



# ÍNDICE

- Historia
- Sucursales
- Ubicación
- Servicios
- Requisitos de alta personas morales y física
- Formas de liquidación de operaciones
- Tarjeta de prepago mult divisas
- Horarios
- Contacto



Tenemos 36 años de trayectoria en el mercado financiero, 26 de ellos en el medio cambiario.



Nuestro objetivo es convertirnos en una oferta bancaria única en México.



CIBanco, nace como Institución de Banca Múltiple en marzo del 2008 para ofrecer más y mejores servicios a nuestros clientes, con el firme compromiso de innovar en el sector financiero.

## Situación Actual



Al haber incurrido a un sector altamente competitivo en México, en el 2012 CIBanco decide enfocar su filosofía de negocio como el "Primer banco verde de México", que hace de la sustentabilidad el eje a partir del cual redefine su misión, visión y valores.



9 Centros Regionales - 211 sucursales y oficinas de atención con presencia en todos los Estados de la República Mexicana.



Es regulada por las autoridades financieras mexicanas: Banxico, CNBV, SHCP.



Fitch Ratings asignó la calificación A-(mex)/F2 siendo la perspectiva crediticia "positiva".



Calificación Standard & Poor's: 'mxA- / positiva estable/ mxA-2' .



Auditada por KPMG.



CIBanco recibe la certificación de ISO 9001:2008 en sus procesos de Prevención de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, por QMI – SAI Canada Limited y SAI Global Certification Services Pty Ltd.



Adicional a la gama bancaria, se ha incursionado en el mercado bursátil al adquirir en el 2011 CIGasa de Bolsa y CIFondos.



Esta adquisición permite ofrecer una gama de productos adicionales, incrementando la oferta de valor para clientes patrimoniales, corporativos y de gobierno.



En 2012 se continúa con la etapa de crecimiento llevando a cabo la adquisición de Finamadrid, institución enfocada al financiamiento automotriz, así como, una alianza estratégica con una banca de inversión FIMECAP y una administradora de activos financieros CITDA.



En septiembre del 2013, CIBanco dio a conocer el proceso para adquirir Bank of New York Mellon México, operación que llegó a buenos términos, a partir de abril 2014.



En 2014 se lleva a cabo la conformación de una nueva empresa: "Estrategias de CIBanco por Somoza/Musi", la cual se incorpora al grupo.



Por segundo año consecutivo CIBanco es reconocido con el distintivo Empresa Socialmente Responsable por el Centro Mexicano para la Filantropía (CEMEFI)

## Cobertura



**211** sucursales y  
oficinas de atención  
en **69** ciudades



### Metropolitana México y Estado de México

- Ciudad de México
- Ecatepec
- Huixquilucan
- Naucalpan
- Tlalnepantla
- Metepec
- Toluca
- Acapulco
- Pachuca
- Cuernavaca

### Norte

- Torreón
- Chihuahua
- Saltillo
- Cd. Juárez
- Durango
- Cd. Cuauhtémoc

### Noreste

- Monterrey y zonas aledañas
- Matamoros
- Reynosa
- Tampico

### Baja California

- Tijuana
- Mexicali
- Ensenada

### Noroeste

- Hermosillo
- Los Mochis
- Puerto Peñasco
- San Carlos
- Cd. Obregón
- Culiacán
- Mazatlán
- Caborca

### Occidente

- Guadalajara y zonas aledañas
- Los Cabos
- Puerto Vallarta
- Colima
- Bucerías
- Tepic
- La Paz
- Manzanillo

### Bajío

- Leon
- Aguascalientes
- Celaya
- Morelia
- Querétaro
- San Luis Potosi
- Irapuato
- San Miguel de Allende
- Zacatecas
- Guanajuato

### Sureste

- Cancún
- Mérida
- Cozumel
- Playa del Carmen
- Isla Mujeres
- Tulum
- Tuxtla Gutierrez
- Tapachula
- Chetumal
- Puerto Progreso

