

3. TARIFAS POR SERVICIOS FINANCIEROS

TRANSACCIONES BÁSICAS

TRANSACCIÓN BÁSICA		APLICA	TARIFA (Dólares)
Apertura de Cuentas		Cuenta de ahorros	
		Cuenta corriente	
		Cuenta de integración de capital	
		Depósitos a plazos	
		Inversiones	
Depósito a cuentas		Información crediticia básica	
		Cuenta de ahorros	
		Cuenta corriente	
		Depósitos a plazos	
		Inversiones	
Administración, mantenimiento, mantención y manejo de cuentas		Cuenta de ahorros	
		Cuenta corriente	
		Depósitos a plazos	
		Inversiones	
		Consulta, Oficina	
Consulta de cuentas		Consulta visual, Cajero automático	
		Consulta, Internet	
		Consulta, banca telefónica	
		Consulta, banca celular	
		Corte de movimiento de cuenta de cualquier tipo de cuenta y por cualquier medio, a excepción de entrega en oficina en la entidad	
Retiros de dinero		Retiro de dinero por ventanilla de la propia entidad	0
Servicios de Giros		Retiro de dinero por cajero automático clientes propia entidad	
		Envío de giros nacionales entregados a beneficiarios por ventanillas y cajeros automáticos de la propia entidad (1)	
Transferencia dentro de la misma entidad		Transferencias, medios físicos (ventanilla)	
		Transferencia, medio electrónicos (cajero automático, internet, teléfono, celular y otros)	
Cancelación o cierre de cuentas		Cuentas de ahorro	
		Cuentas corriente	
Activación de cuentas	Cuentas	Cuenta de ahorros	
	Tarjetas	Cuenta corriente	
Mantenimiento de tarjeta de crédito		Tarjeta de Crédito nacional o internacional	
		Tarjeta de Débito y/o Pago nacional o internacional	
		Mantenimiento de tarjeta de crédito	
Mantenimiento de tarjeta de débito		Mantenimiento pago mínimo de tarjeta de crédito	
		Mantenimiento pago total de tarjeta de crédito	
Pagos a tarjeta de crédito		Mantenimiento de tarjeta de débito	
		Pagos a obligaciones contraídas con tarjeta de crédito realizadas por cualquier canal de la entidad emisora	
Bloqueo, anulación o cancelación		Bloqueo, anulación o cancelación de tarjeta de débito y/o pago	
		Bloqueo, anulación o cancelación de tarjeta de crédito	
Emisión de Tabla de Amortización		Emisión de tabla de amortización primera impresión	
Transacciones fallidas en cajeros automáticos		Transacciones fallidas en cajeros automáticos, todos los casos	
Reclamos de Clientes		Reclamos justificados	
		Reclamos injustificados	
Frecuencia de transacciones		Cuenta de ahorro	
		Cuenta corriente	
		Tarjeta de crédito	
Servicios de reposición		Reposición libreta/cartola estado de cuenta por actualización	
		Reposición de tarjeta de crédito/ tarjeta de débito por migración o por fallas en la banda lectora o chip	
		Reposición de tarjeta de crédito/tarjeta de débito con banda lectora por pérdida, robo o deterioro físico, con excepción de los casos de fallas en la banda	
Emisión y Entrega de Estados de Cuenta		Emisión y entrega de estados de cuenta de todo tipo de cuentas y tipo de tarjetas por medios electrónicos y físicos	
Servicios de emisión		Emisión de plástico de tarjeta de débito/crédito con banda lectora	
Servicios de renovación		Renovación de plástico de tarjeta de débito, crédito recargable con banda lectora	
		Renovación del servicio anual de tarjeta de débito con banda lectora	
Servicios de notificación		Notificación de acceso y ejecución de transacciones efectuadas por medio de tarjetas de crédito, en todos los canales. (3)	
		Notificación de acceso y ejecución de transacciones efectuadas por canales electrónicos o por medio de tarjetas electrónicas, débito y prepago recargable. (4)	
Servicios de consumos nacionales con tarjetas		Consumos nacionales efectuados por clientes con tarjetas de crédito, débito. (6)	
Servicios de cuentas corrientes		Procesamiento protesto de cheque	
Servicios de Transferencias		Interbancarias SPI recibidas	

1) Aplica a giros nacionales enviados a beneficiarios usuarios personas naturales, por montos máximos de: US\$ 100 diarios; USD 300 semanal y USD 500 mensual; y cantidad máxima de transacciones: diario 5, semanal 10 y mensual 30 (eliminar porque no tenemos ese servicio).

