



**BMG LEASING S/A ARRENDAMENTO MERCANTIL  
COMPANHIA ABERTA  
C.N.P.J. n.º 34.265.561/0001-34**

**ATA DA ASSEMBLÉIA GERAL EXTRAORDINÁRIA**

**REALIZADA EM 23 DE OUTUBRO DE 2000.**

Aos vinte e três dias do mês de outubro de 2000, às 14:00 (quatorze) horas, na Sede Social da Companhia localizada na Rua Flávio Annes Guimarães, 235, Bairro Inconfidentes, CEP: 32265-080, na Cidade de Contagem, no Estado de Minas Gerais, reuniram-se, todos os acionistas de BMG Leasing S/A Arrendamento Mercantil, conforme se verificou de suas assinaturas apostas no livro de Presença de Acionistas. O Diretor Presidente declarou instalada a Assembléia Geral Extraordinária com dispensa da convocação, nos termos do artigo 124, § 4º, da lei 6.404/76. Foi eleito para presidente dos trabalhos o Sr. Flávio Pentagna Guimarães que, para secretário, convocou a Sra Regina Annes Guimarães. Dando início aos trabalhos, foram tomadas as seguintes deliberações: **(I)** Foi aprovada a 10ª emissão pública de Debêntures a qual terá as seguintes características: **(I.1) Valor Total:** R\$ 70.000.000,00 (setenta milhões de reais) na data de emissão; **(I.2) Número de Séries:** Série Única; **(I.3) Quantidade de Debêntures a serem Emitidas:** 70.000 (setenta mil) Debêntures; **(I.4) Valor Nominal Unitário:** R\$ 1.000,00 (um mil reais) na data de emissão; **(I.5) Espécie:** Subordinada; **(I.6) Garantia adicional fidejussória:** A empresa **COMERCIAL MINEIRA S.A.**, com sede e foro em Belo Horizonte-MG à Av. Álvares Cabral, 1707, Bairro Santo Agostinho, CEP: 30.170-001, com seus atos constitutivos arquivados na JUCEMG sob o nº 3130003248-5, em 21.11.58, inscrita no CNPJ sob o nº 17.167.727/0001-60, Inscrição Estadual nº 062.244.283-0034 e o acionista controlador do Banco BMG S.A., **Flávio Pentagna Guimarães**, brasileiro, viúvo, engenheiro, residente e domiciliado em Belo Horizonte-MG, à Rua Alumínio, 251 - apt. 901 - Serra, CEP: 30.220-090, portador da Carteira de Identidade nº M-89.245, expedida pela SSP/MG, inscrito no CPF/MF sob o nº 000.679.706-72, concederão, na Escritura de Emissão, fiança em que obrigar-se-ão, solidariamente, como fiadores e principais pagadores, de forma irrevogável e irretratável, 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 unitário 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 Intervenientes Garantidores declararam ter sido atendidos todos os requisitos legais para a prestação da garantia fidejussória, bem como terem nesta plena capacidade para firmá-la. **(I.7) Forma e Conversibilidade das Debêntures:**

AGE\_5.DOC

1

Banco BMG S.A.  
Av. Álvares Cabral, 1707  
30120-001 Belo Horizonte MG  
PARX: (31) 290 3000  
Fax: (31) 290 3100



