

TARIFAS POR SERVICIOS Septiembre 2004

CUENTA CORRIENTE			
		Remunerada Premium	No remunerada
Monto mínimo de apertura	Naturales	Bs. 3.000.000	Bs. 2.000.000
	Jurídicas	Bs. 3.000.000	Bs. 2.000.000
Saldo mínimo promedio mensual	Naturales	Bs. 1.500.000	Bs. 1.000.000
	Jurídicas	Bs. 1.500.000	Bs. 1.000.000
Cobro de comisión por saldo mínimo	Naturales	N/A	N/A
	Jurídicas	N/A	N/A
Penalización por cancelación de cuenta menor a 1 mes	Naturales	N/A	N/A
	Jurídicas	N/A	N/A
Emisión de estados de cuenta	Naturales	N/A	N/A
	Jurídicas	N/A	N/A
Envío de estado de cuenta por correo nacional	Naturales	N/A	N/A
	Jurídicas	N/A	N/A
Envío de estado de cuenta por correo exterior	Naturales	N/A	N/A
	Jurídicas	N/A	N/A
Cuota mantenimiento de cuenta (mensual)	Naturales	N/A	N/A
	Jurídicas	N/A	N/A
Chequeras entregadas en oficina bancaria	Naturales	N/A	N/A
	Jurídicas	N/A	N/A
Chequeras entregadas a domicilio	Naturales	N/A	N/A
	Jurídicas	N/A	N/A
Cheque devuelto por falta de fondos	Naturales	Bs. 15.000	Bs. 15.000
	Jurídicas	Bs. 15.000	Bs. 15.000
Giros sobre fondos insuficientes	Naturales	Bs. 15.000	Bs. 15.000
	Jurídicas	Bs. 15.000	Bs. 15.000
Por girar sobre diferido	Naturales	Bs. 15.000	Bs. 15.000
	Jurídicas	Bs. 15.000	Bs. 15.000
Por defecto de firma	Naturales	Bs. 10.000	Bs. 10.000
	Jurídicas	Bs. 10.000	Bs. 10.000
Sobregiros	Naturales	Máxima Tasa Activa	
	Jurídicas	Máxima Tasa Activa	
Anulación o suspensión de cheques	Por oficina	Bs. 5.000	Bs. 5.000
	Por teléfono	Bs. 5.000	Bs. 5.000
	Por Internet	N/A	N/A
Suspensión de chequeras	Por oficina	Bs. 5.000	Bs. 5.000
	Por teléfono	Bs. 5.000	Bs. 5.000
	Por Internet	N/A	N/A
Reposición de chequera	Naturales	Bs. 6.000	Bs. 6.000
	Jurídicas	Bs. 6.000	Bs. 6.000

CUENTA DE AHORRO			
Monto mínimo de apertura	Naturales		Bs. 4.000.000
	Jurídicas		Bs. 4.000.000
Saldo mínimo promedio mensual	Naturales		Bs. 2.000.000
	Jurídicas		Bs. 2.000.000
Cobro de comisión por saldo mínimo	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Cuota mantenimiento de cuenta (mensual)	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Saldos inmovilizados por un año	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Penalización por cancelación de cuenta menor a 30 días	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Emisión de libreta	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Reposición por robo o extravío de libreta	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Reposición por deterioro	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Renovación de libretas	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Evolución de cheques depositados	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Comisión mensual por inactividad	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Actualización de libreta	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A

TARJETA DE DEBITO Y/O CREDITO			
Emisión			N/A
Reposición por robo o extravío			N/A
Reposición por deterioro			N/A
Emisión de clave			N/A
Mantenimiento mensual			N/A
Retiro cajeros automáticos en el exterior			N/A
Consulta de saldo cajeros automáticos en el exterior			N/A
Pago de consumos en el exterior			N/A
Retiro de efectivo en las agencias/sucursales			5%
Retiro de efectivo en cajeros automáticos locales			5%
Retiro de efectivo en cajeros automáticos Internacionales			7%
Consumo de gasolineras			5%
Transacciones en el extranjero			2%
Cargo por gestión de cobranzas			Bs. 5.000
Cargo (anual) titular	Gold		Bs. 70.000
	Platinum		Bs. 100.000
Cargo (anual) adicional	Gold		Bs. 70.000
	Platinum		Bs. 100.000
Cargo (anual) corporativa c/u	Gold		
	Platinum		
Reposición de tarjeta titular por robo y/o extravío	Gold		100%
	Platinum		100%
Reposición de tarjeta adicional por robo y/o extravío	Gold		100%
	Platinum		100%
Fuera de Venezuela envío todas las tarjetas			
Fuera de Venezuela reemplazo todas las tarjetas			
Reclamo no procedente			N/A
Copias notas de consumo nacional			N/A
Copias notas de consumo internacional			N/A
Estados de cuenta anteriores a los tres últimos meses			N/A
Solicitud de clave			N/A
A partir de la 1ra. reposición			N/A
Cheque devuelto			N/A
Referencias bancarias			N/A
Consulta de saldo			N/A
Afiliación a programa de millas			N/A