### Oriente

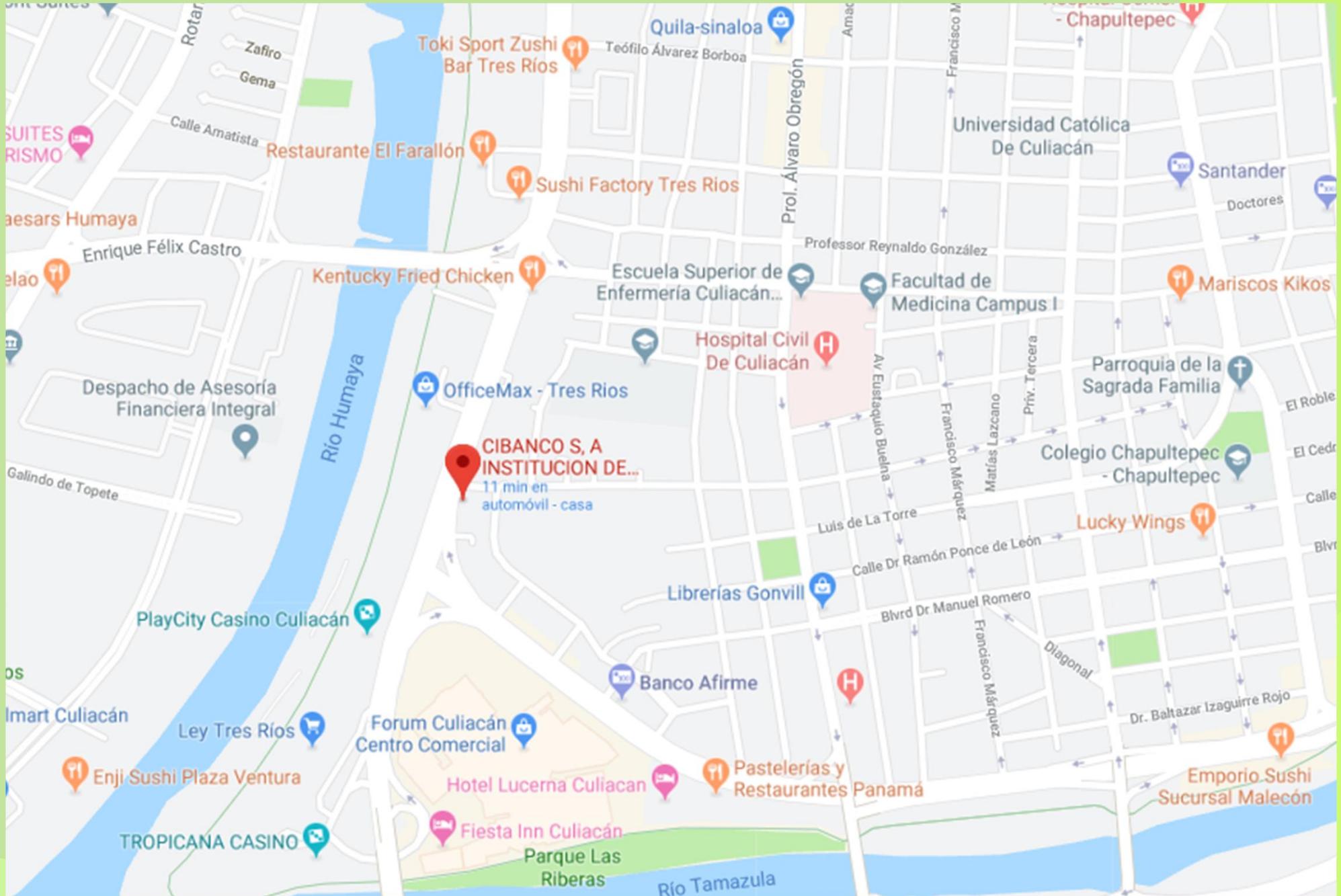
- Puebla
- Oaxaca
- Veracruz
- Cordova
- Poza Rica
- Xalapa
- Villahermosa
- Tlaxcala Cd. Del Carmen
- Campeche

