

Mapa de comunicación con el cliente Diners Club

- 01 Fecha de Corte**
Fecha de emisión de su estado de cuenta.
- 02 Datos Básicos**
Encontrará sus datos básicos. En caso de requerir un cambio, deberá solicitarlo a través de nuestras oficinas o call center.
- 03 Período**
Fechas entre las cuales se han realizado sus consumos, mismos que se reflejan en este estado de cuenta.
- 04 Fecha Máxima de Pago**
Fecha límite para realizar el pago de la totalidad de los consumos realizados, sin incurrir en intereses de mora. En caso de tener saldos vencidos se visualizará como "Inmediato".
- 05 Saldo Anterior**
Valor total a pagar del estado de cuenta del periodo anterior.
- 06 Pagos/Créditos**
Valores abonados o pagados a su cuenta.

ESTADO DE CUENTA

FECHA DE CORTE: 28 FEBRERO 2018 01

No. de Estado de Cuenta: 180230008465374

CHACON ONATE BERNARDO ENRIQUE
O FRANCISCO DE LA PITA M44-39 Y SEPTIMA TRANSVERSAL SC, COCHAPAMBA SUR RF, CC EL BOSQUE,
BOSSUE,
02 2266331 0982391518 02 2393063
CIUDAD: QUITO ZONA: OO-OO-NA 183A
Su estado de cuenta también fue enviado al correo enriquechacon-a@hotmail.com
DE0203

PROGRAMA DE RECOMPENSAS

MILLAS ACREDITADAS EN EL AÑO 2018: 2147 Miles Club Miles™

CONSULTE EL SALDO Y MOVIMIENTO DE SUS MILLAS CLUB MILES EN www.dinersclub.com.ec Cuenta Balance de Mes

RESUMEN DEL MES

Valor a Pagar 1.520,27

Fecha Máxima de Pago 15 MAR 2018

PERIODO: 2018/02/01 AL 2018/02/28

SALDO ANTERIOR PAGOS/CRÉDITOS 2.563,35

CONSUMO 2.563,35

DEBITOS 62,72

Total a Pagar 1.520,27

De acuerdo con las normas legales vigentes, si no recibimos su pago en la fecha máxima establecida el 15 MAR 2018 se cobrará un recargo por mora.

DETALLE DEL MES:

FECHA	REFERENCIA	DESCRIPCION	VALOR	IVA	SALDO DIFERIDO
CRÉDITOS Y DEBITOS					
		SALDO ANTERIOR			2.563,35
19/02	190252	SU PAGO "MUCHAS GRACIAS"	2.563,35	-	
		SUBTOTAL PAGO/CRÉDITOS			2.563,35
28/02		GESTION DE COBRANZA EXTRAJUD	N/D	T12	8,88
28/02		INT. MORA	N/D		3,49
27/02	201802	IVA	N/D	IVA	1,07
28/02	10464	IVA	N/D	IVA	3,36
28/02	28213	IVA	N/D	IVA	1,92
28/02	10464	TARIFA ANUAL PLAN RECOMPENSA	N/D	T12	88,00
28/02	28213	TARIFA ANUAL ASIST. EXTERIOR	N/D	T12	16,00
		SUBTOTAL DEBITOS			62,72
CONSUMOS					
CHACON ONATE BERNARDO ENRIQUE 0036-xxxxxxx-3599 - PRINCIPAL DINERS MILES INT PER - ID: 1707631527					
01/02	43637	DIRECTV	CONSUMO		95,32
26/02	634770	CHUBB SEGUROS COBRANZA TERCERO	CONSUMO		0,85
06/02	2075	CLUB SEGURO VEHICULOS	CONSUMO		69,13
14/02	6213082	CONEXEL MEDICOS URO	CONSUMO		23,35
28/02	202583	UNICEF	CONSUMO		10,00
		SUBTOTAL			196,65
CHACON ONATE BERNARDO ENRIQUE 0036-xxxxxxx-0369 - PRINCIPAL REEMPLAZO DINERS MILES INT P ID: 1707631527					
21/07	2161	CHEVYSTAR	DIFERIDO (8/12)		20,75
04/01	3555	SURTI LLANTAS CIA LTDA	DIFERIDO (2/3)		43,45
17/12	7747	BANDA JR	DIFERIDO (2/3)		76,48
28/02	7747	CONT. FIN. SOL. CA. CDIP*	N/D		0,28
21/02	6435	PAD	CONSUMO		100,00
12/02	3070	ALFS PARRILLADAS 6 PI	CONSUMO		83,73
16/02	577	TELEPIZZA ECUADOR	CONSUMO		50,73
10/02	3978	LOS HORNITOS	CONSUMO		61,73
26/02	21286	PUERTOLAGO	CONSUMO		124,07
06/02	6820703	AVANCES EN EFECTIVO BANRED	ATM		100,00
06/02	6820703	TARIFA X RETIRO CAJ. LOCAL	N/D	T12	4,46
12/02	1807690	AVANCES EN EFECTIVO BANRED	ATM		150,00
12/02	1807690	TARIFA X RETIRO CAJ. LOCAL	N/D	T12	8,92
					1,07
<small>SIGUE...</small>					

