



Vigente a partir del 25 de julio de 2023

Cargos e Información de la Cuenta para Empresas

PROGRAMA DE CARGOS E INFORMACIÓN
DE LA CUENTA PARA EMPRESAS

Índice

Introducción	3
Perspectiva General y Términos Clave	4
Cuenta de Cheques para Empresas Initiate Business Checking®	6
Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking®	6
Cuenta de Cheques para Empresas Additional Navigate Business CheckingSM	6
Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking®	8
Cuenta de Cheques para Empresas Analyzed Business Checking	8
Cuentas Especializadas	10
Cuenta de Cheques Federal Agency Checking	10
Cuenta de Cheques State/Local Government Checking	10
Cuenta de Cheques U.S. Government Checking	10
IOLTA, Analyzed IOLTA, y RETA.....	10
Cuentas de Ahorros para Empresas y Cuentas a Plazo para Empresas	11
Cuenta de Ahorros para Empresas Business Market Rate Savings	11
Cuenta de Ahorros para Empresas Business Platinum Savings	11
Cuentas a plazo (CD)	11
Servicios para Sobregiros	12
Cargos por servicio	13

Introducción

Este documento de Cargos e Información de la Cuenta para Empresas, el “Programa para Empresas”, junto con los siguientes documentos, representan en conjunto su contrato con Wells Fargo y constituyen el “Acuerdo” que rige sus cuentas de depósito para empresas nuevas o existentes con Wells Fargo:

- el Contrato de la Cuenta de Depósito,
- nuestra hoja de tasas de interés para cuentas que producen intereses,
- nuestro aviso de privacidad, y
- toda declaración informativa, modificación o suplemento adicional que le proporcionemos.

En estos documentos, cuando hacemos referencia a “Wells Fargo”, “Banco”, “nosotros”, “nos” y “nuestros”, estamos hablando de Wells Fargo Bank, N.A. “Usted” y “su(s)” hacen referencia al titular de la cuenta y a toda otra persona autorizada a realizar operaciones bancarias en una cuenta.

Asegúrese de revisar el Contrato de la Cuenta de Depósito, incluida la sección “Glosario”, para ver los términos importantes definidos utilizados en este Programa. Actualizamos regularmente este Programa para Empresas. Puede obtener una copia del Programa para Empresas actual en wellsfargo.com/es, solicitándola a un representante bancario o por teléfono.

Perspectiva General y Términos Clave

Este documento le ayuda a entender las características y los requisitos de su cuenta, los cargos que podrían aplicarse, y cómo minimizar o evitar los cargos cuando sea posible. Si no se menciona su tipo de cuenta, consulte a un representante bancario de Wells Fargo para obtener información acerca de su cuenta, incluidos los cargos y otra información importante.

Qué significa el período correspondiente a los cargos y por qué es importante

Esta sección se aplica a los siguientes productos de cuentas cheques y de ahorros no analizadas: Cuenta de Cheques Initiate Business Checking, Cuenta de Cheques Navigate Business Checking, Cuenta de Cheques Additional Navigate Business Checking, Cuenta de Cheques Federal Agency Checking, Cuenta de Cheques State/Local Government Checking, Cuenta de Cheques U.S. Government Checking, Interest on Lawyers Trust Account (IOLTA), Real Estate Trust Account (RETA), Cuenta de Ahorros Business Market Rate Savings, y Cuenta de Ahorros Business Platinum Savings.

La forma en que llevamos un registro y reportamos la actividad de su cuenta, incluido lo que se proporciona en sus estados de cuenta, no siempre coincide con un mes calendario. En cambio, usamos un período correspondiente a los cargos para determinar el cargo mensual por servicio y otros cargos mensuales. Un período correspondiente a los cargos puede tener de 25 a 35 días. Calculamos y registramos su cargo mensual por servicio, si corresponde, el último día laborable de su período correspondiente a los cargos. Si su cuenta le permite evitar un cargo mensual por servicio, conocer la fecha final de su período correspondiente a los cargos le ayudará a llevar un registro de cuándo debe cumplir con una de las opciones disponibles para evitar el cargo.

Encontrará las fechas de su período correspondiente a los cargos en el *Resumen del cargo mensual por servicio* en su estado de cuenta. La fecha final del período correspondiente a los cargos es el último día en que las transacciones registradas y los cambios en la cuenta se aplican a dicho período correspondiente a los cargos. Si el período correspondiente a los cargos finaliza el último día calendario del mes, solo las transacciones registradas hasta el último día laborable del mes contarán para el período correspondiente a los cargos. Las transacciones pendientes que se muestran en la banca por Internet no son transacciones registradas.

Consulte “Determinación del día en que su depósito es recibido por el Banco” en la sección “Política de Disponibilidad de Fondos” del Contrato de la Cuenta de Depósito para obtener más detalles sobre el registro de transacciones. A menos que se especifique lo contrario, las solicitudes de mantenimiento o servicio para su cuenta (por ejemplo, establecer una transferencia automática o vincular cuentas) realizadas después de la hora de corte o en un día no laborable se procesarán y entrarán en vigencia el siguiente día laborable.

Saldos combinados determinados un día antes del último día laborable en cada período: La Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking tiene una opción de saldo combinado para evitar el cargo mensual por servicio. El saldo combinado se determina un día laborable antes del último día laborable de su período correspondiente a los cargos.

Exención inicial del cargo mensual por servicio: Le eximiremos del pago del cargo mensual por servicio para cada período correspondiente a los cargos que termine en el transcurso de los primeros 64 días posteriores a la apertura de la cuenta.

Otros cargos sujetos al período correspondiente a los cargos: También usamos el período correspondiente a los cargos para contar la cantidad de transacciones registradas que permitimos antes de cobrar un cargo. Por ejemplo, si su cuenta permite una cantidad determinada de transacciones en cajeros automáticos (ATM) sin cargo en cada período correspondiente a los cargos, solo cobraremos aquellas transacciones en ATM que superen dicha cantidad dentro del período correspondiente a los cargos. Otros cargos sujetos al período correspondiente a los cargos incluyen el cargo por transacciones, el cargo por partidas depositadas, el cargo por procesamiento de depósito en efectivo, el cargo por pedido de monedas, y el cargo por pedido de dinero.

