



**bancoi**  
BANCO DE INVERSIONES S.A.

# TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES

El **desarrollo** de mañana, es la **inversión** de hoy.

Comité de Negocios . Acuerdo No. 9/2022



## CONDICIONES GENERALES

El Banco se reserva el derecho de cargar comisiones por servicios bancarios no contemplados en el Listado de Términos y Condiciones, previa comunicación al Cliente y según pacte en los Contratos.

Las tarifas están expresadas en CUP. En caso de realizar una operación o servicio en otra moneda, se aplicará el tipo de cambio vigente al momento de la operación.

En la utilización de los servicios que así lo requieran, se les adicionará el cobro de las comisiones establecidas por los servicios de comunicación.

Los gastos rehusados y/o reclamados por la contraparte o bancos corresponsales serán a cargo del Cliente.

En la tramitación de operaciones donde intervengan otros bancos, tanto nacionales como extranjeros, pudieran generarse comisiones y gastos reclamados por estos, los cuales serán a cargo del Cliente.

El Banco tiene el derecho de modificar estas tarifas en cualquier momento que entienda pertinente

## TARIFAS DE COMISIONES Y OTROS GASTOS

PRODUCTOS Y SERVICIOS	%	IMPORTE/DETALLES	MINIMO	MAXIMO
<b>GARANTÍAS Y AVALES</b>				
Gestión de cobro de Letras de Cambio y otros efectos		Tarifa del banco a través del cual se presta el servicio más 50,00.		
Emisión de Garantía Bancaria para respaldo de operaciones		Según se pacte en Contrato. A cobrar Flat o en los plazos que se acuerden.	0,50%	0,50%
Descuento de efectos comerciales		Según se pacte.		

## SERVICIOS DE ORDENES DE PAGO

<b>TRANSFERENCIAS NACIONALES</b>				
A clientes en otros bancos		Tarifa del banco a través del cual se presta el servicio más 10,00.		
A través de un tercer banco		Tarifa del banco a través del cual se presta el servicio más 10,00.		
Traspaso entre cuentas de Clientes del banco		Tarifa del banco a través del cual se presta el servicio		

### TRANSFERENCIAS AL EXTRANJERO

A clientes en nuestros bancos corresponsales	Tarifa del banco a través del cual se presta el servicio más el margen de Bancoi	10,00	150,00
A clientes a través de un tercer banco	Tarifa del banco a través del cual se presta el servicio más el margen de Bancoi	10,00	150,00

### TRANSFERENCIAS DEL EXTRANJERO

Transferencias del extranjero tramitadas a través de otros bancos	Tarifa del banco a través del cual se presta el servicio más el margen de Bancoi	50,00	150
Traspaso entre cuentas de clientes del banco	Tarifa del banco a través del cual se presta el servicio.		

### CHEQUES

Emisión de cheques en nuestras cuentas en el país	Libre		
Cheques devueltos	Por cada cheque devuelto	220,00	4.000,00
Cancelaciones	Por cada cheque devuelto		5,00

### ASESORÍA E INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Asesoría e intermediación financiera	Libre		3,50%
Investigaciones, conciliaciones y otras certificaciones sobre transacciones	Según se pacte en Contrato	50,00	1.000,00
Intermediación y estructuración de facilidades financieras a favor de Clientes	Según se pacte en Contrato		3,50%
Comisión de Agencia	Según se pacte en Contrato, en la periodicidad que se determine.	1500,00 mensual	60.000,00 mensual
Otras comisiones	Según se pacte en Contrato, en la periodicidad que se determine.		

### EMISIÓN DE TÍTULOS

Estructuración	Según se pacte en Contrato. A cobrar Flat o en los plazos que se acuerden		3,5%
Gestión	Según se pacte en Contrato. A cobrar Flat o en los plazos que se acuerden		3,0%
Registro, pago y traspaso	Según se pacte en Contrato. A cobrar Flat o en los plazos que se acuerden	0,025%	1,0%
Adquisición o Liquidación	Según se pacte en Contrato. A cobrar Flat o en los plazos que se acuerden	1,00	2,50
Reembolso, Redención	Según se pacte en Contrato. A cobrar Flat o en los plazos que se acuerden	1,50	3,00
Certificaciones de títulos	Por cada certificación o duplicado	10,00	150,00

## SERVICIOS FINANCIEROS. FINANCIAMIENTO

Tasa de Interés a 3 meses	Según se pacte en Contrato. Por plazos y monedas, sobre la base de las tasas de referencia del BCC más/menos el margen del Banco, según análisis de riesgo	2,5%	3,5%
Tasa por Mora	Según se pacte en Contrato, según análisis de riesgo.	2,0%	4,0%
Comisión de Estructuración	Según se pacte en Contrato, según análisis de riesgo. Calculado sobre el monto del financiamiento. A cobrar Flat o en los plazos que se acuerden.	0,25%	0,75%
Comisión de utilización/desembolso	Según se pacte en Contrato en los financiamientos bilaterales. Calculado sobre el monto del financiamiento. A cobrar Flat o en los plazos que se acuerden	0,10%	1,0%
Comisión de Sindicación	Según se pacte en Contrato, según análisis de riesgo, en los financiamientos sindicados. Calculado sobre el monto del financiamiento. De esta comisión se deduce la comisión de participación.	1,0%	2,0%
	Según se pacte en Contrato. En los financiamientos sindicados se deduce de la comisión de sindicación y se distribuye según el monto de la operación. A cobrar Flat o en los plazos que se acuerden	0,10%	1,0%
Comisión de Participación	> 1,0 MM < 50,0 MM	de 1,0 a 5,0 MM	0,50%
		> 5,0 a 10,0 MM	0,70%
		> 10,0 a 50,0 MM	0,90%
	> 50,00 MM < 100,0 MM	de 3,0 a 10,0 MM	0,50%
		> 10,0 a 30,0 MM	0,60%
		> 30,0 a 50,0 MM	0,70%
		> 50,0 a 80,0 MM	0,80%
		> 80,0 a 100,0 MM	0,90%
	> 100,00 MM < 350,0 MM	de 5,0 a 30,0 MM	0,50%
		> 30,0 a 80,0 MM	0,60%
		> 80,0 a 150,0 MM	0,70%
		> 150,0 a 200,0 MM	0,80%
> 200,0 a 350,0 MM		0,90%	
> 350,00 MM	de 5,0 a 80,0 MM	0,50%	
	> 80,0 a 150,0 MM	0,60%	
	> 150,0 a 200,0 MM	0,70%	
	> 200,0 a 350,0 MM	0,80%	
	> 350,0 MM	0,90%	

