





PAGINA 1 DE 3

Banco Bolivariano Junín y Panamá - Guayaquil Código Postal: 090313 Guayaquil Ecuador Teléfono: (04) 2305000

Número telefónico para la presentación de reclamos al 2305000 opc. 1 Dirección de correo electrónico para dirigir cualquier inconformidad: info@bolivariano.com

VISACOM SA

TARJETA No. 498892XXXXXX8016 VISA EMPRESARIAL BK CUENTA: 145594 C.I.-R.U.C.: 0992333618001 URDESA CENTRAL HIGUERAS 901 Y ACACIAS ESQUINA

CODIGO POSTAL: 090613 GUAYAQUIL ECUADOR TELEFONO:



RESUMEN DE MOVIMIENTOS								
PERÍODO:	DESDE 2021/09/0	1 HASTA 2021/09/30)					
FECHA DE EMISIÓN:			2021/09/30					
TOTAL A PAGAR:	L	JS\$ 2,579.98	100.00%					
MÍNIMO A PAGAR:		JS\$ 81.43	3.16%					
FECHA MÁXIMA DE PA	GO:		2021/10/15					
SALDO ANTERIOR	3,930.01 CON	ISUMOS/DÉBITOS	2,579.98					
PAGOS/CRÉDITOS	3,930.01 PAG	OS VENCIDOS (0)	0.00					
CUPOS (us\$)	AUTORIZADO	UTILIZADO	DISPONIBLE					
ROTATIVO	10,000.00	2,663.42	7,336.58					
DIFERIDO	0.00	0.00	0.00					
DIFERIDO ESPECIAL	0.00	0.00	0.00					
*El valor total del cupo pu	ede ser utilizado er	consumos rotativos y o	diferidos.					

TE INFORMAMOS QUE PARA MAYOR SEGURIDAD PUEDES REALIZAR LOS PAGOS DE TU TARJETA DE CREDITO BANKARD VISA, MASTERCARD O UNIONPAY EN LAS VENTANILLAS DEL BANCO BOLIVARIANO UNICAMENTE CON EL NUMERO DE CEDULA DEL TARJETAHABIENTE.



SUBE EL VOLUMEN QUE TE HACE BAILAR



Nadie te quita lo bailado en



PROGRAMA DE PREMIOS	
PUNTOS GENERADOS EN EL MES	0
SALDO ANTERIOR DE PUNTOS GANA	0
PUNTOS GANADOS EN EL MES	0
PUNTOS REDIMIDOS	0
SALDO ACTUAL DE BUNTOS	0

