Galicia ÉMINENT

2016120501620711903301 SUC:0138

SEÑOR URIEL HERNAN MORER
BUSTAMANTE 38
5152 VILLA CARLOS PAZ

Resumen Galicia al 25-11-2016

Cuenta		Número	Saldo Inicial	Créditos	Débitos	I.V.A.	Saldo Final
CORRIENTE	$	14204-5 138-5	-1.105,21	7.200,00	2.432,39	2,59	**3.659,81**
AHORRO	$	4045724-8 138-4	3.716,24	108.715,90	74.975,04	0,00	**37.463,29**
AHORRO	U$S	4013818-5 138-1	51,67	0,00	0,00	0,00	**51,67**

Total de devolución IVA por Compras Galicia 24: $ 6,19

Cuenta Corriente en Pesos Nro. 0014204-5 138-5

Clave Bancaria Uniforme (CBU): 0070138520000014204559

C.U.I.T. del Responsable Impositivo 20-27119695-5 / Consumidor Final
C.U.I.L. TITU 2: 23-26407850-4
El monto de IVA discriminado no puede computarse como crédito fiscal

Tasa Extraordinaria sobre Saldos deudores (excedidos y transitorios): 80,00 % T.N.A.

Línea de Crédito	Calificación	Saldo promedio utilizado	T.N.A.	Vencimiento
Sujeto a las condiciones convenidas	3.000,00	213,91 (OCTUBRE 2016)	68,00%	15-01-2017

Fecha	Descripción	Origen	Débito(-)	Crédito(+)	Saldo
28-10	SALDO INICIAL				**-1.105,21**
01-11	INTERESES SOBRE SALDOS DEUDORES Noviembre 2016		12,35		**-1.117,56**
01-11	IVA		2,59		**-1.120,15**
01-11	IMPUESTO DE SELLOS		0,25		**-1.120,40**
01-11	IMP.DEB.LEY 25413-ALICUOTA GENERAL		0,09		**-1.120,49**
02-11	TRANSF. CTAS PROPIAS ONLINE BANKING OPERACION 0290482			1.200,00	79,51
04-11	COMPRA DEBITO DISCO 449	A 907	2.405,27		**-2.325,76**
04-11	IMP. DEB. LEY 25413 GRAL.		14,43		**-2.340,19**
07-11	TRANSF. CTAS PROPIAS HOME BANKING OPERACION 0499381			3.000,00	659,81
07-11	TRANSF. CTAS PROPIAS HOME BANKING OPERACION 0718105			3.000,00	3.659,81

Cuenta Corriente en Pesos Nro. 0014204-5 138-5 (CONTINUACIÓN)

C.U.I.T. del Responsable Impositivo 20-27119695-5 / Consumidor Final
C.U.I.L. TITU 2: 23-26407850-4
El monto de IVA discriminado no puede computarse como crédito fiscal

TOTAL RETENCION IMPUESTO LEY 25.413 SOBRE DEBITOS
PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 28-10-2016 Y EL 25-11-2016. $ 14,52

TOTAL MENSUAL RETENCION IMPUESTO LEY 25.413
PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01-10-2016 Y EL 31-10-2016.
TOTAL RETENCION IMPUESTO LEY 25.413 SOBRE DEBITOS $ 7,17

Caja de Ahorros en Pesos Nro. 4045724-8 138-4

Clave Bancaria Uniforme (CBU): 0070138530004045724849

C.U.I.T. del Responsable Impositivo 20-27119695-5 / Consumidor Final
C.U.I.L. TITU 2: 23-26407850-4
El monto de IVA discriminado no puede computarse como crédito fiscal

Fecha	Descripción	Origen	Débito(-)	Crédito(+)	Saldo
28-10	SALDO INICIAL				3.716,24
31-10	COMPRA DEBITO TRINI	A 235	1.091,30		2.624,94
01-11	DEP. EFECTIVO TASI TK: 50247	SUC 114		4.900,00	7.524,94
01-11	COMPRA DEBITO DISCO 449	A 904	836,79		6.688,15
01-11	COMPRA DEBITO NUEVA SHELL SAN MART	A 62	1.500,00		5.188,15
01-11	DEBITO AUTOMATICO DE SERVICIOS SIALAR ABONO 000013100370159 0006381		845,00		4.343,15
01-11	ING.BRUTOS S/CRED CTAS.BANCARIAS REG.RECAU.SIRCREB		196,00		4.147,15
04-11	PAGO DE SERVICIOS TCOM 921968194400		36,54		4.110,61
04-11	PAGO DE SERVICIOS PLPS 5902829600		506,73		3.603,88
04-11	PAGO DE SERVICIOS SUSS 202711969550		1.470,26		2.133,62
04-11	DEVOL.IVA 4.13%-COMPRA GALICIA 24 LIQUIDAC.100082952			6,19	2.139,81
10-11	TRANSF DE TERCEROS CUENTA ORIGENCAJA AH 258033718100 DNI 35816933 DEL/GIUDICE VICTORIA			1.667,70	3.807,51
10-11	COMPRA DEBITO NUEVA SHELL SAN MART	A 62	1.410,24		2.397,27
10-11	ING. BRUTOS S/ CRED REG.RECAU.SIRCREB		66,71		2.330,56
11-11	DEP. EFECTIVO TASI TK: 52143	SUC 114		5.900,00	8.230,56
11-11	TRANSF.FONDOS ENTRE BANCOS-RECIBIDA BANCO DE LA NACIO GARCIA ANDREA GIS			12.900,00	21.130,56

