

Tarifas Bancarias

CUENTA CORRIENTE	NA
Comisión por administración de cuentas (Mantenimiento)	\$100 Menor a \$3M en revenues \$ 50 Menor a \$5M en revenues
Cargo por inactividad (luego de 1 año)	\$25.00
Cargo por saldo mínimo (saldo promedio mensual de \$3,000.00)	\$25.00
Cargo por saldo mínimo (saldo promedio mensual de \$5,000.00)	\$30.00
Cheques devueltos (girados)	\$20.00
Cheques devueltos recibidos en depósito	\$20.00
Suspensión de pago de cheques, certificados de gerencia sobre NY	\$20.00
Suspensión de pago de cheque del cliente, certificados o cheque de gerencia	\$15.00
Cancelacion de suspension de pagos	\$15.00
Suspensión de ACH	\$5.00
Sobregiro no autorizado	\$25.00
Tasa de sobregiro no autorizado	24% anual
ESTADO DE CUENTA	
Enviado por Apartado Postal	Sin Costo
Enviado por Mensajería	\$15.00
Retiro en la sucursal (Eliminada la opción)	N/A
Cortes adicionales: Envío fuera de ciclo	\$10.00
Estado de cuenta via Swift (MT940 / MT942 / MT950)	\$40.00
Estado de cuenta adicional	\$10.00
Envío de estado de cuenta de NY	\$5.00
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
Desde \$5,001.00	1/8% min. \$2.00, max. \$50.00
Cheque al cobro	3/8 del 1% min. \$75.00, max. \$500.00
A esta tarifa adicionar: \$.38.00 de courier y \$0.10 costo de timbre	
CHEQUES	
Período de Hold de cheques en USD contra U.S. Bank	15 días
Compra de cheque de Gerencia en caja	\$5.00
Compra de cheque de Gerencia Por carta	\$5.00
A través de Banca Electrónica (Citidirect)	
Corporativo	\$1.00
Gerencia	\$3.00
Impresión de chequeras (excluye el costo de impresión)	\$5.00
Cheques devueltos	\$20.00
Banca Electronica	
CitiDirect Online Banking (al mes)	\$100.00
Tokens (al año)	\$50.00
Citiconnect - API Implementation	\$2,500.00
Infopool Implementacion.	\$100.00
Infopool por cuenta (Mostrar informacion de cuentas de otros bancos)	\$20.00
Bolsas Nocturnas	
Depositos errados	Sin costo
Prestamos	
Desembolsos de prestamos cada uno	De 0.00 a 100.00
Comisión por Notaría	\$15.00
Confirmaciones Bancarias	
Confirmaciones Bancarias de auditoria (confirmation.com)	\$40.00
Confirmaciones Bancarias de auditoria (carta)	\$60.00
Confirmacion de saldos bancarios por Telefono / IVR	Sin costo
VENTA DE GIROS EN DOLARES (WORLDLINK)	
Giros en USD	1/8 del 1% min. \$10.00, max. \$500.00
Giros en moneda (para el rate se debe referir a tesoreria)	Comisión incluida en la tasa cotizada
PAGO DE IMPUESTOS AL MEF	
Pago de Impuestos al MEF por Banca Electrónica, Citidirect.	\$1.00
TRANSFERENCIAS LOCALES	
A otros bancos (ACH) a través de banca electrónica, Citidirect, por transaccion.	\$0.30
A otros bancos o entre cuentas por carta	\$20.00
Entre cuentas mismo banco a través de banca electrónica, Citidirect, por transaccion	\$0.00
Entre cuentas mismo banco manuales (por carta)	\$20.00
Rechazos debito directo por fondos insuficientes	\$0.15
TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES	
Recibidas	\$12.00
Recibidas por cheque	\$15.00
Cargo al beneficiario CFD	\$15.00
Enviadas	1/8 del 1% min. \$25.00, Max. \$500.00
A esta tarifa adicionar el costo de comunicación (telex, swift)	\$15.00
A esta tarifa adicionar \$20.00 si es manual (carta)	\$20.00
Cargo al beneficiario CHB	
0 - 5,000	\$25.00
5,000.01 - up	\$35.00
Traslado de fondos de cuentas en otros bancos	\$20.00
Transferencias de fondos internacionaels rechazadas, reparadas o canceladas	\$15.00
SPEED COLLECT (costo de personalización):	Costo de imprenta
Smart Account	Se aplica la tasa mensual definida

