

FÓRMULAS Y EJEMPLOS DE CUENTAS DE AHORRO DEL SECTOR PÚBLICO EN MONEDA EXTRANJERA

1. Descripción

A través de este servicio, los empleados activos y cesantes de las entidades públicas pueden abrir una cuenta de ahorros en moneda extranjera la misma que puede ser administrada con su Tarjeta MULTIRED Global Débito.

2. Clientes

Trabajadores Activos del Sector Público con Cuenta de Remuneraciones en el Banco de la Nación.

3. Parámetros

- Tasa de Interés : 0.09% efectiva anual reajutable¹
- Capitalización : Mensual
- Año base : 360 días
- Cálculo de intereses :

$$I = \left[\frac{n}{30} \left((1 + i_{tea})^{\frac{1}{12}} - 1 \right) \right] * S$$

Donde:

- I : Interés
- i_{tea} : Tasa de interés efectiva anual
- N : Número de días transcurridos en un mes ($n_{\max}=31$)
- S : Saldo disponible final del día

4. Impuestos

Se aplica el 0.05% por concepto de ITF (Impuesto a las Transferencias Financieras) conforme a la Ley N° 28194, por las operaciones de retiros y/o depósitos por conceptos no remunerativos por las operaciones siguientes: con cheque de gerencia, en efectivo, con carta poder, con cheque disponible, con cheques de otro banco una vez establecida su conformidad, cancelación de cuenta si está gravado con el ITF.

5. Comisiones

a) Mantenimiento de Cuentas de Ahorros

Servicio que brinda el Banco, por administrar las cuentas de ahorro que los clientes poseen en nuestra institución. Los cobros de esta comisión se realizan una vez cada mes.

- Tipo : Flat
- Comisión : US\$ 0.20
- Frecuencia : Se aplica al cierre de cada mes

¹ Por reajuste se entiende que la tasa de interés puede ser cambiada unilateralmente por el Banco. No obstante, ante un cambio que perjudique al cliente, el banco tendrá la obligación de informar a los clientes sobre la modificación de la tasa de interés, en los plazos establecidos en la Ley N° 28587. Los reajustes de las tasas de ahorro, se pueden dar por condiciones de mercado, promoción o comportamiento de las tasas de interés a nivel nacional o internacional u otros.

Operación	Monto
Saldo al 31 de Octubre	US\$ 3,800.00
Comisión por Mantenimiento de Cuenta (al cierre de mes)	US\$ 0.20
Saldo al 01 de Noviembre	US\$ 3,799.80

b) Depósitos y/o Retiros desde Otras Plazas

Servicio que brinda el Banco, para realizar depósitos y/o retiros en oficinas distintas al domicilio de apertura de la cuenta.

- Tipo : Porcentual.
- Comisión : 0.5% o mínimo US\$ 1.50.
- Base Imponible : Monto transado.
- Frecuencia : Se aplica en el momento de la transacción.
- Aplicación : Sobre el exceso de US\$ 1,500 de abonos y/o retiros acumulado en un mes.

Ejemplo:

Sector Público

- ✓ Si una persona hace un retiro de US\$ 1,300.00 en una oficina de otra plaza, no se le cobraría nada, porque todavía no ha superado el límite de US\$ 1,500.00.
- ✓ Si la misma persona, hace un depósito de US\$ 2,800.00 en otra plaza, entonces se le cobra sobre US\$ 2,600, porque ya superó el monto límite de operaciones por mes, que es US\$ 1,500.00, entonces la comisión a cobrar será: $0.5\% \times 2,600 = \text{US\$ } 13.00$.
- ✓ Si hace un retiro en la localidad donde abrió su cuenta (misma plaza) por US\$ 1,200.00 sólo se cargará el ITF conforme a Ley, cuyo importe será: $0.05\% \times 1,900 = \text{US\$ } 0.95$.
- ✓ Ahora, si el cliente realiza un retiro en otra plaza por US\$ 100.00 (como ya paso los US\$ 1,500), la comisión mínima será de US\$ 1.50.
- ✓ Adicionalmente, deben tener en cuenta que se está cargando el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF=0.05% del monto transado), porque estamos suponiendo que son cargos y abonos sobre conceptos **no remunerativos**.

