



Tarifas de Servicios Bancarios

SERVICIO	Monto	RECURRENCIA DE COBRO
SERVICIOS DE CUENTAS		
Carga por mantenimiento de cuenta	0	110.00 Mensual
Cheque por identificación de pago de 1 año	0	10.00 Mensual
Cheque por cada mes que exceda promedio mensual de \$1,000.00	0	10.00 Mensual
Cheques devueltos (partidos)	0	25.00 Por cheque
Cheques devueltos recibidos en depósito	0	25.00 Por cheque
Deposición de cheques del cliente, certificados o cheques de depósito	0	25.00 Por cheque
Procesamiento de suspensiones de cheques	0	25.00 Por cheque
Deposición de ACH	0	20.00 Por cheque
Deposición en el extranjero	0	25.00 Mensual
Tasa de cobro no autorizado	0	2.00 Anual
Estado de cuenta		
Estado por Apartado Postal	No aplica	Por cuenta
Estado por Mensajería	0	25.00 Por cuenta
Estados adicionales: Títulos fuera de ciclo	0	25.00 Por cuenta
Estado de cuentas via Swift (SWIFT) / MT640 / MT700	0	50.00 Por cuenta
Estado de cuenta adicional	0	25.00 Por cuenta
PAQUETES DIGITALES		
Paquete digital tier 1	0	500.00 Por paquete
Paquete digital tier 2	0	1,000.00 Por paquete
Paquete digital tier 3	0	1,500.00 Por paquete
COBRO DE CHEQUE EXTRANJERO		
Deposición de cheque cobrado en USD cobrados en los Estados Unidos de América		
Hasta \$5,000.00	1.0% min. \$2.00, max. \$10.00	Por cheque
Más de \$5,000.00	1.0% min. \$2.00, máx. \$10.00	Por cheque
Cheque de cobro	2.0% del 1% min. \$75.00, máx. \$100.00	Por cheque
A una tarifa adicional: \$ 30.00 de cobro + \$0.10 cobro de timbre		
Período de validación de cheques en USD contra U.S. Bank	15 días	
CHEQUES		
Cheque Continúo	0	10.00 Por cheque
Cheque de Cheque de Garantía en caja	0	25.00 Por cheque
Cheque de Cheque de Garantía Por cuenta	0	10.00 Por cheque
Cheque de Banca Electrónica (Directo)	0	10.00 Por cheque
Garantías	0	5.00 Por cheque
Deposición de cheques (incluye el costo de impresión)	0	10.00 Por cheque
Cheques devueltos	0	20.00 Por cheque
BANCA ELECTRONICA		
Comisión Banca Electrónica (Cobros) 0%	0	100.00 Mensual
Cheques B* Implementación	0	-
Deposición de cheques (incluye el costo de impresión)	0	10.00 Por cheque
Deposición de cheques (incluye el costo de impresión)	0	10.00 Por cheque
Cheques devueltos recibidos en CIBDirect B* por el banco	0	100.00 Por cobro
Cheques devueltos recibidos en CIBDirect B* por los Servicios Mensajería del cliente	0	20.00 Por cobro
Comisiones de depósito de banca a la orden	0	20.00 Por depósito
Pago de impuestos al IRS en Banca Electrónica	0	2.50 Por transacción
Deposición (incluye impuestos) ACH - Por Fiat - Por Swift	0	5,000.00 Mensual
Deposición ACH - Por Fiat - Por Swift (por mes)	0	100.00 Mensual
Deposición Implementación	0	150.00
Transferencia por Cuenta (Móvil) o información de cuentas de otros bancos	0	20.00 Por cuenta
Envío de mensajes de texto a CIBDirect B*	0	-
Cheques de cobros en Recursos Clientes	0	-
Caja Centralizada		
Deposición cheques	0	- Por depósito
Deposición cheques	0	- Por depósito
Préstamos		
Deposición de cobros en cada uno	de \$ 0.00 a 100.00	Por transacción
Cobro por fondo	0	15.00 Por transacción
Confirmaciones Bancarias		
Confirmaciones Bancarias de custodia (confirmacion.com)	0	20.00 Por cuenta
Confirmaciones Bancarias de custodia (confirmacion.com)	0	20.00 Por cuenta
Confirmación de cobros transacciones por Teléfono / Voz	0	20.00 Por cuenta
TRANSFERENCIAS LOCALES		
A otras Bancas (ACH) por ACH a través de banca electrónica - CIBDirect B*	0	0.20 Por transacción
Deposiciones (ACH) DEBIT	0	0.20 Mensual
Deposiciones (ACH) DEBIT	0	0.20 Por transacción
Pagos Bancas a otras cuentas por cable	0	100.00 Por transacción
Entre cuentas, misma banca a través de banca electrónica - CIBDirect B*	0	0.20 Por transacción
Entre cuentas, misma banca, métodos local-cable	0	100.00 Por transacción
Bancos de débito directo por fondos insuficientes	0	0.20 Por transacción
TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES		
Transferencias internacionales recibidas	0	20.00 Por transacción
Transferencias internacionales enviadas	1.0% del 1% min. \$25.00, Máx. \$100.00	Por transacción
A una tarifa adicional en el momento de la transacción (incluye el costo)	0	10.00 Mensual
A una tarifa en la moneda (\$100.00 o su equivalente local)	0	100.00 Por transacción
Carga al beneficiario CIB (carga correspondiente)	0	20.00 Por transacción
México (transferencias recibidas) hasta \$5,000.00	0	20.00 Por transacción
México (transferencias enviadas) hasta \$5,000.00	0	20.00 Por transacción
Transferencias de fondos internacionales recibidas, reparadas o canceladas	0	20.00 Por transacción

