



## Tarifas de Servicios Bancarios

SERVICIO	Monto	RECURRENCIA DE COBRO
----------	-------	----------------------

### SERVICIOS DE CUENTAS

Cargo por Mantenimiento de cuenta	\$ 150.00	Mensual
Cargo por inactividad (luego de 1 año)	\$ 50.00	Mensual
Cargo por saldo mínimo (saldo promedio mensual de \$5,000.00)	\$ 50.00	Mensual
Cheques devueltos (girados)	\$ 35.00	Por cheque
Cheques devueltos recibidos en depósito	\$ 35.00	Por cheque
Suspensión de pago de cheque del cliente, certificados o cheque de gerencia	\$ 25.00	Por cheque
Cancelación de suspensión de pagos	\$ 25.00	Por cheque
Suspensión de ACH	\$ 10.00	Por pago
Sobregiro no autorizado	\$ 25.00	Mensual
Tasa de sobregiro no autorizado	24%	annual

### Estado de cuenta

Enviado por Apartado Postal	Sin costo	Por cuenta
Enviado por Mensajería	\$ 25.00	Por cuenta
Cortes adicionales: Envío fuera de ciclo	\$ 25.00	Por cuenta
Estado de cuenta via Swift (MT940 / MT942 / MT950)	\$ 80.00	Por cuenta
Estado de cuenta adicional	\$ 25.00	Por cuenta

### PAQUETES DIGITALES

Paquete digital tier 1	\$ 500.00	Por paquete
Paquete digital tier 2	\$ 1,000.00	Por paquete
Paquete digital tier 3	\$ 1,500.00	Por paquete

### COBRO DE CHEQUE EXTRANJERO

Depósito de cheque girado en USD pagadero en los Estados Unidos de América		
Hasta \$5,000.00	1/4% min. \$2.00, max. \$50.00	Por cheque
Desde \$5,001.00	1/8% min. \$2.00, max. \$50.00	Por cheque
Cheque al cobro	3/8 del 1% min. \$75.00, max. \$500.00	Por cheque
A esta tarifa adicional: \$.38.00 de courier y \$0.10 costo de timbre		
Período de Hold de cheques en USD contra U.S. Bank	15 días	

### CHEQUES

Cheque Certificado	\$ 10.00	Por cheque
Compra de cheque de Gerencia en caja	\$ 10.00	Por cheque
Compra de cheque de Gerencia Por carta	\$ 10.00	Por cheque
A través de Banca Electrónica (Citidirect)		
Corporativo	\$ 3.00	Por cheque
Gerencia	\$ 5.00	Por cheque
Impresión de chequeras (excluye el costo de impresión)	\$ 10.00	Por chequera
Cheques devueltos	\$ 30.00	por cheque

### BANCA ELECTRÓNICA

Comisión Banca Electrónica (CitiDirect BE®)	\$ 100.00	Mensual
CitiDirect BE® Implementación	\$ -	
Generación de nuevo Token Físico (Desgold card)	\$ 150.00	Por unidad
Generación de Mobile pass	\$ -	Por unidad
Cualquier evento realizado en CitiDirect BE® por el banco	\$ 100.00	por solicitud
Cualquier evento realizado en CitiDirect BE® por los Security Manager del cliente	\$ -	Por unidad
Certificaciones de usuarios de banca en línea	\$ 20.00	
Pago de Impuestos al MEF por Banca Electrónica	\$ 2.50	Por transacción
Citiconnect Implementation - API - For Files - For Swift	\$ 5,000.00	
Citiconnect - API - For Files - For Swift (al mes)	\$ 500.00	Mensual
Infopool Implementación.	\$ 150.00	
Infopool por cuenta (Mostrar información de cuentas de otros bancos)	\$ 20.00	Por cuenta
Enrolamiento de nuevas cuentas a CitiDirect BE®	\$ -	
Creación de usuarios en Resource Center	\$ -	

### Caja Centralizada

Depositos efectivos	\$	-	Por deposito
Depositos cheques	\$	-	Por deposito

<b>Prestamos</b>			
Desembolsos de prestamos cada uno	De 0.00 a 100.00		Por transaccion
Comisión por Notaría	\$	15.00	Por transaccion

<b>Confirmaciones Bancarias</b>			
Confirmaciones Bancarias de auditoria (confirmation.com)	\$	40.00	Por cuenta
Confirmaciones Bancarias de auditoria (carta)	\$	60.00	Por cuenta
Confirmacion de saldos bancarios por Telefono / IVR	\$	-	Por cuenta