3) Las transacciones realizadas en el país por montos menores a \$5 deberán ser notificadas por correo electrónico de forma obligatoria y por otros medios de manera opcional. Las transacciones de montos mayores o iguales a \$5 deberán ser notificadas por correo electrónico y mensajería móvil de forma obligatoria y por otros medios de manera opcional.

Las transacciones realizadas en el exterior serán notificadas por correo electrónico.

4) La notificación es obligatoria para todas aquellas transacciones realizadas en el país en el exterior, tales como: consultas, transferencias, depósitos, retiros, pagos, cambios de clave, actualización de datos y otras relacionadas.

Las transacciones realizadas en el país deberán ser notificadas por correo electrónico y mensajería móvil de forma obligatoria y por otros medios de manera opcional.

Las transacciones realizadas en el exterior deberán ser notificadas por correo electrónico de forma obligatoria y por otros medios de manera opcional.

Los canales electrónicos son todas las vías o formas a través de las cuales los clientes o usuarios pueden efectuar transacciones con las instituciones del sistema financiero mediante el uso de elementos o dispositivos electrónicos o tecnológicos.

Para aquellas transacciones realizadas por el canal oficina donde se haya realizado la verificación de la identidad del cliente y/o usuario no será necesario la notificación de la transacción realizada.

6) El servicio aplica para las transacciones de consumos efectuados por los tarjetahabientes a través de los canales disponibles de la entidad financiera.

El servicio no incluye consumos en gasolineras en el país efectuado con tarjetas.

SERVICIOS CON TARIFAS MÁXIMAS

SERVICIO SUJETO A TARIFA MAXIMA		APLICA	CANAL	TARIFA (Dólares)	IVA (Dólares)	TARIFA FINAL (Dólares)
Servicios con Cuentas Corrientes	Emisión de un formulario de cheque	Cuenta Corriente	Oficina	0,27	0,04	0,31
	Cheque devuelto nacional (1)	Cuenta Corriente	Oficina	2,49	0,37	2,86
		Cuenta Ahorros				
	Cheque Devuelto del exterior	Cuenta Corriente	Oficina	2,89	0,43	3,32
		Cuenta Ahorros				más gastos del exterior
	Cheque Certificado	Cuenta Corriente	Oficina	1,79	0,27	2,06
		Cuenta Corriente				
	Cheque de Emergencia	Cuenta Ahorros	Oficina	2,23	0,33	2,56
		Depósitos a plazos				
	Revocatoria de cheques (por evento para uno o varios cheques) (3)	Cuenta Corriente	Oficina	2,68	0,40	3,08
	Suspensión transitoria del pago de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques) (3)	Cuenta Corriente	Oficina	2,68	0,40	3,08
Cheque consideración cámara de compensación (2)	Cuenta Corriente	Oficina	2,68	0,40	3,08	
Anulación de formularios de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques) (3)	Cuenta Corriente	Oficina	2,68	0,40	3,08	
Declaración sin efecto de cheque (s) (por evento para uno o varios cheques) (3)	Cuenta Corriente	Oficina	2,68	0,40	3,08	
Servicios de Retiros. Retiro cajero automático	Cientes de la propia entidad en cajero de otra entidad	Cuenta Ahorros	Cajeros Automáticos	0,45	0,07	0,52
		Cuenta Corriente				
	Cientes de otra entidad en cajero de la entidad (4)	Cuenta Ahorros				
		Cuenta Corriente	0,45	0,07	0,52	
		Cuenta Ahorros				
Servicios de pagos interbancarios por plataforma de pagos móviles / envío de dinero	Ordenante del pago interbancario a través de plataforma de pagos móviles	Cuenta Corriente	Plataformas Móviles	0,09	0,01	0,10
Servicios de Consultas	Consulta impresa de saldos por cajero automático	Cuenta Ahorros	Cajeros Automáticos	0,31	0,05	0,36
		Cuenta Corriente				
		Tarjeta de crédito				
		Cuenta Corriente				
Servicios de Referencias	Emisión de referencias bancarias	Cuenta Ahorros	Oficina	2,25	0,34	2,59
		Cuenta Corriente				
		Cuenta Ahorros				
		Depósitos a plazos				
	Confirmaciones bancarias para auditores externos	Cuenta Corriente	Oficina	2,25	0,34	2,59
		Cuenta Ahorros				
		Depósitos a plazos				
		Tarjeta de crédito				
	Corte impreso de movimientos de cuenta para cualquier tipo de cuenta y entregado en oficinas de la entidad por solicitud expresa del cliente (7)	Cuenta Corriente	Oficina	1,63	0,24	1,87
Cuenta Ahorros						
Servicios de copias	Copia de voucher/vale del exterior	Tarjeta de crédito	Oficina	8,93	1,34	10,27
	Copia de voucher/vale local			1,79	0,27	2,06
	Copia de estado de cuenta de tarjeta de crédito			0,45	0,07	0,52
	Interbancarias SPI enviadas, oficina	Cuenta Corriente	Oficina	1,92	0,29	2,21
		Cuenta Ahorros				