CONTINUA EN EL REVERSO
Pág. 1 de 4

TOTAL CONSUMOS 1.457,55 07 **278,41**

* Contribución para el Financiamiento SOL. CA. crédito diferido.

Resumen de consumos por cliente

NOMBRE	VALOR
CHACON ONATE BERNARDO ENRIQUE	1.457,55
Total consumos	1.457,55

Pág. 2 de 4

- 07 Consumo**
Valor total de los consumos del mes: nacionales, extranjeros y diferidos.
- 08 Débitos**
Valores correspondientes a cargos por mantenimiento de la cuenta: intereses, gestión de cobranzas, fees, chip, etc.
- 09 Total a Pagar**
Saldo anterior menos pagos/creditos, más los consumos y debitos realizados en el periodo. Si el total es negativo, corresponde a un saldo a favor.
- 10 Programa de Recompensas**
Información general sobre el programa de recompensas que dispone su cuenta.
- 11 Fecha**
Fecha de la transacción.
- 12 Referencia**
Es el número de vale o voucher registrado en la transacción realizada.

- 13 Descripción**
Detalle de la transacción o nombre del establecimiento que genera el débito o el crédito, según el caso.
- 14 Tipo de Consumo**
Señala si el consumo fue realizado en crédito corriente, diferido, ATM o si se trata de una nota de débito tarifada con IVA T12.
- 15 Cuotas del Diferido**
Muestra la cuota respectiva a pagar entre las cuotas pactadas.

DETALLE DEL MES:

FECHA	REFERENCIA	DESCRIPCION	VALOR	IVA	SALDO DIFERIDO
CRÉDITOS Y DEBITOS					
		SALDO ANTERIOR			2.563,35
19/02	190252	SU PAGO "MUCHAS GRACIAS"	2.563,35	-	
		SUBTOTAL PAGO/CRÉDITOS			2.563,35
28/02		GESTION DE COBRANZA EXTRAJUD	N/D	T12	8,88
28/02		INT. MORA	N/D		3,49
27/02	201802	IVA	N/D	IVA	1,07
28/02	10464	IVA	N/D	IVA	3,36
28/02	28213	IVA	N/D	IVA	1,92
28/02	10464	TARIFA ANUAL PLAN RECOMPENSA	N/D	T12	88,00
28/02	28213	TARIFA ANUAL ASIST. EXTERIOR	N/D	T12	16,00
		SUBTOTAL DEBITOS			62,72
CONSUMOS					
CHACON ONATE BERNARDO ENRIQUE 0036-xxxxxxx-3599 - PRINCIPAL DINERS MILES INT PER - ID: 1707631527					
01/02	43637	DIRECTV	CONSUMO		95,32
26/02	634770	CHUBB SEGUROS COBRANZA TERCERO	CONSUMO		0,85
06/02	2075	CLUB SEGURO VEHICULOS	CONSUMO		69,13
14/02	6213082	CONEXEL MEDICOS URO	CONSUMO		23,35
28/02	202583	UNICEF	CONSUMO		10,00
		SUBTOTAL			196,65
CHACON ONATE BERNARDO ENRIQUE 0036-xxxxxxx-0369 - PRINCIPAL REEMPLAZO DINERS MILES INT P ID: 1707631527					
21/07	2161	CHEVYSTAR	DIFERIDO (8/12)		20,75
04/01	3555	SURTI LLANTAS CIA LTDA	DIFERIDO (2/3)		43,45
17/12	7747	BANDA JR	DIFERIDO (2/3)		76,48
28/02	7747	CONT. FIN. SOL. CA. CDIP*	N/D		0,28
21/02	6435	PAD	CONSUMO		100,00
12/02	3070	ALFS PARRILLADAS 6 PI	CONSUMO		83,73
16/02	577	TELEPIZZA ECUADOR	CONSUMO		50,73
10/02	3978	LOS HORNITOS	CONSUMO		61,73
26/02	21286	PUERTOLAGO	CONSUMO		124,07
06/02	6820703	AVANCES EN EFECTIVO BANRED	ATM		100,00
06/02	6820703	TARIFA X RETIRO CAJ. LOCAL	N/D	T12	4,46
12/02	1807690	AVANCES EN EFECTIVO BANRED	ATM		150,00
12/02	1807690	TARIFA X RETIRO CAJ. LOCAL	N/D	T12	8,92
					1,07
<small>SIGUE...</small>					

