

**MESBLA TRUST DE RECEBÍVEIS DE CARTÃO DE CRÉDITO S.A.**

**C.G.C./MF nº 39.527.769/0001-62**

**ATA DE REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO, REALIZADA EM 28 DE ABRIL DE 1995 (Documento I).** Data, hora e local: 28 de abril de 1995, às 10:00 horas, na sede social, nesta cidade, na Rua do Ouvidor, 98 - 7º andar - Parte. Quorum: A totalidade dos membros do Conselho de Administração. Mesa: Presidente: Sr. André La Saigne de Botton; Secretário: José Cândido Pimentel Duarte. Ordem do dia: Aprovação do Relatório da Administração e eleição da Diretoria. **Deliberações:** Todas tomadas por unanimidade dos presentes. 1) Foram aprovados o Relatório da Administração, as contas da Diretoria e as demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 1994. 2) Proposto aumento do capital social à apreciação da Assembleia Geral, mediante a incorporação, da correção monetária do capital e "Reserva de Prêmios", passando o mesmo de R\$ 25,54 (vinte e cinco reais e cinquenta e quatro centavos) para R\$ 137.321,58 (cento e trinta e sete mil, trezentos e vinte e um reais e cinquenta e oito centavos). 3) Leitura do teor da carta endereçada pelo Sr. Jorge Barbosa dos Santos, na qual este comunicou sua renúncia ao cargo de Diretor, em razão de interesses de ordem pessoal. Consignados os agradecimentos ao Sr. Jorge Barbosa dos Santos pela valiosa colaboração prestada em prol dos objetivos sociais. 4) Eleição do Sr. Jorge Luiz de Barros Nóbrega, brasileiro, casado, administrador de empresas, domiciliado nesta cidade, na Rua do Passeio nº 42 - 8º andar, titular da carteira de identidade nº 13.747, expedida pelo CRTA, em 06.07.1982, inscrito no CPF sob o nº 371.632.567-87, como diretor da sociedade. 5) Eleição dos membros da Diretoria, a saber: os Srs. José Cândido Pimentel Duarte, brasileiro, casado, engenheiro, domiciliado nesta cidade, na Rua do Passeio nº 42 - 7º andar, titular da carteira de identidade nº 2.278.158 - IFP, inscrito no CPF sob o nº 022.052.037-20, para os cargos de Diretor Geral e Diretor de Relações com o Mercado; Jorge Luiz de Barros Nóbrega, brasileiro, casado, administrador de empresas, domiciliado nesta cidade na Rua do Passeio nº 42 - 8º andar, titular da carteira de identidade nº 13.747, expedida pela CRTA, em 06.07.1982, inscrito no CPF sob o nº 371.632.567-87 e Álvaro Augusto da Cruz Nunes, brasileiro, casado, economista, domiciliado nesta cidade na Rua do Passeio, nº 42 - 7º andar, titular da carteira de identidade nº 11.609 - CORECON, inscrito no CPF sob o nº 203.975.187-49, os quais se declaram desimpedidos para o exercício das atividades mercantis. 6) O pagamento da remuneração aos Conselheiros será procedido de uma única vez, ao final de cada exercício social. **Encerramento:** Oferecida a palavra aos presentes, sem que ninguém quisesse fazer uso encerrou-se a Assembleia lavrando-se a presente ata que lida é aprovada, vai assinada por todos os presentes. (Ass.) André La Saigne de Botton; Geraldo Hess; Paulo Cezar Castello Branco Chaves de Aragão; Roger Philip Hipskind; Vinícius de Queiroz Pereira; José Cândido Pimentel Duarte. Declaro que a presente é cópia fiel do original lavrado em livro próprio. José Cândido Pimentel Duarte, Secretário. Certidão: Certifico que este documento foi arquivado na JUCERJA sob o nº 735509, em 07/06/1995. Maria Cristina V. Contreiras - Secretário Geral.

