

ATA DE ASSEMBLÉIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

1- Dia, hora e local: Às 10,00 horas do dia 31 de julho de 2000, na sede social da Companhia, Rua Engenheiro Rebouças, 964, na Cidade, Município e Comarca de São Caetano do Sul, Estado de São Paulo. 2- Convocação e presença: Convocação dispensada em conformidade com o disposto no parágrafo 4º, do artigo 124, da Lei nº 6.404/76, tendo em vista a presença da totalidade dos acionistas. 3- Mesa: Presidente: Elias Antonio Zogbi; Secretário: Fábio João Zogbi. 4- Ordem do dia: (I) Autorizar a alteração dos fiadores ou intervenientes garantidores, na qualidade de acionistas controladores do Banco Zogbi S.A. que concedem fiança; (II) Rerratificar as demais disposições da Assembléia Geral Extraordinária de 03 de julho de 2000 e da Reunião do Conselho de Administração de 24 de julho de 2000. 5- Deliberações tomadas por unanimidade: Os acionistas deliberaram aprovar a alteração do fiador ou interveniente garantidor, na qualidade de acionista controlador do Banco Zogbi S.A., Renato Zogbi e da sua esposa Yana Augusta Novis Zogbi que concederia outorga uxória. Com a presente alteração, as Características da Emissão e das Debêntures serão as seguintes: (I) Garantia Adicional Fidejussória: Os Intervenientes Garantidores, Elias Antonio Zogbi, Adibe Zarzur Zogbi, João Antonio Zogbi, Elenir Elias Zogbi, Nelson Antonio Zogbi, Elizabeth Camasmie Zogbi, espólio Jamil Antonio Zogbi representado por Derci de Oliveira Zogbi, Osmar Elias Zogbi, Sandra Regina Camillo Zogbi, Antonio Elias Zogbi Neto, Cylene Colombo Zogbi, Rubens Elias Zogbi, Luciano Antonio Zogbi, Nelson Antonio Zogbi Júnior, Flávia Chohfi Cury Zogbi, Telmo Giolito Porto, Laís Helena Zogbi Porto, Angela Zogbi, João Antonio Zogbi Filho, Luciana Badra Zogbi, Marcelo Nelson Zogbi, Eliane Makul Zogbi, Fábio João Zogbi e Susagna Casademunt Fusch Zogbi, na qualidade de acionistas controladores do Banco Zogbi S.A., contando, inclusive com outorga conjugal, concederão na Escritura de Emissão fiança contando, em que se obrigarão, solidariamente, como fiadores e principais pagadores, de forma irrevogável e irretroatável, com renúncia expressa ao benefício de ordem e aos benefícios dos artigos 1491, 1493, 1498, 1499, 1500, 1502, 1503 e 1504 do Código Civil, 261 e 262 do Código Comercial e artigo 595 do Código de Processo Civil, pelo pagamento, na data de seu vencimento, do valor nominal de cada uma das Debêntures, acrescido de remuneração e encargos moratórios contratados, se houver, inclusive decorrentes de eventuais demandas judiciais, bem assim na liquidação de todas e quaisquer obrigações, principais ou acessórias, assumidas pela Emissora, nos termos desta emissão. Os fiadores declararam ter sido atendidos todos os requisitos legais para a prestação da garantia fidejussória, bem como terem nesta, plena capacidade para firmá-la. A outorga desta fiança é de conhecimento pleno dos cônjuges dos acionistas, que independente do regime de bens adotado no casamento de cada acionista, assinarão a Escritura de Emissão manifestando seu expreso consentimento, nos moldes exigidos pelo artigo 235, inciso III, do Código Civil Brasileiro, nada tendo a alegar contra a validade e a eficácia plena daquela garantia fidejussória outorgada, sem que contudo, este consentimento importe na sua responsabilidade pessoal na admissão da constrição de seus bens, caso os fiadores venham a ser cobrados. (II) Ficam rerratificadas as demais disposições da Ata da Assembléia Geral Extraordinária de 03 de julho de 2000 e da Reunião do Conselho de Administração de 24 de julho de 2000. 6- Encerramento: Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a Assembléia Geral Extraordinária, depois de lavrada a presente ata que, que foi lida e achada conforme, vai assinada pelos presentes. São Caetano do Sul, 31 de julho de 2000. (acionistas presentes): Elias Antonio Zogbi, João Antonio Zogbi, Nelson Antonio Zogbi, Espólio de Jamil Antonio Zogbi neste ato representado pela Sra.Derci de Oliveira Zogbi, Osmar Elias Zogbi, Antonio Elias Zogbi Neto, Rubens Elias Zogbi, Banco Zogbi S.A. representado por Antonio Elias Zogbi Neto e Fábio João Zogbi. Certifico que a presente é cópia fiel da original lavrada em livro próprio. ELIAS ANTONIO ZOGBI - Presidente; FÁBIO JOÃO ZOGBI - Secretário.