

CUENTAS CORRIENTES / TRANSACCIONALES

CUENTAS CORRIENTES	En pesos dominicanos (RD\$)
Monto mínimo de apertura de cuenta	RD\$35,000
Comisión por manejo de cuenta	RD\$200 (mensual)
Balance debajo del mínimo	RD\$250 (mensual)
Balance mínimo requerido	RD\$35,000
Cargo por exceder el balance disponible de la cuenta	100% del monto excedido en el límite de crédito + RD\$100
Retención estado de cuenta	RD\$100 (mensual) por estado

CUENTAS DE AHORROS

CUENTA DE AHORRO EN RD\$		CUENTA DE AHORROS EN USD\$		CUENTA DE AHORROS EN EUR\$	
Monto mínimo de apertura de cuenta	RD\$5,000	Monto mínimo de apertura de cuenta	USD\$1,000	Monto mínimo de apertura de cuenta	EUR\$ 300
Balance mínimo para pago de intereses	RD\$5,000	Balance mínimo para pago de intereses	USD\$500	Balance mínimo para pago de intereses	EUR\$ 500
Reposición de libreta perdida	RD\$200	Balance debajo del mínimo	USD\$10	Balance debajo del mínimo	EUR\$ 10
		Reposición de libreta perdida	RD\$200		

OTROS PRODUCTOS/SERVICIOS COMUNES

SERVICIOS EN SUCURSALES		CHEQUES	
Cartas consulares y de referencias	RD\$200	Emisión de Chequeras en RD\$	Desde RD\$950
Certificados de auditoría	RD\$150	Confección cheque en RD\$	RD\$350
Certificación de intereses pagados a la renta	RD\$150	Confección cheque en US\$	0.15% del monto del cheque. Mínimo a cobrar US\$30
Copias de estados/entradas	RD\$100	Confección asistida de cheques RD\$	RD\$350
Copia documentos microfilmados(c/u)	RD\$400	Copias de cheques	RD\$400+RD\$100**
Fotocopias de documentos(c/u)	RD\$10	Suspensión de pagos de cheques	RD\$130
Cobros Servicios en Sucursales (Facturadores/Proveedores)	RD\$100	Cheque pago con insuficiencia de fondos	RD\$350
Certificación balance en cuenta	RD\$150	Certificación de cheque	RD\$500
Suspensión de pagos de cheques	RD\$130	Cheque de Administración públicos y privados	RD\$350
Servicios Merchant, transf. por ACH créditos de afiliado	RD\$25	Cheques devueltos por insuficiencias de fondos, errores, omisiones y fondos en tránsito	RD\$350*
Descargo envío de reporte NCF (asistido por CSE o Sucursal) aplica a clientes con Banca en Línea	RD\$100	Cheque depositado devuelto RD\$	RD\$350
Cierre de cuentas (antes 1 año)	RD\$150 / USD\$20 / EUR\$10	Cheque depositado devuelto US\$	US\$50
Corte de estado fuera de fecha	RD\$100		
Envío de estado	RD\$100		
Pago asistido de tarjeta de crédito	RD\$250 / USD\$5		

**Costo servicio de investigación por transacciones no reconocidas
*Aplica a todos los cheques incluyendo los cheques certificados y de administración.

CAJAS SEGURIDAD (NO DISPONIBLE)		USO DE FONDOS EN TRÁNSITO	
Cargo anual cajas pequeñas	RD\$10,000	Cuenta en RD\$ - 0.45%*	Mínimo RD\$200.00
Cargo anual cajas Medianas	RD\$11,000	Cuenta en US\$ - 0.06%*	Mínimo USD\$2.00 y máximo USD 10.00
Cargo anual cajas grandes	RD\$12,000	Cuenta en RD\$ (Mínimo RD\$150)	0.22%
Duplicado y pérdida de llaves	RD\$500 + costo cerrajero + ITBIS	Cuenta en USD\$ (Mínimo USD\$100 y máximo USD\$10)	0.03%
Depósito de Fianza	RD\$5,000		
Pérdida / copia de llave	RD\$150		

*Cargo por día sobre el monto de fondos en tránsito.

TRANSFERENCIAS LOCALES EN SUCURSALES		TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES EN SUCURSALES**	
Transferencias ACH mediante Centro de Procesamiento	RD\$250	Internacionales enviadas en USD\$	USD\$75*
Transferencias LBTR en RD\$	RD\$500	Internacionales enviadas en EUR\$	EUR\$75*
Transferencias LBTR en USD\$	USD\$10*	Recibidas en EUR	EUR\$7*
Transferencias LBTR en RD\$ mediante Centro de Procesamiento	RD\$300	Recibidas en RD\$	USD\$15*
Transferencias LBTR en USD\$ mediante Centro de Procesamiento	USD\$10*	Recibidas en USD hasta USD\$9,999.99	USD\$5*
Manuales dentro del mismo banco RD\$	RD\$250	Recibidas en USD mayores a USD\$9,999.99	USD\$15*
Manuales dentro del mismo banco USD\$	USD\$5	Transferencias regionales SIPA	USD\$5*
Manuales dentro del mismo banco EUR\$	EUR\$5	Comisión por enmienda/reenvío e investigación de transferencias enviadas	USD\$25* / EUR\$25*
		Comisión por devolución de transferencias recibidas	USD\$20* / EUR\$20*

*O su equivalente en pesos dominicanos a la tasa del día.