Servicios de Transferencias	Interbancarias SPI enviadas internet	Cuenta Corriente	Internet	0,36	0,05	0,41		
		Cuenta Ahorros						
	Interbancarias SCI enviadas oficina	Cuenta Corriente	Oficina	1,72	0,26	1,98		
		Cuenta Ahorros						
	Interbancarias SCI recibidas	Cuenta Corriente	Oficina	0,20	0,03	0,23		
		Cuenta Ahorros						
	Nacionales otras entidades oficina	Cuenta Corriente	Oficina	1,79	0,27	2,06		
		Cuenta Ahorros						
Servicios de Reposición	Reposición de libreta/cartola/estado de cuenta por pérdida, robo o deterioro	Cuenta Corriente	Oficina	0,76	0,11	0,87		
		Cuenta Ahorros						
	Reposición de tarjeta de crédito/tarjeta de débito con chip, por pérdida, robo o deterioro	Tarjeta de crédito	Oficina	4,37	0,66	5,03		
		Tarjeta de débito						
Servicios de Emisión	Emisión de plástico de tarjeta de débito con chip (8)	Cuenta Corriente	Oficina	4,37	0,66	5,03		
		Cuenta Ahorros						
Servicios de Renovación	Emisión de plástico de tarjeta de crédito con chip (8)	Tarjeta de crédito						
	Renovación del servicio anual de tarjeta de débito con chip	Cuenta Corriente	Oficina	1,57	0,24	1,81		
		Cuenta Ahorros						
	Renovación de plástico de tarjeta de débito con chip (9)	Cuenta Corriente						
	Cuenta Ahorros							
Servicios de Renovación	Renovación de plástico de tarjeta de crédito con chip (9)	Tarjeta de crédito		4,37	0,66	5,03		
	Tarjetas	Planes de recompensa en tarjetas de crédito (Tarifa anual) (14)	Segmento AA+	Oficina	54,00	8,10	62,10	
			Segmento A+		44,00	6,60	50,60	
Segmento B+			28,00		4,20	32,20		
Segmento C+			23,00		3,45	26,45		
Segmento D+			10,00		1,50	11,50		
Segmento E+			5,00		0,75	5,75		
Prestaciones en el exterior de tarjetas de crédito (Tarifa anual) (14)		Segmento AA+ y AA	Oficina	24,00	3,60	27,60		
		Segmento A+ y A		20,00	3,00	23,00		
Servicios a establecimientos por consumos pagados con tarjetas **	Cargos a establecimientos comerciales (salud y afines) por consumos con tarjetas de crédito, crédito corriente/rotativo (%) ***	Segmento B+ y B		16,00	2,40	18,40		
		Segmento C+ y C		11,00	1,65	12,65		
		Segmento D+ y D		7,00	1,05	8,05		
Servicios a establecimientos por consumos pagados con tarjetas **	Cargos a establecimientos comerciales por consumos con tarjetas de crédito, crédito corriente/rotativo (%) ***	Tarjeta de crédito	Tarjeta crédito/ débito	4,02%	MÁS IVA			
	Cargos a establecimientos comerciales (educación) por consumos con tarjetas de crédito, crédito corriente/rotativo (%) ***	Tarjeta de crédito		4,02%	MÁS IVA			
