

CUENTAS CORRIENTES/TRANSACCIONALES PARA INDIVIDUOS HACIENDO NEGOCIOS

CUENTAS CORRIENTES / TRANSACCIONALES	Cuenta Efectiva Individuos Haciendo Negocios	Cuenta Efectiva (personal) Corriente Personal Progreso	Cuenta Corriente Premium (personal) Personal con Intereses Progreso Personal Productiva Progreso	Cuenta Corriente (No disponible)
Monto mínimo apertura	RD\$500	RD\$500	RD\$500	n/a
Balance mínimo requerido	RD\$10,000	RD\$5,000	RD\$20,000	RD\$5,000
Cargo mensual por balance debajo del mínimo	▲ RD\$150	▲ RD\$150	RD\$400	▲ RD\$150
Cargo mensual por manejo de cuenta	▲ RD\$295	▲ RD\$295	▲ RD\$295	▲ RD\$295
Emisión de Scotiacard	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Cargo mensual Scotiacard	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS
Membresía anual Scotiacard	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS
Transacciones en cajeros automáticos (ATM´s) Scotiabank	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Transacciones vía Puntos de Ventas	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Transacciones ACH y LBTR vía Scotia en Línea	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS
Transacciones ACH y LBTR vía Banca Móvil	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS
tPago (afiliación y mensualidad)	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Tasa de interés anual*	n/a	n/a	Escalonada \$0-\$15,000.....0.00% \$15,000-\$100,000.....0.25% >\$100,000.....0.50%	n/a

*tasas de interés anuales basadas en el cálculo de 360 días.

CUENTAS DE AHORRO PARA INDIVIDUOS HACIENDO NEGOCIOS

CUENTAS DE AHORRO EN MONEDA NACIONAL RD\$	Cuenta Alto Rendimiento Máximo Rendimiento Progreso	Cuenta de Ahorros Premium	Cuenta de ahorro (No disponible)	Plan de ahorros programado en pesos (PAC) (No disponible)	Cuenta de ahorro Scotiamax (No disponible) Ahorro Personal Progreso
Monto mínimo de apertura	RD\$500	RD\$500	n/a	n/a	n/a
Balance mínimo requerido	▲ RD\$15,000	RD\$15,000	▲ RD\$15,000	▲ RD\$15,000	▲ RD\$15,000
Cargo mensual por balance debajo del mínimo	▲ RD\$295	RD\$400	▲ RD\$295	▲ RD\$295	▲ RD\$295
Cargo mensual por manejo de cuenta	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Emisión de Scotiacard	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Cargo mensual Scotiacard	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS
Membresía anual Scotiacard	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS
Transacciones en cajeros automáticos (ATM´s) Scotiabank	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Transacciones vía Puntos de Ventas	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Transacciones vía Scotia en Línea	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS
Transacciones vía Banca Móvil	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS	GRATIS
tPago (afiliación y mensualidad)	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Tasas de Interés anual*	Escalonada \$0-\$10,000.....0.01% \$10,000-\$500,000.....0.50% \$500,000-\$1,000,000.....1.00% \$1,000,000-\$2,500,000...1.55% \$2,500,000-\$7,500,000...1.75% >\$7,500,000.....2.00%	Escalonada \$0-\$15,000.....0.01% \$15,000-\$500,000.....0.75% \$500,000-\$1,000,000.....1.25% \$1,000,000-\$2,500,000...1.75% \$2,500,000-\$7,500,000...2.00% >\$7,500,000.....2.25%	Escalonada \$0-\$3,000.....0.01% >\$3,000.....0.25%	Escalonada \$0-\$3,000.....0.01% >\$3,000.....0.25%	Escalonada \$0-\$3,000.....0.01% >\$3,000.....0.25%

*tasas de interés anuales basadas en el cálculo de 360 días.

Cuentas de ahorro en moneda extranjera	Cuenta Alto Rendimiento US\$ Máximo Rendimiento US\$ Progreso	Nueva Cuenta de ahorro en Euro	Cuenta de ahorro en US\$ (No disponible) Ahorro Personal US\$ Progreso
Monto mínimo de apertura	US\$100	EUR\$100	n/a
Balance mínimo requerido	US\$500	EUR\$500	US\$500
Cargo mensual por balance debajo del mínimo	US\$10	▲ EUR\$15	US\$10
Cargo mensual por manejo de cuenta	GRATIS	GRATIS	GRATIS
Emisión de Scotiacard	Gratis	Gratis	Gratis
Cargo mensual Scotiacard	GRATIS	n/a	GRATIS
Membresía anual Scotiacard	GRATIS	n/a	GRATIS
Transacciones LBTR vía Scotia en Línea	Gratis	n/a	Gratis
Transacciones LBTR vía Banca Móvil	Gratis	n/a	Gratis
Tasas de Interés anual*	Escalonada \$0-\$50,000.....0.01% \$50,000-\$700,000.....0.05% >\$700,000.....0.05%	0.01%	0.01%

*tasas de interés anuales basadas en el cálculo de 360 días.

