

CONTRATO DE PARTICIPACIÓN EN FACTORING COMO INVERSIONISTA

Conste por el presente documento el **Contrato de participación en Factoring como Inversionista** (en adelante el "**Contrato**") que celebran:

- _____, identificado con DNI N° _____ y RUC N° _____, con domicilio en _____ (en caso de ser Persona Natural), a quien en adelante se denominará el "**EL INVERSIONISTA**" y de la otra parte,
- **Factoring Lab S.A.C.** identificada con RUC. No. 20601769698, con domicilio en Calle Alejandro Peralta 167, distrito de San Miguel, provincia y departamento de Lima, debidamente representada por Gachs Juan Jaime Pardo Rodriguez-Gachs, identificado con C.E. N° 000833030, quien actúa según poderes que corren inscritos en la Partida N° 13498426 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Lima, a quien en adelante se denominará el "**FACTORIZING LAB**".

A ambas partes de manera conjunta en adelante se les denominará como las "**Partes**", las mismas que celebran el presente Contrato bajo los términos y condiciones siguientes:

DEFINICIONES:

- **CLIENTE**: Es cualquier persona jurídica que tiene cuentas por cobrar, las mismas que derivan de prestaciones ya realizadas (en adelante **DERECHOS**). Así mismo, declara que requiere contratar el servicio de Gestión de Factoring con la finalidad de poder obtener liquidez o efectivo usando los **DERECHOS** y así poder realizar sus actividades comerciales.
- **FACTORIZING LAB S.A.C.**: Es una Persona Jurídica que tiene como objeto social de servir como intermediario en operaciones de factoring y/o descuentos con la finalidad de contactar **CLIENTES** e **INVERSIONISTAS**, y de esa manera el **CLIENTE** pueda obtener efectivo o liquidez y el **INVERSIONISTA** pueda obtener una rentabilidad de su dinero. Así mismo, cuenta con un "Registro de Empresas de Factoring No Comprendidas en el Ámbito de la Ley General" a cargo de la SBS, en virtud del Oficio SBS N° 4358 -2015.
- **DEUDORES CEDIDOS**: son personas naturales y/o jurídicas que como parte de su objeto social o actividad comercial o profesional han adquirido bienes y/o servicios del **CLIENTE** y se han obligado a pagar por ellos.
- **INVERSIONISTAS**: Son las Personas Naturales y/o Jurídicas que tienen como intención realizar inversiones en Facturas Negociables para los cuales realizarán actividades de factoring y/o descuentos.
- **DERECHOS**: Son todos los derechos de cobro que tiene **EL CLIENTE** con relación a los bienes y/o servicios prestados a los **DEUDORES CEDIDOS**.
- **CAVALI**: Es una Institución de Compensación y Liquidación de Valores debidamente acreditada y registrada de acuerdo a las normas sectoriales establecidas.

CLAUSULA PRIMERA: ANTECEDENTES

- 1.1. El **INVERSIONISTA** es una persona natural o jurídica, que tiene intención de invertir fondos con la compra o descuento de facturas negociables o títulos valores de **EL CLIENTE**.

- |
- 1.2. El **CLIENTE** es un proveedor de bienes y/o servicios que en ejercicio de sus actuaciones comerciales es acreedor de **DERECHOS** frente a sus **DEUDORES CEDIDOS**, los que se encuentran representados en instrumentos de contenido crediticio de libre disposición del **CLIENTE**, los cuales no se encuentran vencidos ni han sido originados en operaciones con empresas del sistema financiero o empresas de factoring no comprendidas en la Ley N°26720; cuya copia simple se adjunta al presente Contrato como Anexo N° 1 y sus características, detalles y demás aspectos en el Anexo N° 2; a los que en adelante se les denominará los "Títulos".
 - 1.3. Los Deudores Cedidos son personas naturales y/o jurídicas que como parte de su objeto social o actividad comercial o profesional han adquirido bienes y/o servicios del **CLIENTE** y se han obligado a pagar por ellos, en virtud de un contrato celebrado por éstos con el **CLIENTE** (en adelante el "Contrato Cliente – Deudor Cedido") y.
 - 1.4. **EL INVERSIONISTA** se encuentra interesado en participar en operaciones de Factoring sin recurso y así adquirir los **DERECHOS** de **LOS CLIENTES**

CLAUSULA SEGUNDA: OBJETO DEL CONTRATO

- 2.1 Mediante el presente Contrato, el **INVERSIONISTA** contrata a **FACTORING LAB** para realizar las gestiones necesarias para buscar, remitir información y demás actos fin de que el **INVERSIONISTA** adquiera los **DERECHOS**.
- 2.2 De la misma manera, **FACTORING LAB** se obliga a remitir toda la información suministrada por **EL CLIENTE** a fin de que sea evaluada y analizada por **EL INVERSIONISTA**, de la misma manera se obliga a realizar todas las obligaciones administrativas frente a la Institución de Compensación y Liquidación de Valores Cavali.

