

BMG LEASING S.A. ARRENDAMENTO MERCANTIL

COMPANHIA ABERTA

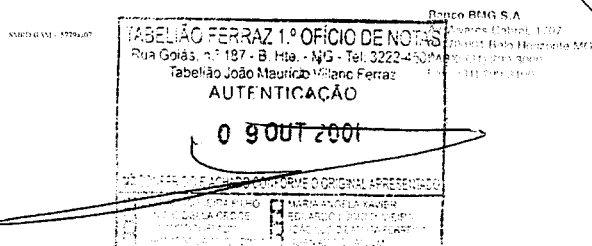
CNPJ/MF Nº 34.265.561/000134

NIRE 31300031977

ATA DE ASSEMBLÉIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

REALIZADA EM 28 DE SETEMBRO DE 2001

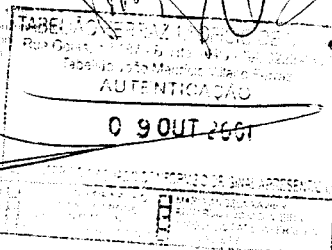
1. **Data, Hora e Local - 1.1.** Em 28 de setembro de 2001, às 10:00 horas, na sede da Companhia. **2. Presença - 2.1.** Presentes os acionistas representando a totalidade do capital social, conforme assinaturas no Livro de Presença de Acionistas. **3. Edital de Convocação - 3.1.** Dispensada a publicação do edital de convocação em virtude da presença de todos os acionistas, conforme permissão do artigo 124, §4º, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976. **4. Composição da Mesa - 4.1.** Presidente: Sr. Flávio Pentagna Guimarães. **4.2.** Secretário: Sr. João Batista de Abreu. **5. Ordem do Dia - 5.1.** Aprovação da 11ª emissão de debêntures nominativas-escriturais, não conversíveis em ações da Companhia, para distribuição pública e atos relacionados. **6. Deliberações por unanimidade de votos dos acionistas - 6.1.** Foi aprovada a 11ª emissão de debêntures da Companhia com as seguintes características e condições: **i) Valor e Data da Emissão:** o valor total da Emissão será de R\$45.000.000,00 (quarenta e cinco milhões de reais) na data de emissão que, para todos os efeitos legais, será o dia 1º de novembro de 2001 ("Data de Emissão"); **ii) Quantidade de Títulos, Número de Séries e Valor Nominal Unitário:** serão emitidas 45.000 (quarenta e cinco mil) debêntures, em série única, com valor nominal unitário de R\$1.000,00 (um mil reais), na Data de Emissão; **iii) Garantias:** as debêntures terão garantia subordinada, nos termos do artigo 58 da Lei 6.404/76, assim como garantia adicional fidejussória representada por fiança solidariamente prestada por sociedade denominada Comercial Mineira S.A. e pelo Sr. Flávio Pentagna Guimarães (juntos "Fiadores"); **iv) Forma e Conversibilidade:** as debêntures serão da forma nominativa-escritural, não conversíveis em ações; a Companhia não emitirá certificados de debêntures; para todos os fins de direito, a titularidade das debêntures será comprovada pelo extrato da conta de depósito das debêntures aberta em nome de cada debenturista, emitido pela instituição depositária das debêntures; adicionalmente, será expedido pelo Sistema Nacional de Debêntures – SND ("SND") o Relatório de Posição de Ativos, acompanhado de extrato, em nome do debenturista, emitido pela instituição financeira responsável pela custódia destes títulos quando depositados no SND; **v) Prazo e Data de Vencimento:** as debêntures terão prazo de 24 (vinte e quatro) meses, vencendo-se, portanto, em 1º de novembro de 2003; **vi) Vencimento Antecipado:** O Agente Fiduciário poderá declarar