CUENTAS CORRIENTES TRANSACCIONALES PARA PEQUEÑA EMPRESA

CUENTAS CORRIENTES / TRANSACCIONALES	Cuenta Corriente Pequeña Empresa (Corriente Empresarial Progreso)	Nueva Cuenta Transaccional Productiva (Comercial Productiva Progreso) (Empresarial Productiva Progreso) (Empresarial con Intereses Progreso)
Monto mínimo apertura	RD\$3,000	RD\$3,000
Balance mínimo requerido	RD\$10,000	RD\$30,000
Cargo mensual por balance debajo del mínimo	RD\$150	RD\$200
Cargo mensual por manejo de cuenta	RD\$225	RD\$225
Tasa de interés anual*	n/a	Escalonada <\$150,000.....0.00% \$150,000-\$500,000.....0.75% \$500,000-\$1,000,000.....1.25% \$1,000,000-\$7,500,000.....1.75% >\$7,500,000.....2.25%

*tasas de interés anuales basadas en el cálculo de 360 días.

CUENTAS DE AHORRO PARA PEQUEÑA EMPRESA

CUENTAS DE AHORRO EN MONEDA NACIONAL (RD\$)	Cuenta Alto Rendimiento Empresarial	Cuenta de Ahorros (Ahorro Comercial Progreso)	Cuenta de Ahorros (Super Cuenta) (Descontinuada)	Super Cuenta (Descontinuada)
Monto mínimo de apertura	RD\$3,000	RD\$3,000	n/a	n/a
Balance mínimo requerido	RD\$20,000	RD\$20,000	n/a	n/a
Cargo mensual por balance debajo del mínimo	RD\$200	RD\$200	n/a	n/a
Cargo mensual por manejo de cuenta	Gratis	Gratis	n/a	n/a
Tasas de Interés anual*	Escalonada \$0 - \$20,000.....0.01% \$20,000-\$500,000.....0.75% \$500,000-\$1,000,000.....1.25% \$1,000,000-\$7,500,000.....1.75% >\$7,500,000.....2.25%	0.25%	0.25%	RD\$1 - RD\$499,999.....1.45% RD\$500,000 - RD\$2,499,999...1.75% >\$2,500,000.....2.25%

*tasas de interés anuales basadas en el cálculo de 360 días.

CUENTAS DE AHORRO EN MONEDA EXTRANJERA	Cuenta Alto Rendimiento Empresarial en Dólares (US\$)	Cuenta de Ahorros en Dólares (US\$) (Ahorro Comercial US\$ Progreso)	Nueva Cuenta de ahorro en Euro
Monto mínimo de apertura	US\$500	US\$500	EUR\$500
Balance mínimo requerido	US\$1,000	US\$1,000	EUR\$1,000
Cargo mensual por balance debajo del mínimo	US\$10	US\$10	EUR\$10
Cargo mensual por manejo de cuenta	Gratis	Gratis	Gratis
Tasas de Interés anual	Escalonada \$0-\$50,000.....0.01% \$50,000-\$700,000.....0.05% >\$700,000.....0.05%	0.01%	0.01%

*tasas de interés anuales basadas en el cálculo de 360 días.

COMISIONES COMUNES A CUENTAS

COMISIONES COMUNES A CUENTAS	RD\$	US\$	EUR\$
Cierre de cuentas antes del mes	RD\$200	US\$10	EUR\$10

Nota: La comisión cuenta sin movimiento después de los 6 meses o más fue eliminada con efectividad al 27 de mayo de 2020.

