

FECHA ULTIMO ESTADO
30/06/2016
FECHA ESTE ESTADO
29/07/2016



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%

Hoy es más fácil comprar, porque trasladamos todas nuestras propiedades adjudicadas a la WEB.
Visitenos en www.bnventadebienes.com teléfono 2212-2000

FECHA	NUMERO	DESCRIPCION	MONTO	SALDO DIARIO
01-07	178	BNCR/PAGO DE CHEQUE	450.00-	3,017.24
01-07	177	BNCR/PAGO DE CHEQUE	461.00-	2,556.24
04-07	14772056	EDGAR MARIN CARVAJAL/ ACTIVIDAD 1 DE JULIO	210.00+	2,766.24
05-07	175	BNCR/PAGO DE CHEQUE	525.00-	2,241.24
05-07	173	BNCR/PAGO DE CHEQUE	409.56-	1,831.68
05-07	10201914	BNCR/SOLACE SOCIEDAD ANON CD BAC	60.00+	1,891.68
06-07	15205039	BNCR/SHERMAN WILLIAM CHAR 31	60.00+	1,951.68
07-07	13106589	KATHLEEN CAROL DOSHACK/DONATION	20.00+	1,971.68
07-07	176	BNCR/PAGO DE CHEQUE	325.00-	1,646.68
11-07	179	BNCR/PAGO DE CHEQUE	120.54-	1,526.14
11-07	180	BNCR/PAGO DE CHEQUE	525.00-	1,001.14
13-07	13721333	ARROYO MARIN ISMENE/ISMENE ARROYO-ASIST ESTRATEGIA	950.00+	1,951.14
14-07	13795073	DOSHACK DONNA MARIE/ADI CASA DEL MAR	20.00+	1,971.14
14-07	13795181	DOSHACK DONNA MARIE/ADI CASA LUNA	20.00+	1,991.14
14-07	13795280	DOSHACK DONNA MARIE/ADI CORONA DEL MAR	20.00+	2,011.14
14-07	13795386	DOSHACK DONNA MARIE/ADI CASA COOK	60.00+	2,071.14
15-07	48702741	BN-PAR/DONACION ADI TAMARINDO	60.00+	2,131.14
15-07	48705189	BN-PAR/DONACION	30.00+	2,161.14
15-07	10404457	BNCR/STEWART DE COSTA RIC 1	77.00+	2,238.14
19-07	10201483	BNCR/WITCH S ROCK INDUSTR CD BAC	463.00+	2,701.14
27-07	39815562	XIOMARA ALVAREZ GUEVARA/JUAN CARLOS-PAGO ASISTENTE	400.00+	3,101.14

SALDO ANTERIOR	DEBITOS		CREDITOS		SALDO ACTUAL
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
3,467.24	7	2,816.10	14	2,450.00	3,101.14
SALDO CONGELADO	SALDO BLOQUEADO		SOBREGIRO AUTORIZADO		SALDO DISPONIBLE
0,00	0,00		0,00		3,101.14

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.