				SF	ALDO ACTUAL DE PU	NIOS	0
DETALL	E DE MOVIM	IENTO DEL PERIODO					
FECHA	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN/PROVEEDOR	TIPO DE OPERACIÓN	VALOR	VALOR MONEDA EXTRANJERA	+/-	SALDO DIFERIDO
		SALDO ANTERIOR		3,930.01			
SEP.02	47097296	*** SU PAGO - MUCHAS GRACIAS ***	PAGO	3,930.01		-	
		SUBTOTAL PAGOS/CREDITOS		3,930.01			
SEP.11	091125320607	COSTO POR CONSUMO GASOLINERA	N/D(*)	0.18		+	
SEP.11 SEP.13	469216125310	CONSUMOS EN EL EXTERIOR POR MONTOS MAYORES A \$100	N/D(*)	1.90		+	
SEP.13 SEP.21	469216125510 092155381179	CONSUMOS EN EL EXTERIOR POR MONTOS MAYORES A \$100 COSTO POR CONSUMO GASOLINERA	N/D(*) N/D(*)	1.90 0.18		+	
SLF.Z1	092133301179	SUBTOTAL NOTAS DEBITO	N/D()	4.16		т.	
ADICIONAL	: MARIA PAULA C	ASAL RIZZO			TARJETA No).	498892XXXXXX8149
FECHA	REFERENCIA	DESCRIPCION/PROVEEDOR	TIPO DE OPERACIÓN	VALOR	VALOR MONEDA EXTRANJERA	+/-	SALDO DIFERIDO
SEP.10	455178125300	E S LA NUEVA EC 840	CONS.	40.04		+	0.00
		SUBTOTAL CONSUMOS PERIODO		40.04			
ADICIONAL	: MARIA DOLORE	S CASAL RIZZO			TARJETA No).	498892XXXXXX8115
FECHA	REFERENCIA	DESCRIPCION/PROVEEDOR	TIPO DE OPERACIÓN	VALOR	VALOR MONEDA EXTRANJERA	+/-	SALDO DIFERIDO
SEP.02	455178124500	CCDAD 4 FUN FC 040	CONS.				0.00
	400170124000	SCRAP 4 FUN EC 840	CONS.	283.56		+	0.00
SEP.09	450080125600	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840	CONS.	342.38		+	0.00
SEP.09 SEP.10	450080125600 469216125310	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*2G9CW5EE1 US 840	CONS.	342.38 276.37	276.37	+	0.00 0.00
SEP.09 SEP.10 SEP.12	450080125600 469216125310 469216125510	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*2G9CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*2581I7912 US 840	CONS. CONS. CONS.	342.38 276.37 644.94	276.37 644.94	+	0.00 0.00 0.00
SEP.09 SEP.10 SEP.12 SEP.15	450080125600 469216125310 469216125510 454063126700	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*2G9CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*2581I7912 US 840 INDUSUR S.A. EC 840	CONS. CONS. CONS. CONS.	342.38 276.37 644.94 59.07		+	0.00 0.00 0.00 0.00
SEP.09 SEP.10 SEP.12	450080125600 469216125310 469216125510	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*2G9CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*2581I7912 US 840 INDUSUR S.A. EC 840 SCRAP 4 FUN EC 840	CONS. CONS. CONS.	342.38 276.37 644.94 59.07 687.95		+	0.00 0.00 0.00
SEP.09 SEP.10 SEP.12 SEP.15	450080125600 469216125310 469216125510 454063126700	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*2G9CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*2581I7912 US 840 INDUSUR S.A. EC 840	CONS. CONS. CONS. CONS.	342.38 276.37 644.94 59.07		+	0.00 0.00 0.00 0.00
SEP.09 SEP.10 SEP.12 SEP.15 SEP.29	450080125600 469216125310 469216125510 454063126700 455178127200	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*2G9CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*2581I7912 US 840 INDUSUR S.A. EC 840 SCRAP 4 FUN EC 840	CONS. CONS. CONS. CONS.	342.38 276.37 644.94 59.07 687.95	644.94 TARJETA No	+ + + + + +	0.00 0.00 0.00 0.00
SEP.09 SEP.10 SEP.12 SEP.15 SEP.29	450080125600 469216125310 469216125510 454063126700 455178127200	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*2G9CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*2581I7912 US 840 INDUSUR S.A. EC 840 SCRAP 4 FUN EC 840 SUBTOTAL CONSUMOS PERIODO	CONS. CONS. CONS. CONS.	342.38 276.37 644.94 59.07 687.95	644.94	+ + + + + +	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00
