



**PERSONA JURIDICA**

**Itaú Compensación**

	USD Dólar	EURO
Saldo promedio minimo mensual requerido	\$ 50.000	€ 50.000
Comisión por saldo promedio inferior al requerido	\$ 100	€ 100
Comisión de manejo (mensual)	\$ 0	€ 0
Plataforma Cambiaria (Mensual)	\$ 25	€ 25
Cierre de cuentas antes de 6 meses de fecha de apertura	\$ 200	€ 200
Copia extracto mensual más de 1 año (página)	\$ 10	€ 10
Cobro por inactividad en cuenta superior a 1 año (mensual)	\$ 100	€ 100

Servicios sin Costos: Copia pago electrónico vía e-mail - Itaú Virtual - Extractos - MT 940

**Itaú Corriente**

	USD Dólar	EURO
Saldo promedio minimo mensual requerido	\$ 50.000	€ 50.000
Comisión por saldo promedio inferior al requerido	\$ 100	€ 100
Comisión de manejo (mensual)	\$ 0	€ 0
Cierre de cuentas antes de 6 meses de fecha de apertura	\$ 200	€ 200
Copia extracto de cuenta mensual más de 1 año (página)	\$ 10	€ 10
Cobro por inactividad en cuenta superior a 1 año (mensual)	\$ 100	€ 100

**Itaú Corriente Plus \*\*\***

	USD Dólar	EURO
Saldo promedio minimo mensual requerido	\$ 50.000	N.A
Comisión por saldo promedio inferior al requerido	\$ 100	N.A
Cierre de cuentas antes de 6 meses de fecha de apertura	\$ 200	N.A
Copia extracto de cuenta mensual más de 1 año (página)	\$ 10	€ 10
Cobro por inactividad en cuenta superior a 1 año (mensual)	\$ 100	€ 100

\*\*\* Rentabilidad sujeta a condiciones de Mercado

**Depósitos a Plazo\*\*\***

	USD Dólar	EURO
Monto mínimo para apertura	\$ 25.000	€ 25.000

\*\*\* Rentabilidad sujeta a condiciones de Mercado

\*\*\* No se permite cancelación anticipada

\*\*\* Plazos desde 1 mes hasta 60 meses

\*\*\* Para los clientes monoproducto la sumatoria de sus depositos deberá ser de \$150.000.00

**Transferencias enviadas \*\*\***

	USD Dólar	EURO
Transferencia enviada por internet	\$ 25	€ 30
Transferencia con carta para proceso manual	\$ 40	€ 40
Transferencia por carta con destino a Itaú Colombia	\$ 20	€ 20
Modificación y/o solicitud de devolución	\$ 30	€ 30
Investigacion por transferencias enviadas (por investigación)	\$ 25	€ 25

\*\*\* Transferencias electronicas con destino a Itaú Colombia no tienen costo

\*\*\* En los costos de transferencia se incluye el servicio de Listas de Multipagos

**Transferencias recibidas\*\*\***

	USD Dólar	EURO
Transferencia recibidas	\$ 0	€ 0

\*\*\*No Incluye cobros de bancos corresponsales

**Solicitudes especiales**

	USD Dólar	EURO
Certificación Bancaria (auditores)	\$ 25	€ 25
Emisión referencia bancaria	\$ 20	€ 20
Investigación sobre la cuenta	20 x hora	20 x hora

Itaú (Panamá) S. A.  
**Tarifas 2024**



**PERSONA NATURAL**

**Itaú Compensación**

	<b>USD Dólar</b>	<b>EURO</b>
Saldo promedio mínimo mensual requerido (desde)	\$ 50.000	€ 50.000
Comisión por saldo promedio inferior al requerido	\$ 100	€ 100
Comisión de manejo (mensual)	\$ 0	€ 0
Plataforma Cambiaria (Mensual)	\$ 25	€ 25
Cierre de cuentas antes de 6 meses de fecha de apertura	\$ 200	€ 200
Copia extracto mensual más de 1 año (página)	\$ 10	€ 10
Cobro por inactividad en cuenta superior a 1 año (mensual)	\$ 100	€ 100

Servicios sin Costos: Copia pago electrónico vía e-mail - Itaú Virtual - Extractos - MT 940

**Itaú Corriente**

	<b>USD Dólar</b>	<b>EURO</b>
Saldo promedio mínimo mensual requerido (desde)	\$ 50.000	€ 50.000
Comisión por saldo promedio inferior al requerido	\$ 100	€ 100
Comisión de manejo (mensual)	\$ 0	€ 0
Cierre de cuentas antes de 6 meses de fecha de apertura	\$ 200	€ 200
Copia extracto de cuenta mensual más de 1 año (página)	\$ 10	€ 10
Cobro por inactividad en cuenta superior a 1 año (mensual)	\$ 100	€ 100