CANALES DE AUTOSERVICIO PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

PLANES CMS CASH MANAGMENT SERVICE- SERVICIOS EN LÍNEA INTERNET					
Detalle	Nuevo plan digital	Plan Bronce (no disponible)	Plan Plata (no disponible)	Plan Oro (no disponible)	Plan Platino (no disponible)
Cargo mensual	n/a	RD\$500	RD\$950	RD\$2250	RD\$6500
Transacciones incluidas	Ilimitadas	15	50	150	400
Transferencias entre cuentas	GRATIS	GRATIS	RD\$20	RD\$20	RD\$20
Transferencias entre monedas	GRATIS	Incluidas	Incluidas	Incluidas	Incluidas
Pago a terceros (interno)	GRATIS	Incluidas	Incluidas	Incluidas	Incluidas
Pago a terceros (otros Bancos)	GRATIS	RD\$20	RD\$20	RD\$20	RD\$20
Pago de facturas	GRATIS	Incluidas	Incluidas	Incluidas	Incluidas
Pago de impuestos	RD\$75	RD\$75	RD\$75	RD\$75	RD\$75
Pago de nómina/pago por lote					
Cargo mensual	GRATIS	RD\$500	RD\$950	RD\$2,250	RD\$6,500
Cargo por transacción (interno)	Incluidas	RD\$15	RD\$50	RD\$150	RD\$400
Cargo por transacción (Otros Bancos)	RD\$5	RD\$30	RD\$15	RD\$10	RD\$5

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

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.

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

CANALES DE AUTOSERVICIO INDIVIDUOS HACIENDO NEGOCIOS

BANCA POR INTERNET Y BANCA MÓVIL INDIVIDUOS HACIENDO NEGOCIOS	
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

TARJETA DE DÉBITO SCOTIACARD	
Emisión	GRATIS
Emisión tarjeta adicional	GRATIS
Cargo Mensual por servicio	GRATIS
Membresía anual	GRATIS
Renovación tarjeta	GRATIS
Reemplazo plástico por deterioro	GRATIS
Reemplazo plástico por pérdida	RD\$150

CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM 'S)	
Retiro/consulta ATM Scotiabank y Banco Popular	Gratis
Monto de retiro diario en cajeros automáticos Scotiabank*	RD\$50,000
Retiro/consulta ATM otro Banco Local	RD\$65
Cargo por transacciones inválidas/rechazadas en ATM otro Banco Local	RD\$40
Investigación transacciones no reconocidas otro Banco Local	RD\$125
Retiro/consulta ATM internacional	US\$5**
Cargo por transacciones inválidas/rechazadas en ATM Internacional	US\$5**
Investigación transacciones no reconocidas	US\$30** + RD\$100***

* Límite de retiro diario RD\$50,000.00, cinco transacciones de RD\$10,000.00.
 ** Equivalente en pesos dominicanos a la tasa del día.
 *** Costo servicio de investigación por transacciones no reconocidas.

TPAGO	
Afiliación	Gratis
Mensualidad	Gratis
Compra en comercios	Gratis
Recarga de minutos	Gratis
Pagos de facturas	Gratis
Pago de tarjetas y préstamos	Gratis
Consulta de balance	RD\$6.00 por consulta
Consulta historial	RD\$6.00 por consulta
Cargo por transferencia de fondos	1.5% del monto a transferir
Cargo por insuficiencia de fondos	RD\$35.00

SUBAGENTES BANCARIOS MI PUNTO	
Pago de Tarjeta de Crédito (RD\$)	Gratis
Pago de Préstamos (solo RD\$)	Gratis
Depósitos a Cuentas (solo RD\$)	Gratis

PAGATODO	
Pago de Tarjeta de Crédito (solo RD\$/US\$*)	Gratis
Pago de Préstamos (solo RD\$)	Gratis

* Para pago de Tarjeta de Crédito en dólares, el monto a pagar debe ser presentado en pesos.

OTROS PRODUCTOS/SERVICIOS COMUNES

SERVICIOS EN SUCURSALES	
Cartas consulares y de referencias	RD\$200
Certificados de auditoría	RD\$150
Certificación de intereses pagados a la renta	RD\$150
Copias de estados/entradas	RD\$100
Copia documentos microfilmados(c/u)	RD\$400
Fotocopias de documentos(c/u)	RD\$10
Cobros Servicios en Sucursales (Facturadores/Proveedores)	RD\$100

CAJAS SEGURIDAD (NO DISPONIBLE)	
Cargo anual cajas pequeñas	RD\$10,000
Cargo anual cajas Medianas	RD\$11,000
Cargo anual cajas grandes	RD\$12,000
Duplicado y pérdida de llaves	RD\$500 + costo cerrajero + ITBIS
Depósito de Fianza	RD\$5,000

TRANSFERENCIAS LOCALES EN SUCURSALES	
Transferencias ACH	RD\$250
Transferencias LBTR en RD\$	RD\$500
Transferencias LBTR en USD\$	USD\$10*

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

USO DE FONDOS EN TRÁNSITO	
Cuenta en RD\$ - 0.45%*	⚠️ Mínimo RD\$250.00
Cuenta en US\$ - 0.06%*	Mínimo USD\$2.00 y máximo USD10.00
Cargo anual sobregiro no documentado	145%

