

FECHA ULTIMO ESTADO
28/02/2020
FECHA ESTE ESTADO
31/03/2020



NUMERO DE CUENTA
100-01-023-000408-8

Cedula Juridica: 4000001021
CUENTA CORRIENTE colones.

RADIO CULTURAL LOS SANTOS
CULTURALLOSSANTOS@GMAIL.COM
Cuenta cliente: 15102310010004085 Cuenta IBAN: CR54 0151 0231 0010 0040 85
Número de teléfono: 0000000000
Tasa de Interés Pasiva: 0.00%

Estimado tarjetahabiente: le informamos que a partir del 01 de diciembre del 2019, el tarifario de tarjetas de DEBITO SERA modificado, SIRVASE consultarlo en el sitio WEB: www.bncr.fi.cr En caso de dudas puede comunicarse al TELEFONO: 2212 2000

FECHA	NUMERO	DESCRIPCION	MONTO	SALDO DIARIO
02-03	2697864	ANGIE VALVERDE VARGAS CE/ APORTE UPAS	25,000.00+	1,130,834.40
02-03	7512032	TRANSPORTE ESTUDIANTEL E/ PAGO PUBLICIDAD MES FEB	55,000.00+	1,185,834.40
03-03	26697176	CONSTRUKSA S.A./PUBLICIDAD	125,000.00+	1,310,834.40
03-03	26708656	TELEDOLAR S.A./TRANSMISION DE MENSAJES MARZO	75,000.00+	1,385,834.40
05-03	2207	BNCR/PAGO DE CHEQUE	200,710.00-	1,185,124.40
06-03	2209	BNCR/PAGO DE CHEQUE	163,850.00-	1,021,274.40
09-03	10206680	102-BAC***/UFINET COSTA RICA SA PLANESBPPP	152,250.00+	1,173,524.40
11-03	2205	BNCR/PAGO DE CHEQUE	44,070.00-	1,129,454.40
11-03	27373617	COOPESANTOS R.L./COOPESANTOS RL FACT 00477	95,000.00+	1,224,454.40
12-03	2208	BNCR/PAGO DE CHEQUE	57,485.00-	1,166,969.40
12-03	27473197	CARLOS EDUARDO VARGAS VA/PUBLICIDAD DICIEMBRE 2019	30,000.00+	1,196,969.40
13-03	2211	BNCR/PAGO DE CHEQUE	312,000.00-	884,969.40
13-03	2210	BNCR/PAGO DE CHEQUE	108,727.22-	776,242.18
13-03	10214710	102-BAC***/WORLD COM DE COSTA RI CD BAC	60,973.00+	837,215.18
13-03	27600783	CONSORCIO MED SENORA DE/F474 RADIO LOS SANTOS	90,000.00+	927,215.18
16-03	16885020	14-03-20 CESAR GRANJA MORALES/ PAGO MES MARZO	250,000.00+	1,177,215.18
19-03	15457892	DIANA MORA BRENES/PAGO DE PATROCINIO02 COMPUDIAM	20,000.00+	1,197,215.18
26-03	5355	COOPETARRAZU R.L.CTA GEN/ASOCIACION INSTITUTO COST	150,000.00+	1,347,215.18
27-03	2212	BNCR/PAGO DE CHEQUE	400,500.00-	946,715.18
30-03	16479714	28-03-20 DIANA MORA BRENES/PAGO DE PATROCINIO COMP	20,000.00+	966,715.18
31-03	2213	BNCR/PAGO DE CHEQUE	61,259.55-	905,455.63
31-03	2699395	JORGE GODINEZ PORRAS/ PATROCINIOS VARIOS	190,000.00+	1,095,455.63

SALDO ANTERIOR	DEBITOS		CREDITOS		SALDO ACTUAL
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
1,105,834.40	8	1,348,601.77	14	1,338,223.00	1,095,455.63
SALDO CONGELADO	SALDO BLOQUEADO		SOBREGIRO AUTORIZADO		SALDO DISPONIBLE
0,00	0,00		0,00		1,095,455.63

GLOSARIO:

CONGELADO: Cheques de otros Bancos, de oficinas fuera del área central, certificados, bonos, cupones, lotería y todos aquellos, valores recibidos en depósito cuya validez o provisión de fondos debe ser comprobada por el Banco antes de su acreditación definitiva. Cumplido este requisito, el monto correspondiente pasa al saldo disponible. **BLOQUEADO:** compras con la tarjeta *SERVIBANCA*, retiros efectuados en oficinas no automatizadas, cuyos documentos no han sido procesada (a la fecha de corte de este estado) por no haber llegado aún al Banco el correspondiente comprobante. **MONTOS DE CRÉDITOS:** Suma de todos los depósitos y notas de crédito registradas en su cuenta durante el período. **MONTOS DE DÉBITO:** Suma e todos los retiros, notas de débito registradas en su cuenta durante el período. **SALDO ACTUAL:** Saldo anterior mas monto de créditos menos monto de débitos. **SALDO ANTERIOR:** Saldo registrado a la fecha de corte del último estado de cuenta. **SALDO DISPONIBLE:** Monto del cual puede hacer uso inmediato mediante retiros, compras con tarjeta *SERVIBANCA*, cajeros automáticos o adelantos de efectivo en ventanilla. **SOBREGIROS AUTORIZADOS:** Uso de una facilidad crediticia en exceso del límite autorizado. Suele cobrarse un tipo de interés muy superior al vigente en el crédito base. **SOBREGIROS NO AUTORIZADOS:** Son los montos de Cheques pagados o cuando el monto de un retiro excede el saldo disponible en su cuenta bancaria. Se le realizarán cargos financieros por este concepto. **TASA DE INTERES CUENTA DE AHORRO Y/O ELECTRÓNICA:** Es el Saldo disponible al finalizar el día anterior por la tasa de interés según rango en la que se encuentre entre 365 días por la cantidad de días, dicho resultado se suma al acumulado de intereses que se acreditan el último día hábil del mes. **TASA DE INTERES CUENTA CORRIENTE:** Es el monto a invertir por la tasa de interés según rango definido por el Banco entre 365 por la cantidad de días, dicho resultado se suma al acumulado de intereses que se acreditan el segundo día hábil del mes siguiente.

CÁLCULO DE INTERESES EN CUENTA CORRIENTE (ICP)

Los intereses se calculan en forma diaria los días hábiles estipulados por el Banco. Se utiliza para el cálculo una tabla de rangos de montos entre los cuales se compara el saldo a invertir para determinar el interés a aplicar. También se toma en cuenta el tipo de cuenta a utilizar ya que hay un rango para cada tipo de cuenta.

PROCEDIMIENTO:

Se calcula la cantidad de días desde el último día que se calculo interés + 1 hasta el día de hoy. Por ejemplo si es viernes se cuenta 1 día ya que el último calculo se hizo el jueves. Si es lunes se cuentan 3 días ya que el último cálculo se hizo el viernes y corresponde al sábado, domingo y lunes.

Para determinar el monto a invertir se selecciona el monto menor entre el saldo disponible al final del día tras anterior y el día anterior. Y al saldo seleccionado se le resta el saldo compensatorio.

El monto se calcularía de la siguiente manera:

$(\text{Monto a Invertir} * \text{Tasa de Interés según rango}) / 365 * \text{Cantidad de días}$

El resultado se suma al acumulado de intereses que se acreditan el segundo día hábil del mes siguiente.