SEP.09 SEP.10 SEP.12 SEP.15 SEP.29	450080125600 469216125310 469216125510 454063126700 455178127200 : MIGUEL ENRIQU	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*2G9CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*258117912 US 840 INDUSUR S.A. EC 840 SCRAP 4 FUN EC 840 SUBTOTAL CONSUMOS PERIODO E NOBOA CACERES	CONS. CONS. CONS. CONS. CONS.	342.38 276.37 644.94 59.07 687.95 2,294.27	644.94 TARJETA NO VALOR MONEDA	+ + + + + +	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00
SEP.09 SEP.10 SEP.12 SEP.15 SEP.29 ADICIONAL	450080125600 469216125310 469216125510 454063126700 455178127200 : MIGUEL ENRIQU REFERENCIA	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*2G9CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*258117912 US 840 INDUSUR S.A. EC 840 SCRAP 4 FUN EC 840 SUBTOTAL CONSUMOS PERIODO E NOBOA CACERES DESCRIPCION/PROVEEDOR	CONS. CONS. CONS. CONS. CONS. TIPO DE OPERACIÓN	342.38 276.37 644.94 59.07 687.95 2,294.27	644.94 TARJETA NO VALOR MONEDA	+ + + + + + + + + + + + + + + + + + + +	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 498892XXXXXX8131 SALDO DIFERIDO
SEP.09 SEP.10 SEP.12 SEP.15 SEP.29 ADICIONAL FECHA SEP.02	450080125600 469216125310 469216125510 454063126700 455178127200 : MIGUEL ENRIQU REFERENCIA 455178124500	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*2G9CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*258117912 US 840 INDUSUR S.A. EC 840 SCRAP 4 FUN EC 840 SUBTOTAL CONSUMOS PERIODO E NOBOA CACERES DESCRIPCION/PROVEEDOR AUTOSHARECORP S.A. EC 840	CONS. CONS. CONS. CONS. CONS. TIPO DE OPERACIÓN CONS.	342.38 276.37 644.94 59.07 687.95 2,294.27 VALOR	644.94 TARJETA NO VALOR MONEDA	+ + + + + + + + + + + + + + + + + + + +	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 498892XXXXXX8131 SALDO DIFERIDO 0.00
SEP.09 SEP.10 SEP.12 SEP.15 SEP.29 ADICIONAL FECHA SEP.02 SEP.10 SEP.13 SEP.13	450080125600 469216125310 469216125510 454063126700 455178127200 : MIGUEL ENRIQU REFERENCIA 455178124500 493849125400	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*25G9CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*258117912 US 840 INDUSUR S.A. EC 840 SCRAP 4 FUN EC 840 SUBTOTAL CONSUMOS PERIODO E NOBOA CACERES DESCRIPCION/PROVEEDOR AUTOSHARECORP S.A. EC 840 HIPER ALBAN BORJA LC 20 EC 840	CONS. CONS. CONS. CONS. CONS. TIPO DE OPERACIÓN CONS. CONS. CONS. CONS. CONS.	342.38 276.37 644.94 59.07 687.95 2,294.27 VALOR 67.03 11.30	644.94 TARJETA NO VALOR MONEDA	+ + + + + + + + + + + + + + + + + + + +	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 498892XXXXXX8131 SALDO DIFERIDO 0.00 0.00
SEP.09 SEP.10 SEP.12 SEP.15 SEP.29 ADICIONAL FECHA SEP.02 SEP.10 SEP.13	450080125600 469216125310 469216125510 454063126700 455178127200 : MIGUEL ENRIQU REFERENCIA 455178124500 493849125400 450080125800	OTECEL PAGO DE FACTURAS EC 840 AMZN MKTP US*259CW5EE1 US 840 AMZN MKTP US*2581I7912 US 840 INDUSUR S.A. EC 840 SCRAP 4 FUN EC 840 SUBTOTAL CONSUMOS PERIODO E NOBOA CACERES DESCRIPCION/PROVEEDOR AUTOSHARECORP S.A. EC 840 HIPER ALBAN BORJA LC 20 EC 840 SUPERMAXI ALBAN BORJA EC 840	CONS. CONS. CONS. CONS. CONS. TIPO DE OPERACIÓN CONS. CONS. CONS.	342.38 276.37 644.94 59.07 687.95 2,294.27 VALOR 67.03 11.30 10.14	644.94 TARJETA NO VALOR MONEDA	+ + + + + + + + + + + + + + + + + + + +	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 498892XXXXXX8131 SALDO DIFERIDO 0.00 0.00

