



Tasas y Tarifas Vigentes

Resolución de BCP N° 2, Acta N° 123 del 15 de noviembre 2001. Las tasas publicadas más abajo son referenciales y sujetas a las variaciones del Mercado Financiero. Condiciones vigentes para diciembre de 2014.

Tasas de Interés Pasivas Anuales

| Productos en Guaraníes | Monto Mínimo | Nominal | | Efectiva | | Productos en Dólares | Monto Mínimo | Nominal | | Efectiva | |
|----------------------------------|------------------|---------|--------|----------|--------|----------------------------------|--------------|---------|--------|----------|--------|
| | | Mínima | Máxima | Mínima | Máxima | | | Mínima | Máxima | Mínima | Máxima |
| Ahorro a la vista | 2.000.000 | 0,05 | 0,10 | 0,05 | 0,10 | Ahorro a la vista | 5.000 | 0,05 | 0,10 | 0,05 | 0,10 |
| Ahorro programado (más de 1 año) | 10.000 (mensual) | 4,00 | 8,00 | 4,07 | 8,30 | Ahorro programado (más de 1 año) | 5 (mensual) | 0,50 | 3,00 | 0,50 | 3,04 |
| CDA | | | | | | CDA | | | | | |
| Hasta 90 días | 5.000.000 | 0,25 | 2,50 | 0,25 | 2,53 | Hasta 90 días | 5.000 | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 |
| Hasta 180 días | | 0,75 | 2,50 | 0,75 | 2,53 | Hasta 180 días | | 0,15 | 0,75 | 0,15 | 0,75 |
| Hasta 365 días | | 1,00 | 4,50 | 1,00 | 4,59 | Hasta 365 días | | 0,25 | 1,25 | 0,25 | 1,26 |
| Más de 1 año | | 1,50 | 5,50 | 1,51 | 5,64 | Más de 1 año | | 1,25 | 2,00 | 1,26 | 2,02 |
| Producto en Euros | | | | | | | | | | | |
| Ahorro a la vista | | | | | | Ahorro a la vista | 5.000 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 |

El Banco tiene a disposición de sus clientes una carpeta de ejemplos de la metodología de cálculo de Intereses y Gastos.

TRANSFERENCIA O NEGOCIACIÓN DE CERTIFICADO DE DEPÓSITO DE AHORRO (CDA): según Resol. BCP N° 5, Acta 45, del 07/06/2005 debe ser comunicado por el titular del CDA al Banco, respecto a los datos de la persona a quien se transfirió mediante el endoso, a efectos de su registro en el banco y de la Garantía de Depósitos establecida en la Ley 2334/03

Tasas de Interés Activas Anuales

| Productos en Guaraníes | Nominal | | | | Efectiva | | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|--|---------|-----------|------------|------------|---------|
| | H 90 días | H 180 días | H 365 días | > 1 año | H 90 días | H 180 días | H 365 días | > 1 año |
| Préstamos y sobregiros | 45,02 | N/A | N/A | N/A | 57,10 | N/A | N/A | N/A |
| Comerciales | 24,00 | 24,00 | 24,00 | 31,00 | 26,83 | 26,83 | 26,83 | 35,81 |
| Desarrollo | N/A | 18,00 | 18,00 | 24,00 | N/A | 19,56 | 19,56 | 25,59 |
| Personales | 29,00 | 29,00 | 29,00 | 31,00 | 33,19 | 33,19 | 33,19 | 35,81 |
| Productos en Dólares | | | | | | | | |
| Préstamos y sobregiros | 14,90 | N/A | N/A | N/A | 16,06 | N/A | N/A | N/A |
| Comerciales | 12,00 | 12,00 | 12,00 | 12,00 | 12,68 | 12,68 | 12,68 | 12,68 |
| Desarrollo | N/A | 12,00 | 12,00 | 12,00 | N/A | 12,68 | 12,68 | 12,68 |
| Personales | 14,00 | 14,00 | 14,00 | 14,00 | 14,94 | 14,94 | 14,94 | 14,94 |
| Tarjetas de crédito | | | | | | | | |
| | Nominal | Efectiva | Otros | | | | | |
| Financiación normal - Tasa Mín. | 18,00 | 19,57 | Interés punitorio 30% sobre tasa de interés | | | | | |
| Financiación normal - Tasa Máx. | 43,30 | 53,03 | Impuesto sobre interés 10% sobre interés cobrado | | | | | |
| Compras en cuotas | 25,00 | 28,08 | | | | | | |
| Adelanto efectivo en cuotas | 30,00 | 34,50 | | | | | | |

