

Banco Integral

MODELO DE PRESTAMO MERCANTIL

NÚMERO----- LIBRO -----. En el Distrito de _____ Departamento de _____, a las --- horas y ----- minutos del día ----- de ----- del año dos mil -----. Ante mí, -----, Notario, del domicilio de -----, Departamento de -----.- **COMPARECEN** por una parte ----- (Apoderado de BANCO INTEGRAL, S.A), de ----- años de edad, (profesión u oficio), del domicilio de -----, departamento de -----, persona a quien no conozco pero identifico por medio de su Documento Único de Identidad número -----; quien actúa en nombre y representación; en su calidad de --- ----- de **BANCO APOYO INTEGRAL, SOCIEDAD ANÓNIMA**, que puede abreviarse **BANCO APOYO INTEGRAL, S.A.** o **BANCO INTEGRAL, S.A.**, del domicilio del Distrito de San Salvador y Capital de la República, Municipio de San Salvador Centro, departamento de San Salvador, con Tarjeta de Identificación Tributaria número cero seiscientos catorce- ciento cincuenta mil quinientos dos- ciento uno- cinco, denominada en este instrumento "**EL BANCO**", de cuya personería doy fe de ser legítima y suficiente por haber tenido a la vista: (relación de personería de la institución); y por otra parte el (la, los, las) señor (a, es, as)-----, de ----- años de edad, (profesión u oficio), del domicilio de -----, departamento de -----, persona a quien no conozco pero identifico por medio de su Documento Único de Identidad número -----; (en caso de actuar en representación de personas jurídicas, relacionar la respectiva personería), a quien (es) (en su carácter personal / en la calidad en que actúa) en este acto se le denominará(n) "EL (LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR (A, ES, AS)", y ME DICE (N): **I) NATURALEZA DEL CONTRATO Y MONTO DEL PRÉSTAMO:** Que en este acto recibe el (la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as) recibe(n) en su propio beneficio (nombre de su representada) a título de mutuo (Préstamo Mercantil)del **BANCO**, la suma de ----- **DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA.** **II) DESTINO DEL PRESTAMO:** EL (LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR (A, ES, AS) se obliga(N) a invertir la suma mutuada en ----- y autoriza tanto al **BANCO** como

Banco Integral

MODELO DE PRESTAMO MERCANTIL

a la SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO a validar que los fondos se han utilizado en el destino que aquí se detalla. - III) **ORIGEN DE LOS FONDOS:** El préstamo es otorgado con fondos propios (del **BANCO** o según se establezca en la carta de aprobación) **IV) TASA DE INTERÉS NOMINAL Y TASA DE INTERES POR MORA.** a) La suma mutuada devengará inicialmente el interés nominal del ----- **POR CIENTO**----- %-(**EN LETRAS MAYUSCULAS Y EN NUMEROS**) anual sobre saldos diarios, ajustable y pagaderos (mensualmente o según modalidad establecida en Carta de Aprobación); revisable a opción del **BANCO**; manteniendo un diferencial máximo de hasta ----- puntos porcentuales abajo o arriba con relación a la Tasa Única de Referencia publicada por **EL BANCO**, que en la actualidad es del ----- por ciento. Los intereses se calcularán a partir de que los recursos sean entregados al deudor por los medios que esta indique y hasta un día antes de la fecha de reembolso salvo disposición en contrario en beneficio de la deudora. En cumplimiento a lo establecido en el artículo sesenta y seis de la Ley de Bancos y artículo veinte de la Norma para Transparencia de la Información de Servicios Financieros y únicamente para efectos informativos, se hace constar: QUE LA TASA DE INTERÉS EFECTIVA ANUALIZADA APLICABLE A ESTA OPERACIÓN ES DEL ----- % (**EN LETRAS MAYUSCULAS Y EN NUMEROS**). La comunicación por escrita hecha al (a, la, las, los) (sociedad) deudor (a,es,as) por **EL BANCO** en cualquier momento y con al menos quince días de anticipación, de cambios en la tasa, con relación al diferencial establecido se tendrá por notificación de los ajustes de dicha tasa y que al (la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as) acepta expresamente en este acto; así mismo **EL BANCO** realizará la publicación en dos periódicos de circulación nacional de la Tasa de Referencia Única con los días de anticipación que establezca la ley, y de la tasa de interés hecha pública por **EL BANCO** mensualmente o cada vez que se modifique. La tasa de interés mencionada se aplicará únicamente por los saldos insolutos durante el tiempo que tales saldos estuvieran pendientes, calculados con base al año calendario de trescientos sesenta y cinco días o trescientos sesenta y seis días, según corresponda, sin que **EL BANCO**, pueda cobrar