OPERACIONES CON CHEQUE			
Pago de cheques por taquilla	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A
Cheques depositados a cargo de otros bancos:			
Sobre plazas que no tienen oficina	Naturales		N/A
Mínimo	Jurídicas		N/A
Máximo			
Cheques segunda presentación	Naturales		N/A
Mínimo	Jurídicas		N/A
Máximo			
Cheques al cobro (particulares o de gerencia)	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A

SERVICIOS DE TAQUILLA			
Consulta de saldos	Naturales		Bs. 5.000
	Jurídicas		Bs. 5.000
Cortes de cuenta	Naturales		Bs. 5.000
	Jurídicas		Bs. 5.000
Copias de estados de cuenta	Naturales		Bs. 5.000
	Jurídicas		Bs. 5.000
Referencias bancarias			Bs. 5.000
Retiros por taquilla de montos inferiores o iguales a los dispensados por ATM			N/A
Transferencias entre cuentas	Naturales		N/A
	Jurídicas		N/A

CHEQUES DE GERENCIA			
Compra cheques de gerencia			
	Clientes		0.5%
	Mínimo		Bs. 1.500
	Máximo		N/A
	No clientes		1%
	Mínimo		
	Máximo		
Suspensión de cheque	Clientes		Bs. 6.500
Pago de cheque fuera de plaza	Clientes		N/A

CAJEROS AUTOMATICOS			
Por cada operación (retiros y consultas)			N/A
Por cada operación rechazada (insuficiencia de fondos pin errado)			N/A
Por cada operación en cajeros de otras redes			N/A
Por cada operación rechazada (insuficiencia de fondos pin errado) cajeros otras redes			N/A
Impresión últimos movimientos			N/A
Transferencias entre cuentas			N/A

SERVICIOS TELEFONICOS			
Consulta de saldo o transferencias			N/A
Saldos, movimientos y estados de cuenta vía fax cada hoja	Caracas		Bs. 1.000
	Interior		Bs. 1.000
Pago de servicios			N/A
Pagos de tarjetas de crédito			N/A

TAQUILA EXTERNA			
Clientes		Días hábiles sábados, domingos y feriados	N/A
No Clientes			N/A
			Bs. 5.000

BANCA POR INTERNET			
Transferencias entre cuentas mismo banco		Naturales	N/A
		Jurídicas	N/A
Transferencias a otros bancos		Naturales	N/A
		Jurídicas	N/A
Pago de tarjetas de crédito mismo banco		Naturales	N/A
		Jurídicas	N/A
Pago de tarjetas de crédito otros bancos		Naturales	N/A
		Jurídicas	N/A
Pago de servicios		Naturales	N/A
		Jurídicas	N/A
Referencias bancarias		Naturales	N/A
		Jurídicas	N/A

OTROS SERVICIOS			
Notas de debito y/o credito c/u			N/A
Gastos por documentación de créditos			según factura
Fotocopias de:			
Cheques con menos de 2 meses			Bs. 5.000
Cheques entre 2 y 6 meses			Bs. 5.000
Cheques con más de 6 meses			Bs. 6.000
Fotocopia estados de cuenta corriente cada página			Bs. 3.000
Retención de correspondencia (anual)			Bs. 6.500

REGISTROS ANTE CADIVI			
Trámite de control de cambio (% + comisión por producto específico)			US\$ 0.25%
Registro y autorización de estudiante			40
Registro y autorización casos especiales			40
Registro y autorización deuda privada externa			40
Registro y autorización inversiones extranjeras			40
Registro de Importador			40
Autorización de importación			40
Registro de exportador			40
Reporte de exportación			2%
Registro de deuda			30
Autorización de adquisición de divisas (AAD)			10
Comprobación de uso de divisas			25
Tramitación de autorización para el pago de consumo, bienes y servicio en el exterior + pago por consumos a través de internet y domiciliaciones en el exterior			60
Tramitación de autorización para el pago por consumos a través de Internet y domiciliaciones en el exterior.			15
Consumos en el exterior			1%

OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA			
Compra/venta de efectivo			1.0%
Compra/venta de cheques de viajero			1.0%
Emisión de cheques en moneda extranjera			1.0%
Suspensión de pago de cheques			US\$ 50
Ordenes de pago/transferencias en moneda extranjera emitidas			
No clientes			US\$ 25
Clientes			US\$ 25
Ordenes de pago/transferencias en moneda extranjera recibidas			
No clientes			US\$ 10
Clientes			US\$ 10
Envío de cheques al cobro			N/A
Costo de mensajes swift			
América			US\$ 25
Europa			US\$ 35
Otros			US\$ 35
Cartas de crédito (aperturas) de importación en moneda extranjera			
Comisión de apertura por cada 30 días o fracción			0.5%
Mínimo			75
Comisión utilización según monto negociado			0.5%
Mínimo			75
Comisión aceptación anual			2.0%
Mínimo			75
Cada modificación (no incluye prórrogas o incrementos de montos)			35\$
Anulaciones			35\$
Cartas de crédito (recepción) de exportación en moneda extranjera			
Comisión por notificación			35\$
Comisión por confirmación por cada 30 días o fracción			0.20%
Mínimo			35
Comisión por pago según monto negociado			0.20%
Mínimo			35
Comisión aceptación anual			2.0%
Mínimo			35
Cada modificación (no incluye prórrogas o incrementos de montos)			35
Cancelaciones			35
Discrepancias			40
Cesiones			100
Cancelaciones locales			2
Bonos de exportación			
Comisiones por tramitación según monto de bono			1%
Mínimo			Bs. 5.000
Emisión de fianzas y garantías (**)			1 - 2% del monto
Mínimo			US\$ 500
Gastos de notaría			según factura
(**) Todas las comisiones son flat para las fianzas y garantías cuyo vencimiento este comprendido dentro del primer año, a partir de ese momento, la comisión será calculada y cobrada anualmente.			
Cheques descontados de bancos extranjeros			
Menores a US\$ 5000			2.20%
Mayores a US\$ 5000			1%
Suspensión de pago de cheques			US\$ 40
Devolución de cheques enviados al cobro			US\$ 50

VALORES			
Administración de valores y custodia simple			N/A
Valores inferiores a Bs. 100.000.000			N/A
Valores superiores a Bs. 100.000.000			N/A
Custodia administrativa			
Cobranza y liquidación			N/A
Comisión flat sobre el monto cobrado			N/A
Por mes fracción cada título			N/A
Traspaso a terceros			
Comisión flat sobre el monto cobrado			Bs. 100.000
Cobro de títulos en US\$ (capital o intereses)			
Comisión flat			N/A
Mínimo			N/A
Máximo			N/A

OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL			
Transferencias vía Banco Central de Venezuela			
Recibidas			N/A
Enviadas			0.025%
Mínimo			Bs. 10.000
Máximo			
Emisión de fianzas y garantías (**)			
Por emisión		Mínimo	1%
		Máximo	5%
Gastos de notaría			según factura
(**) Todas las comisiones son flat para las fianzas y garantías cuyo vencimiento este comprendido dentro del primer año, a partir de ese momento, la comisión será calculada y cobrada anualmente.			
Cartas de crédito (local)			
Apertura			
Comisión de apertura por cada 30 días o fracción			1%
Mínimo			Bs. 20.000
Comisión utilización según monto negociado			1%
Mínimo			Bs. 20.000
Comisión aceptación anual			4%
Módificaciones c/u			Bs. 20.000
Recepción			Bs. 5.000
Comisión por notificación			Bs. 20.000
Comisión por confirmación por cada 30 días o fracción			0.20%
Mínimo			Bs. 20.000
Comisión utilización según monto negociado			0.20%
Mínimo			Bs. 20.000
Comisión aceptación anual			2%
Módificaciones c/u			Bs. 20.000
Cada modificación (no incluye prórrogas o incrementos de montos)			Bs. 20.000
Cancelaciones			Bs. 20.000
Discrepancias			Bs. 20.000
Transferencias			Bs. 20.000
Portes			Bs. 3.500
Cheques al cobro			0.5%