

## **1. DAVIVIENDA INTERNATIONAL - MIAMI**

### **Cuenta Corriente - DDA:**

- Depósito que no genera rendimientos mensuales.
- Chequera con costo según el número de cheques.
- Tarjeta débito asociada al producto.
- Extracto mensual.
- Esta alternativa le permite a nuestros clientes obtener referencias bancarias de un producto en Estados Unidos.

### **Cuenta Money Market (MMK):**

- Depósito que genera rendimientos mensuales.
- Solo permite realizar 6 operaciones mensuales (retiros, transferencias, giro de cheques, letras de cambio, retiros con tarjeta débito o solicitud de instrumentos monetarios similares los cuales pueden ser una combinación y pagados a terceros); por cada operación adicional a las 6 operaciones permitidas, se realizará el cobro de una comisión de USD 25.
- Tarjeta débito asociada al producto.
- Extracto trimestral.

### **Certificado de depósito:**

- Es una inversión a término fijo con una rentabilidad en función del plazo seleccionado.

### **Tarjeta débito:**

- Medio de pago internacional para utilizar los fondos acumulados en la cuenta en tiempo real.
- Franquicia MasterCard.

### **Tarjeta de crédito:**

- Franquicia MasterCard.

### **Montos de apertura y saldos mínimos:**

- Cuenta Corriente: monto mínimo de apertura USD 5.000, saldo mínimo diario USD 5.000.
- Cuenta Money Market: monto mínimo de apertura USD 5.000, saldo mínimo diario USD 5.000.
- Certificado de depósito: monto mínimo de apertura USD 10.000 o EUR 25.000.

## **2. DAVIVIENDA PANAMÁ**

### **Cuenta de Ahorros:**

- Depósito que genera rendimientos mensuales.

### **Cuenta Corriente:**

- Depósito que no genera rendimientos mensuales.
- Chequera con impuesto de timbre según la cantidad de cheques.

### **Cuenta Money Market (MMK):**

- Depósito que genera rendimientos mensuales.
- Solo permite realizar 6 operaciones mensuales (retiros, transferencias, giro de cheques, letras de cambio, retiros con tarjeta débito o solicitud de instrumentos monetarios similares los cuales pueden ser una combinación y pagados a terceros); por cada operación adicional a las 6 operaciones permitidas, se realizará el cobro de una comisión de USD 25.

### **Certificado de depósito:**

- Inversión a término.
- Rentabilidad en función del plazo pactado.
- Sirven como respaldo para la emisión de garantías bancarias en operaciones Back to Back y Stand By.

### **Tarjeta de crédito:**

- Medio de pago de uso internacional con un cupo asignado según capacidad de pago del cliente.
- Débito automático mensual.
- Membresía anual.
- Cobro mensual de seguro de fraudes y deudores.
- Extracto mensual.

### **Tarjeta débito:**

- Medio de pago internacional para utilizar los fondos acumulados en la cuenta en tiempo real. Cuota de manejo anual.

### **Montos de apertura y saldos mínimos:**

- Cuenta de ahorros: monto mínimo de apertura USD 3.000, saldo mínimo mensual USD 1.000.
- Cuenta Corriente: monto mínimo de apertura y saldo mínimo mensual USD 3.000.
- Cuenta Money Market: monto mínimo de apertura y monto mínimo mensual USD 5.000.
- Certificado de depósito: monto mínimo de apertura USD 10.000.

### 3. BENEFICIOS:

- Si las transferencias se realizan antes de la 1:00 pm, los recursos son abonados a las 5:00 pm, entre filiales.
- Asesoría permanente del ejecutivo a cargo.
- Confidencialidad en el manejo de la información.
- Consultas de saldos, historial de transacciones, emisión de extractos y posibilidad de realizar transferencias a través de [www.daviviendaintl.com](http://www.daviviendaintl.com) y [www.davivienda.com.pa](http://www.davivienda.com.pa).
- Modalidad de manejo individual o conjunta.
- Transferencias entre productos de Davivienda Colombia y Davivienda Panamá del mismo titular, sin costo.
- Envío de recursos de Davivienda Colombia a la cuenta de Davivienda Miami o Davivienda Panamá, del mismo titular no genera 4x1000.
- Los clientes de filiales en el exterior pueden negociar divisas con la mesa de dinero para compra y venta a una tasa especial.
- Transferencias a cualquier banco en el mundo vía Swift.
- Emisión de cheques de gerencia y cheques giro.
- Consignaciones en cheque.
- Disponibilidad de los recursos a través de chequera (cuenta corriente), en las respectivas plazas.
- Incremento del capital del cliente por la generación de rendimientos financieros, según la tabla del producto (cuenta de ahorros, money market y certificados).
- Tasa de interés fija.

### 4. REQUISITOS PERSONA NATURAL

- Copia del pasaporte (que incluya foto, datos biográficos y firma), ampliado al 150%.
- Copia de la última declaración de renta, carta laboral y contrato.
- Copia del pasaporte de las personas que desea incluir como beneficiarios de la cuenta.
- Copia del soporte de los fondos a depositar en la cuenta (extracto bancario).

***Para realizar la presentación de las cuentas ante nuestras filiales, requerimos nos envíe la siguiente información:***

- Dirección de residencia y número telefónico
- Dirección de oficina y número telefónico.
- Número celular.
- Correo electrónico.
- Nombre de la empresa para la cual trabaja y fecha de ingreso.
- Nombre de la universidad donde se graduó, año y título obtenido.
- Mencionar sus trabajos y cargos anteriores y actuales, con fechas de ingreso y retiro.

- Mencionar los activos que componen su patrimonio ( breve resumen detallando los activos).
- Mencionar si tiene alguna residencia fiscal o nacionalidad diferente a la colombiana. En caso afirmativo, relacionar país y número de identificación fiscal
- Confirmar si tiene algún vínculo fiscal o tributario con Estados Unidos.

#### **IMPORTANTE:**

- Las cuentas no tienen cargo fijo, si se mantiene el saldo mínimo; de lo contrario se realiza un cobro de USD 35 por Miami y USD 5 por Panamá.
- Las cuentas deben tener movimientos como mínimo cada 6 meses (no importa el valor del movimiento), de lo contrario se realizará cobro de USD 10 por mes de inactividad.
- Costo de USD 5 para transferencias entre productos de Davivienda Colombia y Davivienda International Miami del mismo titular y sin costo entre productos de Davivienda Colombia y Davivienda Panamá del mismo titular.
- Las transferencias son abonadas el mismo día siempre y cuando se hagan antes de la 1 pm, si se realizan después de esta hora, se abonarán al día siguiente.
- Cuentas gerenciadas completamente desde Medellín.
- La cuenta debe permanecer como mínimo por 6 meses; si se cancela antes de este tiempo, se realiza el cobro de una penalidad de USD 100 por Miami y USD 50 por Panamá.
- Créditos colaterales con spread del 2% anual.
- La tarjeta débito tiene un costo de membresía anual de 25 usd. Las compras virtuales o presenciales no generan comisión. Los retiros por cajeros automáticos tienen un costo de 3 usd por cajeros Davivienda y 5 usd en otras redes.

**Felipe Zapata Henao**

**Ejecutivo Banca Patrimonial**

**Banco Davivienda**

**fezapata@davivienda.com**

**Tel (4) 514 9000 Ext 29537**

**Celular 3164987823**