Tarifas por Productos y Servicios

| Cuenta Corriente | Guaraníes | | | Dólares | | |
|--|---------------|-------------|------------|-----------|-------------|----------|
| | Cliente Total | Cliente PGS | Cliente PF | Empresas | Cliente PGS | Empresas |
| Depósito inicial y saldo promedio mínimo mensual | Exonerado | Exonerado | 4.000.000 | 6.000.000 | Exonerado | 6.000 |
| Comisión por no mantener promedio | Exonerado | Exonerado | 220.000 | 220.000 | Exonerado | 77 |
| Cantidad de cheques emitidos por mes sin costo según promedio | | | | | | |
| Gs. 0 Gs. 2.999.999 / USD 0 a 4.999 | 35 | 7 | 15 | 30 | 6 | 10 |
| Gs. 3.000.000 a 9.999.999 / USD 5.000 a 9.999 | 40 | 25 | 30 | 60 | 8 | 15 |
| Gs. 10.000.000 a 49.999.999 / USD 10.000 a 49.999 | 50 | 30 | 40 | 90 | 10 | 20 |
| Gs. 50.000.000 a 99.999.999 / desde USD 50.000 | 60 | 40 | 50 | 120 | 15 | 25 |
| Desde Gs. 100.000.000 | 80 | 40 | 70 | 150 | | 30 |
| Exceso de cheques emitidos - Cobro por cada cheque | | | 5.896 | | 5.896* | |

| Emisión de cheques | Devolución de cheques | Guaraníes |
|---|--|--------------------------------------|
| Cheques administrativos Gs./USD. Plaza local | Por insuficiencia de fondos | 440.000* |
| Cheques administrativos USD. Plaza extranjera | Por defectos formales | 33.000* |
| Emisión de cheque Itaú inferior: Personas (menor a Gs. 50.000) y Empresas (menor a Gs. 100.000) | Cheque descontado devuelto | 11.000* |
| Provisión hoja de cheque | Multa Ley 3711/09 por rechazos por insuficiencia de fondos | 2,2 % del importe del cheque librado |
| A la vista entregada en mostrador | Multa Ley 3710/09 por rechazos por cuenta cancelada | 1,1 % del importe del cheque librado |
| A la vista entregada en domicilio | Anulación de cheques | |
| Diferido entregada en mostrador | Por cada hoja (y hasta 4 hojas) | 11.000* |
| | A partir de 5 hojas o por cada talonario completo | 55.000* |

