

TASAS PASIVAS DEPÓSITOS A PLAZO

| PERIODO: Octubre 2021 | | |
|--|--------------|---------------|
| PLAZO | TASA NOMINAL | TASA EFECTIVA |
| CERTIFICADOS DE DEPOSITO A PLAZO | | |
| MONTO MINIMO | \$ 1.000,00 | |
| 1. PAGO DE INTERESES AL VENCIMIENTO | | |
| 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% |
| CUENTAS DE INTEGRACION DE CAPITAL (*) | | |
| 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 (constituídas 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 |
| CONDICIONES PARA EMPRESA | | |
| 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. | | |
| CONDICIONES PARA PERSONAS NATURALES | | |
| 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