Pág. 1 de 4

- 16 Valor**
Valor del consumo corriente o de la cuota a pagar del diferido.
- 17 Saldo Diferido**
Valores pendientes de pago por los consumos diferidos contratados.
- 18 IVA**
Impuesto al valor agregado sobre servicios tarifados.

- 19 Resumen de Consumos por Cliente**
Valor total de los consumos del mes realizados por cliente, agrupados por número de identificación.
- 20 Cupos**
Cupos referenciales, variables, pueden aumentar o disminuir dinámicamente de acuerdo a sus consumos, pagos e historial crediticio.
- 21 Mensajes Informativos**
Mensajes informativos para usted en relación al estado de su cuenta.
- 22 Información de Tarifas y Datos**
Información referente a cargos autorizados a cobrar por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Resumen de consumos por cliente

NOMBRE	VALOR
CHACON ONATE BERNARDO ENRIQUE	1.457,55
Total consumos	1.457,55

Cupos

* CUPO REFERENCIAL BASE	UTILIZADO	DISPONIBLE
9.800,00	1.799,68	8.000,32

* Cupo variable, el cual puede aumentar o disminuir dinámicamente de acuerdo al comportamiento de sus pagos, consumos, historial crediticio, disponibilidad que Diners Club tenga sobre su información actualizada, especificidad del consumo, condiciones de la actividad económica y situación del mercado.

MENSAJES INFORMATIVOS

ESTIMADO SOCIO: PARA VISUALIZAR SU COMPROBANTE DE RETENCION ELECTRONICO SOBRE LOS RENDIMIENTOS GENERADOS POR SU SALDO A FAVOR, ACCEDER A LA CONSULTA EN LA PAGINA WEB WWW.DINERSCLUB.COM.EC

INFORMACION TARIFAS Y DATOS

En función a las Resoluciones de la Junta de Regulación de Política Monetaria y Financiera, los cargos por los servicios financieros que se encuentran autorizados a cobrar se encuentran actualizados en los tarifarios que constan en la página web de Diners Club, por lo que le solicitamos que ingrese a consultarlos en www.dinersclub.com.ec.

DETALLE DE CONSUMOS QUE GENERAN INTERESES O PAGOS PARA USTED

INTERES DE FINANCIAMIENTO	OTROS - CUOTAS CREDITOS DIFERIDOS
CANTIDAD* 0,00	INTERES 2,71
TASA DE INTERES NOMINAL 16,06 %	PLAZO 18,22 %
TASA DE INTERES EFECTIVA 17,30 %	TASA DE INTERES NOMINAL 16,06 %
<small>* El valor expresado en cantidad corresponde a la cuota sobre el cual se generó el interés de financiamiento.</small>	
INTERES DE MORA	TASA DE INTERES NOMINAL
EDAD DE LA CARTERA CANTIDAD** PLAZO TASA DE INTERES EFECTIVA INTERES	
ACTUALES 2483,23 0 16,06 % 0,00 3,49	
30 DIAS 0,00 0 0,00 % 0,00 0,00	
60 DIAS 0,00 0 0,00 % 0,00 0,00	
MAS DE 60 DIAS 0,00 0 0,00 % 0,00 0,00	
	TOTAL 3,49
<small>** SALDO PENDIENTE DE PAGO MES ANTERIOR</small>	
<small>*** Aplicado el saldo insolutivo sobre los días comprendidos desde la fecha máxima de pago hasta la fecha de cancelación</small>	