CLAUSULA TERCERA: CONTRAPRESTACIÓN

- 3.1 **EL INVERSIONISTA** pagará a **FACTORING LAB** el 15 % del Beneficio por la compra de los **DERECHOS** adjudicados.
- 3.2 Al respecto, **LAS PARTES** señalan que el Beneficio antes detallado corresponde a la diferencia del importe de la Factura menos el valor de adquisición de la factura ofertado por **EL INVERSIONISTA**.

CLAUSULA CUARTA: PROCEDIMIENTO DE REGISTRO, FACTORING Y REGISTRO Y OBLIGACIONES ESPECÍFICAS DE LAS PARTES.

- 4.1 Registro del **INVERSIONISTA**
 - a) **EL INVERSIONISTA** deberá remitir a **FACTORING LAB**, todos y cada uno los datos, requisitos e información que sea requerida por ésta y por **FACTORING LAB**.
 - b) **EL INVERSIONISTA** depositará a la cuenta de **FACTORING LAB** los montos de dinero que negociará, dichos montos servirán para realizar los pagos correspondientes a **EL CLIENTE** y la contraprestación señalada en la cláusula 3.1 del presente Contrato. Se deja claramente establecido que los montos antes detallados serán depositados en las cuentas de recaudación de **FACTORING LAB**, los mismos que no podrán ser usados para otros fines distintos a los antes detallados.

- c) **FACTORING LAB**, una vez que **EL INVERSIONISTA** realice el registro correspondiente remitirá la lista de **DERECHOS**, conjuntamente con la información que tenga de ellos con la finalidad que **EL INVERSIONISTA** pueda realizar los estudios necesarios.
- d) **LOS INVERSIONISTAS**, una vez analizada la información remitida, propondrá el valor de la compra de cada uno de los valores que tenga interés.
- e) **FACTORING LAB** remitirá las Ofertas a **EL CLIENTE**, quién podrá aceptarlas o denegarlas.
- f) **EL INVERSIONISTA** tendrá por única vez, la posibilidad de emitir una contra oferta por las ofertas denegadas.
- g) Se deja claramente establecido, que **EL CLIENTE** podrá retirar los “Derechos Cedidos” hasta antes de recibir una Oferta.
- h) **FACTORING LAB** remitirá un correo físico y/o virtual al **CLIENTE** y al **INVERSIONISTA** adjudicado señalando que su oferta es la ganadora y se señalarán los plazos correspondientes para la ejecución del factoring.
- i) **FACTORING LAB** gestionará las comunicaciones necesarias que serán remitida por ésta y/o CAVALI a el “Deudor Cedido”, comunicándole el endoso del título valor señalando el nuevo acreedor y los números de cuenta donde deberán realizar el pago. El cargo de dicha comunicación será registrada por **FACTORING LAB**.
- j) **FACTORING LAB** en calidad de participante de las Instituciones de Compensación y Liquidación de Valores realizará el registro que corresponda a la adjudicación de la factura negociable en CAVALI.
- k) **EL CLIENTE** transfiere de manera incondicional e irrevocable la titularidad de los Títulos a favor de **EL INVERSIONISTA** de conformidad con lo establecido en la Ley N°27287 y/o Ley N°29623, según corresponda.
- l) **FACTORING LAB** realizará una retención del monto que abonará **A EL CLIENTE** ascendente al 10% del monto total que resulte de la aplicación del factor de descuento con la factura negociable. Dicho descuento, será abonado a **EL CLIENTE** cuando se realice el pago del 100% por parte del **CLIENTE CEDIDO** a favor del **INVERSIONISTA**. En caso de demora en el pago por parte del **CLIENTE CEDIDO** se descontará la Tasa Diaria Efectiva ofertada por el **INVERSIONISTA** durante los días de retraso. Así mismo declara que en caso **EL CLIENTE CEDIDO** no realice el pago respectivo a **EL INVERSIONISTA** en los 30 días posteriores a la fecha de pago registrada en el Título Valor, el monto retenido en la presente cláusula será utilizado para la cobranza y/o recuperación respectiva.
- m) **FACTORING LAB** realizará el depósito del monto ofertado con los fondos depositados señalados en el literal b) del inciso 1 de la Cláusula Cuarta; adicionalmente realizará el pago del 15 % señalado en la cláusula 3.1 del Presente Contrato a favor de **FACTORING LAB**.
- n) **EL INVERSIONISTA** asume el riesgo crediticio de los Deudores Cedidos desde la fecha en que el **CLIENTE** le transfiera en propiedad los Títulos.
- o) **EL INVERSIONISTA** será el encargado de la cobranza de los Títulos ante los Deudores Cedidos.