Nominativa escritural e não conversíveis em ações; **(I.8) Datas de Emissão, Prazo e Vencimento:** A data de emissão será 01 de novembro de 2000, com prazo de 36 (trinta e seis) meses contados da data da respectiva emissão e vencimento em 01 de novembro de 2003; **(I.9) Repactuação:** Não haverá repactuação para as debêntures da presente emissão. **(I.10) Remuneração:** **I.10.1. Juros.** As debêntures renderão juros correspondentes à taxa média dos depósitos interfinanceiros de um dia, denominada "Taxa DI" ( *over* extra-grupo), expressa na forma percentual ao ano, base 252 dias úteis, calculada e divulgada pela CETIP- Central de Custódia e de Liquidação Financeira de Títulos, doravante simplesmente "Taxa DI". **I.10.2. Prêmio.** À "Taxa DI" será acrescido um prêmio de forma exponencial, de 0,8% (zero vírgula oito por cento) ao ano, base 252 dias úteis. **I.10.3. Forma de Cálculo.** Os juros e o prêmio serão calculados exponencial e cumulativamente *pro rata temporis* por dias úteis decorridos, incidentes sobre o valor nominal unitário ou saldo do valor nominal unitário da debênture, desde a data de emissão ou data de vencimento da remuneração imediatamente anterior, conforme o caso, até a data do efetivo pagamento de cada parcela de remuneração, de acordo com os critérios estabelecidos nesta cláusula. **I.10.4. Periodicidade de pagamento.** A remuneração das debêntures será paga mensal e sucessivamente, juntamente com as amortizações programadas, a partir de 01 de março de 2001 sempre no primeiro dia de cada mês ou no primeiro dia útil subsequente. **I.10.5. Fórmula de cálculo da remuneração** em que,

$$R = (S) VN \times [ ( f_1 \times f_2 \times \dots \times f_j ) - 1 ]$$

R = valor da remuneração a ser paga nas datas de vencimento;

(S)VN = valor nominal unitário ou saldo do valor nominal unitário das debêntures, conforme o caso;

( $f_1 \times f_2 \times \dots \times f_j$ ) = fator de variação acumulado da remuneração, calculado conforme fórmula abaixo:

Os termos  $f_1$ ,  $f_2$ ,  $f_j$  serão obtidos de acordo com a seguinte fórmula:

$$f_j = \left[ (1 + \text{Taxa DI}_j) \times (1 + P) \right]^{\frac{1}{252}}$$

em que,

$f_j$  = fator diário da remuneração referente ao dia "j";

Taxa DI<sub>j</sub> = Taxa DI, referente ao dia "j", expressa em percentual ao ano, na forma unitária;

P = taxa de prêmio de 0,8 % ao ano, expressa na forma unitária.

**I.10.6. Da Taxa DI.** Na hipótese de extinção ou impossibilidade legal de utilização da Taxa DI como referencial de remuneração das debêntures, será utilizada a taxa que vier a substituí-la. Na ausência de um

AGE\_5.DOC

2

Banco BMG S.A.  
Av. Alameda Santos, 1200  
05400-000 São Paulo, SP  
CNPJ nº 07.093.000/0000  
Fone: (11) 3000-0000

