

SCHEDULE OF FEES

Demand Deposit		
Opening Balance	\$	25,000.00
Monthly Average Minimum Balance Required	\$	25,000.00
Charge for not Maintaining Average Minimum Balance	\$	75.00 Personal
Charge for not Maintaining Average Minimum Balance	\$	100.00 Corporate
NOW, Money Market, SWEEP Accounts		
Opening Balance	\$	50,000.00
Monthly Average Minimum Balance Required	\$	50,000.00
Charge for not Maintaining Average Minimum Balance	\$	100.00
Certificate of Deposit (Fixed or Variable Rate)		
Minimum Opening Balance	\$	50,000.00
Early Withdrawal Penalty		Per CD Terms
Collateral Spread		2%
Payment or Transfer to Other Banks	\$	25.00
Wire Transfers Sent	\$	25.00
Wire Transfer Received	\$	5.00
Wire Transfers Returned	\$	40.00
Internal Transfers (Non-Related Accounts)	\$	10.00
Wire Transfers FX	\$	40.00
Wire Transfer Tracers	\$	10.00
Draw Down Transfers (1031)	\$	10.00
ACH Returns	\$	20.00
Incoming ACH	\$	5.00
Checks Deposited and Returned Unpaid	\$	50.00
Checks Drawn on us and Returned Unpaid	\$	75.00
Copy of Statement of Account (per month)	\$	30.00
Official/Cashier's Checks: Customers only	\$	25.00
Repurchase Official/Cashier's Checks: Customers only	\$	25.00
Checks Paid or Transfers Made Over Established Limit (Money Market Accounts.)	\$	10.00 per check or transfer
Withdrawals Over the Established Limit*	\$	10.00 per withdrawal
* Savings Accounts		
SWIFT MT950 (Automated Daily Statement)	\$	100.00 monthly
O/D Protection Line		1% Min. \$ 300.00
Annual Renewal O/D Protection Line	\$	300.00
Transfer Fee - O/D Protection	\$	10.00 per transfer
Overdraft without O/D Protection		15% Min. \$ 50.00
Overdraft based on Uncollected Funds		15% Min. \$ 50.00
Hold Mail */Returned Mail*	\$	30.00 monthly
*Per Account.		
Periodic Payment Service*	\$	30.00 per payment
* Only for Customers		
Account Investigations	\$	75.00 per hour
Unjustified Investigations	\$	25.00
Copy of Check	\$	10.00 per item
Fax or SWIFT Messages	\$	25.00
Closed Accounts (Within the first six (6) months.)	\$	100.00
Inactive and Dormant Accounts	\$	30.00 monthly
Stop Payments*	\$	50.00
* In effect for six (6) months.		
e-Banking: Physical Token	\$	35.00
Soft Token	\$	15.00
Replacement for Lost Token	\$	35.00
Clean Collections*		0.25% Min. \$ 100.00
* Plus correspondent's expenses.		
Documentary Collections		1/8 Min. \$ 100.00
Tracers	\$	25.00
Stand-by Letter of Credit		2% per year Min. \$250.00
Increase of amount		2% per year Min. \$250.00
Extension		2% per year Min. \$250.00
Other Amendments	\$	75.00
Stand-by L/C Payments		1/8 p/pmt. Min. \$100.00
Advice	Unconfirmed	\$ 100.00
	Confirmed	\$ 75.00
Commercial L/C Confirmation or Issuance		1/4 p/quarter Min. \$100.00
L/C SWIFT Messages	Short	\$ 25.00
	Long	\$ 50.00
Negotiation		1/4% Min. \$100.00
Acceptance		2.5% p/year Min. \$100.00
Deferred Payment		2.5% p/year Min. \$100.00
Assignment of Proceeds		1/4% Min. \$100.00
Reimbursement	\$	50.00
Cancellation (Unused L/C)	\$	50.00
Handling Docs. (Unconfirmed L/C's)		1/4 Min. \$100.00
Discrepancies		\$75 per set of Docs.
Balance Confirmation to Auditors	\$	25.00
Bank Reference Letter	\$	25.00
Notary Public		Free of Charge