# UBICACIÓN



Bld. E. Sánchez Alonso 1750 Desarrollo Urbano Tres Ríos  
Plaza Tres Ríos. Teléfono 712 1771 ext. 108 CP 80020  
Culiacán Sinaloa

# UBICACIÓN





## **NUESTROS SERVICIOS Y OPERACIONES**

En CI Banco tenemos la oportunidad de trabajar y de realizar las operaciones de compra-venta de divisas con atención personalizada y tipos de cambio competitivos en el mercado.

Además podemos trabajar con perfiles desde personas morales, personas físicas con actividad empresarial y personas físicas sin actividad empresarial.

## **BENEFICIOS SUSTENTABLE PARA EL CLIENTE**

- No es necesario aperturar una cuenta bancaria
- Liquidación de operaciones en los principales bancos
- No cobro por divisas recibidas
- Instrucción de depósito en la cuenta de preferencia del cliente.
- Recepción de transferencias en USD, MXN, CAD, euros, libras y yenes

## **SERVICIOS FINANCIEROS INTERNACIONALES**

- 1.- Pagos a proveedores en dólares al extranjero y sobre México.
- 2.- Recepción de divisas (dólares estadounidense, euros, dólares canadienses, libras, yenes) en bancos corresponsales para pagar en la divisa de su preferencia.
- 3.- Cambio de documentos (cheques en dólares) a moneda nacional.
- 4.- Pactar operaciones de tipos de cambio a valores futuros hasta por 72 horas dentro del mismo mes.
- 5.- Aperturar líneas cambiarias y derivados para prevenir riesgos cambiarios.
- 6.- Emisión de factura por cada operación y notificación de pago vía correo electrónico.



## POSTURAS INTRADIA Y OVERNIGHT

- **Intradia.-** Permite fijar una postura para tipo de cambio durante la jornada operativa a diferencia de las plataformas que ofrece el banco donde el usuario debe de estar al pendiente del tipo de cambio. El Banco te ofrece un seguimiento del tipo de cambio objetivo, para que puedas realizar tus actividades preponderantes.
- **Overnight.-** Permite buscar un tipo de cambio objetivo una vez que cierre el mercado local (México). Si el mercado llega al precio objetivo, la operación se pacta y se liquida al día siguiente.

## COBERTURAS CAMBIARIAS (DERIVADOS)

- Permite fijar el tipo de cambio a niveles que considere atractivos de acuerdo a su planeación financiera, para tener una tranquilidad de que las compra-ventas realizadas van en base a su proyección de la empresa.
- Elimina el riesgo cambiario

## FX LOAN (LÍNEA DE RIESGO DE CONTRAPARTE)

- Línea de crédito o adelanto de compra-venta de divisas a un corto plazo de 3 a 5 días
- Cumplir y / o capitalizarte derivado al retraso de flujos operativos por corto plazo (sujeto a comité de crédito)

# REQUISITOS PARA ALTA DE CLIENTE



## PERSONAS MORALES

- Acta constitutiva con datos del Registro Civil
- Poderes y asambleas con datos del Registro Civil
- RFC
- Identificación oficial del representante legal de la empresa (INE o pasaporte) y de todos los accionistas .
- En caso de algún representante legal extranjero, copia del pasaporte.
- Organigrama incluyendo nombre, RFC y puesto con homoclave del personal principal (mínimo 3 personas)
- Número de empleados y años de residencia en ese domicilio.
- Comprobante de domicilio de la empresa (3 meses de antigüedad ) a nombre de la empresa. Señalar si el domicilio es propio, rentado o hipotecado, tiempo de residencia y fotografía.
- (4) Referencias comerciales ( 2 clientes y 2 proveedores con nombre y teléfono y servicio o producto)
- (2) Referencia de cuenta bancaria y carátula con clabe de 18 dígitos, nombre del contacto y teléfono con extensión
- Correo electrónico para envío de comprobante, factura y/o recibo
- Personas autorizadas para realizar operaciones en las cuentas. Correo, INE, parentesco con el representante legal, tiempo de residencia en la dirección y conocer si la casa es propia, hipotecada o rentada.

