



URIEL HERNAN MORER

SAN MARTIN AVDA 2380 12, VILLA CARLOS PAZ, X5152JLV

Responsable inscripto

N° Cuenta: 0560025093

CUIT Banco: 30-50000173-5

Sucursal: 138

Total a pagar

\$

Total en pesos

3.527.949,58

USD

Total en dólares

0,00

Ciclo de facturación



PAGO MINIMO

En pesos

\$ 273.890,00

LÍMITES

De compras en un pago y en cuotas

\$ 23.000.000,00

De financiación

\$ 20.700.000,00

| TASAS | Nominal Anual | | Efectiva mensual | |
|-------|---------------|------------|------------------|------------|
| | En pesos | En dólares | En pesos | En dólares |
| | 95,540% | 20,000% | 7,853% | 1,644% |

| CONSOLIDADO | | PESOS | DÓLARES |
|-------------|------------------|---------------|---------|
| | SALDO ANTERIOR | 4.493.743,97 | 9,99 |
| 13-10-25 | SU PAGO EN PESOS | -4.493.743,97 | |
| 13-10-25 | SU PAGO EN USD | | -9,99 |

| DETALLE DEL CONSUMO | | | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|-------------|------------|---------|
| FECHA | REFERENCIA | CUOTA | COMPROBANTE | PESOS | DÓLARES |
| 23-07-25 | * FILTROS DE AGUA-LINK | 04/06 | 524537 | 86.491,60 | |
| 29-07-25 | * MARKOVA | 03/06 | 006579 | 61.666,66 | |
| 11-08-25 | * DIME ILUMINACION Y E | 03/03 | 046006 | 67.323,65 | |
| 19-09-25 | * HENZY | 02/03 | 003100 | 28.333,33 | |
| 19-09-25 | * VENTA ONLINE AKIABAR | 02/06 | 007867 | 36.633,33 | |
| 03-10-25 | K MERPAGO*ROMANCASTROHENRAN | | 704436 | 28.887,30 | |
| 03-10-25 | K MERPAGO*MERCADOPAGO | | 770999 | 19.258,20 | |
| 03-10-25 | * DISCO SM 449 | | 330023 | 178.276,77 | |
| 04-10-25 | * MERPAGO*SOLANGEEVELINCACE | | 257912 | 56.331,30 | |
| 04-10-25 | K MERPAGO*MERCADOPAGO | | 533829 | 5.991,44 | |
| 04-10-25 | K MERPAGO*KIKIMARKET | | 639181 | 15.550,00 | |
| 04-10-25 | K MERPAGO*MERCADOPAGO | | 658791 | 30.492,15 | |
| 04-10-25 | * FRUTTY EXPRESS | | 875731 | 57.753,70 | |
| 05-10-25 | K MERPAGO*FRUTTYEXPRESS | | 525157 | 22.099,20 | |