Realiza tus compras online de forma segura con

PAGO DE CONTADO

SALDO TOTAL

ATIMASA DAULE 1

HIPER ALBAN BORJA LC 20 EC 840

HIPER ALBAN BORJA LC 20 EC 840

SUBTOTAL CONSUMOS PERIODO



CONS.

CONS

CONS

22.04

98.12

14.78

241.51

2,579.98

2,579.98





450080126300

493849126400

493849127100

SEP.16

SEP.20

SEP.27



EC 840

Entregas a domicilio



0.00

0.00

0.00









PAGINA 2 DE 3

DATO INFORMATIVO

Advertencia pago atrasado: si no cubre el pago mínimo en la fecha máxima establecida, se cobrará el interés normal más un recargo por mora fijado por el Directorio del Banco Central del Ecuador

Advertencia de pago mínimo: si solo realiza el pago mínimo en cada período, tendrá que pagar más en intereses y eso le tomará más tiempo para pagar su saldo.

SI TIENE U	JNA DEUDA DE	2,579.98	AL 9.76 % DE	E INTERES ANUAL		
Si ud.	Su pago inicial	En el año pagará	Habrá pagado en un año	Y podrá Ahorrar	Si paga todos los meses el mínimo, terminará	Y terminará pagando
paga	es de:	mensualmente	(Capital más interés)	r podra Anorrai	de pagar su deuda en un plazo de:	un total estimado de:
10.00%	258.00	203.88	2,704.56	0.00	2.8 años	2,952.10
30.00%	773.99	158.57	2,676.88	27.68		
50 00%	1 280 00	113 27	2 649 19	55 37		

Nota: Estos valores son referenciales y han sido calculados bajo el supuesto de que no efectuaría nuevos consumos y que continuará cancelando únicamente el mínimo a pagar o prefiera pagar una fracción mayor de su deuda.

DETALLE DE CONSUMOS QUE GENERAN INTERESES O PAGOS PARA USTED

Cantidad*: 0.00 Nota (1) Interés por financiamiento

Número de días: 0 Desde: Hasta

Tasa de Interés nominal: 0.00

*: el valor expresado en "Cantidad" corresponde a saldo anterior, etc.

Nota (2) Interés por Mora

Tasa de Interés nominal: 0.00

(**): Solo pendiente de pago mes anterior referencia #

Nota (3) Otros Cantidad***: 0.00

Plazo: 0

Tasa de Interés nominal: 0.00

INFORMACIÓN FINANCIERA PARA EL PERÍODO

Tasa de interés	TC Per	sonas	TC Em	Crédito Diferido		
rasa de interes	Nominal 16.06%	Efectiva 17.30%	Nominal 11.23%	Efectiva 11.83%	PLAZO	FACTOR
Tasa de interés por mora	Días de retraso hasta el día de pago	Recargos por morosidad hasta	Días de retraso hasta el día de pago	Recargos por morosidad hasta	3 meses 6 meses	2,69% 4,74%
Importante: Por disposición del BCE, la tasa de	0 1 -15	0 % 5 %	0 1 -15	0 % 5 %	9 meses 12 meses	6,81% 8,91%
interés por mora se incrementa en función de los días de morosidad.	16 - 30 31 - 60 + 60	7 % 9 % 10 %	16 - 30 31 - 60 + 60	7 % 9 % 10 %	18 meses 24 meses 36 meses	13,19% 17,58% 26.67%
	. 00					·