antecipadamente vencidas todas as obrigações relativas às debêntures e constantes da Escritura Particular de Emissão Pública de Quarenta e Cinco Mil (45.000) Debêntures não Conversíveis em Ações da Décima Primeira Emissão da BMG Leasing S.A. Arrendamento Mercantil, a ser celebrada entre a Companhia o Agente Fiduciário das Debêntures e os Fiadores ("Escritura de Emissão"), e exigir da Companhia e dos Fiadores o imediato pagamento do saldo do valor nominal unitário das debêntures, acrescido da Remuneração a que faz jus as Debêntures, nos termos do item "ix" abaixo, 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 Companhia; e/ou Fiadores; e/ou Banco BMG S.A. em valor igual ou superior a R\$ 1.000.000,00 (hum milhão de reais), não justificado em até 30 (trinta) dias; (b) descumprimento pela Companhia; e/ou Fiadores; e/ou Banco BMG S.A. de obrigações e/ou pagamentos que, individualmente, resultem em vencimento antecipado de dívida líquida, certa e exigível, em valor igual ou superior a R\$ 1.000.000,00 (hum milhão de reais), desde que não sejam regularizados no prazo máximo de 30 (trinta) dias, a contar da data de seus respectivos descumprimentos; (c) cisão, fusão, incorporação, liquidação ou mudança de controle acionário da Companhia e/ou do Banco BMG S.A.; (d) cisão, fusão, incorporação e/ou qualquer outra alteração na estrutura societária da fiadora Comercial Mineira S.A., exceto se tais eventos possibilitarem a manutenção de seu controle acionário pelo Sr. Flávio Pentagna Guimarães de forma direta ou indireta, bem como resguardarem a capacidade patrimonial e financeira dos Fiadores pelo pagamento das debêntures; (e) liquidação e/ou mudança de controle acionário da fiadora Comercial Mineira S.A. observada a alínea (d) desse item; ou (f) falta de cumprimento pela Companhia de qualquer obrigação prevista na Escritura, não sanada em até 30 (trinta) dias, contados a partir do aviso do agente fiduciário; na ocorrência do vencimento antecipado a Companhia obriga-se a resgatar as debêntures pelo pagamento do saldo do valor nominal unitário das debêntures em circulação, acrescido dos mesmos fatores de remuneração descritos no item "ix" abaixo, calculados *pro rata temporis* desde a Data de Emissão ou data do último pagamento da remuneração, até a data do seu efetivo pagamento; **vii) Amortização Programada:** o valor nominal unitário das debêntures será amortizado em 24 (vinte e quatro) parcelas mensais e sucessivas, sendo as 23 (vinte e três) primeiras parcelas no valor de R\$41,66 (quarenta e um reais e sessenta e seis centavos) e a 24ª (vigésima quarta) e última parcela no valor de R\$ 41,82 (quarenta e um reais e oitenta e dois centavos), ocorrendo o primeiro pagamento um mês após a Data de Emissão, em 1º de dezembro de 2001, e os demais no mesmo dia dos meses subsequentes, até a data de vencimento das debêntures; **viii) Resgate Antecipado Facultativo:** a qualquer momento a Companhia poderá promover o resgate antecipado das debêntures em circulação, mediante

SARDEGAM - 5729A307

401 155

Banco BMG S.A.
1. Agência: 10000000
2. Agência: 10000000
3. Agência: 10000000
4. Agência: 10000000
5. Agência: 10000000
6. Agência: 10000000
7. Agência: 10000000
8. Agência: 10000000
9. Agência: 10000000
10. Agência: 10000000

