

FECHA ULTIMO ESTADO
29/05/2020
FECHA ESTE ESTADO
30/06/2020



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
01-06	22900865	CESAR GRANJA MORALES ID/ ABONO DE LAS TRANSMISION	200,000.00+	1,268,260.46
02-06	23974485	TELEDOLAR S.A./TRANSMISION DE MENSAJES JUNIO	75,000.00+	1,343,260.46
02-06	24007983	CARLOS EDUARDO VARGAS VA/PUBLICIDAD FEBRERO 2020	30,000.00+	1,373,260.46
02-06	12701335	127-BCMB**/YARA COSTA RICA SRL 5987265	225,000.00+	1,598,260.46
03-06	10222951	102-BAC***/FORAGRO COSTA RICA S PLANESBPPP	200,000.00+	1,798,260.46
04-06	2226	BNCR/PAGO DE CHEQUE	64,906.00-	1,733,354.46
05-06	2227	BNCR/PAGO DE CHEQUE	300,000.00-	1,433,354.46
05-06	24291960	CONSORCIO MED SENORA DE/F537 RADIO LOS SANTOS	30,000.00+	1,463,354.46
08-06	2225	BNCR/PAGO DE CHEQUE	107,036.65-	1,356,317.81
08-06	10200002	102-BAC***/UFINET COSTA RICA SA PLANESBPPP	304,500.00+	1,660,817.81
09-06	2702685	ANGIE VALVERDE VARGAS/ APORTE DE UPAS	25,000.00+	1,685,817.81
10-06	8692601	FRANCISCO QUIROS MORA/ PAGO DE FACTURA ID 3 511 2	15,000.00+	1,700,817.81
10-06	24723304	UNION NACIONAL DE COOPER/SERVICIO TRANSMICION DE M	35,000.00+	1,735,817.81
11-06	47136578	PORRAS BLANCO FABIAN/TEF SINPE-BCR A OTRA ENTIDAD	30,000.00+	1,765,817.81
12-06	24919618	CTI CREATIVE TRADE INNOV/PAGO SYNGENTA FACT 543	80,000.00+	1,845,817.81
15-06	10210509	102-BAC***/WORLDCOM DE COSTA RI CD BAC	63,928.40+	1,909,746.21
19-06	2230	BNCR/PAGO DE CHEQUE	282,000.00-	1,627,746.21
22-06	75717748	ASOCIACION CRISTIANA REF/PAGO FACTURA MARTES	10,000.00+	1,637,746.21
26-06	12771850	127-BCMB**/YARA COSTA RICA SRL 6074534	225,000.00+	1,862,746.21
29-06	26127738	CARLOS EDUARDO VARGAS VA/PUBLICIDAD MARZO 2020	30,000.00+	1,892,746.21
29-06	9061363	CESAR GRANJA MORALES 900/ PENDIENTE MESES PASADOS	100,000.00+	1,992,746.21
30-06	2703657	JORGE GODINEZ PORRAS CED/ PATROCINIOS VARIOS	234,000.00+	2,226,746.21

SALDO ANTERIOR	DEBITOS		CREDITOS		SALDO ACTUAL
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
1,068,260.46	4	753,942.65	18	1,912,428.40	2,226,746.21
SALDO CONGELADO	SALDO BLOQUEADO		SOBREGIRO AUTORIZADO		SALDO DISPONIBLE
0,00	0,00		0,00		2,226,746.21

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.