Caja de Ahorros en Pesos Nro. 4045724-8 138-4 (CONTINUACIÓN)

C.U.I.T. del Responsable Impositivo 20-27119695-5 / Consumidor Final
C.U.I.L. TITU 2: 23-26407850-4
El monto de IVA discriminado no puede computarse como crédito fiscal

Fecha	Descripción	Origen	Débito(-)	Crédito(+)	Saldo
	SALDO ANTERIOR				21.130,56
	027295974570				
	VARIOS				
11-11	SNP PAGO A PROVEEDORES			34.000,00	55.130,56
	CITIBANK N.A.				
	MERCADO LIBRE SR				
	030703088534				
11-11	ING. BRUTOS S/ CRED		2.112,00		53.018,56
	REG.RECAU.SIRCREB				
14-11	PAGO DE SERVICIOS		7.759,06		45.259,50
	DHL				
	307146786190				
14-11	PAGO DE SERVICIOS		45.000,01		259,49
	SEA				
	202711969552				
16-11	TRANSFERENCIAS CASH PROVEEDORES			1.650,00	1.909,49
	ART WINDOWS SRL				
16-11	TRANSF DE TERCEROS			14.568,00	16.477,49
	CUENTA ORIGENCTA CTE				
	377309407713				
	CU 20078552531				
	HAHS PABLO				
16-11	DEB. AUTOM. DE SERV.		593,74		15.883,75
	AFIP				
	PLANRG3756				
	R3756H726911017				
	27182578857				
16-11	DEB. AUTOM. DE SERV.		5.342,00		10.541,75
	AGF ALLIANZ GRAL				
	POLIZASP				
	160220508736				
	00000000000002202				
16-11	ING. BRUTOS S/ CRED		648,72		9.893,03
	REG.RECAU.SIRCREB				
18-11	DEP. EFECTIVO TASI TK: 4743	SUC 349		4.900,00	14.793,03
18-11	COMPRA DEBITO	A 62	1.530,28		13.262,75
	NUEVA SHELL SAN MART				
18-11	ING. BRUTOS S/ CRED		196,00		13.066,75
	REG.RECAU.SIRCREB				
21-11	COMPRA DEBITO	A 905	2.704,45		10.362,30
	DISCO 449				
22-11	INTERES CAPITALIZADO			0,20	10.362,50
	Noviembre 2016				
22-11	ING. BRUTOS S/ CRED		0,01		10.362,49
	REG.RECAU.SIRCREB				
23-11	DEP. EFECTIVO TASI TK: 53881	SUC 114		3.210,00	13.572,49
23-11	DEP. EFECTIVO TASI TK: 53882	SUC 114		2.650,00	16.222,49
23-11	ING. BRUTOS S/ CRED		234,40		15.988,09
	REG.RECAU.SIRCREB				
24-11	DEPOSITO EN EFECTIVO	SUC 225		22.370,00	38.358,09

Galicia ÉMINENT

Caja de Ahorros en Pesos Nro. 4045724-8 138-4 (CONTINUACIÓN)

C.U.I.T. del Responsable Impositivo 20-27119695-5 / Consumidor Final
C.U.I.L. TITU 2: 23-26407850-4
El monto de IVA discriminado no puede computarse como crédito fiscal

Fecha	Descripción	Origen	Débito(-)	Crédito(+)	Saldo
	SALDO ANTERIOR				38.358,09
24-11	ING. BRUTOS S/ CRED REG.RECAU.SIRCREB		894,80		37.463,29

TOTAL RETENCION IMPUESTO REGIMEN RECAUDACION S.I.R.C.R.E.B.
PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 28-10-2016 Y EL 25-11-2016. $ 4.348,64

El importe adeudado que se informa en Caja de Ahorro corresponde a impuestos, comisiones u operaciones pendientes de procesamiento; que serán concretadas al momento en que la cuenta registre créditos.

Caja de Ahorros en Dólares Nro. 4013818-5 138-1

Clave Bancaria Uniforme (CBU): 0070138531004013818513

C.U.I.T. del Responsable Impositivo 20-27119695-5 / Consumidor Final
C.U.I.L. TITU 2: 23-26407850-4
El monto de IVA discriminado no puede computarse como crédito fiscal

Fecha	Descripción	Origen	Débito(-)	Crédito(+)	Saldo
28-10	SALDO INICIAL				51,67

El importe adeudado que se informa en Caja de Ahorro corresponde a impuestos, comisiones u operaciones pendientes de procesamiento; que serán concretadas al momento en que la cuenta registre créditos.