Red Estendida			
Depositos efectivos	5	3.00	Por transacción
Depositos cheques	3	3.00	Por transacción

SERVICIO DE COBRANZA			
Cuentas Impresas de "Special Collect" personalizadas	5	10.00	Por solicitud
Cuentas Impresas de "Special Collect" personalizadas		Cuenta de impresión	Por solicitud

Tasas Cuentas Monetarias Remuneradas			
Cuenta estándar cuenta de ahorro		Se aplica la tasa mensual definida	Por cuenta
Cuenta estándar cuenta corriente con interés		Se aplica la tasa mensual definida	Por cuenta

VENTA DE GIROS EN DOLARES (WORLDLINK)			
Dólar en USD	1/8 del 1% mín. \$10.00, máx. \$300.00		Por transacción

TARJETA CORPORATIVA			
Comisiones anual por Tarjeta	\$5.00 más 1% (ITRMS)		Por tarjeta
Cargo por adelanto de efectivo	3% sobre el monto retirado más 1% (ITRMS)		Por transacción
Cargo por cancelación de tarjeta 375	Costo mínimo a cubrir \$5		Por transacción
Cargo por gasto al extranjero	\$50.00 más 1% (ITRMS)		Por evento
Tasa de Interés Transacciones Administrativas	8% anual		
Tasa de interés a interés	No aplica		

COBRANZAS

1. DOCUMENTARIAS Y "CLEAN" REGIDAS (BC)			
1/1 Comisiones	1/8 del 1% Mínimo \$75.00		Por transacción
<i>Nota: Se aplica de los países de Suiza, Parí, París, Ginebra, Interlaken, etc. en que se encuentran.</i>			
1/2 Presentaciones	5	25.00	Por transacción
1/3 Prorrateo - Cuentas Negativas	Más \$ 25.00/cda		Por transacción
1/4 Desembolsos - Cuentas Positas, Gastos por Compraventa, etc.	Más \$ 10.00/cda		Por transacción
1/5 Trámites - Cuentas de Cobro a Parte o Saldo	Más \$ 5.00/cda		Por transacción
1/6 Pagos Inadecuados - Transferencias transaccionales suspendidas	Cargos Usuales		Por transacción
1/7 Comisiones en moneda extranjera - Comisiones de otros del "País" de Trámites	Cargos Usuales		Por transacción
1/8 Rendos cobrados a través de otros Bancos, MAs - Gastos Compraventas	Cargos Usuales		Por transacción
1/9 Cláusulas	5	25.00	Por transacción
1/10 Títulos	5	25.00	Por transacción