OPERACIÓN	SECTOR PÚBLICO		
	Cargo	Abono	Saldo
1 Saldo al 01.Enero.10			US\$ 9,500.00
2 <u>Retiro de Dinero en O/P</u>	US\$ 1,300.00		US\$ 8,200.00
Comisión por retiro en O/P	US\$ 0.00		US\$ 8,200.00
ITF	US\$ 0.65		US\$ 8,199.35
Saldo luego de la operación			US\$ 8,199.35
3 <u>Depósito con Cheque en O/P</u>		US\$ 2,800.00	US\$ 10,999.35
Comisión por depósito en O/P	US\$ 13.00		US\$ 10,986.35
ITF	US\$ 1.40		US\$ 10,984.95
Saldo luego de la operación			US\$ 10,984.95
4 <u>Retiro de Dinero en M/P</u>	US\$ 1,200.00		US\$ 9,784.95
ITF	US\$ 0.60		US\$ 9,784.35
Saldo luego de la operación			US\$ 9,784.35
5 <u>Retiro de Dinero en O/P</u>	US\$ 100.00		US\$ 9,684.35

Comisión por retiro en O/P	US\$ 1.50	US\$ 9,682.85
ITF	US\$ 0.05	US\$ 9,682.80
6 Saldo luego de la operación		US\$ 9,682.80

c) Reposición de Tarjeta Multired por Deterioro, Pérdida o Retención por Clave Errada o Emisión de Tarjeta Adicional

Mediante este servicio el banco otorga Tarjetas Multired en reposición por deterioro, pérdida o retención por clave errada (cuando se ha errado tres veces en digitar la clave secreta y por seguridad el ATM retiene la tarjeta) o de ser el caso en que se solicite una tarjeta adicional.

Solo se procederá a la reposición de la tarjeta Multired si la cuenta posee un saldo mínimo de US\$ 2.50.

- Tipo : Flat
- Comisión : US\$ 2.50
- Frecuencia : Se aplica por cada tarjeta en reposición

Operación	Monto
Saldo al 30 de Noviembre	US\$ 1,200.00
Comisión por Reposición de Tarjeta Multired BN	US\$ 2.50
Saldo al 01 de Diciembre	US\$ 1,197.50

d) Emisión de Estado de Cuenta de Ahorro por Año o Fracción

Servicio de emisión de estado de cuenta, mediante el cual el cliente puede verificar los movimientos efectuados durante un periodo de tiempo.

CLIENTES	OBSERVACIONES	COMISIÓN (FLAT)
Trabajadores Activos del Sector Público con Cuenta de Remuneraciones en el BN y Entidades pertenecientes del Sector Público que tienen convenio con el BN	Por Año o fracción	US\$ 1.00
	A partir de la 5ta hoja inclusive	US\$ 0.30 por cada hoja adicional

e) Consulta de Saldos

Servicio que brinda el Banco a solicitud del cliente, para consultar el monto de dinero que tiene en su cuenta de ahorros, las veces que lo requiera.

Este servicio se puede realizar a través de los siguientes canales de atención: las ventanillas en la Red de Agencias, ATM's e Internet.

Consulta	Comisión	Observación
Consulta en Ventanilla	US\$ 0.10	Por Operación
Consulta en ATM	US\$ 0.10	Por Operación
Consulta en Internet	Sin Costo	Por Operación

f) Consulta de Últimos Movimientos

Servicio que brinda el Banco a solicitud del cliente las veces que lo requieran para conocer

los 10 últimos movimientos de cargo y/o abono que se han efectuado en su cuenta de ahorros. Se puede realizar este servicio a través de ventanillas, ATM's e Internet. Y se cobra a partir de de la 2da transacción en el mes, en los canales de atención ya mencionados.