**El banco corresponsal pudiera deducir cargos adicionales del monto de la transferencia.
*O su equivalente en pesos dominicanos a la tasa del día.

DEPÓSITOS DIURNOS/NOCTURNOS		IMPUESTOS		PAGO DE NÓMINAS MANUALES	
Cargo anual por servicio	RD\$1,000 (anual)	Retención sobre intereses pagados:		Cargo por servicio	RD\$300
Cargo por funda (paquete de 100 fundas)	RD\$1,200	• 1.00% personas jurídicas		Cargo por transacción Scotiabank	RD\$20
Paquete de 100 fundas	RD\$300	• 10.00% personas físicas		Cargo por transacción a otros bancos	RD\$50
Pérdida / copia de llave	RD\$150	Retención 0.15% sobre pagos y transferencias a terceros		Comisión por sobregiro	145%
		Pago impuesto manual vía CPU	RD\$250		

CERTIFICADOS

CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	EN PESOS DOMINICANOS	EN DÓLARES DE LOS EE. UU.
Monto mínimo de apertura	RD\$100,000	USD\$ 10,000
Penalidad por cancelación antes del vencimiento	50% intereses generados	50% intereses generados

COMERCIO EXTERIOR

CARTAS DE CRÉDITO DE IMPORTACIÓN	
Apertura de cartas de crédito prepagadas	1% del importe de la carta de crédito por 90 días o fracción. Mínimo USD\$75
Apertura de cartas de crédito sin prepago	1.5% hasta 90 días y 0.50% por cada 30 días adicionales o fracción adicionales. Mínimo USD\$75
Aceptaciones	0.25% cada 30 días o fracción. Mínimo USD\$50
Enmiendas por aumento	1% Mínimo. USD\$ 50
Otras enmiendas	USD\$ 50
Extensiones	0.5% por cada 30 días o fracción. Mínimo USD\$75
Costo de Cable	USD\$ 10

CARTAS DE CRÉDITO DE EXPORTACIÓN	
Aviso	USD\$75
Confirmación	*Cotizar con cada operación. Mínimo USD\$100
Negociación	0.25% mínimo USD\$100

CARTAS DE GARANTÍA	
Apertura	4% anual (1% por fracción trimestral). Mínimo USD\$75

CARTAS DE CRÉDITO STAND-BY	
Apertura	4% anual (1% por fracción trimestral). Mínimo USD\$75
Enmiendas de cartas de crédito o Stand-by	
Extensiones	4% anual (1% por fracción trimestral). Mínimo USD\$75

COBRANZAS DOCUMENTARIAS O SIMPLES	
Export	
Apertura	0.35% . Mínimo USD\$75 + Gastos de Courier
SWIFT	USD\$ 10
Import	
Apertura	0.50%.Mínimo USD\$75
SWIFT	USD\$ 10

*O su equivalente en pesos dominicanos a la tasa del día.

CANALES DE AUTOSERVICIOS / SCOTIA EN LÍNEA EMPRESARIAL

PLANES CMS CASH MANAGMENT SERVICE- SERVICIOS EN LÍNEA INTERNET	
Detalle	Nuevo plan digital
Cargo mensual	n/a
Transacciones incluidas	Ilimitadas
Transferencias entre cuentas	GRATIS
Transferencias entre monedas	GRATIS
Pago a terceros (interno)	GRATIS
Pago a terceros (otros Bancos)	GRATIS
Pago de facturas	GRATIS
Pago de impuestos	RD\$75
Descarga reporte NCF	GRATIS
Pago de nómina/pago por lote	
Cargo mensual	GRATIS
Cargo por transacción (interno)	Incluidas
Cargo por transacción (Otros Bancos)	RD\$5
Transacciones incluidas	Todas

PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN Y PAGOS	
Cargo mensual	RD\$500
Transferencias entre cuentas	RD\$20
Transferencias entre monedas	Incluidas
Pago a terceros (Internos)	Incluidas
Pago a terceros (a otros bancos)	RD\$20 + Impuesto de ley (t)
Pago de facturas	Incluidas
Pago de impuestos	RD\$75

BANCA POR INTERNET Y BANCA MÓVIL	
Transferencias Pago al Instante (LBTR) en RD\$ y US\$	GRATIS
Transferencias ACH	GRATIS
Pago de facturas	GRATIS
Pago de Impuestos*	RD\$75

*Este servicio solo aplica para Banca por Internet

NUEVO SERVICIO TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES**	
Cargo mensual	GRATIS
Enviadas USD	USD\$50*
Enviadas EUR	EUR\$50*
Transferencias regionales SIPA	USD\$5*

**El banco corresponsal pudiera deducir cargos adicionales del monto de la transferencia.

*O su equivalente en pesos dominicanos a la tasa del día.