substituto legal, o Agente Fiduciário deverá convocar Assembléia Especial de Debenturistas para a deliberação, no prazo máximo de 30 dias, do parâmetro de remuneração a ser proposto pela Emissora. **(I.11) Preço de Subscrição e Integralização:** O preço de subscrição será o valor nominal unitário das Debêntures, acrescido da remuneração calculada de acordo com o item (I.10) “Remuneração” acima, desde a data da emissão até a data da efetiva subscrição e a integralização, será à vista, em moeda corrente nacional, no ato da subscrição. **(I.12) Amortização Programada:** O valor nominal unitário das Debêntures será amortizado em 33 (trinta e três ) parcelas mensais e sucessivas, sendo as primeiras 32 parcelas no valor de R\$ 30,30 ( trinta reais e trinta centavos) cada, e a 33ª e última parcela no valor de R\$ 30,40 ( trinta reais e quarenta centavos ), ocorrendo a primeira amortização em 01 de março de 2001, e as demais no 1º dia de cada mês, ou no primeiro dia útil subsequente, conforme o disposto no item I.21 “Prorrogação Dos Prazos”. **(I.13) Procedimento da Distribuição:** O lançamento será público, mediante a intermediação de Instituições Financeiras habilitadas a operar no mercado de capitais, adotando-se o procedimento diferenciado de distribuição previsto no Artigo 33 da Instrução CVM n.º 13, de 30.09.80, atendidos preferencialmente os clientes dos Coordenadores da operação, não havendo reservas antecipadas nem fixação de lotes máximos ou mínimos; **(I.14) Vencimento Antecipado:** O Agente Fiduciário poderá declarar antecipadamente vencidas todas as obrigações constantes na Escritura, e exigir da Emissora e dos Intervenientes Garantidores o imediato pagamento do valor nominal unitário das debêntures, acrescido da remuneração aplicável até a data do efetivo pagamento, e de encargos moratórios, se houver, independentemente de aviso, interpelação ou notificação, judicial ou extrajudicial, na ocorrência das seguintes hipóteses: a) protesto legítimo de títulos contra a Emissora e/ou Banco BMG S/A, em valor superior a R\$1.000.000,00 (um milhão de reais), não sanado em 30 (trinta) dias; b) intervenção ou liquidação extrajudicial da Emissora e/ou Banco BMG S/A; c) falta de cumprimento pela Emissora de qualquer obrigação prevista na Escritura, não sanada em 30 (trinta) dias contados a partir do aviso que lhe for enviado pelo Agente Fiduciário; d) vencimento antecipado de qualquer dívida da Emissora e/ou Banco BMG S/A, em razão de inadimplência contratual, cujo montante possa, de qualquer forma, vir a prejudicar o cumprimento das obrigações decorrentes desta emissão; e e) em caso de cisão, fusão, incorporação ou mudança de controle acionário da Emissora e/ou Banco BMG S/A. **(I.15) Resgate Antecipado Facultativo:** A Emissora reserva-se o direito de, a qualquer tempo, promover o resgate antecipado das Debêntures da presente emissão em circulação, pelo preço do saldo do valor nominal unitário acrescido da remuneração, calculada *pro rata temporis* até a data do efetivo resgate. O resgate poderá ser total ou parcial, nesta última hipótese mediante sorteio coordenado pelo Agente Fiduciário. O resgate deverá ser precedido da publicação de “Aviso aos Debenturistas”, com antecedência mínima de 30 dias da data do resgate. A Emissora reembolsará aos debenturistas o valor correspondente à “Contribuição Provisória sobre Movimentação Financeira” – CPMF (ou do tributo que vier substituí-la) incidente sobre o valor resgatado. As Debêntures que vierem a ser resgatadas serão obrigatoriamente canceladas. **(I.16) Aquisição Facultativa:** A Emissora poderá adquirir as debêntures da presente emissão

AGE\_5.DOC

3

Banco BMG S.A.  
Av. Alvaro Cabral, 1707  
30120-001 Belo Horizonte MG  
FAX: (31) 250.3000  
CNPJ: 07.090.900/0001-00

em circulação, a qualquer tempo, por preço equivalente até ao valor nominal unitário remanescente acrescido da remuneração, calculada *pro rata temporis* até a data da efetiva aquisição, observado o disposto no artigo 55, parágrafo 2º da Lei nº 6.404/76. As debêntures que vierem a ser adquiridas antecipadamente pela Emissora poderão permanecer em sua tesouraria ou ser recolocadas no mercado.

**(I.17) Encargos Moratórios:** Ocorrendo impontualidade no pagamento de quaisquer obrigações pecuniárias relativas às Debêntures, o débito em atraso ficará sujeito a multa convencional, irredutível e não compensatória de 2% (dois por cento), além da remuneração estabelecida na Escritura, acrescida de 1% (um por cento) ao mês, a título de juros moratórios, calculados *pro rata temporis* desde a data do inadimplemento até a data de seu efetivo pagamento, independentemente de aviso, notificação ou interpelação judicial ou extrajudicial.