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

PAGO DE NÓMINAS MANUALES	
Cargo por servicio	RD\$300
Cargo por transacción Scotiabank	RD\$20
Cargo por transacción a otros bancos	RD\$50

TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES EN SUCURSALES*	
Recibidas en USD hasta USD\$9,999.99	USD\$5**
Recibidas en USD mayores a USD\$9,999.99	USD\$15**
Recibidas en EUR	Ⓜ️ EUR\$7**
Recibidas en RD\$	USD\$15**
Transferencias regionales SIPA	USD\$5
Comisión por enmienda/reenvío e investigación de transferencias enviadas	Ⓜ️ USD\$25** / EUR\$25**
Comisión por devolución de transferencias recibidas	Ⓜ️ USD\$20** / EUR\$20**

INDIVIDUOS HACIENDO NEGOCIOS	
Enviadas USD	USD\$55**
Enviadas EUR	EUR\$55**

PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS	
Enviadas USD	USD\$75**
Enviadas EUR	EUR\$75**

*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	
Cargo anual por servicio	RD\$1,000
Cargo por funda (paquete de 100 fundas)	RD\$1,200
Pérdida / copia de llave	RD\$150

IMPUESTOS	
Retención sobre intereses pagados:	<ul style="list-style-type: none"> • 1.00% personas jurídicas • 10.00% personas físicas
Retención 0.15% sobre pagos y transferencias a terceros	

COMERCIO EXTERIOR

CARTAS DE CRÉDITO DE IMPORTACIÓN	
Apertura de cartas de crédito pre pagadas	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% Mín. US\$50
Otras enmiendas	US\$50
Extensiones	0.5% por cada 30 días o fracción. Mínimo USD\$75
Costo de cable	US\$10

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

CARTAS DE CRÉDITO O STAND-BY	
Aperturas	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

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

COBRANZA 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

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	Pesos Dominicanos	Dólares Americanos
Monto mínimo de apertura	RD\$100,000	US\$10,000
Penalidad por cancelación antes del vencimiento	50% intereses generados	50% intereses generados

PRÉSTAMOS

PRÉSTAMOS/ LÍNEAS DE CRÉDITO	Sin Garantía	Garantía de Certificado de Depósito	Vehículos	Equipos y maquinarias	Hipotecarios
Gastos administrativos	RD\$3,950	RD\$3,950	RD\$3,950	RD\$3,950	RD\$7,000
Gastos legales	RD\$3,750	RD\$3,800	Cobro de gastos legales según información provista por la oficina de abogados, previamente presentada al cliente antes de contratación.		

PENALIDADES DE LOS PRÉSTAMOS/ LÍNEAS DE CRÉDITO	
Pagos extraordinarios al capital del préstamo*	Pagos extraordinarios que superen el quince por ciento (15%) del capital adeudado a la fecha de su aplicación, EL CLIENTE estará obligado a pagar a EL BANCO una penalidad de un cuatro por ciento (4%) a ser calculada sobre el monto del pago extraordinario. En caso de que EL CLIENTE realice pagos extraordinarios adicionales que superen o no el quince por ciento (15%) del capital adeudado a la fecha de su aplicación, EL CLIENTE estará obligado a pagar a EL BANCO una penalidad de un cuatro por ciento (4%) a ser calculada sobre el monto del pago extraordinario.
Penalidad pago antes del vencimiento*	EL CLIENTE estará obligado a pagar a EL BANCO una comisión por prepago de un cuatro por ciento (4%) del valor del capital adeudado en ese momento.
Penalidad pago después del vencimiento (mora)**	5% mensual

*No aplica para Líneas de Crédito DOP/USD **Aplica solo para Líneas de Crédito y préstamos a plazo. Nota: Las comisiones en préstamos aplican tanto para préstamos en pesos dominicanos y dólares americanos.

SEGUROS

ATADOS A PRÉSTAMOS	
Vida Crédito	A cotizar en base a edad cliente(s), monto y plazo del préstamo
Enfermedades Graves	A cotizar en base a edad cliente(s), monto y plazo del préstamo
Incendio y Líneas aliadas	A cotizar en base al monto del préstamo y el valor del inmueble en el mercado
Auto	A cotizar en base al valor del vehículo en el mercado

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 Anualizada 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		Gastos Legales Aproximados	
Cargo por Solicitud de Voucher por Reclamaciones	RD\$400	Intimaciones de Pago	<RD\$1,000/RD\$3,000***
Cargo por Solicitud de Voucher por Reclamaciones	USD\$15	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.

🕒 = Vigente al 05 de Agosto 2021

🕒 = Vigente al 30 de Agosto 2021