2. DOCUMENTARIAS Y "CLEAN" ENVIADAS (OBC)			
1/1 Comisiones - Más - Gastos de Comunicación - Parí, etc.	1/8 del 1% Más \$ 15.00. Máx \$ 100.00		Por transacción
1/2 Desembolsos - Más Gastos Compraventa - Saldo - Gastos por Compraventa, etc.	5	25.00	Por transacción
1/3 Trámites - Más - Cargos por Compraventa a Parte.	5	25.00	Por transacción
1/4 Cláusulas	5	25.00	Por transacción
1/5 Títulos	5	25.00	Por transacción

3. CHEQUES EN DOLARES LOCALES ENVIADOS Y RECIBIDOS AL COBRO(CFC) CONTRA BANCOS EN PANAMA			
1/1 Comisiones			
1/2 Hechos \$5.000.00	5	25.00	Por transacción
1/3 Rendos \$5.000.00	5	25.00	Por transacción
1/4 Desembolsos - Más - Cargos por Compraventa, etc.	5	25.00	Por transacción

4. COBRANZAS LOCALES			
1/1 Comisiones	1/8 del 1% Mínimo \$75.00		Por transacción
<i>Nota: Adicionalmente se cobrará los Gastos de Comunicación, Parí, Cláusulas etc. en que se incurran.</i>			

TRADE

** CARTAS DE CREDITO COMERCIALES			
I. DE IMPORTACION			
1. COMISION DE APERTURA Y LIBRANZA DE CREDITO			
1/1 Por los comision \$100.00/-		Deuda 1% Por MAs \$250.00	Por transacción
1/2 Títulos	5	25.00	Por transacción
1/3 Por cada transacción adicional a Recepción	5	25.00	Por transacción
1/4 Títulos	5	25.00	Por transacción
1/5 Gastos adicionales al comisió	5	25.00	Por transacción
<i>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 valerse.</i>			

2. COMISION DE ACEPTACION			
1/1 por Transacción a Recepción		Deuda 0.2%	Por transacción

3. OTRAS COMISIONES			
1/1 Cargos por Comunicación - Parí, Cláusulas	5	25.00	Por transacción
1/2 Cargo por Desembolsos	5	25.00	Por transacción
1/3 Incrementos - Incremento General	5	25.00	Por transacción
1/4 Aumento/Prorrateo - 200 días	Deuda 1% Por MAs \$75.00		Por transacción
1/5 Negociación y Pago	5	25.00	Por transacción

II. CREDITOS DE EXPORTACION			
1. CARTAS DE CREDITO AVISADAS			
París	5	100.00	Por transacción

2. CONFIRMADA:			
1/1 Presentación 30 días		Deuda 1/8 del 1% Más \$ 100.00	Por transacción
1/2 Por cada 30 días a Recepción		Deuda 1/8 del 1% Más \$75.00	Por transacción
1/3 Cargo de Actos	5	25.00	Por transacción

3. ENMIENDAS:			
1/1 Aumento C/C No Confirmada	5	25.00	Por transacción
1/2 Aumento C/C Confirmada (primeros 90 días)		Deuda 1/8 del 1% Más \$ 50.00	Por transacción
1/3 Aumento C/C Confirmada (por cada 30 días a Recepción)		Deuda 1/8 del 1% Más \$ 50.00	Por transacción
1/4 Incrementos en General - Avances y Confirmadas	5	25.00	Por transacción

4. CARTAS DE CREDITO TRANSFERIBLES			
---	--	--	--

11) Fianza 30 días	Desde 1/2 del 1% Min. \$100.00	Por transacción
12) Por cada 30 días o transacción	Desde 1/4 del 1% Min. \$100.00	Por transacción
13) Negociación 17 días	Desde 1/2 del 1% Min. \$100.00	Por transacción

5. NEGOCIACION O PAGO:

10) Comisiones	Desde 1/4 del 1% Min. 2.25.00	Por transacción
11) Adhesión por Transacción	Desde 1/2 del 1% Min \$ 75.00	Por transacción
12) Interés: Sobre el Panamá Best Rate (P.B.R.) desde la fecha de pago al Intermediario hasta el fecha de vencimiento por el comprador.	Min. 2.0% a.a	Por transacción
13) CIC con autorización de transferencia	2	75.00 Por transacción
14) Asignación de Fondos:	Desde 1/4 del 1% Min \$ 75.00	Por transacción