URIEL HERNAN MORER

SAN MARTIN AVDA 2380 12, VILLA CARLOS PAZ, X5152JLV

Responsable inscripto

CUIT Banco: 30-50000173-5

N° Cuenta: 0560025093

Sucursal: 138

DETALLE DEL CONSUMO

| FECHA | REFERENCIA | CUOTA | COMPROBANTE | PESOS | DÓLARES |
|----------|-----------------------------|-------|-------------|------------|---------|
| 05-10-25 | K MERPAGO*RAYUELALIBRER | | 478897 | 8.700,00 | |
| 05-10-25 | * DLO*help hbomax com | | 789987 | 10.151,90 | |
| 06-10-25 | K MERPAGO*MERCADOPAGO | | 917266 | 56.169,75 | |
| 06-10-25 | * SHELL C45 | | 447080 | 115.005,00 | |
| 06-10-25 | * PAGOS360*EPEC | | 001376 | 16.444,80 | |
| 06-10-25 | * PAGOS360*EPEC | | 001367 | 11.365,30 | |
| 06-10-25 | * PAGOS360*EPEC | | 008820 | 61.636,50 | |
| 06-10-25 | * PAGOS360*MUNIMALAGUENO | | 001649 | 7.080,64 | |
| 06-10-25 | * PAGOS360*MUNIMALAGUENO | | 001663 | 7.080,64 | |
| 06-10-25 | * PAGOS360*MUNIMALAGUENO | | 001265 | 9.827,44 | |
| 06-10-25 | * IESS | | 002589 | 108.800,00 | |
| 06-10-25 | * IESS | | 002599 | 67.350,00 | |
| 06-10-25 | * IESS | | 002595 | 67.350,00 | |
| 07-10-25 | K MERPAGO*ELMERCADILLO | | 148780 | 6.800,00 | |
| 07-10-25 | * FRUTTY EXPRESS | | 524973 | 24.132,60 | |
| 07-10-25 | * MERCADO EXTRA | | 000152 | 27.969,98 | |
| 08-10-25 | * ECOGAS_CENTRO | | 002723 | 110.350,40 | |
| 08-10-25 | * DLO*PRIMEVIDEO | | 006888 | 7.863,79 | |
| 09-10-25 | * DLO*Nutresana | 01/03 | 800021 | 19.996,68 | |
| 10-10-25 | * DISCO SM 449 | | 671157 | 118.392,22 | |
| 10-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 006101 | 865,00 | |
| 10-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 008057 | 9.530,00 | |
| 11-10-25 | K MERPAGO*POPULAR | | 279899 | 49.400,00 | |
| 11-10-25 | K MERPAGO*TESTFECA | | 838059 | 59.000,00 | |
| 11-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 000994 | 17.654,00 | |
| 11-10-25 | * FRUTTY EXPRESS | | 416695 | 66.251,20 | |
| 12-10-25 | K MERPAGO*TEMATIKACOM | | 569002 | 40.096,00 | |
| 12-10-25 | K MERPAGO*MERCADOPAGO | | 685676 | 18.527,46 | |
| 13-10-25 | K MERPAGO*ELMERCADILLO | | 596543 | 15.950,00 | |
| 13-10-25 | K MERPAGO*RAYUELALIBRER | | 569436 | 7.500,00 | |
| 13-10-25 | * SHELL C45 | | 467932 | 112.000,00 | |
| 14-10-25 | * IESS | | 006923 | 70.650,00 | |
| 14-10-25 | * IESS | | 006926 | 70.650,00 | |
| 14-10-25 | * IESS | | 006925 | 114.150,00 | |
| 15-10-25 | K MERPAGO*BERMUDEZDILORENZO | | 847324 | 38.516,40 | |



URIEL HERNAN MORER

SAN MARTIN AVDA 2380 12, VILLA CARLOS PAZ, X5152JLV

Responsable inscripto

CUIT Banco: 30-50000173-5

N° Cuenta: 0560025093

Sucursal: 138

DETALLE DEL CONSUMO

| FECHA | REFERENCIA | CUOTA | COMPROBANTE | PESOS | DÓLARES |
|----------|----------------------------------|-------|-------------|-----------|---------|
| 15-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 001621 | 8.307,00 | |
| 16-10-25 | K MERPAGO*ELMERCADILLO | | 799923 | 17.000,00 | |
| 16-10-25 | K MERPAGO*FRUTTYEXPRESS | | 117566 | 29.492,75 | |
| 17-10-25 | K MERPAGO*TERRAFIRMA | | 243843 | 19.800,00 | |
| 17-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 003216 | 790,00 | |
| 17-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 002871 | 7.904,00 | |
| 17-10-25 | * COPADOS VINOS Y COMPAN | | 782441 | 35.640,00 | |
| 17-10-25 | * MERCADO EXTRA | | 009489 | 61.919,08 | |
| 18-10-25 | K MERPAGO*MERCADOPAGO | | 829852 | 17.653,35 | |
| 18-10-25 | * EL BALCN | 01/03 | 006440 | 55.633,34 | |
| 18-10-25 | * PRN CARLOS PAZ | 01/03 | 000365 | 66.000,00 | |
| 18-10-25 | * PAGOS360*EPEC | | 006065 | 8.982,20 | |
| 19-10-25 | K MERPAGO*VERONICAMARTHAPIC | | 566559 | 22.467,90 | |
| 19-10-25 | K MERPAGO*MERCADOPAGO | | 849799 | 22.250,71 | |
| 19-10-25 | K MERPAGO*MERCADOPAGO | | 364138 | 19.258,20 | |
| 19-10-25 | K MERPAGO*MERCADOLIBRE | | 199528 | 34.105,00 | |
| 19-10-25 | * COPADOS VINOS Y COMPAN | | 329648 | 29.433,00 | |
| 20-10-25 | K MERPAGO*POPULAR | | 021062 | 61.850,00 | |
| 20-10-25 | * SHELL C45 | | 448737 | 92.889,00 | |
| 20-10-25 | * FRUTTY EXPRESS | | 499280 | 54.255,00 | |
| 20-10-25 | * LA FINCA CARNICERIAS | | 634319 | 24.675,00 | |
| 21-10-25 | K MERPAGO*NATIVALIBROS | | 401314 | 40.500,00 | |
| 21-10-25 | K MERPAGO*NEWGARDEN | | 419040 | 86.049,00 | |
| 21-10-25 | K MERPAGO*MARCOSBETANC | | 186622 | 60.374,00 | |
| 21-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 000187 | 7.633,00 | |
| 22-10-25 | K MERPAGO*BERMUDEZDIORENZO | | 538019 | 38.516,40 | |
| 22-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 002583 | 8.487,00 | |
| 23-10-25 | Q NETFLIX.COM HYofnw01bq99tw6GXf | | 234552 | 15.999,00 | |
| 23-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 007578 | 8.166,00 | |
| 23-10-25 | * FRUTTY EXPRESS | | 524437 | 23.554,40 | |
| 23-10-25 | * MERCADO EXTRA | | 009552 | 55.986,95 | |
| 24-10-25 | K MERPAGO*KIKIMARKET | | 989356 | 10.278,43 | |
| 24-10-25 | K MERPAGO*MERCADOPAGO | | 955182 | 22.253,92 | |
| 24-10-25 | K MERPAGO*MERCADOPAGO | | 433608 | 16.583,45 | |
| 25-10-25 | K MERPAGO*CUELLONOELIAELIZA | | 169414 | 21.398,00 | |



