

CARTERA DE FACTURAS

BCP

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 BCP:

1. OPERACIÓN DE DESCUENTO:

El Cliente cede al Banco BCP el derecho de cobro de 2 documento(s) financiero(s) por un valor nominal total de S/. 98746.82, que serán cobrados por el banco en sus respectivas fechas de vencimiento.

2. PRÉSTAMO A OTORGAR:

El Banco BCP otorgará al Cliente un préstamo por S/. 98746.82 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 S/. 29503.18 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 6/8/2025 y 26/8/2025.

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: S/. 98746.82
- Intereses Adelantados: S/. 29503.18
- Monto del Préstamo: S/. 98746.82
- Tasa de Descuento Anual: 40%
- Fecha de Desembolso: 18/11/2024

| Documento | Emisión | Vencimiento | Valor Original | Valor Descontado |
|-----------|------------|-------------|----------------|------------------|
| F021 | 14/11/2022 | 6/8/2025 | S/. 8250.00 | S/. 6464.15 |
| F201 | 4/2/2024 | 26/8/2025 | S/. 120000.00 | S/. 92282.68 |

Firma del Cliente

Firma del Banco