

CARTERA DE FACTURAS

BBVA

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 BBVA:

1. OPERACIÓN DE DESCUENTO:

El Cliente cede al Banco BBVA el derecho de cobro de 4 documento(s) financiero(s) por un valor nominal total de S/. 68838.81, que serán cobrados por el banco en sus respectivas fechas de vencimiento.

2. PRÉSTAMO A OTORGAR:

El Banco BBVA otorgará al Cliente un préstamo por S/. 68838.81 que representa el valor actual de los documentos calculado a una tasa de descuento del 42% anual.

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

3. INTERESES ADELANTADOS:

El monto de S/. 18911.19 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 31/3/2025 y 9/9/2025.

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/. 68838.81
- Intereses Adelantados: S/. 18911.19
- Monto del Préstamo: S/. 68838.81
- Tasa de Descuento Anual: 42%
- Fecha de Desembolso: 18/11/2024

| Documento | Emisión | Vencimiento | Valor Original | Valor Descontado |
|------------------|-----------|-------------|----------------|------------------|
| FA02-VENTAS | 26/5/2024 | 7/5/2025 | S/. 1200.00 | S/. 1016.87 |
| FL07-LOGISTICA | 9/10/2024 | 4/8/2025 | S/. 36000.00 | S/. 27973.03 |
| F009-CONSULTORIA | 4/11/2024 | 9/9/2025 | S/. 35550.00 | S/. 26671.52 |
| L013 | 9/7/2024 | 31/3/2025 | S/. 15000.00 | S/. 13177.38 |

Firma del Cliente

Firma del Banco