Su período correspondiente a los cargos puede cambiar: Nosotros podremos, a nuestro criterio, cambiar su período correspondiente a los cargos sin notificación previa. Por ejemplo, cuando las cuentas se agrupan en un estado de cuenta combinado, cambiamos el período correspondiente a los cargos para que coincida con el período correspondiente a los cargos de la primera cuenta indicada en el estado de cuenta. Cuando las cuentas se desvinculan de un estado de cuenta combinado, podremos cambiar el período correspondiente a los cargos para las cuentas desvinculadas.

Saldo diario mínimo

El saldo diario mínimo hace referencia al saldo diario final más bajo registrado durante el período correspondiente a los cargos después de que todas las transacciones hayan pasado por el procesamiento nocturno.

Saldo promedio en el libro mayor

El saldo promedio en el libro mayor es la suma del saldo en el libro mayor de cada día dividida por la cantidad de días que tenga el período correspondiente a los cargos.

Saldo (registrado) en el libro mayor

El saldo en el libro mayor es el saldo diario final, después de que todas las transacciones hayan pasado por el procesamiento nocturno de transacciones.

Cuentas que producen intereses

Para las cuentas que producen intereses, usted podría devengar intereses sobre la base del saldo diario cobrado de la cuenta. La tasa de interés podría ser desde tan solo el 0.00%, y el Banco podrá cambiar las tasas de interés variables en cualquier momento. Los intereses se capitalizan diariamente y se pagan mensualmente usando un año que consta de 365 días. Para ver más opciones de pago para Cuentas a plazo (CD), consulte "Intereses sobre su CD" en la sección "Cuentas a plazo (CD)" del Contrato de la Cuenta de Depósito. Para las Cuentas a Plazo (CD) Public Funds Time Accounts para entidades gubernamentales estatales, locales o tribales indígenas en California y Utah, los intereses se capitalizan a diario desde la fecha del depósito hasta la fecha de vencimiento usando un año de 360 días.

Consulte la hoja de tasas actual para cuentas de depósito para empresas para conocer las tasas de interés en su localidad bancaria.

Cuentas analizadas

Esta sección se aplica a las siguientes cuentas analizadas: Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking, Cuenta de Cheques para Empresas Analyzed Business Checking, Cuenta Analyzed Interest on Lawyers Trust Account (IOLTA).

Deducción por ganancias para Cuentas de Cheques para Empresas Optimize Business Checking y Cuentas de Cheques Analizadas para Empresas: Si usted tiene una Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking o una Cuenta de Cheques Analizada para Empresas, su cuenta será elegible para una deducción por ganancias para compensar los cargos y los gastos elegibles, incluidos determinados cargos por servicio. Para calcular su deducción por ganancias, aplicamos la tasa de deducción por ganancias al saldo disponible para inversión, saldo que a su vez esté disponible para servicios en su cuenta. La tasa de deducción por ganancias es una tasa variable que el Banco puede cambiar en cualquier momento. La tasa aparece en su estado de cuenta del cliente con análisis de la cuenta. Si su deducción por ganancias es superior al total de los cargos elegibles para un período de estado de cuenta determinado, no abonaremos dicho monto en su cuenta ni lo trasladaremos al siguiente período de estado de cuenta. En cualquier período de estado de cuenta en el que sus cargos superen su deducción por ganancias, debitaremos de su cuenta o le facturaremos a usted la diferencia. No se aplica a la Cuenta Analyzed Interest on Lawyers Trust Account (IOLTA).

Cargo de Recuperación solo para Cuentas de Cheques Analizadas para Empresas: La FDIC le cobra a cada banco asegurado un cargo para cubrir su parte del costo de proporcionar seguro de depósitos a los depositantes. La FDIC no les cobra a los depositantes del banco por el seguro de depósitos ni les exige a los bancos que hagan que sus depositantes carguen con el costo de dicho seguro de depósitos. Sin embargo, la FDIC le permite a un banco recuperar el costo del seguro de depósitos de sus depositantes, siempre que el cargo que el banco les cobre a sus depositantes no revele información que podría ser usada para determinar las clasificaciones de supervisión confidenciales del banco ni confunda a los depositantes, haciéndoles suponer que es la FDIC quien les cobra el cargo. El Banco cobra este cargo de Recuperación con el fin de recuperar parcialmente las primas de seguro que le paga a la FDIC en concepto del seguro de depósitos. El monto del cargo de Recuperación aparece en su estado de cuenta mensual o su estado de cuenta del cliente con análisis de la cuenta y se basa en el saldo promedio mensual en el libro mayor que se mantiene en su cuenta. El cargo de Recuperación está sujeto a cambio por parte del Banco en cualquier momento y sin previo aviso. No se aplica a la Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking ni a la Cuenta Analyzed Interest on Lawyers Trust Account (IOLTA).

Los siguientes términos y condiciones se aplican a las cuentas analizadas:

Cuenta Analizada: Las Cuentas Analizadas han sido creadas para empresas con altos volúmenes de transacciones o aquellas que necesitan servicios de administración de efectivo más complejos y flexibles. Los cargos se facturan mediante el análisis de la cuenta.

Relación de facturación: Un grupo de cuentas de cheques analizadas para empresas que se pueden vincular entre sí para fines de facturación a petición del cliente aparecerán juntas en el estado del cliente con análisis de la cuenta. Puede incluir varios tipos de cuentas de cheques analizadas para empresas, salvo que la Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking solo puede estar en una relación de facturación con otras Cuentas de Cheques para Empresas Optimize Business Checking y/o Cuentas Analyzed IOLTA. Una sola cuenta en la relación de facturación se identifica como la cuenta de facturación y se debitará o facturará por los cargos de análisis.