AVANCE DE EFECTIVO LOCAL, OFICINA Y EN EL EXTERIOR		CARGOS POR SERVICIOS Y USO DE CANAL	
Plazo	Factor	Rango de Cargos	Cargo
12	1,00	Rango de \$ 500 a \$ 1.000,00	\$ 25,00
12	1,00	Rango de \$ 1.000,01 a \$ 2.000,00	\$ 30,00
12	1,00	Rango de \$ 2.000,01 a \$ 4.000,00	\$ 35,00
12	1,00	Rango de \$ 4.000,01 a \$ 6.000,00	\$ 40,00
12	1,00	Rango de \$ 6.000,01 a \$ 8.000,00	\$ 45,00
12	1,00	Rango de \$ 8.000,01 a \$ 10.000,00	\$ 50,00
12	1,00	Rango de \$ 10.000,01 a \$ 15.000,00	\$ 60,00
12	1,00	Rango de \$ 15.000,01 a \$ 20.000,00	\$ 70,00
12	1,00	Rango de \$ 20.000,01 a \$ 30.000,00	\$ 80,00
12	1,00	Rango de \$ 30.000,01 a \$ 50.000,00	\$ 100,00
12	1,00	Rango de \$ 50.000,01 a \$ 100.000,00	\$ 150,00
12	1,00	Rango de \$ 100.000,01 a \$ 200.000,00	\$ 200,00
12	1,00	Rango de \$ 200.000,01 a \$ 500.000,00	\$ 300,00
12	1,00	Rango de \$ 500.000,01 a \$ 1.000.000,00	\$ 400,00
12	1,00	Rango de \$ 1.000.000,01 a \$ 2.000.000,00	\$ 500,00
12	1,00	Rango de \$ 2.000.000,01 a \$ 5.000.000,00	\$ 700,00
12	1,00	Rango de \$ 5.000.000,01 a \$ 10.000.000,00	\$ 1.000,00
12	1,00	Rango de \$ 10.000.000,01 a \$ 50.000.000,00	\$ 1.500,00
12	1,00	Rango de \$ 50.000.000,01 a \$ 100.000.000,00	\$ 2.000,00
12	1,00	Rango de \$ 100.000.000,01 a \$ 500.000.000,00	\$ 3.000,00
12	1,00	Rango de \$ 500.000.000,01 a \$ 1.000.000.000,00	\$ 4.000,00

COMPROMANTE DE VENTA

OTROS Documentos autorizados emitidos por Instituciones Financieras No. 180230008465374

BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A. RUC: J790283380001 AV. AMAZONAS 4560 y ALFONSO PEREIRA Teléfono: (02)29181300 (Documento válido tributariamente según numeral 1 del artículo 4 del Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención)	RAZON SOCIAL: CHACON ONATE BERNARDO ENRIQUE CI/RUC/PASAP: 1707631527 O FRANCISCO DE LA PITA M44-39 Y SEPTIMA TRANSVERSAL SC, COCHAPAMBA SUR RF, CC EL BOSQUE Fecha Emisión: 28 FEB 2018 BASE: 6,20 IVA: 0,00 CARGOS IVA TARIFA OX: 0,00 CARGOS IVA TARIFA I2X: 79,84 COMPENSACION SOLIDARIA: 0,00 TOTAL: 86,04
---	---

Forma de Pago: Contado Crédito Débito Débito Diferido

OTROS CON UTILIZADOS DEL SISTEMA FINANCIERO: Valor: 39,45 Plazo: 30 días

CONTINUA EN EL REVERSO
Pág. 3 de 4

- 23 Interés de Financiamiento**
Tasas de interés, nominal y efectiva, que se aplican en caso de otorgar financiamiento.
- 24 Interés de Mora**
Tasas de interés, nominal y efectiva, que se aplican en caso de incurrir en mora, por las diferentes edades de cartera.
- 25 Cargos por Servicios**
Cargos por servicios y las tasas para el cálculo de intereses en consumos diferidos.
- 26 Datos Tributarios**
Información tributaria y datos del comprobante de venta.