| Caja de ahorro | Guaraníes | | | Dólares | | | Euros | | |
|---|---------------------------|-------------|------------------------|-------------------------|-------------------|------------|----------------|---------------|--------------|
| | Cliente Total | Cliente PGS | Cliente PF | Empresas | Cliente PGS | Cliente PF | Empresas | Personas | Empresas |
| Depósito inicial y saldo promedio mínimo mensual | 2.000.000 | Exonerado | 2.000.000 | 6.000.000 | Exonerado | 2.500 | 2.500 | 5.000 | 5.000 |
| Comisión por no mantener promedio | 88.000 | Exonerado | 88.000 | 88.000 | Exonerado | 30 | 30 | 16,50 | 16,50 |
| Comisión mensual por extracciones en ventanilla según promedio: | Promedio Guaraníes | | | Promedio Dólares | | | | | |
| | 0 a 5.000.000 | | 5.000.001 a 20.000.000 | | Más de 20.000.000 | | 0 a 1.000 | 1.001 a 2.000 | Más de 2.000 |
| Hasta 2 extracciones por mes | sin costo | | sin costo | | sin costo | | sin costo | sin costo | sin costo |
| 3 a 5 extracciones por mes | 5.500 | | sin costo | | sin costo | 1,10 | sin costo | sin costo | sin costo |
| 6 a 10 extracciones por mes | 8.800 | | sin costo | | sin costo | 1,10 | sin costo | sin costo | sin costo |
| 11 a 15 extracciones por mes | 11.000 | | 11.000 | | sin costo | 2,20 | 2,20 | sin costo | sin costo |
| 16 a 25 extracciones por mes | 16.500 | | 16.500 | | 16.500 | 3,30 | 3,30 | 3,30 | 3,30 |
| | | | Guaraníes | | | | Dólares | | |
| Comisión por cada boleta de extracción, una vez excedido el rango | | | 4.620 | | | | 4.620* | | |
| Extracción clientes Pago de Salarios: a partir de la primera operación y por cada operación | | | 11.000 | | | | 11.000* | | |

| Transacciones en Cajeros Automáticos | Cajeros Itaú | | Cajeros otras entidades | | Cajeros exterior | |
|---|---------------|----------|-------------------------|---------------------------|------------------|----------|
| | Cliente Total | Personas | Personas | Personas | Personas | Personas |
| Cantidad de extracciones y consultas sin costo para tarjetas de débito | | | | | | |
| Para cuentas corrientes y cajas de ahorro en Gs. | 15xmes | 10xmes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Para cuentas corrientes y cajas de ahorro en USD | 4xmes | 4xmes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Comisión por exceso de transacciones en cajeros automáticos con tarjetas de débito | | | | | | |
| Por cada extracción | 2.100 | | 7.000 | | USD 5,5 | |
| Por cada consulta | 1.600 | | 3.500 | | USD 1,1 | |
| Comisión por adelantos en efectivo con tarjetas de crédito | | | | | | |
| Extracción de montos mayores a Gs. 300.000 | | | | 5,5% sobre monto retirado | | |
| Extracción de montos menores a Gs. 300.000 | | | | USD 3,3 | | |
| Adelantos en efectivo en cuotas tarjetas 24hs In | | | | 2,2% sobre monto retirado | | |

| Cuenta Corriente y Caja de Ahorro | Personas | | Empresas | |
|---|----------|---|--------------|--|
| | | | | |
| Mantenimiento de cuenta corriente y de ahorro en Gs., USD y Euros. Para promedios mensuales superiores a Gs. 150.000.000, USD 25.000 y Euros 20.000. Cobro mes vencido: | | 0,36% anual, calculado sobre promedio mensual | | |
| Endoso de cheque para depósito | 11.000 | | 11.000 | |
| Depósito/extracción de dólares/euros en efectivo: Cobrado por cada dólar/euro depositado o retirado, sujeto a condiciones variables de mercado, plaza de recepción y de la cuenta | 99 | | 99 | |
| Concesión intercheque | 24.200 | | 145.200 | |
| Renovación intercheque (semestral) | 36.300 | | 145.200 | |
| Concesión intervale | 15.400 | | No aplicable | |
| Renovación Intervale (semestral) | 33.000 | | No aplicable | |
| Autorización a sobregirar y por cada incremento de exceso de línea | 79.200 | | 79.200 | |
| Seguro de vida Sobregiro / Intercheque / Intervale Personas, con cobertura máxima Gs. 150.000.000 o USD 25.000. Seguro vigente con Rumbos de Seguros. Mayor información sobre la cobertura y condiciones en nuestra web www.itaú.com.py | | 0,396% sobre monto máximo en sobregiro del mes anterior. Monto mínimo Gs. 1.650, máximo Gs. 345.000 | | |
| Reemplazo de tarjeta de débito por rotura / extravío / robo | 55.000 | | No aplicable | |
| Compra con tarjeta de débito en POS de comercios del exterior, por operación | USD 5,50 | | No aplicable | |
| Cancelación Cta. Cte. / Ahorro por administración | 11.000 | | 11.000 | |
| Rehabilitación Cuenta Corriente Canc. Ley 805/96 | 330.000 | | 330.000 | |
| Copia de extracto de cuenta bancaria de hasta 11 meses anteriores. Cobro por mes generado | 11.000 | | 11.000 | |
| Copia de extracto de cuenta bancaria y generación de facturas impositivas anterior a 12 meses. Cobro por mes generado | 55.000 | | 55.000 | |
| Retención de extracto en ventanilla | 33.000 | | 33.000 | |
| Informes de clientes para Empresas Auditoras | 165.000 | | 165.000 | |
| Emisión certificado embajada / licitación / Ref. Comerciales (emitido máximo 48 hs.) | 110.000 | | 110.000 | |
| Fotocopia de documentos en archivo | 5.500 | | 5.500 | |
| Remisión de información vía Swift (por mes y por cuenta) | USD 33 | | USD 33 | |
| Paquete de Seguridad (Transacciones con tarjeta de débito en cajeros automáticos) | 2.640 | | No aplicable | |
| Pago de tasas judiciales en ventanilla, por c/ liquidación / antecedente | 4.400 | | 4.400 | |