Estados de cuenta: Las cuentas analizadas reciben dos estados de cuenta por mes:

- Un estado de cuenta que detalla la actividad de su cuenta en un período indicado en su estado de cuenta.
- Un estado de cuenta del cliente con análisis de la cuenta que proporcionará un desglose de los servicios proporcionados durante un mes calendario.

Período de estado de cuenta: Las fechas de su período de estado de cuenta se encuentran en su estado de cuenta, lo que proporciona un registro de todas las transacciones registradas durante ese período de estado de cuenta. Para las cuentas analizadas, se utiliza el período de estado de cuenta de su estado del cliente con análisis de la cuenta con fines de facturación y se basa en el mes calendario. Solo las transacciones que se registren hasta el último día laborable del mes contarán como parte de ese período de estado de cuenta. Si su cuenta permite una cantidad determinada de transacciones sin cargo en cada período de estado de cuenta, solo cobraremos por aquellas transacciones que superen dicha cantidad en el período de estado de cuenta.

Exención inicial del cargo por mantenimiento mensual: Le eximiremos del pago del primer cargo por mantenimiento mensual, para el primer período de estado de cuenta, siguiente a la apertura de una cuenta analizada.

Cuentas de Cheques para Empresas Initiate Business Checking y Navigate Business Checking

	Cuenta de Cheques para Empresas Initiate Business Checking	Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking	Cuenta de Cheques para Empresas Additional Navigate Business Checking
Cargo mensual por servicio	\$10	\$25	\$25
Cómo evitar el cargo mensual por servicio en cada período correspondiente a los cargos (solo se requiere una opción por cuenta)	<ul style="list-style-type: none"> • \$500 de saldo diario mínimo • \$1,000 en saldo promedio en el libro mayor 	<ul style="list-style-type: none"> • \$10,000 de saldo diario mínimo • \$15,000 en saldos combinados promedio de depósitos para empresas 	Vinculada a una Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking
Depósito inicial mínimo	\$25	\$25	\$25
Cargo por transacciones (por cada período correspondiente a los cargos)	<p>Primeras 100 transacciones: \$0 Más de 100 transacciones: \$0.50 cada una</p> <p>Transacciones significa todos los cheques depositados, y todos los retiros o débitos que se registren en su cuenta, incluidos los impresos y los electrónicos, a excepción de compras con tarjeta de débito y pagos con tarjeta de débito.</p>	<p>Primeras 250 transacciones: \$0 Más de 250 transacciones: \$0.50 cada una</p>	<p>Primeras 150 transacciones: \$0 Más de 150 transacciones: \$0.50 cada una</p>
Cargo por procesamiento de depósito en efectivo (por cada período correspondiente a los cargos)	<p>Primeros \$5,000: \$0 Más de \$5,000: \$0.30 por cada \$100</p>	<p>Primeros \$20,000: \$0 Más de \$20,000: \$0.30 por cada \$100</p>	<p>Primeros \$5,000: \$0 Más de \$5,000: \$0.30 por cada \$100</p>
Cuenta que produce intereses	No	Sí; las tasas de interés son variables	No
Protección contra Sobregiros opcional	Sí	Sí	Sí
Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito	Inscrita automáticamente	Inscrita automáticamente	Inscrita automáticamente

Beneficios de la Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking

La Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking ofrece los siguientes servicios sin cargo:

- Cheques de caja
- Giros postales
- Giros electrónicos nacionales e internacionales entrantes en moneda estadounidense/extranjera¹
- Los primeros dos giros electrónicos nacionales salientes por período correspondiente a los cargos
- Hasta dos transacciones nacionales (EE. UU.) de retiro en efectivo en ATM no pertenecientes a Wells Fargo por período correspondiente a los cargos. Le cobraremos un cargo por transacción de retiro en efectivo por cada transacción de retiro en efectivo adicional en un ATM no perteneciente a Wells Fargo. Podrían aplicarse cargos impuestos por el operador o la red del ATM no perteneciente a Wells Fargo.

1. Ya sea que se le exima del pago del cargo por giro electrónico, o no, Wells Fargo obtiene ganancias en la conversión de una moneda a otra para usted. Wells Fargo establece el tipo de cambio que se usa; incluye un aumento en el precio y podría ser diferente de los tipos de cambio que usted vea en otros lugares. Los giros electrónicos entrantes recibidos en una moneda extranjera para el pago en su cuenta se convertirán a dólares estadounidenses usando el tipo de cambio aplicable sin previo aviso a usted. Para obtener más información, consulte las secciones “Tipo de cambio aplicable” y “Giros electrónicos internacionales entrantes” del Contrato de la Cuenta de Depósito.

La Cuenta de Cheques para Empresas Additional Navigate Business Checking también recibirá estos beneficios sin cargo. La Cuenta de Cheques para Empresas Additional Navigate Business Checking es una cuenta creada exclusivamente para los clientes de la Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking que necesitan una cuenta de cheques para empresas adicional.

Si usted cambia de otro tipo de cuenta para empresas a una Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking o a una Cuenta de Cheques para Empresas Additional Navigate Business Checking, las exenciones de cargos para transacciones de giros electrónicos permitidas y transacciones en ATM permitidas se incluirán después de que finalice el período correspondiente a los cargos actual.

Usted también puede evitar el cargo mensual por servicio en las Cuentas de Cheques para Empresas Additional Navigate Business Checking o en las Cuentas de Ahorros para Empresas Business Platinum Savings cuando se vinculan a una Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking.

Saldos combinados de depósitos para empresas para la Cuenta de Cheques Navigate Business Checking

El saldo combinado se determina un día laborable antes del último día laborable de su período correspondiente a los cargos. Los saldos combinados de depósitos para empresas incluyen el saldo promedio en el libro mayor en su Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking más otras cuentas vinculadas que califican:

- Sus cuentas de cheques para empresas: Cuenta de Cheques para Empresas Initiate Business Checking y Cuenta de Cheques para Empresas Additional Navigate Business Checking MÁS
- Sus cuentas de ahorros para empresas: Cuenta de Ahorros para Empresas Business Market Rate Savings y Cuenta de Ahorros para Empresas Business Platinum Savings MÁS
- Sus cuentas a plazo para empresas (CD): Cuenta a Plazo para Empresas Business Time Account (CD)

Su Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking no puede vincularse a otra Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking con fines de los saldos combinados. Otras cuentas vinculadas a su Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking con fines de los saldos combinados, como una Cuenta de Ahorros para Empresas Business Market Rate Savings, no pueden vincularse simultáneamente a otra Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking a fin de evitar el cargo mensual por servicio con saldos combinados.