**ATA DA ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA REALIZADAS EM 28 DE ABRIL DE 1995.** Data, hora e local: 28 de abril de 1995, às 11:00 horas, na sede social, nesta cidade, na Rua do Ouvidor, nº 98, 7º andar - parte. Quorum: Acionistas representando a totalidade do capital social, dispensada a convocação. Mesa: Presidente: André La Saigne de Botton - Secretário: José Cândido Pimentel Duarte. Ordem do dia: Alteração dos arts. 2º, 3º, 5º, 6º, 7º e 8º andares - Parte. 1º, 2º, 3º, 4º, 5º, 6º, 7º e 8º andares - Parte. 1.1 - Em Assembleia Geral Ordinária: 1.1 - Leitura do relatório da Diretoria e das demonstrações financeiras, relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 1994, o qual, já tendo sido objeto de análise, manifestação e aprovação por parte do Conselho de Administração, na forma do inciso IV do artigo 13 do Estatuto Social, de acordo com deliberação tomada em reunião realizada nesta data, (Documento I) encontravam-se sobre a mesa, tendo sido publicados, juntamente com o parecer dos Auditores Externos, no Diário Oficial do Estado do Rio de Janeiro - Publicações a Pedido e no jornal Gazeta Mercantil, ambos do dia 11.04.95. 1.2 - Alteração dos arts. 2º, art. 3º - letras "a" e "c", art. 5º, parágrafo primeiro do art. 6º e parágrafo segundo do art. 16 do Estatuto Social, passando os mesmos a vigorar com as seguintes redações: "Art. 2º - A Companhia tem sede social na Cidade do Rio de Janeiro, Estado do Rio de Janeiro, na Rua do Passeio nº 42 - 6º, 7º e 8º andares - Parte"; "Art. 3º, Letra "a" - a aquisição, junto à Presta Administradora de Cartão de Crédito S.A. e à Mesbla Lojas de Departamentos S.A., de direitos creditórios decorrentes de faturamento de bens vendidos ou prestação de serviços realizados pelas sociedades cedentes desses direitos creditórios;" e Letra "c" - a representação, como mandatária, dos adquirentes dos bens ou serviços representados pelos direitos creditórios cedidos junto a instituições financeiras, com vistas à obtenção de financiamento em nome e por conta exclusiva desses adquirentes, sem coobrigação da Companhia, mandato esse outorgado à Presta Administradora de Cartão de Crédito S.A. por estes adquirentes e subestabelecido à Companhia"; "Art. 6º - Parágrafo primeiro - A remuneração mensal global da administração e os salários dos empregados da Companhia, não poderão ultrapassar R\$ 60,00 (sessenta reais) mensais, corrigidos monetariamente de acordo com os mesmos índices de atualização monetária aplicáveis às demonstrações financeiras da Companhia"; e "Art. 16 - Parágrafo segundo - Ressalvado o disposto no art. 27, a Companhia não poderá assumir qualquer outra forma de endividamento, exceto a emissão de debêntures subordinadas, que ultrapasse o limite global de R\$ 1.200,00 (hum mil e duzentos reais), corrigidos monetariamente pelos mesmos índices de atualização das demonstrações financeiras da Companhia. Eventualmente, o limite ora estabelecido poderá ser excedido para endividamento de curto prazo, contanto que o vencimento e volume máximo seja coincidente com as aplicações financeiras realizadas nas instituições definidas no parágrafo anterior desse artigo." 1.3 - Destinação do Lucro Líquido do Exercício, no valor de R\$ 114.802,00 (cento e quatorze mil e oitocentos e dois reais): a) R\$ 109.061,00 (cento e nove mil e sessenta e um reais) para distribuição de dividendos, de acordo com a contribuição representada por cada uma das ações ao capital social, valor esse que, conforme deliberação tomada em reunião do Conselho de Administração desta data, será pago aos acionistas em data determinada até, no máximo, o dia 31 de dezembro de 1995; e b) R\$ 5.741,00 (cinco mil setecentos e quarenta e um reais), permanecendo em conta de Lucros Acumulados. 