URIEL HERNAN MORER

SAN MARTIN AVDA 2380 12, VILLA CARLOS PAZ, X5152JLV

Responsable inscripto

CUIT Banco: 30-50000173-5

N° Cuenta: 0560025093

Sucursal: 138

DETALLE DEL CONSUMO

| FECHA | REFERENCIA | CUOTA | COMPROBANTE | PESOS | DÓLARES |
|---|-----------------------------------|-------|-------------|---------------------|-------------|
| 25-10-25 | * COPADOS VINOS Y COMPAN | | 130128 | 33.827,00 | |
| 27-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 000372 | 869,00 | |
| 27-10-25 | K PAYU*AR*UBER | | 000447 | 10.039,00 | |
| 29-10-25 | K MERPAGO*POSITIVAFSECO | | 093421 | 65.107,20 | |
| TARJETA 0569 Total Consumos de MARIA JOSEFIN JORGE | | | | 3.464.223,61 | 0,00 |
| 30-10-25 | IMPUESTO DE SELLOS \$ | | | 52.132,55 | |
| 30-10-25 | SEGURO SOBRE SALDO DEUDOR | | | 165,00 | |
| 30-10-25 | COMISIÓN MANT DE CTA. | | | 4.958,67 | |
| 30-10-25 | DB IVA \$ RESP INSC. 21% 4.958,67 | | | 1.041,32 | |
| 30-10-25 | PERCEP.IVA RG2408 3,0% B. 4958,67 | | | 148,76 | |
| 30-10-25 | IIBB PERCEP-CORD 3,00%(15999,00) | | | 479,97 | |
| 30-10-25 | DB.RG 5617 30% (15999,00) | | | 4.799,70 | |
| TOTAL A PAGAR | | | | 3.527.949,58 | 0,00 |

Cuotas a vencer:

Noviembre/25 Diciembre/25 Enero/26 Febrero/26 Marzo/26 Abril/26
\$354.754,91 \$326.421,58 \$98.299,99 \$36.633,33 \$0,00 \$0,00

Las nuevas comisiones vigentes a partir de noviembre 2025 son: Renovación

Anual: Nacional / Regional \$163.500; Internacional \$163.500; Gold \$326.000;
Platinum \$457.600; Signature \$582.300; Mantenimiento de Cuenta \$9.000.

reposición de tarjetas por hurto, robo o extravío: \$11.300; Comisión por
adelantos en efectivo locales \$800. Cargo gestión de cobranza: Gestión
telefónica \$2.600 (máximo 5 por mes), Gestión digital \$900 máximo 5 por mes.-

Estos precios incluyen IVA. Las comisiones no especificadas y las condiciones
generales acordadas originalmente, mantienen sus valores vigentes.-

Le informamos que a partir del 01/08/2022 el servicio de asistencia en viaje
para las Tarjetas Galicia Visa Business y Visa Corporate, será prestado por AXA
Assistance USA inc. Podés consultar las nuevas condiciones y montos de
cobertura en bancogalicia.com

Usted puede solicitar la "Caja de ahorros" en pesos con las prestaciones
previstas en el punto 1.8. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, cuenta
sueldo y especiales", las cuales serán gratuitas.