Cuentas de Cheques para Empresas Optimize Business Checking y Analyzed Business Checking

	Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking	Cuenta de Cheques para Empresas Analyzed Business Checking
Cargo mensual por mantenimiento	<p>\$75 por relación, hasta 5 cuentas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cargo adicional de \$30 por cada cuenta que supere las 5 (6+) <p>El cargo mensual por mantenimiento para la Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking incluye el cargo mensual repetitivo o cargos por partidas para los productos y servicios de administración de tesorería preseleccionados y opcionales como un beneficio por la relación. Consulte la página Beneficios de la Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking para más detalles.</p>	\$30
Depósito inicial mínimo	\$25	\$25
Cargo por transacciones (por cada período de estado de cuenta)	<p>Primeras 250 transacciones dentro de una relación de facturación: \$0</p> <p>Más de 250 transacciones: \$0.50 cada una</p> <p>Transacciones significa todos los cheques depositados, y todos los retiros o débitos que se registren en su cuenta, incluidos los impresos y los electrónicos, a excepción de compras con tarjeta de débito y pagos con tarjeta de débito.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • \$0.20 por cheque pagado (impreso o electrónico) • \$0.20 por débito registrado • \$0.20 por abono electrónico registrado • \$0.20 por partida depositada (además de depósito o abono electrónico registrado) • \$0.20 por partida ACH (Cámara de Compensación Automatizada) recibida (además de débito registrado o abono electrónico registrado)
Cargo por procesamiento de depósito en efectivo (por cada período de estado de cuenta)	\$0.0030 por cada \$1 depositado	\$0.0030 por cada \$1 depositado
Cargos por depósito Depósito no electrónico (procesado por un cajero o enviado por correo postal al Banco)	\$2.50 por depósito	\$2.50 por depósito
Depósito en ATM	Se eximirá el cargo	\$2.00 por depósito
Deducción por ganancias	Sí	Sí
Cuenta que produce intereses	No	No
Protección contra Sobregiros opcional	Sí	Sí
Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito	Inscrita automáticamente	Inscrita automáticamente
Cambio de cuentas durante un período de estado de cuenta	Si usted cambia de otro tipo de cuenta para empresas a una Cuenta para Empresas Optimize Business, las exenciones de cargos para transacciones de giros electrónicos permitidas y transacciones en ATM permitidas se incluirán después de que el período de estado de cuenta finalice.	

Beneficios de la Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking

Los beneficios de la Relación Optimize Business Checking incluidos en el cargo mensual por mantenimiento

No se requiere inscripción:

- Cheques de caja
- Giros postales
- Suspensión de pagos
- Imágenes de cheques ampliadas con los estados de cuenta para cuenta de depósito a la vista (DDA, por sus siglas en inglés)
- Abonos electrónicos registrados
- Partidas ACH (Cámara de Compensación Automatizada) recibidas

Los beneficios de la relación de Administración de Tesorería incluidos en el cargo por mantenimiento mensual (se requiere inscripción asistida):

- Una vez que se establece una relación, los productos y servicios opcionales de Administración de Tesorería están disponibles. Después de seleccionar e inscribirse en las opciones deseadas, serán accesibles a través del Portal Commercial Electronic Office® (Portal CEO®).
- A menos que se indique a continuación, no se aplican cargos mensuales repetitivos o por partida, ya que el producto o servicio se incluye como un beneficio de relación de Optimize Business Checking. Revise la lista para entender cuándo se podrían aplicar cargos adicionales.

Comuníquese con un representante bancario para establecer los productos y servicios de administración de tesorería que necesita:

- Administración
- Alertas
- Filtro contra fraude de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés)
- Servicios por Internet para la ACH
- Servicios Bancarios Básicos del Portal CEO
- Desktop Deposit® en el Portal CEO® y Ajustes de Desktop Deposit
- Estados de cuenta y Avisos
- Búsqueda de transacciones
- Cuenta con Saldo en Cero
- Informe de Datos de Tesorería (Saldo Express y Devolución ACH/Informe de notificaciones de cambio [NOC, por sus siglas en inglés])
- Giros electrónicos desde el Portal CEO
Hasta cinco giros electrónicos salientes en el Portal CEO por período de estado de cuenta y \$15 por cada giro electrónico adicional. Tipos de giros electrónicos salientes del Portal CEO incluidos:
 - Giro electrónico saliente nacional. Giro electrónico saliente en dólares estadounidenses (USD) que se debita de una cuenta de Wells Fargo, iniciado en la sección Giros electrónicos del Portal CEO (sin formato o con plantilla).
 - Giro electrónico transfronterizo saliente en dólares estadounidenses (USD). Giro electrónico transfronterizo saliente en USD que se debita de una cuenta de Wells Fargo, iniciado en la sección Giros electrónicos del Portal CEO (sin formato o con plantilla).
 - Giro electrónico transfronterizo saliente en moneda extranjera. Giro electrónico transfronterizo saliente en moneda extranjera (sin formato o con plantilla) iniciado a través de la sección Giros electrónicos del Portal CEO que se liquida en una cuenta de Wells Fargo.^{1,2}

Se podrían aplicar cargos adicionales en función de los Productos o Servicios de Administración de Tesorería Opcionales seleccionados

Posibles cargos por servicio adicionales

Cargos por protección contra el fraude	
Filtro para Fraudes ACH – revisión de partida	\$14 por partida
Filtro para Fraudes ACH – suspensión de partida	\$10 por partida
Cargos por Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) y cargos por giros electrónicos	
Pagos ACH – mismo día	\$1.50 por partida
Cargo por devolución de transacción no autorizada de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés)	\$5 por partida
Investigaciones especiales ACH	\$35 por evento
Giro electrónico contable Portal CEO/API	\$8 por partida
Giros electrónicos salientes del Portal CEO (superior a 5)	\$15 por partida

Los cargos de los Productos y Servicios de Administración de Tesorería enumerados anteriormente se incluyen como un beneficio de relación de su Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking, a excepción de los cargos que se indican en el encabezado: Posibles cargos por servicio adicionales. Si tiene preguntas sobre los servicios incluidos en este documento, comuníquese con un representante bancario.