**Depósitos a Plazo\*\*\***

	<b>USD Dólar</b>	<b>EURO</b>
Monto mínimo para apertura	\$ 25.000	€ 25.000

\*\*\* Rentabilidad sujeta a condiciones de Mercado

\*\*\* No se permite cancelación anticipada

\*\*\* Plazos desde 1 mes hasta 60 meses

\*\*\* Para los clientes monoproducto la sumatoria de sus depósitos deberá ser de \$50.000.00

**Transferencias enviadas \*\*\***

	<b>USD Dólar</b>	<b>EURO</b>
Transferencia enviada por internet	\$ 25	€ 30
Transferencia con carta para proceso manual	\$ 40	€ 40
Transferencia por carta con destino a Itaú Colombia	\$ 20	€ 20
Modificación y/o solicitud de devolución	\$ 30	€ 30
Investigación por transferencias enviadas (por investigación)	\$ 25	€ 25

\*\*\* Transferencias electrónicas con destino a Itaú Colombia no tienen costo

\*\*\* En los costos de transferencia se incluye el servicio de Listas de Multipagos

**Transferencias recibidas\*\*\***

	<b>USD Dólar</b>	<b>EURO</b>
Transferencia recibidas	\$ 0	€ 0

\*\*\*No Incluye cobros de bancos corresponsales

**Solicitudes especiales**

	<b>USD Dólar</b>	<b>EURO</b>
Certificación Bancaria (auditores)	\$ 25	€ 25
Emisión referencia bancaria	\$ 20	€ 20
Investigación sobre la cuenta	20 x hora	20 x hora



### Créditos en Moneda Extranjera

(Giros financiados - Prefinanciación de exportaciones - Capital de Trabajo - Itaú letras)	(%)	USD
Comisión por desembolso (por operación)	0.5	\$ 100
Comisión por desembolso giros financiados menores a 30 días (por operación)		\$ 200
Mensaje Swift (Por mensaje)		\$ 25
Prorroga de créditos (por mes o fracción)	0.5	\$ 150

### Cartas de Crédito de Importación

	Porcentaje (%)	Mínima USD
--	----------------	------------

<b>Apertura</b>		
Primeros 90 días o fracción	1.00	\$ 150
Treinta días adicionales o fracción (validez)	0.375	\$ 50
Mensaje Swift		\$ 50

<b>Modificación</b>		
Valor (sobre el incremento)	1.00	\$ 150
30 días adicionales o fracción	0.375	\$ 50
Otras modificaciones (diferentes a valor y plazo)		\$ 75
Mensaje Swift		\$ 25

<b>Utilización</b>		
Toda Utilización		\$ 50

<b>Discrepancias</b>		
Valor (sobre el incremento)	1.00	\$ 150
Validez vencida a 30 días o fracción	0.375	\$ 50
Otras discrepancias (diferente a valor y plazo)		\$ 75
Mensaje Swift (Modificación, Utilización, Discrepancias, Aceptación o Pago Diferido, Cancelación)		\$ 25

<b>Aceptación o pago diferido</b>		
Por 30 días o fracción	0.375	\$ 50
Prorroga de financiación de carta de crédito (mes o fracción)	0.5	\$ 150
Gastos y comisiones en el exterior*	Los aplicados por el Banco Corresponsal	

\*Gastos en el exterior no asumidos o pagados por el beneficiario serán por cuenta del ordenante.

<b>Otras comisiones</b>		
No utilización (por operación)		\$ 60
Cancelación (por operación)		\$ 75
Elaboración de borradores de carta de crédito		\$ 50

### Cartas de Crédito de Exportación - Avisadas

	Porcentaje (%)	Mínima USD
--	----------------	------------

<b>Aviso</b>		
Aviso de Carta de Crédito (por operación)		\$ 150

<b>Aceptación o Pago Diferido</b>		
Por 30 días o Fracción (por utilización)		\$ 100

<b>Otras Comisiones</b>		
Modificación (por modificación)		\$ 75
Toda Utilización (Por Utilización)		\$ 50
Pago de Crédito (Por Utilización)	0.2	\$ 60
Gastos de Courier (Por Envío)		\$ 70
Mensaje SWIFT (Por Mensaje)		\$ 25
No Utilización (Por Operación)		\$ 60
Cancelación (Por Operación)		\$ 75
Elaboración de Borradores de Carta de Crédito (Por Texto)		\$ 50