Servicios a establecimientos por consumos pagados con tarjetas **	Cargos a establecimientos comerciales por consumos con tarjetas de débito/prepago (%) ***	Tarjeta de débito		2,00%	MÁS IVA			
	Recaudaciones de pagos a terceros. Servicio de recaudaciones (cobros) ***** (1) (2)	Banca telefónica	Banca telefónica	Banca telefónica	0,27	0,04	0,31	
Banca celular		Banca celular	Banca celular	0,27	0,04	0,31		
Internet		Internet	Internet	0,27	0,04	0,31		
Terminal de autoservicios kiosco		Terminal de autoservicios kiosco	Terminal de autoservicios kiosco	0,27	0,04	0,31		
Tarjeta de crédito POS		Tarjeta de crédito POS	Tarjeta de crédito POS	0,27	0,04	0,31		
Tarjeta de débito POS		Tarjeta de débito POS	Tarjeta de débito POS	0,27	0,04	0,31		
Recaudaciones de pagos a terceros. Servicio de recaudaciones (cobros) ***** (1) (2)	Oficina (ventanillas en la entidad)	Oficina (ventanillas en la entidad)	Oficina (ventanillas en la entidad)	0,51	0,08	0,59		
	Corresponsal no bancario	Corresponsal no bancario	Corresponsal no bancario	0,51	0,08	0,59		
	Ventanillas compartidas	Ventanillas compartidas	Ventanillas compartidas	0,51	0,08	0,59		
	Entidades de servicios auxiliares del sistema financiero	Entidades de servicios auxiliares del sistema financiero	Entidades de servicios auxiliares del sistema financiero	0,51	0,08	0,59		
	Cajeros automáticos	Cajeros automáticos	Cajeros automáticos	0,51	0,08	0,59		
	Servicios con tarjetas en el exterior *****	Servicios de retiros. Retiro de efectivo en el exterior en cajeros automáticos (1)	Tarjeta de débito	Tarjeta de débito	4,46	0,67	5,13	
Servicios de consultas. Consultas en el exterior en cajeros automáticos (2)		Tarjeta de crédito/débito	Tarjeta de crédito/débito	0,89	0,13	1,02		
Servicios con tarjetas en el exterior *****	Servicios de consumos. Cargo a clientes por consumos en el exterior efectuados con tarjeta de crédito, débito o prepago, por montos mayores a \$100 (3)	Tarjeta de crédito/débito	Tarjeta de crédito/débito	1,70	0,26	1,96		
GESTIÓN DE COBRANZA			APLICA		CANAL	TARIFA (Dólares)	IVA (Dólares)	TARIFA FINAL (Dólares)
GESTIÓN DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL ****	MENOR A 100	1 a 30 días	Para todos los productos de crédito	Oficina	6,38	0,96	7,34	
					7,35	1,10	8,45	
					7,92	1,19	9,11	
					8,32	1,25	9,57	
					8,63	1,29	9,92	
					8,88	1,33	10,21	
	MENOR A 100	31 a 60 días			16,23	2,43	18,66	
					16,46	2,47	18,93	
					17,83	2,67	20,50	
					20,34	3,05	23,39	
					23,99	3,60	27,59	
					28,78	4,32	33,10	
	MENOR A 100	61 a 90 días			23,17	3,48	26,65	
					23,85	3,58	27,43	
					25,27	3,79	29,06	
					27,43	4,11	31,54	
					30,34	4,55	34,89	
					34,01	5,10	39,11	