1. Terceros u otros bancos podrían cobrarle cargos, además de los descritos anteriormente.
2. Ya sea que se le exima del pago del cargo por giro electrónico, o no, Wells Fargo obtiene ganancias en la conversión de una moneda a otra para usted. Wells Fargo establece el tipo de cambio que se usa; incluye un aumento en el precio y podría ser diferente de los tipos de cambio que usted vea en otros lugares. Los giros electrónicos entrantes recibidos en una moneda extranjera para el pago en su cuenta se convertirán a dólares estadounidenses usando el tipo de cambio aplicable sin previo aviso a usted. Para obtener más información, consulte las secciones “Tipo de cambio aplicable” y “Giros electrónicos internacionales entrantes” del Contrato de la Cuenta de Depósito.

Cuentas Especializadas

	Cuenta de Cheques Federal Agency Checking	Cuenta Interest on Lawyers Trust Account (IOLTA)
	Cuenta de Cheques State/Local Government Checking	Cuenta Analyzed Interest on Lawyers Trust Account (IOLTA)
	Cuenta de Cheques U.S. Government Checking	Cuenta Real Estate Trust Account (RETA)*
Cargo mensual por servicio	\$10	NA
Cómo evitar el cargo mensual por servicio en cada período correspondiente a los cargos (solo se requiere una opción por cuenta)	<ul style="list-style-type: none"> • \$500 de saldo diario mínimo • \$1,000 en saldo promedio en el libro mayor 	No hay cargo mensual por servicio para este producto. Todos los demás cargos son responsabilidad del titular de la cuenta.
Depósito inicial mínimo	\$25	\$25
Cargo por transacciones (por cada período correspondiente a los cargos)	Primeras 200 transacciones: \$0 Más de 200 transacciones: \$0.50 cada una Transacciones significa todos los cheques depositados, y todos los retiros o débitos que se registren en su cuenta, incluidos los impresos y los electrónicos, a excepción de compras con tarjeta de débito y pagos con tarjeta de débito.	NA
Cargo por procesamiento de depósito en efectivo (por cada período correspondiente a los cargos)	Primeros \$7,500: \$0 Más de \$7,500: \$0.30 por cada \$100	NA
Cuenta que produce intereses	Sí; las tasas de interés son variables	Sí; las tasas de interés son variables
Protección contra Sobregiros opcional	NA	NA
Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito	NA	NA

* Producto RETA ofrecido en Colorado, Connecticut, Iowa, Maryland, Minnesota, Nebraska, Nuevo México, Utah, Washington y Wisconsin únicamente.

Cuenta IOLTA, Cuenta Analyzed IOLTA, y Cuenta RETA

Estas cuentas están sujetas a las leyes y reglas estatales aplicables. Esto incluye el pago de intereses, la notificación de información a terceros en los casos en que sea requerido, incluidos sobregiros y partidas devueltas, y la responsabilidad del titular de la cuenta de pagar los cargos cobrados en relación con la cuenta. El Banco no es responsable de los sobregiros provocados por los cargos. Estas cuentas no son elegibles para la Tarjeta ATM/Tarjeta de débito.

Cuenta IOLTA y Cuenta RETA

Los cargos por servicio se pagan a través de un depósito de fondos no fiduciarios suficientes para cubrir dichos cargos, cuando sea permitido, o a través de efectivo en el momento de la transacción.

Cuenta Analyzed IOLTA

Los cargos por servicio se pagan a través de una cuenta de facturación analizada vinculada y elegible (requerido). La Cuenta Analyzed IOLTA no es elegible para la deducción por ganancias.

Cuenta IOLTA y Cuenta RETA Nombres de programas de estados específicos

Para Cuentas IOLTA: Alabama Law Foundation (ALF) o Alabama Civil Justice Foundation (ACJF), Colorado Lawyer Trust Account Foundation (COLTAF), Florida Interest on Trust Account (IOTA), New York Interest on Lawyer's Account (IOLA)

Para Cuentas RETA: Colorado Association of Realtors Housing Opportunity Foundation (CARHOF), Maryland Affordable Housing Trust (MAHT), Wisconsin Interest Bearing Real Estate Trust Account (IBRETA)

Cuentas de Ahorros para Empresas Business Market Rate Savings y Business Platinum Savings

	Cuenta de Ahorros para Empresas Business Market Rate Savings	Cuenta de Ahorros para Empresas Business Platinum Savings
Cargo mensual por servicio	\$5	\$15
Cómo evitar el cargo mensual por servicio en cada período correspondiente a los cargos (solo se requiere una opción por cuenta)	<ul style="list-style-type: none"> • \$300 de saldo diario mínimo • Un monto total de \$25 o más de transferencias automáticas desde una cuenta de cheques para empresas de Wells Fargo a esta cuenta de ahorros 	<ul style="list-style-type: none"> • \$10,000 de saldo diario mínimo • Vinculada a la Cuenta de Cheques para Empresas Navigate Business Checking • Vinculada a la Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking
Depósito inicial mínimo	\$25	\$25
Cargo por partidas depositadas (por cada período correspondiente a los cargos)	Primeras 20 partidas: \$0 Más de 20 partidas: \$0.50 cada una	Primeras 20 partidas: \$0 Más de 20 partidas: \$0.50 cada una
Cargo por procesamiento de depósito en efectivo (por cada período correspondiente a los cargos)	Primeras \$5,000: \$0 Más de \$5,000: \$0.30 por cada \$100	Primeras \$5,000: \$0 Más de \$5,000: \$0.30 por cada \$100
Cuenta que produce intereses	Sí; las tasas de interés son variables	Sí; las tasas de interés son variables
Girar cheques	Sí	Sí