4.2 Post adjudicación:

- p) Una vez vencida la Obligación Cedida y que el Deudor Cedido no haya cancelado los Derechos, se realizará el protesto del título valor considerando los siguientes aspectos:
 - a. En caso el Deudor Cedido se encuentre registrado en CAVALI y la Factura negociable sea emitida de manera electrónica, CAVALI será el encargado de realizar la intimación en mora y el protesto correspondiente; en caso el Deudor Cedido no realice la cancelación de

la factura, CAVALI emitirá el Certificado de no pago y el Inversionista podrá iniciar las acciones de cobro correspondientes.

- b. En caso el Deudor Cedido no se encuentre registrado en CAVALI, y las Facturas Negociables hayan sido giradas de manera electrónica o físicas, FACTORING LAB realizará las notificaciones de intimación en mora y realizará el Protesto correspondiente, si luego de dicho evento el Deudor Cedido no realiza la cancelación de la factura negociable, CAVALI emitirá el Certificado de no pago y el Inversionista podrá iniciar las acciones de cobro correspondientes.

CLAUSULA QUINTA: OBLIGACIONES GENERALES Y RESPONSABILIDADES

- 5.1 **EL CLIENTE** responderá ante la información presentada, así mismo asume toda la responsabilidad administrativa y civil frente ante la eventual determinación de que las facturas y/o el contenido de las mismas sean falsos o inexactos.
- 5.2 Así mismo el **CLIENTE** declara y garantiza que los **DERECHOS** están pendientes de pago, cualquier reclamo correspondiente a dicha condición será asumido íntegramente por **EL CLIENTE**.
- 5.3 En el caso “los Derechos”, por cualquier motivo, sean pagados directamente a **EL CLIENTE**, éste se obliga a realizar el inmediato abono a las cuenta del **INVERSIONISTA**, dando acuse tanto del depósito al **CLIENTE** como del depósito al **INVERSIONISTA**, cualquier retraso o demora injustificada, **EL CLIENTE** asumirá toda la responsabilidad derivada de dicho evento.
- 5.4 **FACTORING LAB** se obliga a mantener reserva de la información tanto de **EL CLIENTE**, como del **INVERSIONISTA** hasta la adjudicación del “Derecho”.
- 5.5 **EL INVERSIONISTA** se obliga a no realizar operación de factoring y/o descuento de facturas negociables y/o títulos valores de manera directa o indirecta con los **CLIENTE** que fueron adjudicados en la subasta.
- 5.6 **FACTORING LAB** podrá utilizar la información y Datos Personales de **EL INVERSIONISTA** para las acciones vinculadas con el Registro en CAVALI y cualquier ente administrativo que lo solicite.

CLAUSULA SEXTA: DECLARACIONES Y GARANTÍAS DE LAS PARTES

- 6.1 El **CLIENTE** declara que a la fecha es el único titular del 100% de los Títulos y que está plenamente facultado para realizar la transferencia de los mismos. Asimismo declara que los Títulos cumplen con los requisitos señalados en la ley de la materia y que no se encuentran perjudicados.
- 6.2 Asimismo el **CLIENTE** declara que los Títulos: (i) son originales, verdaderos y el crédito que representan es plenamente exigible (ii) no se encuentran vencidos; (iii) se encuentran libres de cargas y/o gravámenes que limiten su libre disponibilidad; (iv) pertenecen a servicios ya prestados o a mercaderías ya entregadas al Deudor Cedido y a operaciones reales y lícitas; (v) que no existe respecto de ellos ningún tipo de reclamo por parte del Deudor Cedido derivado de la relación comercial con el **CLIENTE**, liberando al **EL INVERSIONISTA** de cualquier responsabilidad sobre el servicio o producto, frente al Deudor Cedido.
- 6.3 Tanto el **CLIENTE** como el **INVERSIONISTA** declaran que la celebración del Contrato no infringe: (i) alguna norma que les sea aplicable; (ii) alguna orden o sentencia de cualquier tribunal o dependencia judicial o administrativa; o, (iii) alguna restricción contractual legalmente obligatoria que les sea aplicable.