PLAN MENSUAL TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES** (No disponible)	
Cargo mensual	RD\$850
Enviadas USD	USD\$40*
Enviadas EUR	EUR\$40*
Transferencias regionales SIPA	USD\$5*

**El banco corresponsal pudiera deducir cargos adicionales del monto de la transferencia.

*O su equivalente en pesos dominicanos a la tasa del día.

COBRANZA POR ACH (DÉBITO DIRECTO)	
Cargo mensual	RD\$500
Cargo por transacción	RD\$5

PLAN DE CONSOLIDACIÓN DE EFECTIVO (NO DISPONIBLE PARA NUEVOS CLIENTES)

PLANES:	Plan Bronce	Plan Plata	Plan Oro	Plan Platino
Cargo mensual	RD\$500	RD\$950	RD\$2,250	RD\$6,500
Transacciones incluidas	10	25	75	450
Cargo por transacción adicional	RD\$30	RD\$25	RD\$20	RD\$10
Cargo por implementación	RD\$500	RD\$1,000	RD\$2,000	RD\$3,500

RECONCILIACIÓN DE CHEQUES (NO DISPONIBLE PARA NUEVOS CLIENTES)

PLANES:	Plan Bronce	Plan Plata	Plan Oro	Plan Platino
Cargo mensual	RD\$500	RD\$950	RD\$2,250	RD\$6,500
Transacciones incluidas	10	25	75	450
Cargo por transacción adicional	RD\$30	RD\$25	RD\$20	RD\$10

† 0.15% del valor del cheque o las transferencias electrónicas bancarias entre terceros. Este impuesto se aplica a través de un débito a cuenta. ‡ Aplica a todos los cheques incluyendo los cheques certificados y de administración. ¶ Cargo por día. Aplica para cuentas personales y comerciales.

†† Equivalente en pesos dominicanos a la tasa del día.

TARJETAS DE CRÉDITO EMPRESARIALES

TARJETAS DE CRÉDITO	Cargo Total Emisión*	Cargo Parcial Anual Emisión*	Cargo Total Renovación**	Cargo Parcial Anual Renovación**	Cargo por Reemplazo	Cargo Anual por Cobertura de Seguro RD\$	Comisión por Mora RD\$	Comisión por Mora USD\$	Comisión por Sobregiro RD\$	Comisión por Sobregiro USD\$	Tasa de interés Annualizada RD\$ y USD\$	Comisión por Avance de Efectivo***
	(1er año GRATIS)											
Tarjeta American Express® Business Membership Rewards*	RD\$5,000	RD\$1,000	RD\$5,000	RD\$1,000	RD\$550	RD\$550	RD\$500	USD\$25	RD\$500	USD\$25	60%	6%
Tarjeta American Express® Business Distribución Virtual	RD\$5,000	RD\$1,000	RD\$5,000	RD\$1,000	RD\$550	RD\$100	RD\$500	N/A	RD\$500	N/A	54%	N/A
Tarjeta American Express® Business Gasolina	RD\$5,000	RD\$1,000	RD\$5,000	RD\$1,000	RD\$550	RD\$100	RD\$500	N/A	N/A	N/A	60%	N/A
Visa Empresarial	RD\$5,000	RD\$1,000	RD\$5,000	RD\$1,000	RD\$550	RD\$550	RD\$300	USD\$25	RD\$300	USD\$25	60%	6%
Visa Flotilla Empresarial	RD\$2,500	RD\$500	RD\$2,500	RD\$500	RD\$550	RD\$550	RD\$300	N/A	N/A	N/A	60%	N/A

* El cargo por emisión es aplicado en base anual durante 5 años, basado en un prorrateo sobre el costo total de la emisión.

** El cargo por renovación es aplicado a partir del vencimiento del plástico en base anual durante 5 años, basado en un prorrateo sobre el costo total de la renovación.

*** Los límites internos de autorización permitidos para Avances de Efectivo pueden ser ajustados a manera unilateral por el Banco.

Otros Cargos y Comisiones	
Cargo por Solicitud de Voucher por Reclamaciones	RD\$400
Cargo por Solicitud de Voucher por Reclamaciones	USD\$15

Gastos Legales Aproximados	
Intimaciones de Pago	<RD\$1,000/RD\$3,000***
Colectores de Cobros Externos	30% de los balances cobrados + 18% ITBIS.

***Va a variar acorde a la ubicación geográfica para perseguir el crédito. Normalmente, los cobros en el interior del país son más costosos.