Cuentas a plazo (CD)

	Cuenta a Plazo para Empresas Business Time Account (CD) Cuenta a Plazo Public Funds Time Account (CD)
Depósito inicial mínimo	\$2,500
Plazos	<ul style="list-style-type: none"> • De 3 meses a 144 meses (12 años) • Plazos de 30 a 365 días también disponibles para saldos de \$100,000 o más
Cuenta que produce intereses	Sí; la tasa de interés es fija y se basa en la tasa disponible en el momento de la apertura de la cuenta
Retiros durante el plazo de la cuenta	Calcularemos cualquier penalidad por retiro anticipado usando la tasa de interés en vigencia para su CD en el momento del retiro anticipado. Consulte "Penalidad por retiro anticipado y penalidad en virtud del Reglamento D" en la sección "Cuentas a plazo (CD)" del Contrato de la Cuenta de Depósito.

Servicios para Sobregiros

Sobregiro, Partidas Devueltas/ Fondos Insuficientes (NSF) Terceros u otros bancos podrían imponer cargos por partidas devueltas.	Cargo por sobregiro estándar por partidas pagadas en concepto de sobregiro	\$35 por partida
	Cargo por partida devuelta/Fondos insuficientes (NSF)	\$0
Transferencia/adelanto para Protección contra Sobregiros	Desde cuentas de ahorros o cuentas de crédito para empresas elegibles	\$0 (consulte detalles a continuación)

Cargos por sobregiro

Podremos cobrar un cargo por sobregiro por toda partida que paguemos en concepto de sobregiro. Limitamos nuestros cargos por sobregiro a tres por día laborable (este límite es de dos por día laborable para las Cuentas de Cheques Wells Fargo Teen Checking). No cobraremos ningún cargo por sobregiro sobre las partidas de \$5 o menos. Si tanto el saldo diario final de su cuenta como su saldo disponible están sobregirados en \$5 o menos después de que hayamos procesado todas sus transacciones, no cobraremos ningún cargo por sobregiro sobre las partidas. No cobraremos ningún cargo por sobregiro sobre transacciones realizadas en ATM y transacciones cotidianas (por única vez) realizadas con tarjeta de débito a menos que su cuenta este inscrita en el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito. A los retiros en cajeros automáticos (ATM) y las transacciones realizadas con tarjeta de débito que se autorizaron cuando su cuenta tenía un saldo disponible suficiente, pero que posteriormente se nos presenten para el pago y se paguen en concepto de sobregiro cuando ya no tenga un saldo disponible suficiente, no se les cobrará un cargo por sobregiro (ya sea que esté o no inscrito en el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito).

Para obtener más información sobre los sobregiros, consulte la sección “Saldo Disponible, Registro de Transacciones y Sobregiros” en el Contrato de la Cuenta de Depósito.

Transferencia/adelanto para Protección contra Sobregiros

Los adelantos desde cuentas de crédito para empresas elegibles podrían acumular intereses a partir de la fecha de cada adelanto. Consulte su contrato de crédito correspondiente para obtener más detalles.

Transferencias desde una cuenta de ahorros para empresas vinculada elegible: Si el saldo disponible en su cuenta de ahorros es de \$25 o más y puede cubrir el sobregiro, transferiremos el monto exacto requerido o un mínimo de \$25. Si el saldo disponible en su cuenta de ahorros es menor a \$25 o menor al monto requerido, transferiremos el saldo disponible.

Adelantos desde una cuenta de crédito para empresas vinculada elegible: Si el crédito disponible en su cuenta de crédito es de \$25 o más y puede cubrir el sobregiro, adelantaremos el monto exacto requerido o un mínimo de \$25. Si el crédito disponible en su cuenta de crédito es menor a \$25 o menor al monto requerido, adelantaremos el crédito disponible. Podrían aplicarse cargos por concepto de intereses. Consulte su contrato de crédito correspondiente para obtener más detalles.

Cargos por servicio

Al usar sus cuentas de Wells Fargo, usted pagará cargos por transacciones y servicios específicos. Basamos los cargos de su cuenta en el tipo de cuenta que tenga y en los servicios que use. **Su cuenta podría proporcionar un descuento o exenciones de cargos sobre determinados cargos mencionados a continuación.** Determinados cargos de sus cuentas para empresas se basan en la cantidad y el tipo de actividad en su cuenta en cada período correspondiente a los cargos. Examine la información sobre su cuenta en este Programa para Empresas para obtener detalles adicionales. Algunos cargos podrían compensarse en función de su deducción por ganancias si tiene una Cuenta de Cheques para Empresas Analyzed Business Checking o una Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking.