<b>TRANSFERENCIAS LOCALES</b>			
A otros bancos (ACH DB / CR) a través de banca electrónica, CitiDirect BE®	\$	0.50	Por transaccion
Devoluciones (ACH DB / CR)	\$	10.00	Mensual
Devoluciones (ACH DB / CR)	\$	0.20	Por transaccion
A otros bancos o entre cuentas por carta	\$	60.00	Por transaccion
Entre cuentas mismo banco a través de banca electrónica, Citidirect BE®	\$	-	Por transaccion
Entre cuentas mismo banco manuales (por carta)	\$	60.00	Por transaccion
Rechazos debito directo por fondos insuficientes	\$	0.20	Por transaccion

<b>TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES</b>			
Transferencias Internacionales Recibidas	\$	35.00	Por transferencia
Transferencias Internacionales Enviadas	1/8 del 1% min. \$25.00, Max. \$500.00		Por transferencia
A esta tarifa adicionar el costo de comunicación (telex, swift)	\$	15.00	Por transferencia
A esta tarifa se le adiciona \$60.00 si es manual (carta)	\$	60.00	Por transferencia
Cargo al beneficiario CHB (Cargo corresponsalia)			
Monto transferencia saliente hasta \$5,000.00	\$	25.00	Por transferencia
Monto transferencia saliente arriba de \$5,000.00	\$	35.00	Por transferencia
Transferencias de fondos internacionaels rechazadas, reparadas o canceladas	\$	20.00	Por transferencia

<b>Red Extendida</b>			
Depositos efectivos	\$	3.00	Por transaccion
Depositos cheques	\$	3.00	Por transaccion

<b>SERVICIO DE COBRANZA</b>			
Boletas Impresas de "Speed Collect" personalizada	\$	10.00	por solicitud
Boletas Impresas de "Speed Collect" personalizada	Costo de imprenta		por solicitud

<b>Tasas Cuentas Monetarias Remuneradas</b>			
Tasa standard cuenta de ahorro	Se aplica la tasa mensual definida		Por cuenta
Tasa standard cuenta corriente con interes	Se aplica la tasa mensual definida		Por cuenta

<b>VENTA DE GIROS EN DOLARES (WORLDLINK)</b>			
Giros en USD	1/8 del 1% min. \$10.00, max. \$500.00		por transaccion

<b>TARJETA CORPORATIVA</b>			
Membresia anual por Tarjeta	\$55.00 más 7% (ITBMS)		Por tarjeta
Cobro por adelanto de efectivo	5% sobre el monto retirado más 7% (ITBMS), monto mínimo a cobrar \$5		Por transaccion
Cobro por conversion de moneda F/X		3%	Por transaccion
Cargo por pago atrasado	\$50.00 más 7% (ITBMS)		Por evento
Tasa de interés Productos Comerciales	No aplica		
Tasa de interés x mora	No aplica		

## COBRANZAS

<b>1. DOCUMENTARIAS Y "CLEAN" RECIBIDAS (BC)</b>			
a) Comisión:	3/8 del 1% Minimo \$75.00		Por transaccion
Nota: Se cobrarán los gastos de Sellos, Porte, Cable, Intereses, etc. en que se incurran.			
b) Presentaciones:	\$	20.00	Por transaccion
c) Protesto: Costo Notarial	Más: \$ 25.00 c/u		Por transaccion
d) Devueltos: Costo Sellos, Porte, Gastos por Comunicación, etc.	Más: \$ 50.00 c/u		Por transaccion
e) Tracers: Costo de Cable o Porte si aplica	Más: \$ 5.00 c/u		Por transaccion
f) Pagos parciales: Serán tratados como transacciones separadas	Cargos Usuales		Por transaccion

g) Cobranzas en moneda extranjera: Comisión dentro del "RATE" de Tesorería	Cargos Usuales		Por transaccion
h) Efectos cobrados a través de otro Banco: Más - Gastos Corresponsales	Cargos Usuales		Por transaccion
i) Courier	\$	33.00	Por transaccion
j) Telex	\$	25.00	Por transaccion