# REQUISITOS PARA ALTA DE CLIENTE



## PERSONAS MORALES

- Relación de cuentas a dar de alta para realizar los pagos con nombre, CLABE, SWIFT, banco, sucursal, dirección y moneda a manejar.
- Alta del sistema SPID. Razón social, cuenta clabe de 18 dígitos y RFC de cuenta en dólares de proveedores a dar de alta.
- Fotografía presencial de la casa del representante legal con dirección del comprobante de domicilio. Años de residencia, conocer si es hipotecada, rentada o propia. Anexar correo electrónico y comprobante de domicilio con dirección de la identificación (puede ser caratula de un estado de cuenta). En caso de que haya otro representante con más del 25%, solicitar la misma información. Si no hay nadie con el 25%, tomar el que funja como representante legal y enviar lo solicitado.
- Fotografía presencial de la del exterior del negocio, si es posible en donde salga el logotipo de la empresa.

# REQUISITOS PARA ALTA DE CLIENTE (CALIFICACIÓN FX LOAN)



## PERSONAS MORALES

- Firma de formato de autorización de consulta de buró de crédito
- Estados Financieros Internos Parciales del ejercicio en curso (antigüedad no mayor a 2 meses) firmados en original por el representante legal y contador público que elaboró, acompañados de relaciones analíticas.
- Dictamen Financiero de los dos últimos ejercicios completos. En caso de no dictaminar, últimas dos declaraciones de impuestos anuales completas (Con respectivo acuse de recibo) y Estados Financieros Internos de los últimos dos ejercicios firmados en original por el representante legal y contador público, acompañados de relaciones analíticas.
- Cuestionario cualitativo formato NWT A18
- Monto solicitado y plazo

# REQUISITOS PARA ALTA DE CLIENTE



## PERSONAS FISICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL

- RFC (En caso de ser PFAE)
- Identificación oficial del cliente vigente
- Comprobante de domicilio (3 meses de antigüedad )
- (4) Referencias comerciales ( 2 clientes y 2 proveedores con teléfono)
- (2) Referencias personales con teléfono y señalar el tipo de relación que se tiene.
- (1) Referencia de cuenta bancaria y caratula con clabe de 18 dígitos
- Correo electrónico ( para envío de comprobante, autorización de alta de cuentas, factura y/o recibo )
- Número de empleados y años de residencia en ese domicilio.
- Estado civil. Si es casado, conocer régimen matrimonial
- Fotografía presencial de la casa con dirección del comprobante de domicilio o del negocio si la dirección es la misma del RFC. Años de residencia en ese domicilio y señalar si es rentada, propia o hipotecada.
- Ciudad y estado de nacimiento del cliente

## FORMAS DE LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES

- Cheque
- Efectivo en dólares y pesos mexicanos en sucursal CI Banco (Ciudades restringidas para recibir USD: Culiacán y zona fronteriza)
- Transferencia en cuentas con bancos en convenio en USD, MXN, yenes, euros, CAD y libras



## TARJETA DE PREPAGO MULTIDIVISAS CICASH MULTICURRENCY

Se pueden realizar pagos en comercios y retiros de efectivo en Cajeros Automáticos durante el viaje al extranjero evitando la conversión de divisa al llevar la moneda local del país que se visita.