**(I.18) Decadência dos Direitos aos Acréscimos:** Sem prejuízo ao disposto no item I.17 - "Encargos Moratórios", o não comparecimento do debenturista para receber o valor correspondente a quaisquer das obrigações pecuniárias da Emissora, nas datas previstas, ou em comunicado publicado pela mesma, não lhe dará direito ao recebimento de rendimentos no período relativo ao atraso no recebimento, sendo-lhe, todavia, assegurados os direitos adquiridos até a data do respectivo vencimento.

**(I.19) Local de Pagamento:** Os pagamentos referentes ao valor nominal unitário e rendimentos a que fizerem jus às Debêntures serão efetuados por meio da CETIP, ou por instituição financeira contratada pela Emissora para esse fim ou, em último caso, na sede da Emissora, na hipótese do debenturista não estar vinculado aquele sistema.

**(I.20) Registro Para Negociação:** As Debêntures serão registradas para negociação no SND (Sistema Nacional de Debêntures), administrado pela ANDIMA (Associação Nacional das Instituições de Mercado Aberto) e operacionalizado pela CETIP (Central de Custódia e de Liquidação Financeira de Títulos).

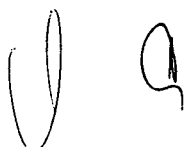
**(I.21) Prorrogação dos Prazos:** Considerar-se-ão prorrogados os prazos referentes aos pagamentos de qualquer obrigação até o primeiro dia útil subsequente, se essa data coincidir com dia em que não haja expediente comercial ou bancário em todo o país, sem nenhum acréscimo a qualquer título nos valores a serem pagos.

**(I.22) Publicidade:** A ser definida na Escritura.

**(II) A Assembléia autorizou a administração da Companhia a:** (a) contratar instituições financeiras para a distribuição e colocação das Debêntures; (b) nomear como Agente Fiduciário Oliveira Trust DTVM Ltda; (c) contratar o Banco BMG S.A., para prestação de serviços de Banco Mandatário e o BANCO BRADESCO S.A., para prestar serviços como Escriturador, necessários à execução da operação, respeitada a lei vigente.

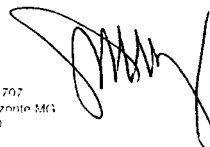
**(III) A Assembléia outorgou ao Conselho de Administração da Companhia poderes para definir as matérias referidas no parágrafo 1º do artigo 59 da Lei nº 6.404/76:** poderes para cancelar as sobras de Debêntures do prazo de distribuição ou aquelas em tesouraria, neste último caso mediante declaração do Agente Fiduciário de que as debêntures canceladas não são de titularidade de debenturistas; e para prestar esclarecimentos adicionais a CVM durante o procedimento para a emissão de debêntures. Autorizada à publicação da ata, com a omissão das assinaturas dos acionistas presentes nos termos do parágrafo 2º, do artigo 130 da Lei 6.404/76. Franqueada a palavra aos presentes e não havendo qualquer outro pronunciamento, o Sr. Presidente

AGE\_5.DOC



4

Banco BMG S.A.  
Av. Alvaros Cabral, 1707  
30170-001 Belo Horizonte MG  
PARK (31) 290 3000  
Fax (31) 290 3100





encerrou a reunião, determinando fosse lavrada a presente ata que, uma vez lida e achada conforme, vai assinada pelos integrantes da Mesa e por todos os acionistas presentes. Contagem, 23 de outubro de 2000. BANCO BMG S.A., representado por seus Diretores, João Batista de Abreu e Márcio Alaor de Araújo. Flávio Pentagna Guimarães. Ângela Guimarães Campos. Regina Annes Guimarães. Antônio Mourão Guimarães Neto. Ricardo Annes Guimarães. João Annes Guimarães.

CONFERE COM O ORIGINAL TRANSCRITO EM LIVRO PRÓPRIO.

**BMG LEASING S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL**

- João Batista de Abreu - Diretor  
- Márcio Alaor de Araújo - Diretor

