

**CARTILLA DE INFORMACIÓN  
PRODUCTO: CUENTAS CORRIENTES SECTOR PÚBLICO MONEDA NACIONAL  
– PERSONA JURÍDICA**

**N° CTA. CORRIENTE:**
**FECHA APERTURA:**

<b>CONDICIONES DEL PRODUCTO:</b>			
<b>SECTOR PÚBLICO</b>			
T.E.A. FIJA	: 0.00%	CAPITALIZACIÓN	: MENSUAL
T.R.E.A. FIJA	: 12.00%		
➤ <b>TESORO PÚBLICO</b>			
T.E.A. FIJA	: (1)	CAPITALIZACIÓN	: MENSUAL
T.R.E.A. FIJA	: (1)		
➤ <b>RECURSOS DIRECTAMENTE RECAUDADOS (Gov. Loc., Reg. Y Univ.)</b>			
T.E.A. FIJA	: 0.07%	CAPITALIZACIÓN	: MENSUAL
T.R.E.A. FIJA	: 0.07%		
➤ <b>OTRAS CUENTAS CORRIENTES (Gov. Loc., Reg. Y Univ. Nac.)</b>			
T.E.A. FIJA	: 0.10%	CAPITALIZACIÓN	: MENSUAL
T.R.E.A. FIJA	: 11.91%	SALDO MINIMO DE EQUILIBRIO	: S/120,054.99
➤ <b>CUENTAS CENTRALES DE RECURSOS DETERMINADOS (Gov. Loc., Reg. Y Univ. Nac.)</b>			
T.E.A. FIJA	: 0.15%	CAPITALIZACIÓN	: MENSUAL
T.R.E.A. FIJA	: 0.15%		
<b>MONTO MINIMO DE APERTURA: NO EXIGIBLE</b>			

<b>CATEGORIAS Y DENOMINACION POR COMISIONES</b>	
<b>1. Operaciones en cuenta</b>	
1.1. Depósitos desde otra localidad – Traslado de fondos. (Ver nota 4.1 a) y b) del Anexo de Información Adicional Adjunta- Productos Pasivos) Por Ventanilla:	0.50% mínimo S/.6.50 por operación
<b>2. Uso de Canales</b>	
<b>2.1. Uso de Canales Complementarios:</b>	
<b>Cajero Automático propio banco</b>	Servicio No Habilitado

<b>2.2. Operaciones en ventanilla:</b>	
Consulta de saldos	S/ 2.00 por consulta
<b>2.3. Uso de Módulo Electrónico:</b>	
<b>Multired Virtual</b>	
Consulta de saldos y últimos movimientos	Sin costo
<b>3. Servicios asociados a la cuenta</b>	
Envío físico de estado de cuenta	S/ 6.00 mensual
Mantenimiento de cuenta	S/ 10.00 mensual (*)

(1) Por los saldos positivos de las cuentas bancarias en moneda nacional de titularidad de la DGTEP, la tasa de interés con la cual el BCRP remunera los depósitos del banco en su cuenta especial menos 80 pb (ochenta puntos básicos).

(\*) Solo aplica para Otras Cuentas Corrientes (Gob. Loc., Reg. Y Univ. Nac.)

Los retiros y depósitos realizados en la cuenta, salvo los referidos a conceptos remunerativos, pensionarios y CTS están sujetos al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), que a la fecha corresponden al 0.005% del monto de la operación. Ver Nota **1 a)** del Anexo de Información Adicional Adjunta-Productos Pasivos.

Este producto no se encuentra respaldado por el Fondo de Seguro de Depósitos - FSD.

**Además de las comisiones indicadas en este documento, usted declara conocer que existen comisiones por servicios transversales de aplicación a varios productos o servicios del Banco (transferencias interbancarias, emisión de cheques de gerencia, entre otros) y/o correspondientes a solicitudes específicas que usted realice en cada oportunidad, que serán cobrados por el Banco. Para mayor información podrás ubicarlas en nuestros tarifarios publicados en las oficinas del banco o en nuestra página web: ([www.bn.com.pe/tasas-comisiones/tarifario.asp](http://www.bn.com.pe/tasas-comisiones/tarifario.asp))**

**Usted declara haber recibido: la presente cartilla junto al Anexo de Información Adicional Adjunta-Productos Pasivos y el Contrato de Operaciones Pasivas, ha leído los documentos y se absolvieron sus dudas y firma con conocimiento pleno de las condiciones establecidas en dichos documentos.**

**En el Anexo de Información Adicional Adjunta-Productos Pasivos, anexa a esta Cartilla de Información de Productos Pasivos, se detallan todos los conceptos mencionados en este documento.**

\_\_\_\_\_  
**FIRMA DEL CLIENTE**

\_\_\_\_\_  
**BANCO DE LA NACIÓN**

NOMBRE Y/O RAZON SOCIAL DEL CLIENTE: .....

.....

R.U.C:.....