Tarifas por servicios	Tarifas avances en efectivo						
Tarifa por consumo en gasolineras Copia estado de cuenta Consumos en el exterior por montos mayores a \$100 Emisión y entrega de estado de cuenta domicilio Consultas en el exterior en ATM	\$0.20 \$0.45 \$1.70 \$0.00 \$0.89	Cajeros Propios / Locales / Exterior (1 Retiros de \$ 1 a \$ 100 Retiros de \$ 101 a \$ 200 Retiros de \$ 201 a \$ 300 Retiros de \$ 201 a \$ 400 Retiros de \$ 401 a \$ 500 Retiros de \$ 501 en adelante	\$ 6.25 \$ 10.71 \$ 15.18 \$ 19.64 \$ 24.11 \$ 46.43	Por ventanilla Local Ecuador / Exterior (1) Retiros de \$ 1 a \$ 300 Retiros de \$ 301 a \$ 400 Retiros de \$ 401 a \$ 500 Retiros de \$ 601 a \$ 500 Retiros de \$ 601 a \$ 600 Retiros de \$ 601 a \$ 700 Retiros de \$ 701 a \$ 800	\$ 17.86 \$ 22.32 \$ 26.79 \$ 31.25 \$ 35.71 \$ 40.18	Por ventanilla Local Ecuador / Exterior (2) Retiros de \$ 801 a \$ 900 Retiros de \$ 901 a \$ 1000 Retiros de \$ 1001 a \$ 2000 Retiros de \$ 2001 a \$ 3000 Retiros de \$ 3001 en adelante	\$ 44.84 \$ 49.11 \$ 53.57 \$ 58.04 \$ 62.50
*Tarifas no incluyen I.V.A. Tarifas vigentes a partir de Enero de 2017. Resolución N°305- 2016-F. Tarifa por consumo en gasolineras de acuerdo a Resolución N°. 514-2019-M.						0.00. Para pagos de impuestos prediales en pago corriente y d se cobre por avances en ventanilla. Tarifas no incluyen I.V.A.	iferido seaplicarán

Gestión de Cobranzas Extrajudicial

Carnos* (Dólares) Rango días vencidos

0.0	argos (Dolares)		realigo dias vericidos							
Aplica		Tarjeta de crédito	a. De 1 a 30 días	b. De 31 a 60 días	c. De 61 a 90 días	d. Más de 90 días				
Rango de cuota (dólares)	a. Menor a 100 b. De 100 a 199 c. De 200 a 299 d. De 300 a 499 e. De 500 a 999 f. Mayor a 1000	LLamada fija Llamada celular Mensaje texto Mensaje e-mail Carta por courier Visita personal	6.38 7.35 7.92 8.32 8.63 8.88	16.23 16.46 17.83 20.34 23.99 28.78	23.17 23.85 25.27 27.43 30.34 34.01	25.56 26.64 29.03 32.72 37.70 43.99				

Notas: -*A los cargos descritos en esta resolución se lesagregará elvalor que corresponda por concepto de I.V.A.

- 1. Por la gestión realizada antes de la fecha de vencimiento de pago o la gestión preventiva de cobranza no se cobrará valor alguno.

 2. Las entidades deben llevar un registro con fechas y horas que evidencie la gestión de cobranza realizada. Los registros deben contar con respaldos físicos, digitalies u otros que evidencien las gestiones efectivas realizadas.

 3. Se cobrará un solo cargo dentro del rango de cucta y de dias vencidos, independientemente del número de gestiones efectivas realizadas.

 4. Se prohibe el cobro de gestiones de cobranza de créditos vencidos que no cuenten con el respaldo de la gestión efectiva realizada.

 5. Si la nestión de cobranza la efectiúa un tercero, distinto de la entidad, no
- Si la gestión de cobranza la efectúa un tercero, distinto de la entidad, no se podrá recargar valores adicionales a los cargos previstos en esta
- resolución.

 6. En el caso de registrarse más de una cuota vencida en una misma operación de crédito, se cobrará un solo cargo correspondiente a la cu que presente el mayor número de días vencidos dentro de su rango de cuota, independientemente de las gestiones.

GLOSARIO

Tarjeta No.: Por seguridad no se debe incluir el número completo de la tarjeta.

Fecha de emisión: Fecha en la cual se realiza el corte y emisión de su Estado de cuenta.

Dirección oficina: Se consignará el tipo de oficiana (matriz, sucursal o agencia).

