

# Cuenta Corriente para proveedores del Estado<sup>1</sup>

## 1.1 Descripción

Cuenta Corriente en donde se realizan los depósitos a la vista por concepto de pagos que efectúa la Dirección Nacional del Tesoro y/o las Oficinas de Tesorería de las Entidades del Estado de acuerdo al Decreto de Urgencia 073 - 2000.

## 1.2 Impuestos

Se aplicará el impuesto a las transacciones financieras, cuyo valor es 0.05% desde el 01 de enero de 2010.

## 1.3 Comisiones<sup>2</sup>:

### A. Mantenimiento de Cuentas Corrientes

Los cobros de esta comisión se realizan una vez al mes, al cierre de cada mes.

- **Comisión:**

Cliente	Mantenimiento	Portes
Proveedores del Estado	S/. 5.00	S/. 2.00

- **Aplicación:**

Concepto	Comisión
Saldo al 01.01.10	S/. 3,500.00
Comisión de mantenimiento	S/. -5.00
Portes	S/. -2.00
Saldo al 31.01.10	S/. 3,493.00

### B. Venta de Talonario de Cheques

Los cobros de esta comisión se realizan por talonario.

- **Comisión:**

Cliente	Comisión
De 25 cheques	S/. 5.00

- **Aplicación**

Concepto	Comisión
Saldo al 01.01.10	S/. 3,500.00
Comisión por venta de chequeras	S/. -5.00
Saldo al 31.01.10	S/. 3,495.00

<sup>1</sup> Los depósitos en cuenta corriente, no perciben remuneración por el concepto de interés.

<sup>2</sup> Para cuentas corrientes proveedores del Estado.

**C. Depósitos, Retiros y/o Transferencias Otras Plazas**

Cuando se realizan depósitos, retiros y/o transferencias en oficinas distintas al domicilio de apertura de la cuenta.

- **Comisión:**

Comisión	Mínimo	Frecuencia
0.5%	S/. 6.50	Por operación

- **Aplicación**

Concepto	Comisión
Saldo al 01.01.10	S/. 3,500.00
Retiro de dinero en otra plaza	S/. -500.00
Comisión por retiro otra plaza	S/. -6.50
ITF	S/. -0.25
Saldo después de operación	S/. 2,993.25

**D. Transferencia de cuenta a otra cuenta, misma plaza:**

Servicio mediante el cual, el banco le da facilidad al cliente para que transfiera dinero de su cuenta a otra cuenta domiciliada en la misma ciudad y aperturada en el Banco.

- **Comisión:** S/. 4.00 por operación

- **Aplicación**

Concepto	Comisión
Saldo al 01.01.10	S/. 3,500.00
Transferencia a otra cuenta misma plaza	S/. -500.00
Comisión transferencia misma plaza	S/. -4.00
ITF	S/. -0.25
Saldo después de operación	S/. 2,995.75

**E. Pago de Cheques de otras plazas:**

Servicio mediante el cual, el cliente puede cobrar su cheque en una ciudad distinta a la del domicilio de su cuenta corriente.

- **Comisión:**

Comisión	Mínimo	Frecuencia
0.5%	S/. 6.50	Por operación

**F. Pago de Cheques de otras plazas recibidos en canje**

Servicio mediante el cual, el cliente puede depositar un cheque del Banco en otro Banco, en una ciudad distinta a la del domicilio de la cuenta bancaria.

- **Comisión:**

Comisión	Mínimo	Frecuencia
0.5%	S/. 6.50	Por operación

**G. Certificación de Cheques:**

Servicio mediante el cual el Banco certifica que los cheques de nuestros clientes cuenta con los fondos disponibles (retenidos en su cuenta) para hacer frente a sus obligaciones como por ejemplo pago de tributos.

- **Comisión:**

Concepto	Comisión	Frecuencia
Certificación	S/. 7.00	Por Cheque
Anulación	S/. 7.00	Por Cheque

**H. Pago de Cheques certificados de otras plazas**

Comisión	Mínimo	Frecuencia
0.5%	S/. 6.50	Por operación

**I. Cheques rechazados**

Cuando los cheques son rechazados por falta de fondos

Comisión	Mínimo	Frecuencia
0.5%	S/. 5.00	Por operación

**J. Por revocación de la orden de pago de cheque**

- **Comisión:** S/. 5.00 por cheque

**K. Suspensión de pago de cheque por extravío o robo**

- **Comisión:** S/. 5.00 por cheque

**L. Por emisión de estado de cuenta corriente**

Servicio mediante el cual el cliente puede conocer los movimientos que se han efectuado en su cuenta corriente en el mes (estado cortado) o en el tiempo (estado histórico)

Margen	Comisión	Frecuencia
Estado Cortado	S/. 2.00	Por hoja
Estado Histórico	S/. 3.00	Por hoja

**M. Consulta de Saldos**

- **Comisión:** S/. 2.00 por operación

## N. Retenciones Judiciales

- **Comisión:** S/. 60.00 por cada monto retenido

### Ejemplo:

Estado de cuenta corriente hipotética para proveedores del Estado, correspondiente al mes de Enero 2010

Fecha	Transacción	Cargo	Abono	Saldo
01/01/2010	Saldo anterior			S/. 10,000.00
05/01/2010	Transferencia O/P	(S/. 2,000.00)		S/. 8,000.00
05/01/2010	Cargo por ITF	(S/. 1.00)		S/. 7,999.00
05/01/2010	Comisión x transf. O/P	(S/. 10.00)		S/. 7,989.00
11/01/2010	Deposito en efectivo		S/. 3,000.00	S/. 10,989.00
11/01/2010	Cargo por ITF	(S/. 1.50)		S/. 10,987.50
12/12/2009	Comis. por consulta de saldos	(S/. 2.00)		S/. 10,985.50
13/01/2010	Salida de efectivo / retiro	(S/. 1,000.00)		S/. 9,985.50
13/01/2010	Cargo por ITF	(S/. 0.50)		S/. 9,985.00
20/01/2010	P/ venta talonario de cheques	(S/. 5.00)		S/. 9,980.00
25/01/2010	Depósito en efectivo		S/. 1,000.00	S/. 10,980.00
25/01/2010	Cargo por ITF	(S/. 0.50)		S/. 10,979.50
27/01/2010	Emisión estado de Cta.	(S/. 3.00)		S/. 10,976.50
29/01/2010	Salida de efectivo/retiro O/P	(S/. 800.00)		S/. 10,176.50
29/01/2010	Cargo por ITF	(S/. 0.40)		S/. 10,176.10
29/01/2010	Comisión x retiro O/P	(S/. 6.50)		S/. 10,169.60
31/01/2010	Mantenimiento	(S/. 5.00)		S/. 10,164.60
31/01/2010	Portes	(S/. 2.00)		S/. 10,162.60