Banco Integral

MODELO DE PRESTAMO MERCANTIL

intereses que aún no han sido devengados. La deudora y **EL BANCO**, expresamente convienen que para todos los efectos judiciales y extrajudiciales del presente contrato, las variaciones de la tasa interés aplicables a este crédito, se probarán plena y fehacientemente con la constancia extendida por el contador del **BANCO** con el visto bueno del gerente, de conformidad al artículo un mil ciento trece del Código de Comercio y demás disposiciones legales aplicables, la cual desde hoy acepta la deudora; **b)** En caso de mora sin perjuicio del derecho del **BANCO**, de entablar una acción ejecutiva, el interés moratorio será del **CINCO** por ciento anual aplicado únicamente al saldo de capital en mora o vencido, adicionales al interés normal aplicado vigente a la fecha de la mora, sin que ello signifique prórroga de plazo y sin perjuicio de los demás efectos legales de la mora. **V) PLAZO:** El (La, Las, Los) (sociedad) deudor (a, es, as) se obliga (n) a pagar la suma mutuada en el plazo de ----- (días, meses, años) contados a partir de esta fecha, por lo tanto finalizará el día ----- de ----- de dos mil -----, sin perjuicio de las causales de caducidad del plazo contempladas en el presente contrato y en las Leyes respectivas, y de cualquier cambio de condiciones que el (la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as) pudiere (n) solicitar y que sean aprobadas tales como, y sin limitarse a cambio de fecha de pago, modificación de garantías, modificación de cuotas. **VI) FORMA DE PAGO:** El (La, Las, Los) (sociedad) deudor (a, es, as) se obliga (n) a efectuar el pago de la suma prestada por medio de ----- **CUOTAS**, (mensuales, fijas vencidas y sucesivas, o la periodicidad que la carta de aprobación indique) de **DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** cada una que comprenden capital e intereses, (comisiones y seguros de ----- (en caso de que se hubieren determinado en la carta de comunicación, así como el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios sobre los seguros y comisiones cuando fuere aplicable) ; y una última cuota que comprende intereses, capital, (seguros, comisiones y recargos), más el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios sobre comisiones y cualquier otro saldo que tuviere a la fecha de vencimiento, las cuotas podrán variar según varíe la tasa de interés

Banco Integral

MODELO DE PRESTAMO MERCANTIL

(o las comisiones, recargos, y primas de los seguros contratados), **pagaderas los días** ----- (fecha del instrumento o según lo que establezca la carta de aprobación) de (cada uno de los meses comprendidos en el plazo o en su defecto ajustarlo conforme a la forma de pago según carta de aprobación) y el saldo si lo hubiere al vencimiento. (en caso de que exista contratación de seguro: EL (LA, LAS, LOS) SOCIEDAD) DEUDOR(A,ES,AS) se obliga (n) a mantener vigente durante el plazo del presente préstamo la (s) póliza (s) de seguro (s) que garantiza (n) el presente crédito, obligándose a pagar las primas oportunamente. EL (LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR(A,ES,AS) declara (n) que se ha (n) obligado con la compañía Aseguradora a pagar los incrementos de la prima resultante en la renovación de la misma y cuyo monto en caso o de ser del conocimiento del **BANCO** la existencia de mora podrá ser incluido en la cuota de amortización del presente Crédito, por lo cual EL (LA,LAS, LOS) SOCIEDAD) DEUDOR(A, ES, AS) autoriza (n) expresamente al **BANCO** para incrementar el valor de la misma, de manera que sea cubierto el pago de la nueva prima). EL (LA, LAS, LOS) SOCIEDAD) DEUDOR(A, ES,AS) declara(n) que está (n) en conocimiento que no existe penalidad por pronto pago de conformidad a las leyes vigente y que está en la facultad de realizar pagos u amortizaciones o inclusive una cancelación total del crédito sin penalidad alguna. **VII) LUGAR E IMPUTACIÓN DE PAGOS:** Todo pago se hará en moneda de curso legal, en la oficina principal del **BANCO**, ubicada en el Distrito de San Salvador y Capital de la República, Municipio de San Salvador Centro, departamento de San Salvador, o en cualquiera de sus Agencias, o en cualquier punto autorizado por el **BANCO** y se imputará preferentemente a los seguros, comisiones, intereses moratorios y convencionales, y el saldo si lo hubiere, a capital. Queda entendido entre las partes que cuando la fecha de pago coincida con día no hábil, ésta se prórroga al día hábil siguiente. **VIII) CADUCIDAD DEL PLAZO.** El plazo concedido en este instrumento caducará y la deuda se hará exigible en su totalidad, inmediatamente, con sus respectivos intereses, como si fuere una obligación de plazo vencido, en los casos siguientes: **a)** Por falta de pago de capital o intereses de