Dólares estadounidenses



Libras esterlinas



Euros



Dólares canadienses



Yen japonés

## CARACTERÍSTICAS CICASH MULTICURRENCY

- Sin cobro de comisión por apertura ni saldos mínimos. Anualidad sin costo en modalidad básica y de 25 USD en la modalidad Platinum .
- Entrega de tarjeta con un depósito inicial de 100 USD (básica), 1,000 USD (platinum) o su equivalente en efectivo en sucursal
- Reactivación en caso de no uso por 6 meses
- Pago por transferencia, en efectivo (moneda nacional en sucursal CI Banco) o en cheque
- Hasta 4 tarjetas adicionales en la básica y 2 en la platinum
- Retiro de efectivo con aceptación en cajeros internacionales.
- Modalidad básica y platinum
- Control de gastos a través de la página CI Banco.
- Retiro del sobrante en efectivo en ventanilla de CI Banco.
- Entrega inmediata genérica o personalizada en 5 días hábiles



## CARACTERÍSTICAS BÁSICA Y PLATINUM

<b>Límites Transaccionales</b>	<b>Clásica</b>	<b>Platinum</b>
Carga/Recarga mínima	100	1,000
Recarga máxima diaria	10,000	10,000
Recarga máxima mensual	20,000	30,000
Saldo máximo diario	10,000	10,000
Retiro máximo diario en Cajeros Automáticos	2,500	3,000
Retiro máximo mensual en Cajeros Automáticos	5,000	7,500

Monto en USD o su equivalente en la divisa seleccionada

## **BENEFICIOS EXTRAS PLATINUM:**

- Envío de tarjeta de reposición por robo o extravío en cualquier parte del mundo
- Hasta 3 viajes sencillos al aeropuerto en la Ciudad de México por año
- Acceso a sala VIP Grand Lounge en el Aeropuerto de la Ciudad de México más 1 acompañante sin costo en la T1 entre las salas 19 y 20
- Seguro de accidente de viajes en medios de transporte, emergencia médica internacional para el titular, cónyuge e hijos menores de 23 años en estancia en el extranjero con cobertura hasta de 150,000 USD cuando se compran los boletos con la tarjeta.
- Seguro de alquiler de autos
- Protección de compras por 5,000 USD por reclamo y hasta 10,000 USD al año
- Protección de precios hasta 500 USD por artículo y hasta 2,000 USD al año
- Garantía extendida hasta 5,000 USD por evento y hasta 10,000 USD al año
- Beneficios extras al reservar noches de hotel.

Para mayor información, consulta: <https://visabenefitslac.axa-assistance.us>

## COMISIONES

Descripción	Básico	Platinum	Periodicidad
Alta de la tarjeta y anualidad	0	25	Por evento
Administración de cuenta inactiva al segundo año vencido	40	40	Después del segundo año de inactividad
Emisión de tarjetas adicionales	2	2	Por evento
Reposición de tarjeta por robo, extravío o reemplazo (no incluye envíos al extranjero)	2	2	Por evento
Solicitud de impresión de detalle de saldos y movimientos en sucursal (máximo 90 días)	1	1	Por evento

Monto en USD o su equivalente en la divisa seleccionada

## Países Restringidos

Cuba	Somalia
Iran	Sri Lanka
Iraq	Yemen
Libya	Zimbabwe
Myanmar	Central African Republic
Nigeria	Republic of Burundi
North Korea	Ukraine
Ivory Coast	Venezuela
Syria	
Sudan	
Belarus	
Congo	
Ethiopia	
Lebanon	
Liberia	
Pakistan	

## HORARIOS

<b>Concepto</b>	<b>Horarios Culiacán</b>
Pactar operación	02:30 p. m.
Liquidar operación	04:00 p. m.
Recargas tarjetas CI Cash	04:30 p. m.



**CIBanco**

**CONTACTO:**

**CIBANCO SA**  
**Institución de Banca Múltiple**

**Gerente de Promoción de Divisas**

**LAF. MARCO ANTONIO CASTRO CASTRO**  
**mcastroc@cibanco.com**  
**Tel 712 1771 Ext. 108**  
**Cel.6671625066**