Tarjetas ATM y tarjetas de débito¹	ATM de Wells Fargo		Sin cargo	
	Cargos en ATM no pertenecientes a Wells Fargo²			
	Transacción de retiro en efectivo – EE. UU./ territorios de EE. UU. ³		\$2.50 cada una	
	Transacción de retiro en efectivo - Internacional		\$5.00 cada una	
	Consulta de saldo		\$2.50 cada una	
	Transferencia de fondos		\$2.50 cada una	
Partida cobrada/depositada devuelta sin pagar por la razón que sea	Cargo por transacciones en compras internacionales		3% del monto de la transacción	
	Por cada compra en una moneda extranjera que una red convierta a un monto en dólares estadounidenses			
	Cargos por desembolsos en efectivo en bancos no pertenecientes a Wells Fargo por usar una tarjeta de débito para retirar efectivo a un cajero			
	EE. UU./ territorios de EE. UU. ³		\$3 por transacción ante un cajero	
	Internacional		3% del monto de la transacción	
			\$12 por partida	
	Instrucción especial de partida devuelta			
	Cargo mensual repetitivo		\$15 por cuenta	
	Partida depositada nuevamente		\$8 por partida	
Cheques de caja⁴	Cheques de caja		\$10	
	Suspensión del pago por pérdida, robo o destrucción de un cheque de caja.		\$0 cada una ⁵	
Cheques	Cobro de cheques: las personas no clientes que cobran cheques empresariales girados contra Wells Fargo		\$7.50	
	Cheques temporales personalizados (cheques por ventanilla)		\$3 por hoja de tres cheques	
	Impresión de cheques (los precios varían según la cantidad, estilo y diseño)		Varía	
Servicio de imágenes de cheques Disponible para cuentas de cheques y cuentas de ahorros.	Cuenta	Servicio	Imagen	
	Todas las cuentas excepto las cuentas mencionadas a continuación	Classic	frente de los cheques únicamente	Sin cargo
		Premium	frente y el dorso de los cheques	Sin cargo
	Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking*, Analyzed IOLTA*	Classic	frente de los cheques únicamente	Sin cargo
		Premium	frente y el dorso de los cheques	Sin cargo
		Devolución de Cheques con Mantenimiento de la Cuenta	frente y el dorso de los cheques ampliados	Sin cargo
		Classic	frente de los cheques únicamente	\$2.00 cargo mensual* por hasta 75 imágenes \$0.03 por imagen 76+
	Cuenta de Cheques para Empresas Analyzed Business Checking	Premium	frente y el dorso de los cheques	\$4.00 cargo mensual* por hasta 75 imágenes \$0.06 por imagen 76+
		Devolución de Cheques con Mantenimiento de la Cuenta	frente y el dorso de los cheques ampliados	\$60 cargo mensual**
	* El cargo se cobrará solo cuando se incluyan imágenes de cheques con el estado de cuenta. El cargo por este servicio se registrará en la cuenta en el último día laborable del período de estado de cuenta. Se require estados de cuenta impresos.			
** El cargo se cobrará de forma mensual. El cargo por este servicio se registrará en la cuenta en el último día laborable del período de estado de cuenta. Se require estados de cuenta impresos.				

Cargos por servicio (continuación)

Monedas/dinero	Todas las cuentas	
	Pedido de monedas	<p>Primeros 15 cilindros por cada período correspondiente a los cargos: \$0</p> <p>Más de 15 cilindros: \$0.15 por cilindro</p>
	Pedido de dinero	<p>Primeros \$1,000 por cada período correspondiente a los cargos: \$0</p> <p>Más de \$1,000: \$0.13 por cada \$100</p>
Cobranzas (EE. UU.)⁶	Entrantes y salientes	\$25 por partida
Deposit Account Control Agreement	Mantenimiento de cuenta por mes	\$275 por cuenta
	Establecimiento/Modificación	\$965 por contrato
Servicios extranjeros e internacionales Además de todos los cargos, el tipo de cambio usado cuando convertimos una moneda a otra incluye un aumento en el precio. ^{6,7,8}	Cargo por entrega Varía dependiendo del tipo de servicio proporcionado, método del pedido (por Internet, con un representante bancario telefónico o en una sucursal), y método de entrega	Los cargos varían
	Letras extranjeras	
	Letra bancaria pagadera en moneda extranjera	\$30 por pedido
	Suspensión del pago de letras extranjeras	\$75 cada una
	Partidas internacionales depositadas	
	En moneda estadounidense y extranjera	\$5 cada una
Partida internacional devuelta sin pagar	\$15 cada una	
Cobranza de partidas internacionales (\$250 monto mínimo por partida)	\$80 cada una	
Giro internacional saliente en moneda estadounidense/moneda extranjera (enviado tanto por única vez como en forma repetitiva)	Cargo revelado en el momento de la transacción	
Cargo por proceso legal	Incluye ejecución forzosa, mandamiento judicial, embargo de bienes en posesión de terceros y todo otro documento legal que requiere que se incauten fondos mediante orden judicial.	\$125 cada uno; máximo de \$250 por cuenta, por mes calendario
Giro postal⁴	hasta \$1,000	\$5 cada uno
Designación de empresa de servicios monetarios		\$75 por mes, por cuenta usada para realizar operaciones de servicios monetarios
Investigación y verificación de cuentas		\$25 por hora (\$25 como cargo mínimo)
Estados de cuenta	Solicitud especial Las solicitudes especiales incluyen: estado de cuenta duplicado, retención de estado de cuenta, instrucciones especiales de envío por correo	\$7.50 por estado de cuenta
	Establecimiento/cambio de calendario fiscal (cuentas analizadas) Este cargo se cobra cuando usted solicita que las fechas del período del estado de cuenta sean personalizadas basado en el calendario fiscal de su empresa/negocio.	\$35 cada uno

Cargos por servicio (continuación)