1.4 - Composição do Conselho de Administração: reeleição, com mandato até a realização da Assembleia Geral Ordinária de 1996, dos Srs. André La Saigne de Botton, brasileiro, casado, administrador de empresas, residente e domiciliado no Rio de Janeiro - RJ, na Rua Presidente Carlos Luz nº 12, titular da carteira de identidade nº 01.184.562-5 - IFP/RJ, expedida em 07.07.78, inscrito no CPF sob o nº 002.843.357-20; Geraldo Hess, brasileiro, casado, administrador de empresas, residente e domiciliado em Porto Alegre - RS, na Rua Desembargador Augusto Loureiro Lima nº 165, titular da carteira de identidade nº 1004002588 - SSP/RS, expedida em 29.10.75, inscrito no CPF sob o nº 180.764.240-20; Paulo Cezar Castello Branco Chaves de Aragão, brasileiro, separado judicialmente, advogado, domiciliado no Rio de Janeiro - RJ, na Av. Rio Branco nº 85, 13º andar, inscrito na OAB/RJ sob o nº 21.560, inscrito no CPF sob o nº 174.204.407-78; Roger Philip Hipskind, norte-americano, casado, economista, residente e domiciliado em São Paulo - SP, na Alameda Franca nº 1436, apto. 221, RN EEUU nº 226216-2, inscrito no CPF sob o nº 317.049.567-49; e Vinícius de Queiroz Pereira, brasileiro, solteiro, maior, bancário, residente e domiciliado em São Paulo - SP, na Alameda dos Alcáides nº 392, apto. 141, titular da carteira de identidade do Ministério da Marinha nº 325.339, expedida em 23.12.87, inscrito no CPF sob o nº 663.508.087-20. Os acionistas declaram que os membros do Conselho de Administração ora reeleitos preenchem as condições básicas para o exercício dos respectivos cargos, sendo imediatamente neles investidos. 1.5 - Leitura do teor da carta endereçada à Sociedade pelo Conselheiro Fiscal, Sr. Roberto Arruda de Souza Lima, na qual comunica sua renúncia ao cargo, em razão de interesse de ordem pessoal. Consignados os agradecimentos da Sociedade ao senhor Roberto Arruda de Souza Lima pela valiosa colaboração prestada em prol dos objetivos sociais. 1.6 - Eleição do Sr. Jorge Henrique da Silva Baeta, brasileiro, casado, administrador de empresas, domiciliado na cidade do Rio de Janeiro, Estado do Rio de Janeiro, na Rua do Passeio nº 42 - 7º andar, titular da carteira de identidade nº 047.301.57-7 - IFP/RJ e inscrito no CPF sob o nº 551.773.957-15, como membro efetivo do Conselho Fiscal. 1.7 - Composição do Conselho Fiscal: com mandato até a realização da Assembleia Geral Ordinária de 1996, dos atuais Conselheiros, sendo membros efetivos os Srs. Aroldo Dornas Correa, brasileiro, casado, comerciante, residente e domiciliado no Rio de Janeiro - RJ, na Rua do Ouvidor nº 98, 6º andar, RG nº M.571742 - SESP/MG, inscrito no CIC sob o nº 118.693.306-25; João Barros de Sá, brasileiro, divorciado, engenheiro, domiciliado na cidade do Rio de Janeiro - RJ, titular da carteira de identidade nº 89.102.931-2, do IFP/RJ, inscrito no CPF sob o nº 976.929.488-87 e Jorge Henrique da Silva Baeta, brasileiro, casado, administrador de empresas, domiciliado na cidade do Rio de Janeiro - RJ, na Rua do Passeio nº 42 - 7º andar, titular da carteira de identidade nº 047.301.57-7 - IFP/RJ e inscrito no CPF sob o nº 551.773.957-15 e seus respectivos suplentes os Srs. Raul José Correa Fernandez, colombiano, economista, casado, domiciliado no Rio de Janeiro - RJ, na Rua do Ouvidor nº 98, 6º andar, identidade nº 11.609 - CORECON, inscrito no CIC sob o nº 641.289.287-34; Sergio Savelli de Menezes, brasileiro, casado, engenheiro, domiciliado nesta cidade, na Rua do Passeio nº 42, titular da carteira de identidade nº 053.225.79-3 - IFP/RJ, inscrito no CPF sob o nº 806.810.857-20 e Eduardo Martins de Oliveira, brasileiro, casado, bancário, residente e domiciliado na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Av. Irajá nº 533/34, titular da carteira de identidade nº 3.334.689 - IFP/RJ, expedida em 08.06.76 e inscrito no CPF sob o nº 369.510.727-87. 