

**INSTRUMENTO PARTICULAR DE ADITAMENTO, RETIFICAÇÃO E
RATIFICAÇÃO DA ESCRITURA DA 3ª EMISSÃO DE DEBÊNTURES NÃO
CONVERSÍVEIS EM AÇÕES DA BAMERINDUS LEASING ARRENDAMENTO
MERCANTIL S.A.**

Pelo presente Instrumento Particular, como EMISSORA, BAMERINDUS LEASING S.A. ARRENDAMENTO MERCANTIL, com sede na Cidade de Barueri, Estado de São Paulo, Alameda Madeira, 64 - 2º andar, inscrita no C.G.C./MF sob o nº 44.847.374/0001-17, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, e, como AGENTE FIDUCIÁRIO, nomeado na escritura de emissão e nela Interviente, representando a companhia de debenturistas adquirentes dos títulos de 3ª emissão, OLIVEIRA BASTOS DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA, com sede na Av. Rio Branco nº 151, grupo 901, Centro, Rio de Janeiro, inscrita no C.G.C./MF sob o nº 16.113.876/0001-91, neste ato representada na forma de seu contrato social, vem por esta e na forma de direito, celebrar o presente instrumento de Aditamento e ratificação da 3ª emissão de debêntures não conversíveis em ações, mediante as seguintes cláusulas e condições:

**I
DA AUTORIZAÇÃO E ARQUIVAMENTO DA ATA DA AGE**


O presente instrumento é celebrado com base em autorização da Assembleia Geral Extraordinária da EMISSORA realizada em 09.12.94, cuja ata será arquivada no Livro de Atas da Assembleia de São Paulo.

**II
DO REGISTRO DO PRESENTE INSTRUMENTO**

O presente instrumento será registrado no competente Cartório de Registro de Imóveis de Barueri, Estado de São Paulo.

**III
DA RETIFICAÇÃO DAS CARACTERÍSTICAS BÁSICAS DA EMISSÃO**

As debêntures da 2ª série e seguintes da 3ª Emissão, terão seu valor nominal atualizado monetariamente até 01/07/94 na forma prevista no item 8 da Escritura de Endosso de Debêntures, e a partir dessa data, não mais sofrerão atualização monetária. O valor nominal atualizado das debêntures da 2ª série e seguintes em 01/07/94 será de R\$ 1.372,17 (Um mil trezentos e setenta e dois reais e dezesseis centavos).



IV
DO ADITAMENTO DAS DEBÊNTURES DA 2ª SÉRIE

1) Volume da 2ª Série:

Será de CR\$ 5.200.000.000,00 (cinco bilhões e duzentos milhões de cruzeiros reais) na data de emissão, ou seja em 01/08/93, equivalente a R\$ 71.352.840,00 (setenta e um milhões, trezentos e cinquenta e dois mil, oitocentos e quarenta reais) em 01/07/94

2) Quantidade de Títulos:

Serão emitidas 52.000 (cinquenta e duas mil) debêntures simples;

3) Vencimento:

A data de vencimento coincidirá com a data da 24ª amortização, definida no item 7 desta cláusula a seguir.

4) Base de Remuneração:

A base de remuneração será o valor nominal da debênture atualizado em 01/07/94, equivalente a R\$ 1.372,17 (um mil trezentos e setenta e dois reais e dezessete centavos), acrescido da variação acumulada da Taxa Referencial, data base dia 01, divulgada pelo BACEN, a partir de 01/07/94, que agregar-se-á ao valor nominal para fins de cálculo do valor pecuniário de qualquer obrigação prevista na Escritura de emissão.

4.1) A apuração do montante das obrigações que se devam liquidar em datas intermediárias, ou seja, cujo vencimento não ocorra no primeiro dia de cada mês, será efetuada mediante a aplicação da variação "pro-rata temporis" por dias úteis da TR.

4.2) Na hipótese de extinção da TR, serão adotados de imediato as novas regras que a substituírem, ou, que venham a ser adotados nas emissões de debêntures. Caso sejam alterados os critérios de aplicabilidade da TR, serão adotadas automaticamente as novas regras estabelecidas, ou, aquelas que venham a ser aplicadas nas emissões de debêntures.

5) **Juros Remuneratórios:** fica definido um único "Período de Incidência de Taxas de Juros", com início na data de subscrição das debêntures e vencimento coincidente com a data de vencimento da série, no qual serão conferidos às debêntures juros fixos de 15% (quinze por cento) ao ano, pagáveis nas mesmas datas de amortização do principal, conforme previsto no item 7 abaixo.

6) **Prêmio:** As debêntures desta série não farão jus a prêmio.

7) **Amortização Programada :** A título de amortização do principal, base de remuneração e juros, serão efetuados 24 (vinte e quatro) pagamentos mensais e consecutivos.

7.1) O primeiro vencimento ocorrerá no 1º dia do mês subsequente ao mês de início de vigência do "Período de Incidência de Taxa de Juros", e os demais vencimentos no 1º dia de cada um dos 25 meses subsequentes.

7.2) O valor de cada pagamento, por debênture, será dado pela fórmula abaixo:

$$PMT = \left[Ve \times (1+I)^{d/D} \times ATM \times 1 \times \frac{(1+I)^{24}}{(1+I)^{24}-1} \right] \times AM$$

Onde:

PMT = Valor do pagamento mensal

Ve = Preço de subscrição das debêntures

I = taxa de juros mensal representado na forma decimal = 0.011714917

d = número de dias corridos entre a data de subscrição e o primeiro dia do mês

subsequente ao da subscrição, se a subscrição ocorrer no primeiro dia útil do

mês d=0.

D = dias ocorridos do mês de subscrição

ATM = $(1 + TR_s)^{du/Du}$

TRs = variação da TR no mês da subscrição

du = número de dias úteis entre a data de subscrição e o primeiro dia útil do mês

subsequente ao da subscrição. Se a subscrição ocorrer no primeiro dia útil do

mês d=0.

Du = dias úteis do mês de subscrição

AM = fator de remuneração do valor nominal referente ao mês de pagamento calculado pela variação acumulada da TR do primeiro mês subsequente

ao da subscrição até o mês do pagamento. Se a subscrição se der no primeiro

dia útil do mês o fator varia desde o próprio mês da subscrição

Os valores individuais de principal e juros que compõem o PMT podem ser obtidos pela aplicação das seguintes fórmulas

$$I) P = \frac{PMT}{(1+I)^t}$$

P = valor do principal na data de cada pagamento remunerado na forma do item 4 da cláusula III deste instrumento

t = número de amortizações mensais a realizar, contado desde a amortização a que se refere o cálculo até a última.

$$II) J = PMT - P$$

J = valor dos juros na data de cada pagamento

LEASADIT

As debêntures serão integralizadas à vista, em moeda corrente nacional e no ato da subscrição.

V DA RATIFICAÇÃO

Ficam ratificadas todas as demais cláusulas da escritura de emissão de debêntures que ora se adia.

E por estarem justas e acertadas assinam as partes o presente instrumento em 05 (cinco) vias de igual teor e forma na presença de 02 (duas) testemunhas que também o assinam:

EMISSORA

BANERINDUS LEASING ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.

JOSE DIRLENE NETO

CARLOS ALBERTO PEREIRA

AGENTE FIDUCIÁRIO: OLIVEIRA BASTOS D.I.V.M. LTDA

Testemunhas

JOSE CARLOS VIEIRA ALVES JUNIOR
CPF 02.584.222

JULIANA CECILIA DE SAUSSE OLIVEIRA
CPF 073.179.83-5