o pagamento do saldo do valor nominal unitário das debêntures, acrescido dos mesmos fatores de remuneração descritos no item "ix" abaixo, calculados *pro rata temporis*, desde a data de emissão ou da data do último pagamento da remuneração até a data do resgate, devendo a Companhia publicar aviso aos debenturistas com antecedência mínima de 30 dias da data do resgate. As debêntures resgatadas deverão ser obrigatoriamente canceladas, sendo reembolsados aos debenturistas o valor da Contribuição Provisória sobre Movimentação Financeira – CPMF, vigente à época, relativo à operação de resgate; o resgate poderá ser total ou parcial, neste último caso, mediante sorteio, nos termos do §1º do artigo 55 da Lei 6.404/76 e demais normas aplicáveis; **ix) Remuneração:** as debêntures renderão juros correspondentes à 100% da 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, acrescida de uma sobretaxa de 1,4% (um inteiro e quatro décimos por cento) ao ano, base 252 dias úteis, calculados exponencial e cumulativamente *pro rata temporis* por dias úteis decorridos, incidentes sobre o valor nominal unitário ou do saldo do valor nominal unitário das debêntures conforme o caso, desde a data de emissão ou da data do último pagamento da remuneração, até a data do seu efetivo pagamento; a remuneração das debêntures será paga mensal e sucessivamente, em 24 parcelas, vencendo-se o primeiro pagamento um mês após a Data de Emissão, em 1º de dezembro de 2001 e os demais, no mesmo dia dos meses subseqüentes, sem solução de continuidade, sendo o último pagamento devido na data de vencimento das debêntures;

x) Fórmula de Cálculo da Remuneração

$$JR = VN \times \left[(f_1 \times f_2 \times \dots \times f_j) - 1 \right]$$

onde,

JR = valor da Remuneração a ser paga no final de cada Período de Capitalização, conforme abaixo definido;

VN = valor nominal unitário da Debênture, ou saldo do valor nominal não amortizado da Debênture, conforme o caso;

($f_1 \times f_2 \times \dots \times f_j$) = fator de variação acumulado da Taxa DI, entre a data de início (inclusive) e data final (exclusive) do Período de Capitalização dos juros;

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

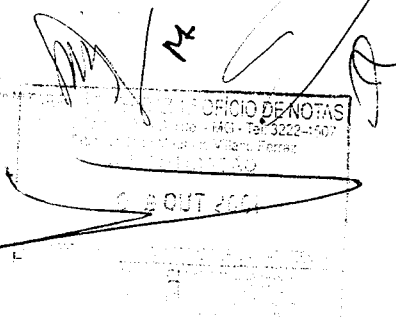
$$f_j = \left(1 + \frac{\text{Taxa DI}_j}{100} \right)^{\frac{DI}{252}} \times \left(1 + \frac{1,4}{100} \right)^{\frac{DI}{252}}$$

onde,

f_j = fator da Taxa DI, capitalizada pela sobretaxa de 1,4% ao ano, referente ao dia "j";

NOTÍCIA - 3779/307

BMG S.A.
 Av. Zumbi dos Santos, 1207
 04532-000 São Paulo, SP
 Fone: (11) 3222-1100
 Telex: 50500 BMG BR



Taxa DI_j = Taxa DI, em percentual ao ano, base 252 dias, calculada e divulgada pela CETIP, referente ao dia "j";

DI_j = número de dias úteis correspondentes ao prazo de validade da Taxa DI.

xi) **Extinção e substituição da Taxa DI** - Na hipótese de extinção ou impossibilidade legal de utilização da Taxa DI como fator de Remuneração das Debêntures, conforme definido no item "ix" acima, será utilizada a taxa que vier a substituí-la. Na ausência de um substituto legal, o Agente Fiduciário deverá convocar Assembleia Geral de Debenturistas, no prazo máximo de 30 (trinta) dias, contados a partir da data da publicação oficial da extinção da Taxa DI, para deliberação do novo fator de juros da Remuneração a ser proposto pela Emissora. ii) **Preço de Subscrição e Forma de Integralização**: O preço de subscrição será o valor nominal unitário das debêntures, acrescido dos mesmos fatores de Remuneração calculados de acordo com o item "ix" acima, desde a Data da Emissão até a data da efetiva subscrição e integralização. A integralização será à vista, em moeda corrente nacional, no ato da subscrição. A subscrição será efetuada por meio dos procedimentos do Sistema de Distribuição de Títulos - SDT, disponibilizado pela Central de Custódia e de Liquidação de Títulos - CETIP ("CETIP").