Tasas y Tarifas Vigentes

Resolución de BCP N° 2, Acta N° 123 del 15 de noviembre 2001. Las tasas publicadas más abajo son referenciales y sujetas a las variaciones del Mercado Financiero. Condiciones vigentes para diciembre de 2014.

| Tarjeta de crédito | Cuota anual Renovación titulares | Cuota anual Renovación adicional | Reimpresión titular o adicional | Servicios Tarjetas de crédito | Monto |
|---|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--|------------------------------|
| American Express Crédito y compras Gold | 286.000 | 143.000 | Sin costo | | |
| American Express Crédito y compras Green | 126.500 | 63.250 | Sin costo | | |
| American Express Platinum | 1.100.000 | Sin costo | 550.000 | Reimpresión de PIN. | Gs. 16.500 |
| Tarjeta afinidades Oro | Sin costo | Sin costo | 93.500 | Copia de cupón de compra nacional. | Gs. 16.500 |
| Tarjeta afinidades Clásica | Sin costo | Sin costo | 49.500 | Copia de cupón de compra internacional. | Gs. 55.000 |
| Visa Infinite | 1.100.000 | Sin costo | sin costo | Copia de extractos de meses anteriores, cobro por mes generado. | Gs. 55.000 |
| Interventajas Platinum / Mastercard Black | 1.045.000 | 522.500 | 412.500 | Cargo por exceso de línea de crédito. | 5,5% sobre el monto excedido |
| Interventajas Oro | 308.000 | 154.000 | 93.500 | | |
| Interventajas Clásica | 176.000 | 88.000 | 49.500 | | |
| AAdvantage/TAM Platinum | 1.100.000 | 550.000 | 412.500 | Seguros de tarjetas de crédito | |
| AAdvantage/TAM Oro | 346.500 | 173.250 | 93.500 | Seguro de Vida Platinum / Black / Infinite. | 0,34% s/ saldo deudor |
| AAdvantage/TAM Clásica | 236.500 | 118.250 | 93.500 | Seguro de Vida Oro. | 0,39% s/ saldo deudor |
| Tarjeta Tigo Platinum | 907.500 | 453.750 | 412.500 | Seguro de Vida Clásica. | 0,30% s/ saldo deudor |
| Tarjeta Tigo Oro | 198.000 | 121.000 | 93.500 | Seguro contra fraude por plástico. (cobro en la emisión, anualidad y por reimpresión). | Gs. 33.000 |
| E-card | 82.500 | Sin costo | Sin costo | | |
| Gourmet Card | Sin costo | Sin costo | 22.000 | | |
| Comisión Administrativa Mensual | | | | | |
| Tarjeta Tigo Clásica | 13.200 | Sin costo | 49.500 | | |
| Tarjeta 24hs IN | 13.200 | Sin costo | 49.500 | | |
| Tarjetas Stock | 13.200 | Sin costo | 49.500 | | |
| Tarjetas Superseis | 13.200 | Sin costo | 49.500 | | |
| Empresarial | 30.800 | Sin costo | 93.500 | | |

