

CARTERA DE LETRAS

Scotiabank

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 Scotiabank:

1. OPERACIÓN DE DESCUENTO:

El Cliente cede al Banco Scotiabank el derecho de cobro de 2 documento(s) financiero(s) por un valor nominal total de \$ 21986.94, que serán cobrados por el banco en sus respectivas fechas de vencimiento.

2. PRÉSTAMO A OTORGAR:

El Banco Scotiabank otorgará al Cliente un préstamo por \$ 21986.94 que representa el valor actual de los documentos calculado a una tasa de descuento del 40% anual.

Este monto será depositado en la cuenta del Cliente en la fecha acordada (18/11/2024).

3. INTERESES ADELANTADOS:

El monto de \$ 4513.06 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 14/4/2025 y 9/6/2025.

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: \$ 21986.94
- Intereses Adelantados: \$ 4513.06
- Monto del Préstamo: \$ 21986.94
- Tasa de Descuento Anual: 40%
- Fecha de Desembolso: 18/11/2024

| Documento | Emisión | Vencimiento | Valor Original | Valor Descontado |
|------------------|-----------|-------------|----------------|------------------|
| L012D | 19/6/2024 | 14/4/2025 | \$ 1500.00 | \$ 1307.44 |
| FB04 - COMERCIAL | 14/8/2024 | 9/6/2025 | \$ 25000.00 | \$ 20679.50 |

Firma del Cliente

Firma del Banco