WELLS FARGO

Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking®: Vista Rápida de los Cargos de la Cuenta

Este resumen describe algunos de los cargos más comunes que podrían aplicarse a tu cuenta de cheques. La cuenta de cheques para empresas Optimize Business Checking es una cuenta de cheques analizada diseñada para empresas con volúmenes de transacciones altos y necesidades de administración de tesorería.

<table>
<tr><td>Cargo mensual por mantenimiento</td><td></td><td colspan="3">$75
hasta cinco cuentas de cheques para empresas Optimize Business Checking en una relación de facturación incluidas en el cargo de $75

$30
por cada cuenta que supere las cinco cuentas de cheques para empresas Optimize Business Checking dentro de una relación de facturación

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.</td></tr>
<tr><td>Deducción por ganancias</td><td></td><td colspan="3">Se puede usar una deducción por ganancias para compensar cargos elegibles.</td></tr>
<tr><td>Transacciones dentro de una relación de facturación
(por período de estado de cuenta)</td><td>$0

$0.50</td><td colspan="3">por las primeras 250 transacciones

por cada transacción de más de 250

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.</td></tr>
<tr><td>Cargos por depósito</td><td>$2.50</td><td colspan="3">Por Depósito no electrónico
Procesados por un cajero o enviados por correo postal al banco.</td></tr>
<tr><td>Depósitos en ATM</td><td>$0</td><td colspan="3">por depósito.</td></tr>
<tr><td>Cargo por procesamiento de depósito en efectivo
(por período de estado de cuenta)</td><td>$0.0030</td><td colspan="3">por cada $1 depositado</td></tr>
<tr><td>Pedido de monedas
(por período correspondiente a los cargos o período de estado de cuenta)</td><td>$0

$0.15</td><td colspan="3">por los primeros 15 paquetes

por cada paquete que exceda 15</td></tr>
<tr><td>Pedido de dinero
(por período correspondiente a los cargos o período de estado de cuenta)</td><td>$0

$0.13 por cada $100</td><td colspan="3">por los primeros $1,000

por cada pedido que exceda $1,000</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Cargos de cajero automático (ATM) por cada transacción</td><td rowspan="3">Retiros en efectivo</td><td rowspan="2">En ATM de Wells Fargo</td><td colspan="2">En ATM no pertenecientes a Wells Fargo
(también podrían aplicarse cargos cobrados por el operador del ATM no perteneciente a Wells Fargo)</td></tr>
<tr><td>Dentro de EE.UU. /territorios de EE.UU.</td><td>Fuera de EE.UU.</td></tr>
<tr><td>$0</td><td>Primeros dos por cada período correspondiente a los cargos dentro de una relación de facturación: $0
Más de dos por cada período correspondiente a los cargos: $3.00</td><td>$5.00</td></tr>
<tr><td>Cargo por transacción en compras internacionales</td><td>3%</td><td colspan="3">del monto de la transacción

Por cada compra con tarjeta de débito en una moneda extranjera que una red convierta a un monto en dólares estadounidenses.</td></tr>
</table>

Giros electrónicos[1,2,3]		Los cargos podrían variar según el tipo de cuenta que tenga ya que algunas cuentas ofrecen exenciones de cargos para algunos servicios. Para obtener una lista completa de los servicios, cargos, y las exenciones de cargos que están disponibles con su cuenta, consulte su Programa de Cargos e Información de la Cuenta para Empresas.
Sobregiros que pagamos	**$35**	por partida cuando no tengas suficiente dinero en tu cuenta de cheques o en las cuentas vinculadas para la Protección contra Sobregiros para cubrir una transacción • Sin cargo en partidas de $10 o menos • Sin cargo si tanto tu saldo diario final como tu saldo disponible están sobregirados en $10 o menos • No más de cuatro cargos por día laborable • Sin cargo por sobregiro adicional aun si tienes un saldo de la cuenta negativo a lo largo de un período extendido • Sin cargo por las partidas devueltas por motivo de fondos insuficientes (NSF, por sus siglas en inglés)
Protección contra Sobregiros para transferencias o adelantos	**$0**	por transferencia/adelanto desde tu cuenta de ahorros vinculada elegible o tu tarjeta de crédito o línea de crédito vinculadas elegibles. Para los adelantos desde una cuenta de crédito vinculada, los intereses se acumularán a partir de la fecha de cada adelanto.
Partidas cobradas/ depositadas devueltas sin pagar	**$0**	por partida devuelta por la razón que sea
Cheques de caja[4]	**$0**	cada uno
	$0	cada suspensión del pago por pérdida, robo o destrucción de un cheque de caja[5]
Cheques		los precios varían según la cantidad, estilo y diseño
Giro postal[4] (hasta $1,000)	**$0**	cada uno
Suspensión de pagos	**$0**	cada una para partidas en papel o partidas a través de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés)
Servicios digitales	**$0**	Sin cargo por los estados de cuenta bancarios por Internet, imágenes de cheques por Internet o acceso a la banca por Internet para empresas Wells Fargo Online®. Podrían aplicarse tarifas por servicio de mensajería y datos.
Cargo por copia de documentos	**$0**	por cada solicitud de documentos (p. ej., estados de cuenta y copias de imágenes de cheques) realizadas en una localidad bancaria, con un representante bancario telefónico, o a través de la banca por Internet para empresas Wells Fargo Business Online®.
Abonos electrónicos registrados	**$0**	cada uno
Partidas ACH recibidas	**$0**	cada una

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. 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, los cargos correspondientes. El tipo de cambio que Wells Fargo le proporciona 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. El tipo de cambio aplicable podría variar en función de factores que incluyen, entre otros, el par de monedas, el tamaño de la transacción, el canal de pago y el tipo de producto, como efectivo, cheques, envíos de dinero y 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. Wells Fargo es su contraparte independiente en transacciones de cambio de moneda extranjera. Podremos negarnos a procesar una solicitud de una transacción de cambio de moneda extranjera.
3. 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.
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, 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.