<b>Comisión de Agencia</b>	Según se pacte en Contrato, en la periodicidad que se determine, durante la vida del financiamiento.	1500,00	60,000,00
<b>Comisión de Compromiso</b>	Según se pacte en Contrato, en los préstamos bilaterales o sindicados. Calculado sobre el monto no requerido por el prestatario dentro del Período de Disponibilidad. En los préstamos sindicados se comparte con los Prestamistas, según se pacte de acuerdo al Anexo 1.		2,0%
<b>Comisión de No utilización</b>	Según se pacte en Contrato, en los financiamientos bajo apertura o línea de crédito. Calculado sobre el monto no dispuesto durante el periodo de disponibilidad. Se cobra en la periodicidad pactada en el Contrato	0,25%	2,0%
<b>Otras comisiones</b>	Según se pacte en Contrato, en la periodicidad que se determine.		
<b>SERVICIO DE EVALUACIÓN DE SOCIOS</b>			
<b>Servicio de Evaluación de Socios Potenciales en Negocios de Inversión Extranjera</b>	Por cada dictamen, según corresponda a dictamen inicial, de seguimiento o conclusivo	5.500,00	12.000,00
<b>SERVICIO DE ADMINISTRACION DE FONDOS</b>			
<b>Fideicomiso</b>	Según se pacte en Contrato		
<b>Fondo de Inversión</b>	Según se pacte en Contrato, en correspondencia con la complejidad del proyecto a evaluar		
<b>SERVICIO DE EVALUACION DE INVERSIONES</b>			
<b>Evaluación de estudios de Pre-Inversión.</b>	Sobre el valor del presupuesto de la inversión aprobada		0,05%
<b>Control Ingenieril Bancario</b>	Sobre el valor del presupuesto de la inversión aprobada		0,85%
<b>Estudios de Post-Inversión</b>	Sobre el valor del presupuesto de la inversión aprobada		0,10%
<b>Asesoría Técnico Económico Financiera a las Inversiones</b>	Según se pacte en contrato; en correspondencia con la complejidad del proyecto a evaluar		

### SERVICIOS DE PUBLICACIONES Y ESTUDIOS DE MERCADO

Paquete Financiero Hoy en el Mercado	1 a 3 direcciones de correo electrónico	1.500,00
	Más de 3 direcciones de correo electrónico	2.500,00
Estudios de Mercado (Referencia de precios de información HM)	1 año	10.000,00
	2 años	15.000,00
	Actualización	3.500,00
Estudios de Mercado (Referencia de precios de información otras fuentes)	1 año	13.000,00
	2 años	19.500,00
	Actualización	4.550,00

### COBERTURAS DE RIESGO

Gestión de servicios de coberturas de riesgo de tasas de interés, tipo de cambio u otros productos bursátiles	Según se pacte en Contrato, margen del Banco en adición a tarifa del Banco a través del cual se realice el servicio	
---	---	--

### SERVICIOS DE INFORMACION

Informe a auditores	Por cada informe	30,00
Certificación de saldos y estados de cuenta adicionales	Por cada documento	10,00
Referencias bancarias	Por cada referencia	50,00

### GASTOS DE COMUNICACIÓN

Mensajería y franqueo	Tarifa que cobre el proveedor del servicio más el margen (según Límites) del Banco	10,00	50,00
-----------------------	--	-------	-------

**ANEXO . 1 Comisión de Compromiso. Porcentaje que se le paga a los Prestamistas**

Comisión de Participación

> 1,0 MM < 50,0 MM	de 1,0 a 5,0 MM		1,50%
	> 5,0 a 10,0 MM		1,70%
	> 10,0 a 50,0 MM		1,90%
> 50,00 MM < 100,0 MM	de 3,0 a 10,0 MM		1,50%
	> 10,0 a 30,0 MM		1,60%
	> 30,0 a 50,0 MM		1,70%
	> 50,0 a 80,0 MM		1,80%
	> 80,0 a 100,0 MM		1,90%
> 100,00 MM < 350,0 MM	de 5,0 a 30,0 MM		1,50%
	> 30,0 a 80,0 MM		1,60%
	> 80,0 a 150,0 MM		1,70%
	> 150,0 a 200,0 MM		1,80%
	> 200,0 a 350,0 MM		1,90%
> 350,00 MM	de 5,0 a 80,0 MM		1,50%
	> 80,0 a 150,0 MM		1,60%
	> 150,0 a 200,0 MM		1,70%
	> 200,0 a 350,0 MM		1,80%
	> 350,0 MM		1,90%



*El **desarrollo** de mañana, es la **inversión** de hoy.*