## 2. DOCUMENTARIAS Y "CLEAN" ENVIADAS (OBC)

a) Comisión: Mas - Sellos, Gastos de Comunicación, Porte, etc.	3/8 del 1% Min \$75.00 Max \$ 500.00		Por transaccion
b) Devueltos: Más Costo Corresponsal, Sellos, Gastos por Comunicación, etc.	\$	50.00	Por transaccion
c) Tracers: Mas - Cargo por Comunicación o Porte.	\$	5.00	Por transaccion
d) Courier	\$	33.00	Por transaccion
e) Telex	\$	25.00	Por transaccion

## 3. CHEQUES EN DOLARES LOCALES ENVIADOS Y RECIBIDOS AL COBRO(CFC) CONTRA BANCOS EN PANAMA

a) Comisión:			
Hasta \$5,000.00	\$	35.00	Por transaccion
Desde \$5,001.00	\$	75.00	Por transaccion
b) Devuelto: Más Porte o Cargos por Comunicación, etc.	\$	75.00	Por transaccion

## 4. COBRANZAS LOCALES

a) Comisión:	1/4 del 1% Minimo \$75.00		Por transaccion
Nota: Adicionalmente se cobrarán los Gastos de Comunicación, Porte, Courier etc., en que se incurran.			

## TRADE

### \*\* CARTAS DE CREDITO COMERCIALES

#### I. DE IMPORTACION

##### 1. COMISION DE APERTURA Y LIBRANZA DE CREDITO

a) Por los primeros 180 días:	Desde 1% Flat Min \$250.00		Por transaccion
Telex	\$	25.00	Por transaccion
b) Por cada trimestre adicional o fracción:	Desde 1/2 del 1% Flat Min \$250.00		Por transaccion
Telex	\$	25.00	Por transaccion
c) Faxes adicionales al inicial:	\$	2.00	Por transaccion
Nota: La comisión de cartas de crédito se cobrará al momento de la apertura, esta comisión no es reembolsable en caso de que el crédito no llegue a utilizarse.			

##### 2. COMISION DE ACEPTACION

a) por Trimestre o Fracción	Desde 1/2%		Por transaccion
-----------------------------	------------	--	-----------------

##### 3. OTRAS COMISIONES

a) Cargos por Comunicación, Porte, Courier	\$	25.00	Por transaccion
b) Costo por Discrepancias:	\$	75.00	Por transaccion
c) Instrucciones Enmienda General:	\$	25.00	Por transaccion
d) Aumentos/Prorrogas: 180 días	Desde 1% Flat Min \$75.00		Por transaccion
e) Negociacion y Pago	\$	75.00	Por transaccion

#### II. CREDITOS DE EXPORTACION

##### 1. CARTAS DE CREDITO AVISADAS

Aviso	\$	100.00	Por transaccion
-------	----	--------	-----------------

##### 2. CONFIRMADA:

a) Primeros 90 días	Desde 1/4 del 1% Min \$ 150.00		Por transaccion
b) Por cada 30 días o fracción	Desde 1/8 del 1% Min \$75.00		Por transaccion
c) Cargo de Aviso	\$	50.00	Por transaccion

##### 3. ENMIENDAS:

a) Aumentos C/C No Confirmada:	\$	75.00	Por transaccion
b) Aumentos C/C Confirmada: (primeros 90 días)	Desde 1/4 del 1% Min \$ 50.00		Por transaccion
c) Prorroga C/C Confirmada: por cada 30 días o fracción	Desde 1/8 del 1% Min \$ 50.00		Por transaccion
d) Enmiendas en General - Avisadas / Confirmadas	\$	75.00	Por transaccion

##### 4. CARTAS DE CREDITO TRANSFERIBLES

a) Primeros 90 días	Desde 1/2 del 1%, Min. \$150.00		Por transaccion
b) Por cada 30 días o fracción	Desde 1/4 del 1%, Min. \$100.00		Por transaccion
c) Negociación o Pago:	Desde 1/2 del 1%, Min. \$100.00		Por transaccion

**5. NEGOCIACION O PAGO:**

a) Comisión:	Desde 1/4 del 1% Min \$ 75.00	Por transaccion
b) Aceptación: por Trimestre	Desde 1/2 del 1% Min \$ 75.00	Por transaccion
c) Interés: Sobre el Panama Best Rate (P.B.R.), desde la fecha de pago al beneficiario hasta la fecha de reembolso por el corresponsal.	Min. 2.0% p.a.	Por transaccion
d) C/C con autorización de reembolso:	\$ 75.00	Por transaccion
e) Asignación de fondos:	Desde 1/4 del 1% Min \$ 75.00	Por transaccion