Usted puede consultar el "Régimen de Transparencia" elaborado por el Banco
Central sobre la base de la información proporcionada por los sujetos obligados

**URIEL HERNAN MORER**

SAN MARTIN AVDA 2380 12, VILLA CARLOS PAZ, X5152JLV

Responsable inscripto

N° Cuenta: 0560025093

CUIT Banco: 30-50000173-5

Sucursal: 138

a fin de comparar los costos y características de los productos y servicios

financieros ingresando a

http://www.bcr.gov.ar/BCRAyVos/Regimen_de_transparencia.asp.

Los adelantos en efectivo, devengan una TNA\$ de 95,54%. Para efectuar el

cálculo del Costo Financiero se toman los siguientes ítems: TNA\$ 95,54%

Comisión de 750 pesos o 3 dólares (valor fijo por operación) según la moneda

del adelanto. Por esta razón el CFT varía según el monto solicitado, el plazo

de financiación y la moneda del adelanto. Los adelantos de efectivo sólo pueden

ser reintegrados en cuotas en el país y en moneda local.

Ejemplo, adelanto de \$ 7.000, para ser reintegrado en cuotas:

Cuotas CFT TNA TNA TEA

1 245,96% 839,45%

2 205,89% 570,04%

3 185,30% 461,12%

6 158,29% 342,85%

9 147,38% 301,94%

12 141,53% 281,48%

Ejemplo, adelanto de \$ 14.000, para ser reintegrado en cuotas:

Cuotas CFT TNA TNA TEA

1 180,78% 439,51%

2 160,29% 350,77%

3 149,91% 311,10%

6 136,44% 264,43%

9 131,05% 247,16%

12 128,18% 238,26%

Aquellos servicios prestados por no residentes cuya finalidad sea el desarrollo

de la actividad comercial del contratante deberán abonarse de conformidad con

lo establecido en el punto 3.2. del Texto Ordenado de Exterior y Cambios del

BCRA ("Pagos de servicios prestados por no residentes y normativa

complementaria"), bajo pena de ser sumariados y/o sancionados por el BCRA.

Por motivos de seguridad procederemos a dar de baja todas las tarjetas

adicionales que no hayan registrado movimientos en los últimos 24 meses. Si

desea mantener activa la tarjeta, deberá realizar un consumo con la misma.

La tasa de Interés por financiación que se aplicará para el próximo período no

superará:

Costo Financiero Total de Tasa Efectiva Anual (CFT TEA) 275,61%

Tasa Nominal Anual (TNA) PESOS 115,54%

Tasa Efectiva Anual (TEA) PESOS 201,56%

Los intereses punitivos sobre pago mínimo impago se calculan desde fecha de

**URIEL HERNAN MORER**

SAN MARTIN AVDA 2380 12, VILLA CARLOS PAZ, X5152JLV

Responsable inscripto

N° Cuenta: 0560025093

CUIT Banco: 30-50000173-5

Sucursal: 138

vencimiento del resumen anterior. La Tasa de Interés Punitorio es del 100% de la Tasa de Financiación. La tasa de interés punitorio en pesos a aplicar:

Tasa Nominal Anual (TNA) PESOS 95,54%

A través del Decreto de Necesidad y Urgencia (DNU) 70/2023, se modificó el artículo 18 de la Ley de Tarjeta de Crédito N° 25.065 y se eliminó el tope de los intereses punitorios que era equivalente al 50% (cincuenta por ciento) de los intereses compensatorios. Asimismo, según lo estipulado en el punto 2.2. del Texto Ordenado de Tasas de Interés en las operaciones de crédito del BCRA, los intereses punitorios se aplicarán cuando no se abone el pago mínimo convenido consignado en el resumen mensual y sobre el importe no abonado del citado pago mínimo exigible. Los intereses punitorios sobre pago mínimo impago se calculan desde la fecha de vencimiento del resumen anterior por el tiempo en que permanezcan impagos.

En consecuencia, el porcentaje de los intereses punitorios pasará a informarse mensualmente en el resumen de tu tarjeta a partir de Julio de 2024 y serán equivalentes al 100% de los intereses compensatorios.