xiii) **Procedimento de Distribuição**: a distribuição das debêntures será pública, em mercado de balcão organizado, sendo adotado o procedimento diferenciado de distribuição, conforme previsto no artigo 33 da Instrução nº 13, de 30 de setembro de 1980, da CVM, não havendo lotes máximos ou mínimos, nem reservas antecipadas, visando, principalmente, a investidores institucionais, tais como entidades abertas e fechadas de previdência complementar, fundações, seguradoras e fundos de investimento, sendo atendidos prioritariamente os clientes das instituições coordenadoras da presente emissão. 6.2. Os acionistas decidiram, nos termos do artigo 59, §1º da Lei nº 6.404/76, delegar ao Conselho de Administração a deliberação sobre os itens constantes dos incisos VI a VIII do referido artigo 59, com a finalidade, dentre outras, de atender eventuais exigências feitas pela CVM na análise do processo de registro de distribuição pública das debêntures, cuja emissão e características foram aprovadas pelo item 6.1 acima. 6.3. Os acionistas autorizam a administração da Companhia a proceder com todo e qualquer ato necessário à emissão ora deliberada, inclusive (i) celebrar a Escritura de Emissão, de acordo com as condições determinadas por esta assembleia e outras que os administradores entendam necessárias; (ii) contratar o Agente Fiduciário, banco mandatário e depositário das debêntures, fixando-lhes honorários; e (iii) contratar instituições financeiras para intermediar a colocação pública das debêntures, podendo, para tanto, celebrar o respectivo contrato de distribuição, ajustando cláusulas e condições, bem como fixar-lhe remuneração. 7. **Encerramento** - 7.1. Fica autorizada a publicação desta ata com a omissão das assinaturas dos acionistas, nos termos do artigo 130, § 2º da Lei nº 6.404/76. 7.2 Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a

ANEXO CVM - 5791-A/07

Banco BMG S.A.

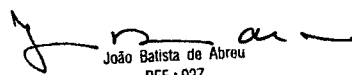
Av. Alberto Caetano, 500
01228-001, Botoeira, São Paulo, SP
FONE: (11) 3222-4467
FAX: (11) 3222-4467

RAFAEL T. OFICIO DE NOTAS
Rafael T. Ferraz
Rafael T. Ferraz

9 OUT 2001

assembléia, da qual se lavrou a presente ata que, lida e achada conforme, foi por todos os presentes assinada. Contagem, 28 de setembro de 2001. Banco BMG S.A. (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; e João Annes Guimarães.

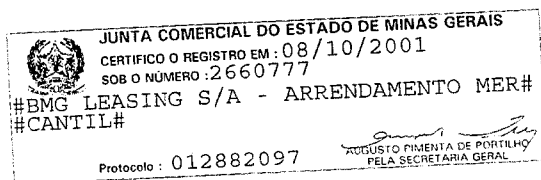
Esta certidão é cópia fiel da lavrada no Livro de Atas de Assembléias Gerais da Companhia.


João Batista de Abreu
REF.: 027

BMG LEASING S.A. – ARRENDAMENTO MERCANTIL

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


Márcio Alaor de Araújo
REF.: 136



SARF/GAL: 879A007

20.15.1

Banco BMG S.A.
Av. Alameda da Liberdade, 170
30170-001 Belo Horizonte - MG
FAX: (31) 2963-0000
Fax: (31) 2963-4000

CELIAO FERRAZ 1.º OFÍCIO DE NOTAS
Rua Celso, nº 187 - B. Hts. - MG - Tel. 3222-4507
Tecnico João Mauricio Vilela Ferraz
AUTENTICAÇÃO

C 9 OUT 2001