**6. OTROS CARGOS:**

Gastos por Comunicación, Porte, Courier y cualquier otro Gasto según sea el caso		
--	--	--

**\*\* SBLCs Importación****1. IMPORTACION**

a) Apertura (por trimestre o fraccion)	Desde 1/2 del 1% Min \$250.00	Por transaccion
b). Cancelación adelantada	Desde 1/2 del 1% Min \$250.00	Por transaccion
c) Pago	Desde 1/2 del 1% Min \$250.00	Por transaccion

**2. EXPORTACION**

a) Aviso para clientes	\$ 100.00	Por transaccion
b) Aviso para no clientes	\$ 200.00	Por transaccion
b) Confirmacion a clientes (Por Trimestre o fraccion)	Desde 1/4 del 1% Min \$ 200.00	Por transaccion
b) Confirmacion a no clientes (Por Trimestre o fraccion)	Desde 1/2 del 1% Min \$250.00	Por transaccion

**\*\* GARANTIAS****1. COMISION**

COMISION por Trimestre fracción	Desde 1/2 del 1% Min \$150.00	
---------------------------------	-------------------------------	--

**2. ENMIENDA:**

Enmienda	\$ 100.00	Por transaccion
----------	-----------	-----------------

**3. EXTENSION**

EXTENSION por Trimestre	Desde 1/2 del 1% Min \$150.00	Por transaccion
-------------------------	-------------------------------	-----------------

**4. AUMENTO**

AUMENTO por Trimestre fracción	Desde 1/2 del 1% Min \$150.00	Por transaccion
--------------------------------	-------------------------------	-----------------

\* Cash secured o Código II se le cobrará 50% de la tarifa normal.

**\*\* RETIRO DE MERCANCIA Y LIQUIDACION DE IMPUESTOS****1. APERTURA**

a) Primeros 30 días	1/8 del 1% Min \$100.00	Por transaccion
b) Por cada 30 días adicionales:	1/8 del 1% Min \$75.00	Por transaccion

**2. PEAJES**

Sobre el Total de la Factura	1/4 del 1 % Min \$5.00	Por transaccion
------------------------------	------------------------	-----------------

Nota: Se deben cobrar otros gastos adicionales tales como: costo de comunicación, porte, courier, etc.

**\*\* SEGURIDADES Y VALORES: ACCIONES Y VALORES****1. CUSTODIA DE VALORES**

a) Acciones y valores: por instrumento	\$ 0.10	Por instrumento
Por cada año o fracción	Min \$50.00	

**2. MANEJO DE CUPONES/REDENCIONES: sobre valor cobrado**

Sobre valor cobrado	1/4 del 1%	
---------------------	------------	--

Nota: Usar Cámara de Compensación para efectuar los cobros de cupones.

**Servicio al cliente****1. INVESTIGACIONES:**

a) Hasta 2 meses:	\$ 20.00	Por cuenta
-------------------	----------	------------

b) De 3 meses a 1 año:	\$	40.00	Por cuenta
c) Más de un año:	\$	50.00	Por cuenta
d) Microfilm: c/u	\$	5.00	Por cuenta
e) Fotocopia: c/u - Ultimos 3 meses	\$	5.00	Por cuenta
- > a 3 meses	\$	10.00	Por cuenta
f) Reimpresión de Estado de Cuenta - < a 1 año	\$	5.00	Por cuenta
- > a 1 año	\$	25.00	Por cuenta
g) Enmiendas de transferencias	\$	15.00	Por transaccion
h) Reconstrucción de Préstamos	\$50.00 - \$150.00		Por solicitud
i) Copias de boletas de deposito - Cheques - etc	\$	15.00	Por solicitud
j) Certificacion de firmantes	\$	20.00	Por solicitud
k) Varios (notas de debito/credito, copia de transaccione, certificacion/consulta saldos, etc)	\$	20.00	Por solicitud

## 2. TARIFAS POR COMUNICACION (CABLES) ENVIADOS:

a) Transf/Cobros (a Casa Matriz):	Via Cosmos:	\$	15.00	Por solicitud
	Chips o Fed:	\$	15.00	Por solicitud
b) Otros:	Europa/Asia:	\$	20.00	Por solicitud
	E.U. y América:	\$	15.00	Por solicitud
c) Proceso de transacciones de contingencia / fuera de hora		\$	50.00	Por solicitud
Reparaciones de instrucciones		\$5.00 - \$ 50.00		Por solicitud