	11.781	-	31.998	171,60%	51.777	61,81%	69.235	33,72%	84.184	21,59%
PDD	-65.322	-117.241	79,48%	-87.515	-25,35%	-90.194	3,06%	-93.571	3,74%	-96.728	3,37%
Capital Semente	46.262	59.323	28,23%	63.188	6,52%	63.478	0,46%	64.483	1,58%	64.750	0,41%
Ativo Permanente	35.192	34.787	-1,15%	33.919	-2,49%	33.052	-2,56%	32.185	-2,62%	31.318	-2,69%
Obrigações por Repasses	500.215	652.924	30,53%	796.419	21,98%	970.379	21,84%	1.180.893	21,69%	1.425.427	20,71%

RESULTADO											
Receitas Totais	148.550	130.779	-11,96%	145.459	11,22%	164.758	13,27%	183.096	11,13%	203.406	11,09%
Receitas TVM	44.964	20.834	-53,66%	17.096	-17,94%	17.462	2,14%	17.041	-2,41%	16.103	-5,50%
Receitas Op. Crédito	83.208	86.329	3,75%	102.601	18,85%	119.132	16,11%	135.022	13,34%	154.008	14,06%
Receitas Op. Crédito - Recursos Próprios	71.254	70.651	-0,85%	81.051	14,72%	91.916	13,41%	100.911	9,79%	111.745	10,74%
Receitas Op. Crédito - BNDES	9.873	12.419	25,79%	16.503	32,88%	20.600	24,82%	25.753	25,01%	31.957	24,09%
Receitas Op. Crédito - FINEP	2.080	3.162	52,00%	4.432	40,14%	5.435	22,63%	6.655	22,44%	8.149	22,45%
Receitas Op. Crédito - FGTS	0	96	-	615	537,95%	1.181	91,92%	1.704	44,30%	2.157	26,60%
Receitas Tarifas	4.905	8.494	73,17%	8.836	4,02%	9.213	4,26%	9.740	5,72%	10.379	6,57%
Despesas relativas às tarifas/SERASA	-1.979	-6.557	231,39%	-7.410	13,01%	-7.593	2,47%	-7.784	2,51%	-8.960	15,11%
Receita Adm. de Fundos	3.527	6.905	95,78%	7.938	14,96%	8.258	4,03%	8.588	3,99%	8.932	4,00%
Recuperação de Crédito	13.688	14.747	7,74%	16.398	11,20%	18.287	11,52%	20.489	12,04%	22.943	11,98%
Outras Receitas	236	26	-88,85%								

Despesas Totais	78.671	126.674	61,02%	97.510	-23,02%	105.194	7,88%	112.844	7,27%	123.326	9,29%
Despesas	55.314	59.441	7,46%	65.272	9,81%	67.772	3,83%	70.375	3,84%	73.081	3,85%
1 - Recursos Humanos	38.674	37.382	-3,34%	43.065	15,20%	44.788	4,00%	46.580	4,00%	48.443	4,00%
2 - Demais Despesas	13.450	18.811	39,85%	19.398	3,12%	20.177	4,02%	20.985	4,00%	21.825	4,00%
2.1 - Despesas Administrativas	4.633	6.925	49,47%	6.421	-7,27%	6.679	4,01%	6.947	4,01%	7.226	4,01%
2.2 - Tecnologia da Informação	3.194	3.711	16,18%	4.043	8,96%	4.207	4,06%	4.375	4,00%	4.550	4,00%
2.3 - Comunicação	4.456	5.801	30,20%	7.231	24,65%	7.520	4,00%	7.821	4,00%	8.134	4,00%
2.3 - Obrig. Legais	1.168	2.374	103,28%	1.703	-28,27%	1.771	4,00%	1.842	4,00%	1.915	4,00%
3 - Outras	3.191	3.249	1,81%	2.808	-13,56%	2.807	-0,04%	2.810	0,10%	2.813	0,10%
4 - PDD	23.357	67.233	187,85%	32.238	-52,05%	37.422	16,08%	42.470	13,49%	50.245	18,31%