Banco Integral

MODELO DE PRESTAMO MERCANTIL

los créditos, u otras obligaciones concedidas a favor DEL (DE, LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR(A,ES, AS) o de terceras personas, siempre y cuando el impago obligue al **BANCO**, por normativa a constituir Reserva de Saneamiento en los Créditos y otras obligaciones relacionadas; por falta de pago de una cuota de éste o de cualquier otro crédito, a cargo del de la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as), como (sociedad) deudor (a, es, as) principal o bajo cualquier otra figura en que se haya (n) obligado expresamente; **b)** Por incumplimiento del (de, la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as), de cualesquiera de las obligaciones, condiciones y compromisos que ha(n) contraído por medio de este instrumento; **c)** Por ejecución seguida por terceros, o por el mismo **BANCO**, en contra DEL (DE LA, LAS, LOS) SOCIEDAD) DEUDOR(A, ES,AS) y codeudor (a, as, es) solidario (s, as) que deriven en una desmejora de la calificación de Activos de Riesgo (y/o perturbe la posesión o dominio del inmueble dado en garantía); d) Si el (la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as) invirtiere (n) parte o la totalidad del préstamo en fines distintos a los estipulados en este instrumento. **IX) OBLIGACIONES ESPECIALES.** El La, Las, Los) (sociedad) deudor (a, es, as), se obliga (n): a) A proporcionar cualquier clase de información de este crédito o de sus garantías y especialmente información financiera, debidamente auditada, cuando **EL BANCO** se lo solicite, b) A permitir que **EL BANCO** y la Superintendencia del Sistema Financiero, comprueben que el destino de los fondos han sido cumplidos. c) A permitir que el **BANCO** ejerza los controles que juzgue conveniente, para asegurarse que los fondos de éste crédito se invertirán en los fines que se han indicado. d) Aún cuando el crédito presente adelanto de capital, EL (LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR(A, ES,AS) se obliga (n) a continuar cancelando los intereses en la fecha de pago estipulada; **X) COMISIONES Y RECARGOS:** EL (LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR (A, ES, AS) acepta (n) y se obliga (n) expresamente a pagar las comisiones y recargos aplicables a este crédito, detalladas en anexo entregado al cliente en cumplimiento a la Ley, y que forma parte integrante del presente contrato (en caso que la carta de comunicación indique que no hay comisiones y/ o recargos, se

