

CARTERA DE FACTURAS

BPC

Fecha: 19/11/2024

ACUERDO DE DESCUENTO DE CARTERA

Por medio del presente documento, se establece el siguiente acuerdo de descuento entre el Cliente y BPC:

1. OPERACIÓN DE DESCUENTO:

El Cliente cede al Banco BPC el derecho de cobro de 2 documento(s) financiero(s) por un valor nominal total de S/. 2107088.97, que serán cobrados por el banco en sus respectivas fechas de vencimiento.

2. PRÉSTAMO A OTORGAR:

El Banco BPC otorgará al Cliente un préstamo por S/. 2107088.97 que representa el valor actual de los documentos calculado a una tasa de descuento del 45% anual.

Este monto será depositado en la cuenta del Cliente en la fecha acordada (20/11/2024).

3. INTERESES ADELANTADOS:

El monto de S/. 1892911.03 representa los intereses que el banco retiene por adelantado, calculados desde la fecha de desembolso hasta el vencimiento de cada documento.

4. DOCUMENTOS INCLUIDOS:

La presente cartera incluye documentos con vencimientos entre 7/7/2026 y 28/10/2026.

5. COMPROMISO DE PAGO:

El Cliente confirma que los documentos son legítimos y que sus deudores realizarán el pago en las fechas de vencimiento establecidas. En caso de incumplimiento por parte de los deudores, el Cliente se compromete a reembolsar al banco el valor nominal de los documentos más los gastos correspondientes.

RESUMEN DE LA OPERACIÓN:

- Valor Nominal Total: S/. 2107088.97
- Intereses Adelantados: S/. 1892911.03
- Monto del Préstamo: S/. 2107088.97
- Tasa de Descuento Anual: 45%
- Fecha de Desembolso: 20/11/2024

Documento	Emisión	Vencimiento	Valor Original	Valor Descontado
F210	2/5/2023	7/7/2026	S/. 3000000.00	S/. 1625039.98
F211	12/12/2023	28/10/2026	S/. 1000000.00	S/. 482048.99

Firma del Cliente

Firma del Banco