Comisiones generadas en el proceso de cambio para operaciones en el exterior

Las compras realizadas en el exterior con tarjetas de crédito, donde la moneda es distinta al dólar americano, poseen un doble proceso de cambio, donde la compra en la moneda de origen es convertida primero a dólares americanos, utilizando la tasa promedio del país, y luego en guaraníes.

La conversión a dólares americanos es realizada por las marcas internacionales y aplican un factor de conversión al monto en dólares, siendo el 1% para tarjetas Visa y Mastercard y 2% para tarjetas American Express. El proceso de cambio a guaraníes es realizado por la procesadora local. El banco no tiene intervención en dicho proceso.

Otros productos y Servicios

| Otros productos y Servicios | Monto |
|---|--|
| Préstamos | |
| Elaboración Estado Financiero Persona Física Préstamos Personales | Desde 2,2% hasta 3,3% sobre capital |
| Elaboración Estado Financiero Persona Física Financiación vivienda | Hasta el 2,2% sobre capital |
| Elaboración Estado Financiero Pequeñas Empresas Préstamos Comerciales | Gs. 660.000 / USD 150 |
| Elaboración Estado Financiero Pequeñas Empresas Descuentos de Cheques | 2,2% sobre monto descontado |
| Elaboración Estado Financiero Persona Jurídica | Conforme monto y plazo de la operación |
| Concesión Préstamo Único por operación | Gs. 44.000 |
| Concesión en canales remotos / autoatención por operación | Gs. 30.250 |
| Elab. Estados financieros canales remotos / autoatención por operación | 2,2% sobre capital |
| Seguro de Vida Préstamos canales remotos / autoatención: con cobertura de Aseguradora del Este S.A. Mayor información sobre las condiciones de la póliza en nuestra web | 0,270% s/ saldo deudor con cobertura de Aseguradora del Este S.A. |
| Seguro de Vida - Préstamos: con cobertura de Aseguradora del Este S.A. o | 0,117% tasa base mínima sobre deuda. |
| Seguridad Seguros. Mayor información sobre las condiciones de la póliza en nuestra web | La tasa base varía de acuerdo al plazo, tipo de amortización y finalidad del préstamo. |
| Cancelación anticipada de préstamos | Hasta 4% sobre monto del capital amortizado de forma anticipada |
| Ahorro programado | |
| Cancelación anticipada | 2% del capital acumulado. Comisión mínima Gs. 55.000 |
| Costos de gestiones de cobranzas para todos los productos (tarjetas - préstamos - intercheque - Intervale - sobregiros) | |
| Llamadas por cobranzas | Gs. 18.700 |
| Cartas reclamo | Gs. 40.700 |
| Telegramas colacionados | Gs. 115.500 |
| Cheques rechazados - gestión cobranzas | Gs. 24.000 |
| Servicio de Custodia de Cheques | |
| Custodia de cheques por unidad | Gs. 550 |

Moneda extranjera / cambios

| | Dólares | Euros |
|---|---------|-----------|
| Canje de cheques | | |
| Cheque USD n/ plaza para depósito cuenta. USD. Euros n/ plaza p/depósito cuenta Euros | 3,30 | 5,50 |
| Cheque USD plaza USA depósito en cuenta USD. Euros plaza extranjera depósito cuenta Euros | 33 | 38,5 |
| Emisión de cheque administrativo Euros | | 22 |
| Cheques dólares / euros rechazados sobre nuestra plaza | 13,20 | 11 |
| Cheques dólares / euros rechazado sobre plaza USA (N.Y.) / plaza extranjera | 66 | 66 |
| Cheque dólares / euros cargo Itaú "recibido/enviado" for collection | 77 | 55 aprox. |
| Órdenes de pago | | |
| Orden de pago emitida - valor 0hs. | 55 | N/A |
| Orden de pago emitida - valor 24hs. | 44 | 55 |
| Orden de pago emitida - valor 48hs. | 33 | 44 |
| Orden de pago emitida cargo ordenante | 44 | 33 |
| Swift | 22 | 15 |
| Modificación / Emitida / Cancelación / Pedido de status de orden de pago | 22 | 55 |
| Orden de pago recibida - Pago con crédito en cuenta | 38,50 | 38,50 |