TARIFA POR SERVICIOS

Cuenta Corriente		
Monto Mínimo de Apertura	\$	25,000.00
Saldo Promedio Mensual Mínimo Requerido	\$	25,000.00
Cargo por no Mantener Saldo Mínimo Requerido	\$	75.00 Personal
Cargo por no Mantener Saldo Mínimo Requerido	\$	100.00 Corporativo
Cuenta NOW, Money Market, Cash Management (SWEEP) Account		
Monto Mínimo de Apertura	\$	50,000.00
Saldo Promedio Mensual Mínimo Requerido	\$	50,000.00
Cargo por no Mantener Saldo Mínimo Requerido	\$	100.00
Depósito a Plazo Fijo (Tasa Fija o Variable)		
Monto Mínimo de Apertura	\$	50,000.00
Penalización por Cancelación Anticipada	Según Términos de CD	
Spread Prendario	2%	
Pago o Transferencia a Otros Bancos	\$	25.00
Transferencias Enviadas	\$	25.00
Transferencias Recibidas	\$	5.00
Transferencias Devueltas	\$	40.00
Transferencias Internas (Cuentas no relacionadas)	\$	10.00
Transferencias en Moneda Extranjera	\$	40.00
Transferencias - Seguimiento/Enmienda	\$	10.00
Transferencias Draw Down (1031)	\$	10.00
Devoluciones de ACH	\$	20.00
ACH Recibido	\$	5.00
Cheques Depositados - Devueltos	\$	50.00
Cheques girados contra nosotros y devueltos	\$	75.00
Estado de Cuenta Especial (por mes)	\$	30.00
Official/Cashier's Checks: Sólo Clientes	\$	25.00
Recompra de Official/Cashier's Checks: Solo Clientes	\$	25.00
Cheques Pagados o Transferencias Efectuadas en Exceso del Límite Establecido (Cuentas Money Market)	\$	10.00 por cheque o transferencia
Retiro Sobre el Límite Establecido*	\$	10.00 por retiro
* Cuentas de Ahorro		
SWIFT MT950 (Estado de Cuenta Automático Diario)	\$	100.00 por mes
Instalación de Línea Por Sobregiro	1% Min. \$ 300.00	
Renovación Anual de Línea Por Sobregiro	\$	300.00
Traspaso Interno Por Sobregiro	\$	10.00 por transferencia
Sobregiro Sin Línea Autorizada	15% Min. \$ 50.00	
Giro Contra Fondos no Disponibles	15% Min. \$ 50.00	
Retención de Correspondencia/Devolución de Correspondencia*	\$	30.00 por mes
*Por cuenta.		
Servicio de Pagos Periódicos*	\$	30.00 por pago
* Solo Para Clientes		
Investigaciones de Cuentas	\$	75.00 por hora
Cargos Por Reclamos Injustificados	\$	25.00
Copia de Cheque	\$	10.00 por item
Mensajes via Fax o SWIFT	\$	25.00
Cierre de Cuentas (En los primeros seis (6) meses)	\$	100.00
Cuentas Inactivas y Durmientes	\$	30.00 por mes
Suspensión de Pago*	\$	50.00
* Efectivo por seis (6) meses		
e-Banking: Token Físico	\$	35.00
Soft Token	\$	15.00
Reemplazo de Token por Extravío	\$	35.00
Cobranzas Simples:*	0.25% Min. \$ 100.00	
* Mas Gastos del Corresponsal		
Cobranzas Documentarias	1/8 Min. \$ 100.00	
Seguimientos de Cobranzas	\$	25.00
Apertura de Cartas de Crédito Stand-By	2% por Año Min. \$250.00	
Incremento	2% por Año Min. \$250.00	
Extensión	2% por Año Min. \$250.00	
Otras Enmiendas	\$	75.00
Pagos de Stand-By L/C	1/8 p/pago Min. \$100.00	
Avisos	Sin Confirmar	\$ 100.00
	Confirmado	\$ 75.00
Confirmación o Apertura de L/C Comercial	1/4 p/trimestre Min. \$100.00	
Mensajes SWIFT de L/C	Corto	\$ 25.00
	Largo	\$ 50.00
Negociación	1/4% Min. \$100.00	
Aceptación	2.5% p/año Min. \$100.00	
Pago Diferido	2.5% p/año Min. \$100.00	
Asignación de Producto	1/4% Min. \$100.00	
Reembolsos	\$	50.00
Cancelación (no utilización de L/C)	\$	50.00
Manejo de docs.(L/C sin Confirmar)	1/4 Min. \$100.00	
Discrepancias	\$75 p/juego de Docs.	
Confirmación de Saldos a Auditores	\$	25.00
Carta de Referencia Bancaria	\$	25.00
Servicio de Notarización	Sin Costo	