Cartas de Crédito de exportación Confirmadas	Porcentaje (%)	Mínima USD
<b>Aviso y Confirmación</b>		
Aviso de Carta de Crédito (Por Operación)		\$ 150
Confirmación (primeros 90 días)	0.2	\$ 150
Confirmación adicional 30 días o fracción (Por Operación)	0.1	\$ 75
<b>Modificación</b>		
De Valor sobre el incremento (Por Modificación)	0.2	\$ 75
30 días adicionales o fracción (Por Modificación)	0.1	\$ 75
Otras modificaciones Diferentes de Valor y Plazo (Por Modificación)		\$ 75
<b>Utilización</b>		
Toda Utilización (Por Utilización)		\$ 50
Pago del Crédito a la vista (Por Utilización)	0.2	\$ 60
Envío Documentos al Cobro (Por Utilización)	0.25	\$ 100
<b>Aceptación o pago diferido</b>		
Por 30 días o Fracción (Por Utilización)	0.25	\$ 60
<b>Discrepancias</b>		
Incremento de Valor (Por Utilización)	0.2	\$ 150
Validez vencida 30 días o fracción (Por Utilización)	0.2	\$ 150
Otras discrepancias Diferentes de Valor y Plazo (Por Utilización)		\$ 75
<b>Otras Comisiones</b>		
Gastos de Courier (Por envío)		\$ 70
Mensaje SWIFT (Por Mensaje)		\$ 25
No utilización (Por Operación)		\$ 60
Cancelación (Por Operación)		\$ 75
Elaboración de Borradores de Carta de Crédito (Por texto)		\$ 50

Cobranzas de Importación	Porcentaje (%)	Mínima USD
Comisión de Apertura de Cobranza (Por Operación)	0.75	\$ 130
Comisión de Aceptación de Cobranza (Por Operación)		\$ 35
Mensaje SWIFT (Por Mensaje)		\$ 25
Mensaje SWIFT Seguimiento (Por Mensaje)		\$ 25
Modificación (Por Modificación)		\$ 25
Reembolso (Por Operación)		\$ 25
Comisión Devolución Documentos al Exterior (Por Operación)		\$ 30
Gastos de Courier (Por Envío)		\$ 70

Cobranzas de Exportación	Porcentaje (%)	Mínima USD
Comisión de Apertura de Cobranza (Por Operación)	0.5	\$ 125
Comisión Aceptación (Por Operación)		\$ 30
Mensaje SWIFT (Por Mensaje)		\$ 25
Mensaje SWIFT Seguimiento (Por Mensaje)		\$ 25
Gastos de Courier (Por envío)		\$ 70

Emisión de Cartas de Crédito Standby, Garantías y Avaes	Porcentaje (%)	Mínima USD
<b>Apertura</b>		
Apertura 30 días o fracción (Por Operación)	0.85	\$ 150
Mensaje SWIFT de Apertura (Por Operación)		\$ 50
<b>Modificación</b>		
Incremento de Valor (Por Modificación)	0.85	\$ 150
Validez vencida 30 días o fracción (Por Modificación)	0.85	\$ 150
Otras Modificaciones Diferentes a Valor y Plazo (Por Modificación)		\$ 75

## Tarifas 2024



Por cada modificación de Valor y Plazo (Por Modificación)	\$ 100
Mensaje SWIFT (Por Modificación)	\$ 50
Comisión por ejecución de Standby (Por Ejecución)	\$ 550
Mensajes SWIFT ejecución Standby (Por Mensaje)	\$ 50
Elaboración de Borradores de Standby, Garantías y Avaes (Por texto)	\$ 50
Costos legales de revisión de textos especiales (Por texto)	\$ 500

Recepción de Cartas de Crédito Standby, Garantías y Avaes	Porcentaje (%)	Mínima USD
---	----------------	------------

**A Favor de Terceros**

Aviso (Por Operación)		\$ 400
Confirmación 30 días o fracción (por operación)	0.125	\$ 100
Aviso de Modificación (por modificación)		\$ 150
Modificación de Valor sobre el incremento (por modificación)	0.125	\$ 100
Modificación de Validez 30 días o fracción (por modificación)	0.125	\$ 100
Otras Modificaciones Diferentes de Valor y Plazo (por modificación)		\$ 75
Por cada modificación de Valor y (por modificación)		\$ 100
Comisión por ejecución de Standby (por ejecución)		\$ 550
Mensajes SWIFT ejecución Standby (por mensaje)		\$ 50

**Recibidas en Contragarantía**

Emisión 30 días o fracción (por operación)	0.85	\$ 275
Emisión en Papel (por operación)		\$ 50

**Modificación**

Incremento de Valor (por modificación)	0.85	\$ 250
Validez vencida 30 días o fracción (por modificación)	0.85	\$ 250
Otras Modificaciones diferentes a valor y plazo (Por modificación)		\$ 75
Por cada modificación de Valor y Plazo (por modificación)		\$ 100
Mensaje SWIFT (por modificación)		\$ 50
Modificación en Papel (por modificación)		\$ 50

**Otras Comisiones**

Comisión por ejecución de Standby (Por Ejecución)	\$ 550
Mensajes SWIFT ejecución Standby (Por Mensaje)	\$ 50
Elaboración de Borradores de Standby, Garantías y Avaes (Por Texto)	\$ 50
Costos legales de revisión de textos especiales (Por Texto)	\$ 500

**Condiciones vigentes a partir del 2 de enero de 2024**