6. OTROS CARGOS:

Gastos por Comunicación, Papeo, Cauder y cualquier otro Gasto según sea el caso

** SBLCs Importación

1. IMPORTACION		
11) Apertura (por Transacción o Fracción)	Desde 1/2 del 1% Min \$200.00	Por transacción
12) Confesión aduanera	Desde 1/2 del 1% Min \$200.00	Por transacción
13) Pago	Desde 1/2 del 1% Min \$200.00	Por transacción

2. EXPORTACION		
11) Honorarios	1	100.00 Por transacción
12) Activo del Extranjero	1	200.00 Por transacción
13) Confirmación a Clientes (por Transacción o Fracción)	Desde 1/4 del 1% Min. 2.200.00	Por transacción
14) Confirmación a la Cliente (por Transacción o Fracción)	Desde 1/2 del 1% Min \$200.00	Por transacción

** GARANTIAS

1. COMISION		
COMISION por Transacción Fracción	Desde 1/2 del 1% Min \$100.00	

2. ENMIENDA:		
Comenda	1	100.00 Por transacción

3. EXTENSION		
EXTENSION por Transacción	Desde 1/2 del 1% Min \$100.00	Por transacción

4. AUMENTO		
AUMENTO por Transacción Fracción:	Desde 1/2 del 1% Min \$100.00	Por transacción

*Cash secured o Código 0 se lo cobrará 50% de la tarifa normal

*** BETIRO DE MERCANCIA Y LIQUIDACION DE IMPUESTOS

1. APERTURA		
11) Fianza 30 días	1/8 del 1% Min \$100.00	Por transacción
12) Por cada 30 días adicionales	1/8 del 1% Min \$ 75.00	Por transacción

2. PEAJES		
Demora/Tratamiento/Embudo	1/8 del 1% Min 50.00	Por transacción
Nota: se deben cobrar otros gastos adicionales tales como: costo de comunicación, agente, caudal, etc.		

** SEGURIDADES Y VALORES: ACCIONES Y VALORES

1. CUSTODIA DE VALORES		
11) Activos y Valores por Instrumentos		0.33 Por Instrumento
Por cada año o Fracción	Min \$50.00	

2. MANEJO DE CLIPONES/REDENCIONES: sobre valor cobrado		
Por cada valor cobrado	1/2 del 1%	
Nota: Seer Señalar de Compensación para efectuar los cobros de cupones.		

Servicio al cliente

1. INVESTIGACIONES:			
11) Hasta 2 meses	1	20.00	Por cuenta
12) De 3 meses a 1 año	1	40.00	Por cuenta
13) Más de un año	1	50.00	Por cuenta
14) Misocarter - CI	1	5.00	Por cuenta
15) Filotelega - CI	1	5.00	Por cuenta
16) → a 3 meses	1	10.00	Por cuenta
17) Reintegración de Saldo de Cuenta → a 1 año	1	5.00	Por cuenta
18) Entrenadas de transacciones	1	25.00	Por cuenta
19) Reconstrucción de Préstamos	1	15.00	Por transacción
20) Copias de Saldo de Depósito - Cheques - etc	1	10.00 - \$ 100.00	Por solicitud
21) Certificación de Firmas	1	20.00	Por solicitud
22) Varios (notas de débito/credito, copia de transacciones, certificaciones/cancelas saldos, etc)	1	20.00	Por solicitud

2. TARIFAS POR COMUNICACION (CABLES) ENVIADOS:			
11) Trans/Colores/La Caja Interacti	Via Correo	1	15.00 Por solicitud
	Chips a Fax	1	15.00 Por solicitud
12) Otros:	Electronico	1	15.00 Por solicitud
	E-til o American	1	15.00 Por solicitud
13) Preparo de transacciones de ordenación /fianza de fidejante		1	10.00 Por solicitud
14) Reparaciones de Instrucciones		15.00 - \$ 50.00	Por solicitud