Composición del Pago Mínimo: 5% de saldos financiados y consumos del período en hasta 3 cuotas (incluye consumos en dólares), 25% consumos en planes de 4 a 12 cuotas, 100% de gastos administrativos, intereses de financiación, comisiones, impuestos, adelantos en efectivo y consumos del período de 13 o más cuotas. Si el saldo financiable resultante de la formula anterior es mayor al límite de financiación, el pago mínimo exigido será el saldo actual menos el límite de financiación. La cotización que se aplica para los consumos en dólares es la correspondiente al día del cierre del resumen.

A partir de la comunicación "A" 8026 del BCRA queda sin efecto el límite a la tasa de interés compensatorio para financiaciones a personas humanas vinculadas a tarjetas de crédito que pueden aplicar las entidades financieras.

La Tasa de Interés por financiación que se aplica para este periodo es:

Costo Financiero Total de Tasa Efectiva Anual (CFT TEA) 201,73%

Tasa Nominal Anual (TNA) PESOS 95,54%

Tasa Efectiva Anual (TEA) PESOS 150,86%

Tasa Efectiva Anual (TEA) U\$S 21,94%

Para la base de cálculo de la Percepción IVA RG 4240 21% y la Percepción RG 4815, se toman los consumos en dólares y se pesifican al TC Vendedor fijado por el BNA al último día hábil anterior a la fecha de cierre del resumen.

**URIEL HERNAN MORER**

SAN MARTIN AVDA 2380 12, VILLA CARLOS PAZ, X5152JLV

Responsable inscripto

N° Cuenta: 0560025093

CUIT Banco: 30-50000173-5

Sucursal: 138

A partir de noviembre 2025 para Tarjeta Galicia Visa Business, Galicia Visa Corporate, Galicia Visa Cuenta Central y Galicia Visa Purchasing Débitos Automáticos: Comisión por renovación anual de tarjetas será de \$15.123,97. Reposición de tarjetas por hurto, robo o extravío: Business: \$10.578,51. La comisión de adelanto en efectivo será de \$661,16. Para Tarjeta Visa Business la comisión por mantenimiento de cuenta será de \$5.289,26. Cargo gestión de cobranza: Gestión Telefónica \$2.148,76 (máximo 5 por mes), Gestión digital \$743,80 máximo 5 por mes.-Los precios informados no incluyen IVA.

Los consumos en dólares de sus tarjetas de crédito podrán ser cancelados en esa moneda extranjera o en pesos. En este último caso, cuando el pago se realice un día hábil en horario bancario en homebanking o mobile, será aplicable el tipo de cambio vendedor del momento de la transacción. Si a la fecha de vencimiento la deuda en dólares no hubiera sido cancelada, el Banco la convertirá a pesos al tipo de cambio vendedor del día de vencimiento del resumen.

Si hubiera pactado el débito automático del resumen de la tarjeta, o utiliza otros canales de pago no asimilables a los descriptos en el párrafo anterior, o realice el pago en homebanking o mobile fuera del horario bancario, aplicará el tipo de cambio vendedor del cierre del mismo día hábil del pago, o el día hábil inmediato anterior cuando el pago se efectúe un día inhábil o en días hábiles en un horario anterior al de apertura de mercado de cambio.

Las tasas de interés de presente resumen son fijas.

Según lo estipulado en la Ley 25.065, art. 23, se encuentra expresamente prohibido la capitalización de los intereses.

La TNA U\$S y TEM U\$S informada en este resumen aplica sobre operaciones de Adelantos de Efectivo en el Exterior liquidadas en el presente resumen.

Si Usted es Monotributista, el crédito fiscal discriminado en el presente comprobante, sólo podrá ser computado a efectos del Régimen de Sostentamiento e Inclusión Fiscal para Pequeños Contribuyentes de la Ley N° 27.618

Si los funcionarios de la empresa viajan al exterior, comuníquese con Visa para conocer el alcance de las coberturas y servicios vigentes de la tarjeta.

Ingresa a Visa Home Commercial Cards y acceda a los Reportes de Gestión de su Cuenta.

Los intereses de financiación se calculan desde el Vto. de su resumen anterior.

DEBITAREMOS DE SU CTA 00001709051389 LA SUMA DE \$ 3527949,58

USTED DISPONE DE 30 DIAS DESDE LA RECEPCION PARA CUESTIONAR ESTE RESUMEN