Productos y servicios de administración de tesorería opcionales - Se requiere inscripción	**Las cuentas de cheques para empresas Optimize Business Checking también reciben los siguientes beneficios de Administración de Tesorería sin cargo** (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 de la plataforma Wells Fargo Vantage℠. • A menos que se indique a continuación, no se aplican cargos mensuales repetitivos ni 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 • Filtro contra fraude de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) • Servicios por Internet para la ACH • Servicios Bancarios Básicos • Desktop Deposit® y Ajustes de Desktop Deposit • Cuenta con Saldo en Cero • Giros electrónicos • Hasta cinco giros electrónicos salientes por período de estado de cuenta y $15 por cada giro electrónico adicional. • Informe de datos: Plan de Datos Plus (Incluye todo lo que se incluye en el Plan de Datos Core [saldo, estados de cuenta, transacciones y alertas] y originación de la ACH y devolución/informe de notificaciones de cambio [NOC, por sus siglas en inglés] de ACH con acceso adicional a una vista de los datos e imágenes del día anterior.)

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
Cargos por Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) y cargos por giros electrónicos	
Pagos a través de la 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 en Vantage/API	$8 por partida
Giros electrónicos salientes en Vantage (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.

Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito: incluido para cuentas para empresas

Las cuentas para empresas elegibles incluyen el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito. Con este servicio, las transacciones en cajeros automáticos (ATM, por sus siglas en inglés) y las transacciones cotidianas (por única vez) realizadas con tarjeta de débito podrían pagarse en concepto de sobregiro a nuestro criterio cuando no tengas suficiente dinero en tu cuenta de cheques o en cuentas vinculadas para la Protección contra Sobregiros en el momento de realizar la transacción. Podrás eliminar el servicio en cualquier momento.

Permanecer inscrito	**$35 por partida sobregirada**	Las transacciones en ATM y transacciones cotidianas (por única vez) realizadas con tarjeta de débito podrían pagarse en concepto de sobregiro a nuestro criterio. Se aplican las políticas y los cargos por sobregiro estándar.
Elegir eliminar el servicio	**$0**	Las transacciones en ATM y transacciones cotidianas (por única vez) realizadas con tarjeta de débito* se rechazarán sin cargo

*Con o sin el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito, el Banco podrá pagar otras transacciones tales como cheques y transacciones recurrentes con tarjeta de débito en concepto de sobregiro a nuestro criterio y se aplicarán nuestras políticas y cargos por sobregiros estándar.

Cómo ponemos los fondos a tu disposición y procesamos las transacciones

Cuando haces un depósito en un día laborable antes de la hora de corte publicada en una sucursal, un ATM de Wells Fargo o utilizando nuestra app de la banca móvil, se considerará recibido ese mismo día. Si no cumples con la hora de corte, se considerará recibido el siguiente día laborable.

Cuándo los fondos están disponibles

Depósitos en efectivo, depósitos directos electrónicos, y depósitos mediante giros electrónicos entrantes:	**Generalmente, el mismo día laborable.** Los días laborables son de lunes a viernes, excepto los feriados federales.
Depósitos de cheques:	**Generalmente, los primeros $400 de los depósitos de cheques de un día laborable** a una cuenta analizada no estarán disponibles para usted el día en que recibamos los depósitos. Los depósitos de cheques a una cuenta analizada generalmente estarán disponibles el primer día laborable siguiente al día en que recibamos su depósito. Si aplicamos una retención sobre un cheque, $275 de ello podrían estar disponibles el siguiente día laborable. El resto generalmente estará disponible a más tardar el séptimo día laborable. Te notificaremos de la retención y cuándo estarán disponibles los fondos.

Registramos transacciones en cada día laborable en este orden

Agregado a tu cuenta	Depósitos y transferencias entrantes recibidos antes de la hora de corte para depósitos de ese día.
Restado de tu cuenta	Retiros y pagos que hayamos previamente autorizado y que no puedan devolverse sin pagar (como compras con tarjeta de débito, retiros en cajeros automáticos [ATM], transferencias entre cuentas, transacciones a través del Servicio de Pago de Cuentas y cheques cobrados ante un cajero). Por lo general, las transacciones se ordenan según la fecha y la hora en que se realizó la transacción o, para algunas, el día en que la recibimos para el pago o la hora asignada por nuestro sistema. Si la fecha y la hora son las mismas, las registramos en función del monto en dólares más bajo al más alto.
Restado de tu cuenta	Cheques y pagos preautorizados realizados a través de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) (como cuentas recurrentes que hayas autorizado a una compañía que retire). Las transacciones generalmente se ordenan según la fecha y la hora en que el banco las reciba, y si la fecha y la hora son las mismas, las registramos en función del monto en dólares más bajo al más alto.

¿Tiene preguntas? Estamos aquí para ayudarle

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.
Banca por Internet	Visite **wellsfargo.com/espanol**
Para obtener información detallada sobre cargos e información de la cuenta	Consulta el *Programa de Cargos e Información de la Cuenta para Empresas y* el *Contrato de la Cuenta de Depósito* visitando **www.wellsfargo.com/es/biz/fee-information/**

Los productos de depósito se ofrecen a través de Wells Fargo Bank, N.A. Miembro FDIC.
© 2025 Wells Fargo Bank, N.A.
BBG2019BCSP (Vigente a partir del 4/jun./2025)