1.8 - Mantidas as remunerações dos membros dos membros do Conselho Fiscal, na forma deliberada na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 16 de novembro de 1992. 1.9 - Aumento do capital social por incorporação da correção monetária do capital no valor de R\$ 231,21 (duzentos e trinta e um reais e vinte e um centavos), passando o mesmo de R\$ 25,54 (vinte e cinco reais e cinquenta e quatro centavos) para R\$ 256,75 (duzentos e cinquenta e seis reais e setenta e cinco centavos), alterando-se, em consequência, a redação do artigo 5º do Estatuto Social, o qual passa a vigorar com a seguinte redação: "Artigo 5º - O Capital Social da Companhia é de R\$ 256,75 (duzentos e cinquenta e seis reais e setenta e cinco centavos) dividido em 100.000 (cem mil) ações ordinárias, sem valor nominal, 100 (cem) ações preferenciais Classe A, sem valor nominal e 100 (cem) ações preferenciais Classe B, com valor nominal unitário de R\$ 2,57 (dois reais e cinquenta e sete centavos)". 2 - Em Assembleia Geral Extraordinária: 2.1 - Aumento do capital social da Companhia, de R\$ 256,75 (duzentos e cinquenta e seis reais e setenta e cinco centavos) para R\$ 137.321,58 (cento e trinta e sete mil, trezentos e vinte e um reais e cinquenta e oito centavos), mediante a incorporação de R\$ 137.064,83 (cento e trinta e sete mil, sessenta e quatro reais e oitenta e três centavos) referente à "Reserva de Prêmio", constante das demonstrações financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 1994, aumento este proposto pelo Conselho de Administração, em cumprimento à determinação estatutária, contida no item VII de seu artigo 13. Ainda conforme previsão contida na letra "c)", do parágrafo 4º do artigo 5º do Estatuto Social da companhia, foi aprovado, sem restrições, o aumento aqui versado, pelo único acionista titular de ações preferenciais classe A, conforme carta do mesmo dirigida à sociedade, a qual encontra-se sobre a mesa, para conhecimento de todos. Em consequência das deliberações acima, o "caput" do artigo 5º do Estatuto Social passa a vigorar com a seguinte redação: "Artigo 5º - O Capital Social da Companhia é de R\$ 137.321,58 (cento e trinta e sete mil, trezentos e vinte e um reais e cinquenta e oito centavos) dividido em 100.000 (cem mil) ações ordinárias, sem valor nominal, 100 (cem) ações preferenciais Classe A, sem valor nominal e 100 (cem) ações preferenciais Classe B, com valor nominal unitário de R\$ 1.370,47 (hum mil, trezentos e setenta reais e quarenta e sete centavos)". Encontra-se sobre a mesa, para conhecimento de todos, Parecer do Conselho Fiscal, relativamente às matérias constantes dos itens 1.1, 1.3 e 2.1, acima. **Encerramento:** Oferecida a palavra aos presentes, sem que ninguém quisesse fazer uso encerrou-se a Assembleia lavrando-se a presente ata que lida é aprovada, vai assinada por todos os presentes. (Ass.) André La Saigne de Botton, Leonardo Brunet Mendes de Moraes, José Cândido Pimentel Duarte, Geraldo Hess, Paulo Cezar Castello Branco Chaves de Aragão, Roger Philip Hipskind, Francisco Correia Bordalo Garcia, Norma Carvalho Barbosa, Vinícius de Queiroz Pereira, Mesbla S/A - Francisco Correia Bordalo Garcia, Jorge La Saigne de Botton e J. P. Morgan Investimentos e Finanças Ltda. Declaro que a presente é cópia fiel do original lavrado em livro próprio. José Cândido Pimentel Duarte, Secretário. Certidão: Certifico que este documento foi arquivado na JUCERJA sob o nº 735510, em 07/06/95. Maria Cristina V. Contreiras - Secretário Geral.