Consulta	Comisión
Consulta en Ventanilla (*)	US\$ 0.15
Consulta en ATM (*)	US\$ 0.15
Consulta en Internet	Sin Costo

(*) A partir de la segunda transacción en el mes.

g) Retención por Mandato Judicial

Mediante este servicio, el Banco descuenta automáticamente de la cuenta de ahorros el importe indicado según mandato judicial.

- Tipo : Flat
- Comisión : S/. 60.00 (será expresada en ME según Tipo de cambio del día)
- Base Imponible : Monto retirado
- Frecuencia : Se aplica en el momento de la retención

h) Cheques rechazados al Depositante

Servicio aplicable solo a las cuentas de los "Trabajadores activos del Sector Público", mediante el cual son excluidos los títulos valor que no cuenten con fondos suficientes en el proceso de canje en la Cámara de Compensación Electrónica.

- Tipo : Mixta
- Comisión : 0.30%, con un mínimo US\$ 1.00
- Base Imponible : Sobre el valor del cheque
- Frecuencia : Se aplica por cada cheque

Operación	Sector Público
Saldo inicial	US\$ 4,350.00
Comisión por cheque rechazado por US\$. 3,000	US\$ 9.00
Saldo después de la operación	US\$ 4,341.00

6. Ejemplo

Cuenta de Ahorro de Trabajadores Activos del Sector Público con Cuenta de Remuneraciones en el Banco de la Nación

En la parte inferior se visualiza un estado de cuenta de ahorro simulado en moneda extranjera, correspondiente al mes de abril del 2010.

Las principales variables a considerar son:

- Tasa de Interés Efectiva Anual : 0.09%
- Factor Mensual : $((1+0.09\%)^{(1/12)}-1) = 0.007497\%$

CONCEPTOS	Fecha	Saldo Inicial	Cargos	Abonos
Saldo inicial	03/05/2010	US\$ 1,200.00		
Abono / retiro en efectivo	05/05/2010			US\$ 900.00
Cargo por ITF	05/05/2010		US\$ 0.45	
Retiro de ahorro en ATM(*)	10/05/2010		US\$ 200.00	
Comisión por consulta de retiro ATM	10/05/2010		US\$ 0.20	
Retiro de ahorro en ATM	21/05/2010		US\$ 100.00	
Comisión por consulta de retiro ATM	21/05/2010		US\$ 0.20	
Cargo por ITF	21/05/2010		US\$ 0.05	
Totales		US\$ 1,200.00	US\$ 300.90	US\$ 900.00

(*) De realizarse un retiro en efectivo, se debitará de la cuenta en ME el importe equivalente de acuerdo al tipo de cambio del día.

CONCEPTOS	Fecha	Días	Factor	Interes ²	Saldo Final
Saldo inicial	03/05/2010				US\$ 1,200.00
Abono / retiro en efectivo	05/05/2010	2	0.000005	US\$ 0.01	US\$ 2,100.01
Cargo por ITF	05/05/2010	0	0.000000	US\$ 0.00	US\$ 2,099.56
Retiro de ahorro en ATM	10/05/2010	5	0.000012	US\$ 0.03	US\$ 1,899.59
Comisión por consulta de retiro ATM	10/05/2010	0	0.000000	US\$ 0.00	US\$ 1,899.39
Cargo por ITF	21/05/2010	11	0.000027	US\$ 0.05	US\$ 1,799.44
Retiro de ahorro en ATM	21/05/2010	0	0.000000	US\$ 0.00	US\$ 1,799.24
Comisión por consulta de retiro ATM	21/05/2010	0	0.000000	US\$ 0.00	US\$ 1,799.19
Totales				US\$ 0.09	

² Los intereses calculados se han redondeado a 2 decimales.