CLÁUSULA SEPTIMA: OBLIGACIONES Y DERECHOS DE LAS PARTES

7.1 El **INVERSIONISTA** se obliga a garantizar y aportar los montos ofertados y los honorarios de **FACTORING LAB**.

7.2 El **INVERSIONISTA** se compromete a firmar cualquier tipo de documento requerido por el **FACTORING LAB** para asegurar que las operaciones cumplen con las disposiciones sobre prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

CLÁUSULA OCTAVA.- PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y ANTISOBORN

8.1 En relación con el cumplimiento de las obligaciones derivadas del presente Contrato, **EL INVERSIONISTA** declara estar de acuerdo y garantiza que:

- (i) No ha violado y no violará las leyes vigentes de lucha contra el lavado de activos, financiamiento del terrorismo, corrupción y sus regulaciones,
- (ii) No ha realizado, y se compromete a no realizar o a participar en las siguientes conductas: realización de pagos o transferencias de valor, ofertas, promesas o la concesión de cualquier ventaja económica o de otro tipo, solicitudes, acuerdos para recibir o aceptar cualquier ventaja financiera o de otro tipo, ya sea directa o indirectamente, que tenga el propósito, el efecto, la aceptación o la conformidad del soborno público o comercial o cualquier otro medio ilegal o indebido de obtener o retener un negocio, una ventaja comercial o de la mala ejecución de cualquier función o actividad,

CLÁUSULA NOVENA.- DATOS PERSONALES Y BASES DE DATOS

FACTORING LAB declara y asume las siguientes obligaciones:

Conocer que en ejecución de los servicios materia del presente contrato podrá tener acceso a determinada información que se encuentra protegida, entre otros, por el artículo 2° numeral 10) de la Constitución Política del Perú; y la Ley N° 29733 – Ley de Protección de Datos Personales (en adelante la Ley) y su Reglamento; al calificar la misma como “datos personales”, respectivamente. En consecuencia, sujetándose tanto a lo que establecen las normas citadas como a lo que en el futuro dispongan las que se dicten sobre la materia, en ese sentido **FACTORING LAB** se obliga, a guardar reserva de los mismos.

Así mismo, **EL INVERSIONISTA** acepta que el tratamiento de **FACTORING LAB** de dichos datos personales, los mismos que serán utilizados para el cumplimiento de las prestaciones señaladas en el presente contrato, para lo cual deberá transferir información a CAVALI y otros organismos públicos y/o privados.

De la misma manera **EL INVERSIONISTA** autoriza a **FACTORING LAB** la entrega de la información y/o datos personales a entidades bancarias, financieras o de otra índole para la consecución de financiamiento y/o descuento de títulos valores.

CLASULA DÉCIMA: LEGISLACIÓN, COMPETENCIA TERRITORIAL Y DOMICILIO DE LAS PARTES

10.1 En todo lo no previsto en el presente Contrato, se aplicará, supletoriamente, las disposiciones pertinentes del Código Civil Peruano y demás normas que resulten aplicables.

10.2 Para resolver cualquier controversia que se genere con motivo de la celebración

|

o ejecución del presente Contrato y que las Partes no puedan solucionar por negociación directa, éstas se someten a los jueces y tribunales de la ciudad de Lima.

- 10.3** De igual forma, declaran como sus domicilios los que aparecen en la introducción del presente documento, donde se podrán cursar válidamente todas las cartas o comunicaciones pertinentes, mientras su variación no sea comunicada a la otra parte mediante carta notarial con una anticipación no menor de quince (15) días calendario, sin cuyo requisito se tendrá por no modificado y surtirán efecto las notificaciones y avisos que se efectúen en los domicilios indicados.

CLAUSULA UNDECIMA: INTERPRETACIÓN DEL CONTENIDO DEL CONTRATO

- 11.1** Las Partes reconocen que los títulos que encabezan las cláusulas del presente Contrato son meramente enunciativos y no serán tomados en cuenta para la interpretación de su contenido.
- 11.2** Las referencias en el presente Contrato a una cláusula incluyen todos los numerales dentro de dicha cláusula y las referencias a un numeral incluyen todos los párrafos dentro de éste.

CLAUSULA DUODÉCIMA: CONFIDENCIALIDAD

Las Partes se comprometen a mantener absoluta reserva y confidencialidad respecto a toda la información a la que tengan acceso en virtud del presente Contrato, salvo respecto a aquella información que sea pública y/o fehacientemente conocida, o aquella que sea requerida por las autoridades competentes.

Las Partes declaran expresamente que para la celebración de este Contrato no ha mediado causal de nulidad o anulabilidad que pudiera afectar su validez en señal de lo cual proceden a suscribirlo en tres juegos y legalizar sus firmas, a los (...) del mes de (...) del año (...).



Juan Jaime Pardo Rodriguez-Gachs
Gerente General
Factoring Lab S.A.C.
RUC: 20601769698

DNI:
RUC: