



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAUNABO

### DIVULGACIÓN DISPONIBILIDAD DE FONDOS

Cuando se hace un depósito a su cuenta, los fondos podrían no estar disponibles para retiro inmediato. Por ejemplo, si usted deposita un cheque el lunes, es posible que no pueda retirar los fondos depositados, o no puede girar cheques con los fondos depositados hasta el martes o incluso más tarde. Favor de hacer referencia a la política de disponibilidad de fondos para los detalles acerca de cuándo puede utilizar los fondos dependiendo el tipo de instrumento que deposite.

Si usted utiliza los fondos de un depósito en cheque y el cheque es devuelto sin pagar, podemos cobrar el cheque a su cuenta.

#### DISPONIBILIDAD DE FONDOS

Le presentamos nuestra Política General de Disponibilidad de Fondos, para cuentas abiertas en nuestra Institución por más de 30 días. **Periodos mayores de tiempo de disponibilidad, y diferentes reglas aplican para cheques depositados en cuentas abiertas por un periodo menor a 30 días.**

<b>Un día laborable (Business Day), es cualquier día de la semana, excepto sábados, domingos y días feriados federales. Un depósito hecho antes de las 3:00 pm, en un día laborable, se considera depositado ese mismo día. Un depósito realizado después de esa hora, o en un día que no estemos abiertos al público, será considerado como depositado el siguiente día laborable.</b>	
<b>Cuando se haga un depósito por ...</b>	<b>Los Fondos estarán disponibles...</b>
Efectivo	El mismo día laborable del depósito
Depósito Directo ACH	El mismo día laborable del depósito
Transferencias electrónicas	El mismo día laborable del depósito
Cheques del Tesoro	El primer día laborable después del depósito
Cheques (on-us) girados contra la Cooperativa	El primer día laborable después del depósito
Cheques girados contra el FED o FHLB y Giros Postales*	El primer día laborable después del depósito
Cheques del ELA, o Municipios o Agencias Gubernamentales*	El primer día laborable después del depósito
Cheques de Gerente, Cheques Certificados, Giros*	El primer día laborable después del depósito
Cheques Local Puerto Rico:	\$225.00 1er día laborable después del día del depósito \$450.00 2do día laborable después del día del depósito Remanente 3er día luego del depósito

\*Pagadero a su nombre y depositado en un Cajero de nuestra Institución utilizando una Hoja de Depósito Especial.

#### EXCEPCIONES

El Reglamento CC, en su Sección 229.13, establece seis excepciones que la Cooperativa puede invocar para posponer la disponibilidad de los fondos depositados en una cuenta. Sin embargo, esta retención adicional debe ser por un tiempo razonable.

- **Cuentas Nuevas** El Reglamento CC establece que los fondos incluidos en un depósito en cuentas nuevas pueden no estar disponible para retiro conforme a la Política de Disponibilidad de Fondos regular. Esta excepción puede ser invocada solamente durante los primeros 30 días después de haberse abierto la cuenta, siempre que el titular de la cuenta no ha tenido una cuenta transaccional con la Cooperativa durante los pasados 30 días.
- **Depósito Mayor \$5,525.00** Todo depósito en exceso de \$5,525.00; el Reglamento permite que la Cooperativa pueda retrasar el exceso de los primeros \$5,525.00 de cada depósito efectuado, sujeto a notificación por escrito.
- **Cheque Re-depositado** Aquel cheque que previamente fue devuelto, siempre que la razón de la devolución no haya sido por endoso o post fechado y la misma haya sido subsanada, sujeto a notificación por escrito.
- **Sobregiros Repetidos** Depósitos a cuentas que hayan experimentado sobregiros durante 6 días bancarios o más en los últimos 6 meses o por \$5,525.00 o más en dos ocasiones durante los últimos seis meses, sujeto a notificación por escrito.
- **Duda Razonable** Cuando la Cooperativa tiene duda razonable de la cobrabilidad de un efecto depositado, sujeto a notificación por escrito.
- **Emergencia** Cuando existe una emergencia como lo es una tormenta u otro fenómeno natural, guerra, o que el sistema de computadoras de la Cooperativa sufra de una avería mayor.

Nosotros le notificaremos si demoramos su disponibilidad de fondos por cualquiera de estas razones, y le indicaremos cuando los fondos estarán disponibles.

## Deposit Availability Policy

When a deposit is made to your account, the funds may not be available immediately. For example, if you deposit a check on Monday, you may not be able to withdraw the funds from that check, and we may not pay another check with those funds, until Tuesday or even later. See the *Availability Timeline* below for details about when you can use the funds from different types of deposits.

If you withdraw funds from a check deposit, and the check is later returned unpaid, we may charge the check back to your account.

### AVAILABILITY TIMELINE FOR DEPOSITS TO ESTABLISHED ACCOUNTS

Below is our general policy for deposits to accounts open for more than 30 days. **Longer delays may apply**, and different rules apply for **checks deposited to accounts open 30 days or less**.

A <b>business day</b> is any day of the week except Saturday, Sunday, and Federal holidays. A deposit made before 3:00PM on a business day is considered deposited that day. A deposit made after that time, or on a day we are closed, is considered deposited the next business day.	
When a deposit is made by ...	Deposited Funds are available...
Cash	Same Business day of the Deposit
Electronic Direct Deposits (ACH)	Same Business day of the Deposit
Wire Transfers	Same Business day of the Deposit
U.S. Treasury Checks	Next Business day
Checks drawn against (on-us)	Next Business day
Checks drawn against FED or FHLB and Postal Money orders*	Next Business day
Checks from the Government of the Commonwealth of Puerto Rico, and its' Municipalities*	Next Business day
Certified Checks, Official Checks, and Money orders *	Next Business day
Local checks, Puerto Rico	\$225.00 Next Business day \$450.00 2nd Business day Remaining 3rd Business day

\*Payable to you and deposited with a teller with a Special Deposit Slip

### EXCEPTIONS

Regulation CC in the Section 229.13, establishes six exceptions that the Cooperative can invoke to postpone the availability of the funds deposited in an account. However, this additional withholding must be for a reasonable time.

- New Accounts** An account is considered a new account only if one or more of the account holders has not had a transaction account at the institution within the past 30 calendar days.
- Large Deposits** The amount of deposits, excluding deposits of cash and electronic payment, in anyone banking day that exceeds \$5,525.00.
- Redeposited Checks** Checks that have been returned unpaid and redeposited by a customer (this does not include checks returned for missing endorsement or because they are postdated).
- Repeated Overdrafts** An account is repeatedly overdrawn when either: (1) on six or more banking days within the preceding six months, the account balance is negative, or (2) on two or more banking days within the preceding six months, the account balance is negative, or the account balance would have become negative, in the amount of \$5,525.00 or more. A repeatedly overdrawn account is subject to this delayed availability for a period of six months after the last overdraft.
- Emergency Conditions** Conditions such as equipment or communication failures, suspension of payments by another bank, war, or any other conditions beyond the control of the depository institution if the institution exercises due diligence.
- Reasonable Cause To** If an institution has reasonable cause to doubt the collectability of a deposited check it can delay **doubt collectability** availability. This belief cannot be based on the fact that the check is of a particular class (i.e., out-of-town checks) or based on the class of the depositor (i.e., race, national origin, etc.).

We will notify you if we delay your ability to withdraw funds for any of these reasons, and we will tell you when the funds will be available.