	MENOR A 100			25,56		
	DE 100 A 199			26,64	3,83	29,39
	DE 200 A 299	MÁS DE 90 DÍAS		29,03	4,00	30,64
	DE 300 A 499			32,72	4,91	37,63
	DE 500 A 999			37,70	5,66	43,36
	MAYOR A 1000			43,99	6,60	50,59

*A los cargos descritos a esta resolución se les agregara el valor que corresponda por concepto de IVA.

1) Cargo cobrado por el banco receptor del cheque.

2) Cargo cobrado por el banco que autoriza el sobregiro.

3) Cargos cobrados por el emisor del cheque y deben guardar concordancia con la normativa establecida.

4) Aplica también a las tarjetas de crédito emitidas en el país, cuando se realiza avances de efectivo en cajeros automáticos de la entidad para clientes de otra entidad.

7) Este servicio no reemplaza a la emisión y entrega de estado de cuenta ni reemplaza la actualización de cartolas de cuenta de ahorro.

8) Se refiere a la acción de emitir por primera vez un plástico de tarjeta de débito, crédito o prepago recargable con chip.

9) La renovación aplica únicamente para los casos de tarjetas de débito, crédito o prepago recargables para las cuales ha finalizado a la vigencia del plástico conforme su fecha de caducidad. La vigencia mínima es de 3 años.

14) Los cargos aprobados para el acceso a los planes de recompensas u otros servicios que se ofrecen por el uso de la tarjeta de crédito, ha sido fijado para periodos anuales, desde la fecha en que el tarjetahabiente acepta el cobro por ellos, no se ha autorizado ningún recargo ni cargo adicional por consumos en el exterior y es necesario que los tarjetahabiente expresen por escrito su aceptación a participar de los planes de recompensa o acceso a servicios adicionales ofrecidos, previo al cobro al cargo anual.

**Se prohíbe transferir estos cargos o el cobro de estos cargos a los tarjetahabientes o usuarios de tarjetas de crédito, débito o prepago.

***Incluye los servicios de interconexión entre los participantes. Los sistemas auxiliares de pagos, no podrán cobrar dos veces por un mismo servicio, ni por servicios ya pagados, no podrán cobrar cargos por servicios no aceptados de manera previa y expresa por el usuario; y, tampoco podrán añadir valores adicionales a los cargos por servicios financieros a excepción de los casos permitidos por la ley. Los casos de duda y los no contemplados, en este punto, serán resueltos por la Superintendencia de Bancos.

GESTIÓN DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL (**)**

1) Por la gestión realizada antes de la fecha de vencimiento de pago o la gestión preventiva de cobranza no se cobrará valor alguno.

2) Las entidades deben llevar un registro con fechas y horas que evidencien la gestión de cobranza realizada. Los registros deben contar con respaldos físicos, digitales u otros que evidencien las gestiones efectivas realizadas.

3) Se cobrará un solo cargo dentro del rango de cuota y de días vencidos, independiente del número de gestiones efectivas realizadas.

4) Se prohíbe el cobro por gestiones de cobranza de créditos vencidos que no cuenten con el respaldo de la gestión efectiva realizada.

5) Si la gestión de cobranza la efectúa un tercero, distinto a la entidad, no se podrá recargar valores adicionales a los cargos previstos en esta resolución.

6) En el caso de registrarse más de una cuota vencida en una misma operación de crédito, se cobrará un solo cargo correspondiente a la cuota que presente el mayor número de días vencidos dentro de su rango de cuota, independientemente de las gestiones efectivamente realizadas.

RECAUDACIONES DE PAGOS A TERCEROS (***)**

1) Aplica para el caso de recaudaciones de empresas del sector privado y público, cuyo cargo es asumido por el usuario/cliente o por la propia empresa pública. Las recaudaciones de empresas del sector privado, cuyo cargo es asumido por la propia empresa contratante, mantendrán los cargos autorizados cada entidad financiera.

2) Se prohíbe el cobro simultaneo de cargos a la empresa pública/ privada y al usuario/cliente por el servicio de recaudación de pagos a terceros.

SERVICIOS CON TARJETAS EN EL EXTERIOR (***)**

*Los cargos son cobrados por el banco emisor.

1) El retiro aplica para tarjetas de débito y tarjetas prepago.