Banco Integral

MODELO DE PRESTAMO MERCANTIL

deberá sustituir la redacción por. El presente crédito no será sujeto a cobro de comisiones y/ recargos), **XI) GARANTÍAS:** relacionar las que indique la carta de comunicación y/ o la matriz de crédito) a) **PAGARE:** EL (LA,LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR(A,ES,AS), y Fiador (a, es, as) y Codeudor (a, es, as) Solidario (a, as, os) suscribe (n) en este acto un pagaré el cual ha sido previamente depositado en La Superintendencia del Sistema Financiero en fecha Actualmente depositado en fecha 0910612017), b) **FIADOR A,AS,ES) Y CODEUDOR (A,ES,AS) SOLIDARIO (A,AS,OS):** Ha (n) estado presente (s) desde el inicio de este instrumento él (la, las, los) señor (es, as) de años de edad, profesión u oficio), del domicilio de Departamento de a quien (es) no conozco, pero identifico por medio de su (s) Documento único de Identidad número portador (es, as) de su Tarjeta de Identificación Tributaria número Y ME DICE (N): Que está (n) enterado (da, das, dos) de las obligaciones contraídas en este instrumento por el (la, las, los) (sociedad) deudor(a, es, as); y para garantizar las obligaciones por el (ella, ellas, ellos) contraídas, especialmente la de pago se constituye (n) a favor del **BANCO**, FIADOR (A, AS, ES) CODEUDOR (A, AS, ES) SOLIDARIO (A,AS,S) del (la, las, los) señor (a, as, res)..... en los mismos términos, pactos y condiciones a los que se ha (n) sometido el (la, las, los) (sociedad) deudor(a, es, as); c) **PRENDA:** (c. i) **GARANTÍA PRENDARIA:** Para garantizar el debido cumplimiento de las obligaciones contraídas en esta escritura " EL (LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDORA, ES, AS)", constituye (n) a favor del **BANCO** PRENDA (SIN DESPLAZAMIENTO) sobre: (describir los bienes pignorados incorporando las características completas como marca, serie, modelo etc. v en orden correlativo). C. ii) **PRENDA** sobre Certificado de Depósito a Plazo Fijo número de fecha por la suma de--- dólares de los Estados Unidos de América, para el plazo de días prorrogables, el cual queda en poder del **BANCO**, quedando la prenda constituida a partir de esta fecha y se mantendrá vigente durante la vigencia del crédito.) Bienes que en este acto entrega " EL (LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR (A, ES, AS)", al **BANCO**. COMPARECENCIA DEL **BANCO**, ACEPTACIÓN Y DEPOSITO DE LA

Banco Integral

MODELO DE PRESTAMO MERCANTIL

PRENDA: Presente desde el inicio de esta escritura el (la) señor (a) de generales previamente relacionadas, y en la calidad en que actúa ME DICE: Que el **BANCO** acepta y recibe en este acto la Prenda que a su favor se constituye, la cual a su vez la entrega (n) al (a la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as) en depósito, quien (es) así lo acepta (n) , dándose por recibido de ella como depositario s) quedando obligado (s) a devolverla al serle requerido por el **BANCO** o en cualquiera de los casos previstos por la ley. Esta prenda se mantendrá vigente durante el plazo del presente contrato y mientras existan obligaciones pendientes de pago a cargo del (la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as). " EL (LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR (A, ES, AS)", deberá (n) mantener el valor de la prenda constituida durante toda la vigencia del presente crédito, todo a efecto de salvaguardar el derecho preferente sobre la prenda. Si los bienes pignorados se destruyesen o deteriorasen al grado que no sea suficiente para garantizar la presente obligación del **BANCO** tendrá derecho de exigir mejoras en la garantía, y si dicha garantía ha sido determinante para el otorgamiento de la facilidad crediticia circunstancia que el **BANCO** deberá comunicar por escrito al momento de exigir las mejoras y " EL LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR(A,ES,AS)", no se allanare a ello, o no pudiese cumplir con tal requisito, vencerá el plazo de este contrato, y la obligación se volverá exigible en su totalidad como de plazo vencido. El **BANCO** en cualquier momento durante la vigencia del presente crédito podrá inspeccionar y revisar dichos bienes por medio de sus empleados y si encontrare deficiencia podrá exigir que se corrijan los defectos y el (la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as) se obliga (n) por este medio a aceptar la reclamación del **BANCO**. Si el **BANCO** tuviere que exigir el cumplimiento de la obligación podrá proceder conforme lo establece la Ley de Bancos. Asimismo el (la) representante del **BANCO** expresa que está enterado (a) y de acuerdo con los términos del presente instrumento y los acepta en todas sus partes, dándose por recibido (a) de los derechos conferidos por el (la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as). **d) CONTRATACIÓN DE SEGURO:** En garantía de la presente obligación el (la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as), ha(n) contratado (Póliza de Seguro de Vida

Banco Integral

MODELO DE PRESTAMO MERCANTIL

para pago de deudas) (y Póliza de Daños, en ambas) nombrando beneficiario irrevocable al **BANCO**)

Cediendo los beneficios de la (s) póliza(s) suscritas por el (la, las, los) (sociedad) deudor (a, es, as)

con la Sociedad Aseguradora bajo el (los) número(s) de póliza(s) e) ORDEN IRREVOCABLE DE

DESCUENTO EN CASO DE MORA: EL (LA,LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR(A, ESAS) y fiador (a, as, es)

codeudor (a, as, es) solidario (a, as, os) ha (n) firmado Orden (es) Irrevocable (s) de Descuento a

favor del **BANCO** para que en caso de mora le sean descontadas de su sueldo del pago

correspondiente), las cuotas de amortización correspondientes al presente crédito.