Ciudad: Nombre de la ciudad a la que corresponda la oficina.

Fecha máxima de pago: Fecha tope hasta la cual puede pagar sus consumos sin recargos de mora.

Mínimo a pagar: Es el valor mínimo que debe ser cancelado hasta la "Fecha máxima de pago".

Total a pagar: Saldo anterior más cargos financieros del capital anterior, más los consumos y cargos realizados en el periodo, menos los pagos y créditos. No incluye valores diferidos. Saldo actual: Saldo anterior más cargos financieros del capital anterior, más los consumos y cargos realizados en el periodo, más los intereses del mes, menos los pagos y créditos. No incluye valores diferidos.

Saldo anterior: Valor total a pagar del estado de cuenta del periodo anterior.

Cupo autorizado: Valor máximo que puede utilizar con su tarjeta tanto de cupo normal como con el de su línea de crédito diferido.

Cupo utilizado: Valor consumido del cupo autorizado en crédito corriente y crédito diferido.

Cupo disponible: Es la diferencia entre el cupo autorizado y cupo utilizado al corte de su estado de cuenta, es decir el monto disponible para realizar consumos.

Cupo total: Valor total asignado para efectuar consumos en crédito corriente y crédito diferido.

Pago/Créditos: Valores abonados o pagados a su tarjeta.

Consumos/Débitos: Valores por concepto de consumo realizados y cargos del periodo.

Crédito diferido: Acuerdo por el cual el tarietahabiente se compromete a pagar de un bien o servicio en el número de cuotas pactadas, hasta su cancelación total

Crédito rotativo: Acuerdo por el cual el cliente se beneficia de una línea de crédito al realizar una compra de un bien o servicio con su tarieta de crédito, lo cual deberá cancelar mes a mes con el respectivo costo de financiamiento a través de una "cuota o pago mínimo" o un valor superior a este, si así lo decidiera.

Interés por financiamiento: Es un valor calculado a la tasa de interés vigente para el periodo de cálculo, que el cliente deberá cancelar en la fecha de pago, debido a que el o los consumos realizados los están cubriendo en una fecha posterior mediante pagos parciales, lo cual se ha denominado "mínimo a pagar", también se aplica este cálculo cuando el cliente ha caido en mora (interés por mora), es decir canceló su obligación en una fecha posterior a la fecha máxima de pago.

IMPORTANTE: Estimado socio, en caso de tener alguna observación en tu estado de cuenta, te agradecemos nos envíes por escrito dentro de un plazo máximo de 30 días a partir de la fecha de corte. Para poder brindarte un mejor servicio en la entrega del mismo, por favor actualiza tus direcciones de domicilio o empresa. Cualquier consulta o requerimiento comunícate al 5-50 50 50 o escríbenos a info@bolivariano.com.





Estado de cuenta

PAGINA 3 DE 3

DESCRIPCION DE TERMINOS PARA EL "Detalle de Movimientos"

Fecha: Fecha del consumo.

Referencia: Número de Vale o Voucher registrado en el consumo realizado.

Descripción: Detalle de la transacción o nombre del establecimiento, que genera el

débito o crédito según el caso.

Lugar de Consumo: Sitio en el cual se realizó el consumo.

Valor Dólares: Valor del consumo.

Saldo diferido: Valores pendientes de pago por consumos diferidos contratados.

Saldo a Favor: Excendente que generan sus pagos y constituye un valor a favor de

hateu

Pagos Vencidos: Consumos no cancelados de anteriores estados de cuenta. Estos

valores deben pagarse de inmediato.

Tipos de operación:

Crédito.- Se la presenta con N/C. **Débito.-** Se la presenta con N/D.

Pago.- Valor del pago realizado por usted.

Consumo: Consumo, compra, realizado por usted.

Diferido: Consumo diferido que muestra la cuota respectiva a pagar entre las cuotas

mensuales pactadas (Ej. 1/6 significa 1 cuota de 6).