Suspensión de pagos	Partida impresa o partida ACH	Cuentas de cheques y de ahorros no analizadas	\$0		
		Cuentas analizadas	\$31 cada una		
Giros electrónicos cuentas de cheques y de ahorros no analizadas Los giros electrónicos nacionales entrantes o salientes que contengan información incorrecta podrían estar sujetos a varios cargos cobrados por parte del el Banco. Además de todos los cargos, el tipo de cambio usado cuando convertimos una moneda a otra incluye un aumento en el precio. ^{6,7,8}	Entrante Saliente Giro digital Sucursal/Canal de asistencia de operadora (en forma no repetitiva) Asistencia de operadora repetitiva	Nacional	Internacional		
			Moneda estadounidense	Moneda extranjera	
		\$15 cada uno	\$15 cada uno	\$15 cada uno	
		\$25 cada uno	\$25 cada uno	\$25 cada uno	
		\$40 cada uno	\$40 cada uno	\$40 cada uno	
	\$25 cada uno	\$25 cada uno	\$25 cada uno		
Giros electrónicos cuentas analizadas Los giros electrónicos nacionales entrantes o salientes que contengan información incorrecta podrían estar sujetos a varios cargos cobrados por parte del el Banco. Además de todos los cargos, el tipo de cambio usado cuando convertimos una moneda a otra incluye un aumento en el precio. ^{6,7,8}		Entrante			
		Nacional	Internacional moneda estadounidense	Internacional moneda extranjera	
		Entrante	\$15 cada uno	\$16 cada uno	\$16 cada uno
		Giro entrante a través de un banco corresponsal -moneda estadounidense/extranjera		\$7 por giro	
		Saliente			
		Nacional	Internacional moneda estadounidense	Internacional moneda extranjera	
		Sucursal/Digital	\$30 cada uno	\$45 cada uno	\$35 cada uno
		Asistencia de operadora	\$30 cada uno	\$45 cada uno	\$35 cada uno
		Asistencia de operadora repetitiva	\$25 cada uno	\$40 cada uno	NA
		Disposición de fondos con asistencia de operadora	\$20 cada uno	NA	NA
Iniciado automáticamente	\$18 cada uno	\$30 cada uno	NA		
Cargos adicionales a los cargos por giros electrónicos para cuentas analizadas Además de todos los cargos, el tipo de cambio usado cuando convertimos una moneda a otra incluye un aumento en el precio. ^{6,7,8}	Aviso por fax/correo electrónico	\$5 por giro electrónico			
	Cargo mensual repetitivo de informes de giros por fax/correo electrónico	\$37 por cuenta			
	Giro electrónico saliente devuelto	\$55 cada uno			
	Cargo mensual repetitivo de giros por mensaje de voz	\$6 por mes, por cuenta			
	Investigación de giro electrónico	\$65 por giro electrónico			
	Recargo por reparación de giro electrónico – entrante/saliente	\$9 cada uno			
Cargos por giros electrónicos cobrados por terceros u otros bancos	Terceros u otros bancos podrían cobrar cargos, además de los descritos anteriormente.				

1. Es posible que terceros, como tiendas y comercios, también le cobren cargos por el uso de su tarjeta de débito y tarjeta ATM, al igual que otros bancos e instituciones financieras por el uso de ATM no pertenecientes a Wells Fargo. Para su tarjeta de débito, es posible que otros bancos e instituciones financieras le cobren por desembolsos en efectivo en sus sucursales.
2. Los cajeros automáticos (ATM) no pertenecientes a Wells Fargo son ATM de los que Wells Fargo no es propietario ni operador y que no llevan de manera destacada la marca con el nombre y el logotipo de Wells Fargo.
3. EE. UU. incluye los 50 estados y el Distrito de Columbia, así como los territorios de EE. UU.: Samoa Americana, Guam, Islas Marianas del Norte, Puerto Rico, Islas Periféricas Menores de EE. UU. y las Islas Vírgenes de EE. UU.
4. Los cheques de caja y los giros postales pendientes están sujetos a las leyes estatales o territoriales sobre propiedad no reclamada.
5. En caso de pérdida, robo o destrucción del cheque de caja, usted podrá solicitar una suspensión del pago y una nueva emisión. Una suspensión del pago y una nueva emisión solo se pueden completar en una sucursal. Como una condición para suspender el pago y volver a emitir el cheque, Wells Fargo Bank requerirá un acuerdo de indemnización. Además, para los cheques de caja de más de \$1,000.00, el período de espera antes de que la suspensión del pago y la nueva emisión de un cheque de caja pendiente se puedan procesar es de 90 días (30 días en el estado de Wisconsin y 91 días en el estado de Nueva York). El período de espera se puede evitar con la compra de una fianza de seguridad aceptable. Esta se puede contratar a través de una compañía de seguros aprobada por Wells Fargo o a través de una compañía de seguros que elija el cliente. El costo de una fianza de seguridad varía dependiendo del monto de la fianza y de la compañía de seguros utilizada. Las fianzas de seguridad están sujetas a los requisitos de evaluación de riesgos del asegurador antes de la emisión. Si no se proporciona la fianza de seguridad, se aplica el período de espera.
6. Terceros u otros bancos podrían cobrarle cargos, además de los descritos anteriormente.
7. Además de cualquier cargo aplicable, Wells Fargo obtiene ganancias en la conversión de una moneda a otra para usted. El tipo de cambio utilizado cuando convertimos una moneda a otra se establece a nuestro exclusivo criterio, e incluye un aumento en el precio. El aumento en el precio tiene por objetivo compensarnos por varias consideraciones, entre las que se incluyen, sin limitación, los costos incurridos, los riesgos del mercado y el retorno que queremos obtener. El tipo de cambio aplicable no incluye, y es independiente de, cualquier cargo aplicable. El tipo de cambio que le proporcionamos podría ser diferente de los tipos de cambio que usted vea en otros lugares. Diferentes clientes podrían recibir diferentes tipos de cambio para transacciones que son idénticas o similares, y el tipo de cambio aplicable podría ser diferente para efectivo, letras, cheques o giros electrónicos en moneda extranjera. Los mercados de divisas extranjeras son dinámicos y los tipos fluctúan con el tiempo en función de las condiciones del mercado, la liquidez y los riesgos. Somos su contraparte independiente en transacciones de cambio de moneda extranjera. Podremos negarnos a procesar una solicitud de una transacción de cambio de moneda extranjera.
8. Los giros electrónicos entrantes recibidos en una moneda extranjera para el pago en su cuenta se convertirán a dólares estadounidenses usando el tipo de cambio aplicable sin previo aviso a usted. Para obtener más información, consulte la sección "Tipo de cambio aplicable" del Contrato de la Cuenta de Depósito.

¿Tiene preguntas? Estamos aquí para ayudarle

Banca por internet	Visite wellsfargo.com/espanol
Por teléfono	1-877-337-7454
Clientes sordos o con pérdida parcial de la capacidad auditiva	Aceptamos todas las llamadas de retransmisión, incluso del 711.

Los productos de depósito se ofrecen a través de Wells Fargo Bank, N.A. Miembro FDIC.

© 2023 Wells Fargo Bank, N.A.

BBG6788SP (25/julio/2023)