| Carta de crédito irrevocable de importación (para período de 90 días o fracción) | Mínimo USD | Tarifa flat | Carta de crédito irrevocable de exportación | Mínimo USD | Tarifa flat | Cobranzas documentarias | Importación | Exportación |
|--|------------|-------------|---|------------|---------------|-------------------------|-------------|-------------|
| Apertura | 165 | 1,15% | Aviso | 165 | 1,15% | Vista (Mín. USD 88) | 0,60% flat | 0,30% flat |
| Negociación | 165 | 0,85% | Negociación / Aceptación | 165 | 0,60% | Plazo (Mín. USD 88) | 0,85% flat | 0,60% flat |
| Enmienda / Modificación | 33 | | Confirmación | 165 | 0,60 al 1,15% | | | |
| Aumento de valor / Válidez / Prórroga | 165 | 1,15% | Modificación / Aviso | 55 | | | | |
| Aceptación | 165 | 0,60% | No utilización / Aviso | | 165 | | | |
| Swift apertura | 27,5 | | Aumento valor o prórroga | 165 | 1,15% | Fianzas | | |
| Swift modificaciones / mensajes | 22 | | Aviso más transferencia a otros bancos | | 165 | Moneda local anual | Gs. 6% | |
| Convenio ALADI | | 0,125% | Convenio ALADI | | 0,125% | Moneda extranjera anual | USD 4% | |

* Para cuentas dólares, la comisión es cobrada en dólares corresponde al equivalente de la comisión en guaraníes, convertidos al cambio vigente del día

Protección de los depósitos: De conformidad a lo establecido en los incisos c), e) y g) del artículo 1ro de la Ley 2334 de fecha 12 de diciembre de 2003. "De garantía de Depósitos y Resolución de Entidades de Intermediación Financiera Sujetos de la Ley General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito", los depósitos sujetos a protección, estarán constituidos por el conjunto de imposiciones de dinero, bajo cualquier modalidad de denominación, de las entidades privadas del sistema financiero nacional, hasta el equivalente a setenta y cinco (75) salarios mínimos mensuales establecidos para actividades no especificadas en la Capital y se aplicarán por persona física o jurídica. Cuando el conjunto de imposiciones de dinero pertenece a más de una persona, la garantía se pagará por partes iguales "hasta el límite fijado en esta Ley por persona física y jurídica". El pago de la garantía no excederá de este límite cuando una misma persona posea más de una imposición de dinero en la entidad financiera.

Todas las comisiones descritas incluyen el 10% del Impuesto al Valor Agregado (IVA). Las condiciones y comisiones expuestas son de referencia y el banco se reserva el derecho de modificaciones.

Regulación de Estados Unidos de Norteamérica (EE.UU.) Check 21 - Cobranza de cheques plaza EE.UU.

En caso de producirse el Rechazo de algún cheque girado contra un Banco de los Estados Unidos de Norteamérica, cualquiera sea el motivo que lo origine, la Ley mencionada faculta al Banco girado a devolver al Depositante (Beneficiario) un nuevo cheque bajo la figura de "Cheque Sustituto", consistente en una reproducción en papel de la imagen del cheque original, lo cual significa que el cliente no recibirá el/los cheque(s) original/es que inicialmente entregó al Banco para su envío al cobro ya que el/los mismo(s) será(n) reemplazado(s) por el/los nuevo(s) documento(s).