DECLARACIONES FINALES. a) DECLARACIÓN JURADA CUMPLIMIENTO DE LEY DE LAVADO DE

DINERO Y DE ACTIVOS: Yo (Nosotros, Nosotras) en calidad de (sociedad) deudor(a,

es, as) BAJO JURAMENTO manifestó (amos) que durante la vigencia del presente crédito me(nos)

obligo (amos) a cumplir con las disposiciones pertinentes de la Ley contra el Lavado de Dinero y de

Activos, su Reglamento y el Instructivo emitido por la Fiscalía General de la República, brindándole

al **BANCO** toda la información y colaboración necesaria.- El **BANCO** se reserva el derecho de negarse

a prestar los servicios aquí contratados si considera que la operación a realizarse no cumple con

alguno de los requerimientos o disposiciones de la mencionada Ley, el Reglamento, su Instructivo o

si considera que la operación es de carácter irregular.- Así mismo el (la, las, los) (sociedad) deudor(

a, es, as) manifiesta (n) que el destino de los fondos del presente crédito no serán utilizados para

operaciones relacionados con hechos o actividades criminales relacionadas con el narcotráfico y

otros delitos que sean o no conexos con este, o con el lavado de dinero y otros activos y que

contravengan las leyes y reglamentos respectivos.- Agrega además el (la, las, los) (sociedad)

deudor(a, es, as) que la procedencia de los fondos con los que se estará pagando el presente crédito,

proviene de actividades lícitas, los cuales en forma inmediata tienen su origen en sus actividades

comerciales y profesionales, por consiguiente dichos fondos no se encuentran relacionados con

hechos o actividades criminales relacionadas con delitos o situaciones que vayan en contra de las

Banco Integral

MODELO DE PRESTAMO MERCANTIL

Leyes, DECLARANDO que en cualquier situación el **BANCO** será considerado como tercero de buena fe.- Por último manifiesta (n) , el, (la, las, los) compareciente (s) que la anterior declaración es verdadera y que conoce(n) la responsabilidad civil y penal en que puede incurrir por existir falsedad en la misma. **b) SOMETIMIENTO ESPECIAL:** El (La, Las, Los) compareciente (s) acuerda (n) de manera especial someterse a las disposiciones de la Ley de Bancos en lo que fuere pertinente y a las demás Leyes vigentes que regulen este tipo de contratos. **c) DOMICILIO ESPECIAL Y GASTOS.** Para todos los efectos de las garantías y obligaciones que por este instrumento constituye (n) y contrae (n) EL LA, LAS, LOS) (SOCIEDAD) DEUDOR (A, ES,AS), y Fiador (a, as, es) y Codeudor (a, as, es) Solidario (a, as, os) , en razón de los actos celebrados en este instrumento, voluntariamente acuerda (n) someterse a la competencia de los Tribunales del Distrito de el **BANCO** será depositario de los bienes que se embarguen, sin obligación de rendir fianza, pero responderá por los deterioros que éstos sufran en la medida indicada por la Ley, siendo de cargo del el (de la, las, los) sociedad) deudor (a, es, as) y fiador(a, as, es) y codeudor (a, as, es) solidario (a, as, os) las costas procesales que sean determinadas conforme a las reglas generales del derecho común siempre y cuando haya (n) sido condenado (s) a ellas, así como los gastos de esta escritura y cancelación en su caso, y cualquier otro en que el **BANCO** incurriere en el cobro del préstamo concedido, inclusive los gastos personales siempre y cuando se justifique por medio de prueba contable. c) El (La) suscrito (a) Notario declaro (a) estar en conocimiento del compromiso que me impone el artículo sesenta y siete de la Ley de Notariado. Así se expresó (arón) el (la, las, los) compareciente (s) a quien (es) expliqué los efectos legales de esta escritura; y leído que le (s) fue por mí todo lo escrito íntegramente, en un sólo acto sin interrupción, ratifica (n) su contenido al que nos comprometemos a cumplir las partes y firma (n) conmigo. **DOY FE. -**

Banco Integral

MODELO DE PRESTAMO MERCANTIL