Patrimônio Líquido	1.058.570	1.072.786	1,34%	1.075.583	0,26%	1.110.138	3,21%	1.147.503	3,37%	1.188.775	3,60%
Lucro Bruto	69.878	4.105	-94,13%	47.949	1068,02%	59.564	24,22%	70.252	17,94%	80.080	13,99%
Tributos	23.156	7.518	-67,54%	9.612	27,86%	14.453	50,36%	17.736	22,72%	20.041	13,00%
Lucro Líquido	46.722	-3.412	-107,30%	38.337	-1223,47%	45.111	17,67%	52.516	16,41%	60.040	14,33%

Concluída a exposição, os membros, por unanimidade, aprovaram a revisão orçamentária, sendo que as verbas aprovadas para as despesas podem ser remanejadas, desde que dentro do mesmo exercício. **(3.4) Voto C.A. 041/2018 – Conversão da antecipação de dividendos, relativos ao 1º trimestre, em distribuição parcial da Reserva de Lucros, relativa ao exercício de 2017.** Na sequência, o Sr. Álvaro explicou que, considerando os prejuízos registrados nos meses de abril e maio/2018, gerando um prejuízo acumulado até maio/2018 no montante de R\$ 766 mil, devido a um expressivo aumento nas despesas com provisão para perdas com operações de crédito (R\$ 28,8 milhões), muito acima das projeções constantes na última previsão orçamentária aprovada, tornam-se necessárias as seguintes providências: a) a conversão da antecipação de

dividendos, realizada em abril, relativa aos resultados acumulados no 1º trimestre de 2018, conforme voto DIT Nº 27/2018, no montante de R\$ 1.279.078,43 (um milhão, duzentos e setenta e nove mil, setenta e oito reais e quarenta e três centavos), pagos em 26/04/2018 aos acionistas, em distribuição parcial das reservas especiais de lucros relativas ao exercício de 2017; e b) a partir do encerramento do exercício de 2017, o saldo das reservas especiais de lucros, relativas ao exercício de 2017, apresentavam o montante de R\$ 17.254.522,19 (dezesete milhões duzentos e cinquenta e quatro mil, quinhentos e vinte e dois reais e dezenove centavos). Após a conversão da antecipação de dividendos, relativos ao 1º trimestre, as reservas especiais de lucros, relativas ao exercício de 2017, apresentam o montante de R\$ 15.975.443,76 (quinze milhões, novecentos e setenta e cinco mil, quatrocentos e quarenta e três reais e setenta e seis centavos). Após considerações, foi aprovada, por unanimidade, a proposta apresentada e encaminhada à Assembleia Geral, para ratificação. **4) OUTROS ASSUNTOS. (4.1)** Foram distribuídos os Relatórios da Auditoria Independente, referente a Resolução CMN 2.682/1999 e a Resolução CMN 3.467/2009. **(4.2) Publicação das atas do Conselho de Administração.** O Sr. Álvaro informou que foi solicitado, por meio do canal do Serviço de Informação ao Cidadão (SIC), a publicação em sua íntegra das atas das reuniões deste Conselho e que, após concluída as análises pelas instâncias competentes, a Ouvidoria Geral do Estado acolheu o pedido de acesso, com base no princípio da transparência, devendo ser observada a ocultação da parte coberta pelo sigilo bancário, tutelada pela Lei Complementar nº 105/2001. Concluídos os trabalhos, e nada mais havendo a tratar, o Presidente do Conselho declarou encerrada a reunião, solicitando que fosse lavrada a presente ata que, depois de lida e achada conforme, segue assinada por mim, Gilmara Ap^a B. Brancalion, secretária, e pelos Conselheiros de Administração presentes à reunião.

TOMÁS BRUGISNSKI DE PAULA
Presidente da reunião

ALBERTO PEREIRA GOMES AMORIM
Conselheiro

ALENCAR SEVERINO COSTA
Conselheiro

FRANCISCO VIDAL LUNA
Conselheiro

JAIRO KLEPACZ
Conselheiro

LÍDIA GOLDENSTEIN
Conselheira

ROBERTO BRÁS MATOS MACEDO
Conselheiro