



BICBANCO

**ATA DA 9ª REUNIÃO DO CONSELHO DE
ADMINISTRAÇÃO DA BIC ARRENDAMENTO
MERCANTIL S.A., DE 15 DE OUTUBRO DE 2003.**

Nire : 2330019326

CNPJ : 69.720.910/0001-45

Aos 15 dias do mês de outubro de 2003, às 10h, na sede social da Companhia, na Rua Canuto de Aguiar, nº 1.220, sala A, na Cidade de Fortaleza, Estado do Ceará, reuniram-se os membros do Conselho de Administração da Bic Arrendamento Mercantil S.A., abaixo assinados, devidamente convocados por seu Presidente, Sr. Francisco Humberto Bezerra. Havendo número legal, o Sr. Presidente convidou para Secretário o Sr. José Aduino Bezerra, dando início à reunião. Durante a reunião, os Conselheiros, nos termos do § 1º do artigo 59 da Lei nº 6.404, de 15.12.76, com redação dada pela Lei nº 10.303, de 31.10.2001 ("Lei das Sociedades por Ações"), deliberaram: **a)** emitir 10.000 (dez mil) debêntures, nominativas-escriturais, não conversíveis em ações, da espécie subordinada, no montante de R\$100.000.000,00 (cem milhões de reais), com valor unitário de R\$10.000,00 (dez mil reais) na data de emissão, para distribuição pública, com as seguintes características: **1. Quantidade Total de Debêntures:** 10.000 (dez mil); **2. Valor Nominal Unitário:** R\$10.000,00 (dez mil reais), na data de emissão; **3. Valor Total da Emissão:** R\$100.000.000,00 (cem milhões de reais), na data de emissão; **4. Número de Séries:** única; **5. Forma, Conversibilidade e Espécie:** nominativas-escriturais, não conversíveis em ações da Companhia e da espécie subordinada; **6. Data de Emissão:** 03 de novembro de 2003; **7. Prazo:** 42 (quarenta e dois) meses, contados a partir da Data de Emissão; **8. Data de Vencimento:** 03 de maio de 2007; **9. Preço de Subscrição e Forma de Integralização:** serão subscritas pelo seu Valor Nominal Unitário, acrescido da remuneração calculada nos termos do item 10 abaixo, desde a Data de Emissão até a data da efetiva integralização. A integralização será à vista, em moeda corrente nacional, no ato da subscrição; **10. Remuneração:** As Debêntures farão jus a uma remuneração de 103% (Cento e três por cento) das taxas médias dos Depósitos Interfinanceiros – DI de um dia – "Over extra grupo", expressa na forma percentual ao ano, base 252 dias, calculada e divulgada pela CETIP - **Central de Custódia e Liquidação Financeira de Títulos**, doravante denominada "Taxa DI-Over". A Remuneração será calculada a partir da Data de Emissão e paga na data de vencimento das debêntures, quando será encerrado o período de remuneração; **11. Periodicidade de Pagamento:** a remuneração será devida na Data de Vencimento das Debêntures; **12. Amortização:** não há; **13. Aquisição Facultativa e Resgate Antecipado:** (i) a Companhia poderá, a qualquer tempo, adquirir Debêntures em circulação, por preço não superior ao seu Valor Nominal Unitário, acrescido da Remuneração, calculada *pro rata temporis*, a partir da Data de Emissão até a data da efetiva aquisição, observado o disposto no § 2º do artigo 55, da Lei das Sociedades por Ações. Nesta hipótese, as Debêntures que eventualmente vierem a ser adquiridas pela Emissora poderão ser canceladas, permanecer em tesouraria da Emissora ou ser novamente colocadas no mercado; e (ii) a Companhia reserva-se o direito de, a qualquer tempo, observado o prazo de 360 (trezentos e sessenta) dias a contar da Data de Emissão, mediante publicação de aviso prévio, conforme disposto na respectiva escritura de emissão, promover o resgate antecipado das Debêntures em circulação, mediante o pagamento do seu Valor Nominal Unitário até a data do efetivo resgate, acrescido da referida Remuneração, calculada *pro rata temporis*, a partir da Data de Emissão. O



BICBANCO

resgate será realizado com observância do disposto no artigo 55 da Lei das Sociedades por Ações e demais normas aplicáveis, podendo ser total ou parcial. Se parcial, o resgate deverá ser realizado por meio de sorteio e será coordenado pelo agente fiduciário da emissão. **14. Procedimento de Distribuição:** a distribuição será pública, em mercado de balcão organizado, sendo adotado o procedimento diferenciado de distribuição, conforme previsto no artigo 33 da Instrução nº 13, de 30.9.80, da Comissão de Valores Mobiliários, não havendo lotes máximos ou mínimos nem reservas antecipadas, sendo atendidos prioritariamente os clientes da instituição coordenadora da emissão; **b)** autorizar a Diretoria a praticar todo e qualquer ato necessário à emissão das debêntures ora deliberada, inclusive: (i) celebrar escritura de emissão, de acordo com as condições determinadas por esta reunião e outras que os administradores entendam necessárias; (ii) contratar agente fiduciário, banco mandatário e escriturador das debêntures, fixando-lhes honorários; (iii) contratar agência de classificação de risco; (iv) contratar o Banco Industrial e Comercial S.A. 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. Deliberaram ainda que o eventual saldo não subscrito das debêntures, observado o § 3º do artigo 59 da Lei nº 6.404/76, poderá ser cancelado antes do final do prazo da distribuição pública, mediante aditamento da respectiva escritura de emissão. Nada mais foi tratado, encerrando-se a reunião e lavrando-se esta Ata que os Conselheiros presentes assinam. Fortaleza, 15 de outubro de 2003. (aa) Francisco Humberto Bezerra - Presidente, José Adauto Bezerra - Secretário e Sérgio da Silva Bezerra de Menezes - Conselheiro.

Certifico que a presente é cópia fiel do original lavrado em livro próprio.


Francisco Humberto Bezerra
Presidente


José Adauto Bezerra
Secretário