

FECHA ULTIMO ESTADO
27/11/2020
FECHA ESTE ESTADO
31/12/2020



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 cliente: le informamos que a partir del 15/02/2021, el costo sobre el exceso de 5 retiros al mes en la red de ATMs del BNCR, SERA de 300 colones por retiro, ver tarifario en el sitio www.bncr.fi.cr, para consultas favor comunicarse al 2212-2000.

FECHA	NUMERO	DESCRIPCION	MONTO	SALDO DIARIO
01-12	7521501	TRANSPORTES ESTUD EUG LO/ PAGO DE DIFUSION RADIOF	15,000.00+	2,984,243.12
02-12	2711180	ANGIE VALVERDE VARGAS CE/ APOORTE UPAS	25,000.00+	3,009,243.12
04-12	2270	BNCR/PAGO DE CHEQUE	346,500.00-	2,662,743.12
04-12	2272	BNCR/PAGO DE CHEQUE	60,900.00-	2,601,843.12
07-12	2271	BNCR/PAGO DE CHEQUE	212,609.00-	2,389,234.12
08-12	20282299	CONSORCIO MED SENORA DE/F671 RADIO LOS SANTOS	70,000.00+	2,459,234.12
09-12	2711747	AGROFERRETERIA J Y B/ CANCELA FACTURA 679	75,000.00+	2,534,234.12
10-12	5430	COOPETARRAZU R.L.CTA GEN/ASOCIACION INSTITUTO COST	150,000.00+	2,684,234.12
10-12	10206302	102-BAC***/UFINET COSTA RICA SA PLANESBPPP	159,863.00+	2,844,097.12
11-12	2274	BNCR/PAGO DE CHEQUE	884,069.27-	1,960,027.85
11-12	2711906	JORGE GODINEZ PORRAS/ PATROCINIOS VARIOS	250,000.00+	2,210,027.85
11-12	2275	BNCR/PAGO DE CHEQUE	102,859.91-	2,107,167.94
11-12	8697094	AGROVETERINARIA SAN PABL/ PAGO DE FACTURA	30,000.00+	2,137,167.94
11-12	7	I.C.E.R. PEQUENAS EMISOR/EMISORA LOS SANTOS	110,400.00+	2,247,567.94
17-12	2273	BNCR/PAGO DE CHEQUE	72,630.00-	2,174,937.94
17-12	10241419	102-BAC***/WORLDCOM DE COSTA RI CD BAC	67,192.35+	2,242,130.29
18-12	2276	BNCR/PAGO DE CHEQUE	345,000.00-	1,897,130.29
18-12	2277	BNCR/PAGO DE CHEQUE	122,178.00-	1,774,952.29
18-12	8697277	AGROVETERINARIA SAN PABL/ PAGO DE PUBLICIDAD	30,000.00+	1,804,952.29
22-12	21641094	COOPESANTOS R.L./COOPESANTOS RL FACT 0674	95,000.00+	1,899,952.29
22-12	21682144	I.C.E.R. EL MAESTRO EN C/REINTEGRO PARTE DE SALDO	500,000.00+	2,399,952.29
24-12	2278	BNCR/PAGO DE CHEQUE	206,900.00-	2,193,052.29
28-12	11460792	PORRAS BLANCO SEIDY YALI/PUBLICIDAD SETIEMBRE 2020	30,000.00+	2,223,052.29
29-12	9070998	CESAR GRANJA MORALES/ PAGO NOVIEMBRE 2020	250,000.00+	2,473,052.29
31-12	2279	BNCR/PAGO DE CHEQUE	333,000.00-	2,140,052.29

SALDO ANTERIOR	DEBITOS		CREDITOS		SALDO ACTUAL
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
2,969,243.12	10	2,686,646.18	15	1,857,455.35	2,140,052.29
SALDO CONGELADO	SALDO BLOQUEADO		SOBREGIRO AUTORIZADO		SALDO DISPONIBLE
0,00	0,00		0,00		2,140,052.29

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.