

FECHA ULTIMO ESTADO
31/07/2015
FECHA ESTE ESTADO
31/08/2015



NUMERO DE CUENTA
100-02-145-601012-6

Cedula Juridica: 4000001021
CUENTA CORRIENTE dólares.

ASOC DESARROLLO INTE PLAYA TAMARINDO STA CRUZ GTE
ADITAMARINDO@GMAIL.COM
Cuenta cliente: 15114510026010123
Número de teléfono: 0000000000
Tasa de Interés Pasiva: 0.00%

Estimado cliente, le informamos que como parte de los procesos de mejora continua e innovación en nuestra institución, a partir del 01 de mayo del 2015 estarán en circulación los nuevos diseños de cheques.

FECHA	NUMERO	DESCRIPCION	MONTO	SALDO DIARIO
03-08	19762269	01-08-15 ISABELLE EMOND/FOR THE WATER ISSUE	250.00+	11,413.25
03-08	19762469	01-08-15 ISABELLE EMOND/FOR THE SECURITY IN TOWN	250.00+	11,663.25
03-08	59	BNCR/PAGO DE CHEQUE	220.00-	11,443.25
03-08	60	01-08-15 BNCR/PAGO DE CHEQUE	607.88-	10,835.37
03-08	14754696	01-08-15 MARIA TERESA OKECKI/ DONACIONES MARCHA A	310.00+	11,145.37
04-08	58	BNCR/PAGO DE CHEQUE	600.00-	10,545.37
04-08	14754855	TREVOR BERKOWITZ/ DONACION CAPITAN SUIZO	200.00+	10,745.37
04-08	14754856	TREVOR BERKOWITZ/ DONACION DE BEST WESTER TAMARIN	20.00+	10,765.37
04-08	14754858	TREVOR BERKOWITZ/ DEP EVENTO PANGAS 1 AGOSTO	2,015.00+	12,780.37
05-08	12982422	HJELSET ANNE KATHRIN/HJELSET ANNE KATHRIN EL COCON	500.00+	13,280.37
06-08	12997988	SHERMAN WILLIAM CHAR/SHERMAN WILLIAM CHAR SILVER S	60.00+	13,340.37
10-08	10459257	08-08-15 MI VIEJO DE TAMARINDO/TAMARINDO TRANSFERS	50.00+	13,390.37
12-08	63	BNCR/PAGO DE CHEQUE	2,000.00-	11,390.37
14-08	64	BNCR/PAGO DE CHEQUE	1,000.00-	10,390.37
14-08	65	BNCR/PAGO DE CHEQUE	430.00-	9,960.37
14-08	66	BNCR/PAGO DE CHEQUE	430.00-	9,530.37
14-08	67	BNCR/PAGO DE CHEQUE	450.00-	9,080.37
14-08	10969375	KATHLEEN CAROL DOSHACK/DONACION - DOSHACK	20.00+	9,100.37
17-08	13106082	WITCH S ROCK INDUSTR/WITCH S ROCK INDUSTR TFT BAC	463.00+	9,563.37
19-08	23159370	BNCR/PAGO 19/08/2015 AF# 0020171310	28.76+	9,592.13
24-08	14755877	PANGAS BEACH CLUB/ TAMARINDO ART WAVE FESTIVAL	500.00+	10,092.13
26-08	13191817	SHERMAN WILLIAM CHAR/SHERMAN WILLIAM CHAR DONATION	60.00+	10,152.13
27-08	68	28-08-15 BNCR/PAGO DE CHEQUE EN OTRO BANCO	100.00-	10,052.13
27-08	14756058	TERESA OKECKI/ RECAUDACION CAJAS GUARDA VIDAS	5.00+	10,057.13
27-08	14756061	TERESA OKECKI/ CAMISETAS GUARDA VIDAS	12.00+	10,069.13
31-08	10202586	BNCR/WITCH S ROCK INDUSTR CD BAC	463.00+	10,532.13

SALDO ANTERIOR	DEBITOS		CREDITOS		SALDO ACTUAL
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
11,163.25	9	5,837.88	17	5,206.76	10,532.13
SALDO CONGELADO	SALDO BLOQUEADO		SOBREGIRO AUTORIZADO		SALDO DISPONIBLE
0,00	0,00		0,00		10,532.13

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.