2) La consulta aplica para tarjetas de débito, tarjetas de crédito y tarjetas prepago.

3) Los cargos aplican para consumos efectuados a través de los canales habilitados para el uso de las tarjetas de la entidad. Para los consumos menores o iguales a \$100 no se cobrará ningún cargo con excepción de los valores dispuestos por la ley.

*****"Avances de efectivo" los cargos/tarifas están determinados por rangos según el monto solicitado. En caso de que el monto del avance incluya centavos que puedan generar conflicto entre dos rangos consecutivos, los centavos serán considerados como parte del rango menor.

SERVICIOS CON TARIFAS DIFERENCIADAS													
SERVICIO SUJETO A TARIFA DIFERENCIADA			APLICA		CANAL	TARIFA (Dólares)	IVA (Dólares)	TARIFA FINAL (Dólares)					
Avance en efectivo *****	Cajeros propios	De \$50 a \$100	Tarjeta Crédito :	Alia (Classic, Gold, Platinum, Black, Mi Socia)	Oficina	4,46	0,67	5,13					
		Desde \$100 y por cada fracción de \$100 hasta \$1000											
	Cajeros locales	De \$50 a \$100	Tarjeta Crédito :	Alia (Classic, Gold, Platinum, Black, Mi Socia)	Oficina	4,46	0,67	5,13					
		Desde \$100 y por cada fracción de \$100 hasta \$1000											
	Cajeros exterior	Desde \$100 y por cada fracción de \$100 hasta \$1000	Tarjeta Crédito :	Alia (Classic, Gold, Platinum, Black, Mi Socia)	Oficina	4,46	0,67	5,13					
	Ventanilla local	De \$50 a \$100	Tarjeta Crédito :	Alia (Classic, Gold, Platinum, Black, Mi Socia)	Oficina	4,46	0,67	5,13					
		Desde \$100 y por cada fracción de \$100 hasta \$2900											
	Ventanilla exterior	De \$50 a \$100	Tarjeta Crédito :	Alia (Classic, Gold, Platinum, Black, Mi Socia)	Oficina	4,46	0,67	5,13					
		Desde \$100 y por cada fracción de \$100 hasta \$2900											
	Web / App / CNB / Entidades Auxiliares del Sistema Financiero	De \$50 a \$100	Tarjeta Crédito :	Alia (Classic, Gold, Platinum, Black, Mi Socia)	Oficina	4,46	0,67	5,13					
Desde \$100 y por cada fracción de \$100 hasta \$2900													
Cajeros locales / Ventanilla local			Mayor a \$ 2900	Tarjeta Crédito:	Alia (Classic, Gold, Platinum, Black, Mi Socia)	Oficina / Cajeros automaticos	130,50	19,58	150,08				
Copia de documentos microfilmados (cheques, estados de cuenta, N/DB, N/CR, etc.)				Cuenta Corriente		Oficina	4,46	0,67	5,13				
				Cuenta Ahorros									
Devolución Transferencias Internacionales				Cuenta Corriente		Oficina	17,86	2,68	20,54				
				Cuenta Ahorros									
				Depósitos a plazos									
Ventanillas Compartidas				Cuenta Corriente		Oficina	Hasta \$1.25 incluido IVA						
				Cuenta Ahorros									
				Tarjeta Crédito									
Custodia de Joyas			241 a 300 días	Olla de oro		Oficina	Hasta 11% del monto custodiado + IVA						
			301 a 360 días										
Operaciones Contingentes / Fianzas				Garantías bancarias		Oficina	4% anual del valor de la garantía + IVA						
SOLIDARIO AMPLIA MI MERCADO				Cuenta Corriente		Estados de Cuenta	0,12	0,018	0,138				
				Tarjeta Crédito									
				Cuenta Ahorros		TV Interna	0,01	0,002	0,012				
				Cuenta Corriente									
				Tarjeta Crédito									
				Para todos los productos de crédito		Internet	0,02	0,003	0,023				
				Cuenta Ahorros									
				Cuenta Corriente									
				Tarjeta Crédito									
				Para todos los productos de crédito									
				RECARGA TIEMPO AIRE CELULAR						Oficina	0,45	0,07	0,52