

### TASAS PASIVAS DEPÓSITOS A PLAZO

PERIODO: Octubre 2021		
PLAZO	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA
<b>CERTIFICADOS DE DEPOSITO A PLAZO</b>		
MONTO MINIMO	\$ 1.000,00	
<b>1. PAGO DE INTERESES AL VENCIMIENTO</b>		
31 DIAS	3,00%	3,04%
61 DIAS	3,25%	3,29%
91 DIAS	4,00%	4,06%
121 DIAS	4,50%	4,57%
181 DIAS	4,75%	4,81%
271 DIAS	5,00%	5,03%
361 DIAS	5,50%	5,50%
<b>CUENTAS DE INTEGRACION DE CAPITAL ( * )</b>		
30 DIAS EN ADELANTE	0,25%	
COSTO DE EMISION	\$ 0,00	

Resolución de la sesión del Comité ALCO 11-2020 del 05 de septiembre 2020

\* Según Circular SG 2014-8736 con fecha 16 Julio de 2014

- 1) Compañías u otras empresas extranjeras (constituidas en el exterior bajo leyes de otro estado), que pretendan domiciliarse en la República del Ecuador
- 2) Para la constitución sucesiva de nuevas compañías anónimas mediante suscripción pública de acciones

### FONDO AHORRO

PERIODO: Octubre 2021	PERSONA NATURAL	PERSONA JURÍDICA
Monto mínimo	\$25,00	\$500,00
Plazo mínimo	12 meses	120 días
<b>CONDICIONES PARA EMPRESA</b>		
TASA: 4% a un plazo mínimo de 120 días y al cumplimiento de las condiciones		
.- Acreditación de intereses 1% mensual y 3% al finalizar el plazo contratado, se van capitalizando los intereses mensualmente.		
.- El cliente puede precancelar su FondoAhorro en cualquier momento con la penalización de la no acreditación del 3% de intereses.		
.- El momento en el que el cliente llegase al tercer incumplimiento del pago de su cuota mensual dentro del periodo contratado, el fondo ahorro se precancelará automáticamente.		
<b>CONDICIONES PARA PERSONAS NATURALES</b>		
TASA: 5% a un plazo mínimo de 12 meses y al cumplimiento de las condiciones		
.- Acreditación de intereses 5% anual capitalizando los intereses mensualmente.		
.- El cliente puede precancelar su FondoAhorro en cualquier momento con la penalización de la no acreditación del 5% de intereses.		
.- El momento en el que el cliente llegase al tercer incumplimiento del pago de su cuota mensual dentro del periodo contratado, el fondo ahorro se precancelará automáticamente.		

Comité ALCO 02-2019, 18 de febrero 2019

### TASAS PASIVAS : DEPÓSITOS EN CUENTA AHORROS

PERIODO: Octubre 2021	
RANGOS SALDOS PROMEDIO	TASA ANUAL
De \$ 0,01 a \$ 500,00	0,10%
De \$ 501,00 a \$ 1.000,00	0,20%
De \$ 1.001,00 a \$ 5.000,00	0,30%
De \$ 5.001,00 en adelante	0,75%

Resolución sesión Comité ALCO 02-2019, 18 de febrero 2019

En caso de decimales tomar el inmediato inferior o inmediato superior

### CUADRO APROBACION DE PRECANCELACIÓN CDP

PERIODO: Octubre 2021	
RANGOS	AUTORIZACIÓN
De \$ 1.000,00 hasta \$ 10.000,00	Gerencia de Sucursal
De \$ 10.001,00 a \$ 50.000,00	Gerencia de Regional
De \$ 50.001,00 a \$ 100.000,00	Gerencia General Adjunto
De \$ 100.001,00 en adelante	Gerencia de Tesorería

Resolución sesión Comité ALCO-30-2016 del 1 de noviembre 2016.

En caso de decimales tomar el inmediato inferior o inmediato superior

### CUENTA CORRIENTE PLUS

PERIODO: Octubre 2021	
	Tasa Interes %
De \$ 5.000,00 hasta \$74.999,00	1,50%
De \$ 75.000,00 hasta \$ 300.000,00	2,00%
De \$ 300.001,00 hasta \$ 1.000.000,00	2,50%
De \$ 1.000.001,00 en adelante	3,00%

Resolución sesión Comité ALCO 09-2020, 17 de agosto 2020

En caso de decimales tomar el inmediato inferior o inmediato superior

### CUENTA AHORROS INFANTIL

PERIODO: Octubre 2021	
	Tasa Interes %
De \$1,00 en adelante	4,00%

Comité ALCO 30-2017, 4 septiembre 2017

En caso de decimales tomar el inmediato inferior o inmediato superior

### CUENTA AHORROS EJECUTIVA

PERIODO: Octubre 2021	
RANGOS SALDOS PROMEDIO	TASA ANUAL
De \$1,00 a \$ 5.000,00	0,20%
De \$ 5.001,00 a \$ 30.000,00	3,00%
De \$ 30.001,00 a \$ 50.000,00	4,00%
De \$ 50.001,00 a \$ 300.000,00	5,00%
De \$ 300.001,00 en adelante	4,00%

Resolución sesión Comité ALCO 09-2020, 17 de agosto 2020

En caso de decimales tomar el inmediato inferior o inmediato superior

### CUENTA DIGITAL

PERIODO: Octubre 2021	
	Tasa Interes %
De \$ 1,00 en adelante	0,50%

Resolución sesión Comité ALCO 09-2020, 17 de agosto 2020

En caso de decimales tomar el inmediato inferior o inmediato superior

### CUENTA AUSTROGIROS

PERIODO: Octubre 2021	
	Tasa Interes %
De \$ 1,00 en adelante	2,00%

Resolución sesión Comité ALCO 10-2020, 21 de septiembre 2020

En caso de decimales tomar el inmediato inferior o inmediato superior

### CUENTA EJECUTIVA PERSONAS JURIDICAS

PERIODO: Octubre 2021	
RANGOS SALDOS PROMEDIO	TASA ANUAL
De 1,00 a 50.000,00	0,50%
De 50.001,00 a 100.000,00	1,00%
De 100.001,00 a 300.000,00	2,00%
De 300.001,00 a 600.000,00	3,00%
De 600.001,00 en adelante	4,00%

Resolución sesión Comité ALCO 09-2020, 17 de agosto 2020

En caso de decimales tomar el inmediato inferior o inmediato superior