Tarifas Bancarias

COBRANZAS	
1. DOCUMENTARIAS Y "CLEAN" RECIBIDAS (BC)	
a) Comisión:	3/8 del 1% Min. \$ 75.00
Nota: Se cobrarán los gastos de Sellos, Porte, Cable, Intereses, etc. en que se incurran.	
b) Presentaciones:	\$ 20.00 c/u
c) Protesto: Costo Notarial	Más: \$ 25.00 c/u
d) Devueltos: Costo Sellos, Porte, Gastos por Comunicación, etc.	Más: \$ 50.00 c/u
e) Tracers: Costo de Cable o Porte si aplica	Más: \$ 5.00 c/u
f) Pagos parciales: Serán tratados como transacciones separadas	Cargos Usuales
g) Cobranzas en moneda extranjera: Comisión dentro del "RATE" de Tesorería	Cargos Usuales
h) Efectos cobrados a través de otro Banco: Más - Gastos Corresponsales	Cargos Usuales
i) Courier	\$33.00
j) Telex	\$25.00
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
b) Devueltos: Más Costo Corresponsal, Sellos, Gastos por Comunicación, etc.	\$50.00
c) Tracers: Mas - Cargo por Comunicación o Porte.	\$ 5.00 c/u
d) Courier	\$33.00
e) Telex	\$25.00
3. CHEQUES EN DOLARES LOCALES ENVIADOS Y RECIBIDOS AL COBRO(CFC) CONTRA BANCOS EN PANAMA	
a) Comisión:	Hasta \$5,000.00: \$35.00 Arriba \$5,000.00: \$75.00
b) Devuelto: Más Porte o Cargos por Comunicación, etc.	\$75.00
4. COBRANZAS LOCALES	
a) Comisión:	1/4 del 1% Min. \$ 75.00
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
Telex: \$25.00	
b) Por cada trimestre adicional o fracción:	Desde 1/2 del 1% Flat Min. \$250.00
Telex: \$25.00	
c) Faxes adicionales al inicial:	\$ 2.00 c/u
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: por Trimestre o Fracción	
	Desde 1/2% Min. \$ 75.00
3. OTRAS COMISIONES	
a) Cargos por Comunicación, Porte, Courier	\$25.00
b) Costo por Discrepancias:	\$ 75.00 c/u
c) Instrucciones Enmienda General:	\$25.00
d) Aumentos/Prorrogas: 180 días	Desde 1% Flat Min. \$ 75.00
e) Negociación y Pago	\$75.00
II. CREDITOS DE EXPORTACION	
1. CARTAS DE CREDITO AVISADAS	
	\$100.00
2. CONFIRMADA:	
a) Primeros 90 días	Desde 1/4 del 1% Min. \$150.00
b) Por cada 30 días o fracción	Desde 1/8 del 1% Min. \$75.00
c) Cargo de Aviso	\$50.00
3. ENMIENDAS:	
a) Aumentos C/C No Confirmada:	\$75.00
b) Aumentos C/C Confirmada: (primeros 90 días)	Desde 1/4 del 1% Min. \$50.00
c) Prorroga C/C Confirmada: por cada 30 días o fracción	Desde 1/8 del 1% Min. \$50.00
d) Enmiendas en General - Avisadas / Confirmadas	\$75.00
4. CARTAS DE CREDITO TRANSFERIBLES	
a) Primeros 90 días	Desde 1/2 del 1% Min. \$150.00
b) Por cada 30 días o fracción	Desde 1/4 del 1% Min. \$100.00
c) Negociación o Pago:	Desde 1/2 del 1% Min. \$100.00

Tarifas Bancarias

5. NEGOCIACION O PAGO:	
a) Comisión:	Desde 1/4 del 1% Min. \$75.00
b) Aceptación: por Trimestre	Desde 1/2 del 1% Min. \$75.00
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.
d) C/C con autorización de reembolso:	\$75.00
e) Asignación de fondos:	desde 1/4 del 1% Min. \$75.00
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
b). Cancelación adelantada	Desde 1/2 del 1% Min. \$250.00
c) Pago	Desde 1/2 del 1% Min. \$250.00
2. EXPORTACION	
a) Aviso para clientes	\$100.00
b) Aviso para no clientes	\$200.00
b) Confirmación a clientes (Por Trimestre o fraccion)	Desde 1/4 del 1% Min. \$200.00
b) Confirmación a no clientes (Por Trimestre o fraccion)	Desde 1/2 del 1% Min. \$250.00
** GARANTIAS	
1. COMISION: (por Trimestre fracción)	Desde 1/2 del 1% Min. \$150.00
2. ENMIENDA:	\$100.00
3. EXTENSION: p/Trimestre	Desde 1/2 del 1% Min. \$150.00
4. AUMENTO: p/Trimestre fracción	Desde 1/2 del 1% Min. \$150.00
* 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
b) Por cada 30 días adicionales:	1/8 del 1% Min. \$75.00
2. PEAJES: Sobre el Total de la Factura	1/4 del 1% Min. \$ 5.00
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 Por cada año o fracción	\$0.10 Min. \$50.00
2. MANEJO DE CUPONES/REDENCIONES: sobre valor cobrado	1/4 del 1%
Nota: Usar Cámara de Compensación para efectuar los cobros de cupones.	
1. INVESTIGACIONES:	
a) Hasta 2 meses:	\$10.00
b) De 3 meses a 1 año:	\$25.00
c) Más de un año:	\$50.00
d) Microfilm: c/u	\$5.00
e) Fotocopia: c/u - Ultimos 3 meses - > a 3 meses	\$5.00 \$10.00
f) Reimpresión de Estado de Cuenta - < a 1 año - > a 1 año	\$5.00 \$25.00
g) Enmiendas de transferencias	\$15.00
h) Reconstrucción de Préstamos	\$50.00 - \$150.00
i) Copias de boletas de deposito - Cheques - etc	\$15.00
j) Certificación de firmantes	\$15.00
k) Varios (notas de debito/credito, copia de transaccione, certificación de saldos, etc)	\$15.00
2. TARIFAS POR COMUNICACION (CABLES) ENVIADOS:	
a) Transf/Cobros (a Casa Matriz):	Via Cosmos: \$15.00 Chips o Fed: \$15.00
b) Otros:	Europa/Asia: \$20.00 E.U. y América: \$15.00
c) Proceso de transacciones de contingencia / fuera de hora	\$50
Reparaciones de instrucciones	\$5 - \$50
Nota: Cualquier cambio de tarifa (tarifa especial) requiere la aprobación conjunta de un Head del Departamento y del TTS Head.	
Trade Head	Cash Head
	TTS HEAD
	V.1.2020