"Se hace saber que por ante el Juzgado Nacional de Primera Instancia en lo Comercial N° 22, Secretaría N° 44 sito en Marcelo T. de Alvear 1840, 3° piso de la Capital Federal, tramita la acción colectiva bajo los autos "Kufert, Gustavo y otro (Proconsumer) c/ Banco de Galicia y Buenos Aires S.A. s/ Sumarísimo" (Expte. N° 39243/2008). Allí se reclama la restitución a todos los clientes y ex clientes del Banco Galicia que fueren titulares de tarjetas de débito, de las diferencias dinerarias que no hubiesen sido percibidas en concepto de devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) por las operaciones efectuadas con tarjetas de débito, inferiores o iguales a $ 1.000 (exceptuadas las operaciones establecidas por la normativa aplicable). Se hace saber que la demanda fue iniciada el 4/9/2008 por la Asociación Proconsumer, ante quien los consumidores podrán requerir información al teléfono 4322-4092 o via email a proconsumer@proconsumer.org.ar siendo el horario de atención de 14 a 18. La presente comunicación se emite a fin de cumplir con el art. 54 de la Ley de Defensa del Consumidor N° 24.240 (derecho de autoexclusión). En consecuencia, aquellos consumidores que se consideren afectados pero que no deseen ser abarcados por la sentencia a dictarse en este expediente (la cual en caso de ser negativa no implicara costo alguno para ningún consumidor), podrán autoexcluirse manifestando su voluntad en tal sentido, lo que podrá materializarse por nota simple a presentarse en el Juzgado dentro de los treinta días de haber recibido esta comunicación y sin la necesidad de presentarse con patrocinio letrado"

Buenos Aires, Octubre 2016

Estimado Cliente:

Le informamos las nuevas comisiones para nuestra cartera de productos vigentes a partir de Enero 2017:

Cuenta Corriente en pesos: mantenimiento de cuenta $690,00; cheque pagado por caja $30,00; depósito por caja $25,00; depósito por TAS $15,00; cheque pagado por clearing $15,00; cheque pagado en sucursales por caja $30,00; depósitos entre sucursales por caja $25,00; Depósitos y extracciones entre sucursales de la misma zona (Capital y Gran Bs. As.) Efectivo 3‰, Mín. $15,00; Depósitos y extracciones entre sucursales de la misma zona (Capital y Gran Bs. As.) en Cheque 3‰, Mín. $15,00 Máx. $700,00; Depósitos y extracciones entre sucursales de distintas zonas (Capital/Gran Bs. As. e interior) Efectivo 7‰, Mín. $18,00; Depósitos y extracciones entre sucursales de distintas zonas (Capital/Gran Bs. As. e interior) Cheque 7‰ Mín. $15,00 Máx. $800,00; Chequeras de 25 cheques $220,00; Chequeras de 50 cheques $410,00; Cheque de mostrador $100,00; Cheque continuo $4,00; Extractos diario $18,00; Extractos semanal por mostrador $20,00; Extractos semanal por correo $25,00; Extractos quincenal por mostrador $35,00; Extractos quincenal por correo $35,00; Extractos mensual por correo $110,00; Extractos mensual por mostrador $60,00; Copia de extractos anteriores a pedido del cliente (hasta 90 días de emitido) primera hoja $30,00, cada hoja siguiente $6,00, Copia de extractos anteriores a pedido del cliente (más de 90 días de emitido) primera hoja $55,00 cada hoja siguiente $5,00; Orden de no pagar cheques $215,00; Cheques rechazados depositados en otros bancos $115,00; Cheques rechazados propios –por sin fondos- 6% Mín. $75,00 Máx $1860,00; Cheques rechazados propios – por otros motivos- $75,00; Certificación de Cheques (cada cheque) $220,00; Certificación de firmas (cada una) $220,00; Certificación de saldos $315,00 (cada una); Gestión de cheques sobre localidades donde el Banco tiene sucursal 4,7‰ Mín. $30,00; Gestión de cheques sobre localidades donde el Banco NO tiene sucursal 15‰, Mín. $30,00; Compra de Cheque: $31,00 ; Sobregiro sobre valores NO conformes 7‰, Min $5,00 Max $160,00; Sobregiro sobre valores conformes acreditados en el día 8‰, Min $5,00 Max $160,00; Sobregiro NO cubierto en el día 20‰, Min $5,00 Max $480,00; Exceso de días de sobregiro, a partir del tercer día consecutivo que supera $100, 20‰, Min $6,00 Max $145,00; Reserva de fondos (Persona Física) con acuerdo en cuenta corriente +$500m, $6,00; Reserva de fondos (Banca Empresa) 7‰, Min $13,00 Max $480,00

A todos los precios deberá adicionársele el IVA.

Las comisiones no especificadas mantienen sus valores vigentes. Las mismas pueden consultarse en bancogalicia.com

Servicio de Datanet e Interpyme: Le comunicamos que a partir de Enero de 2017, tanto el valor de la comisión de los Servicios de Datanet e Interpyme como las transferencias por Convenios CCI, habilitados hasta el 31 de octubre del 2016, se incrementarán un 28% del valor actual

El monto máximo de comisión es 1,8 por mil por transferencia excepto que haya pactado otro precio con su oficial.