



**Tabla de Tasas de Interés – Cuentas de Ahorro, Cheques y Certificados**

Tasas vigentes a partir de 3° de enero, 2023

P.O. Box 1937, Portland, OR 97207-1937  
503-227-5571 o 800-452-0900  
[www.unitusccu.com](http://www.unitusccu.com)

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	Saldo de \$500 - \$19,999.99		Saldo de \$20,000 - \$49,999.99		Saldo de \$50,000 o más	
	Tasa de Interés	Tasa Rendimiento Anual	Tasa de Interés	Tasa Rendimiento Anual	Tasa de Interés	Tasa Rendimiento Anual
Duración de Plazo del Certificado						
Certificado 6 meses – Regular, IRA, ESA	<b>0.55%</b>	<b>0.55%</b>	<b>0.55%</b>	<b>0.55%</b>	<b>0.55%</b>	<b>0.55%</b>
Certificado 12 meses – Regular, IRA, ESA	<b>1.00%</b>	<b>1.00%</b>	<b>1.00%</b>	<b>1.00%</b>	<b>1.00%</b>	<b>1.00%</b>
Certificado 18 meses – Regular, IRA, ESA	<b>1.09%</b>	<b>1.10%</b>	<b>1.09%</b>	<b>1.10%</b>	<b>1.09%</b>	<b>1.10%</b>
Certificado 24 meses – Regular, IRA, ESA	<b>1.19%</b>	<b>1.20%</b>	<b>1.19%</b>	<b>1.20%</b>	<b>1.19%</b>	<b>1.20%</b>
Certificado 36 meses – Regular, IRA, ESA	<b>1.29%</b>	<b>1.30%</b>	<b>1.29%</b>	<b>1.30%</b>	<b>1.29%</b>	<b>1.30%</b>
Certificado 48 meses – Regular, IRA, ESA	<b>1.39%</b>	<b>1.40%</b>	<b>1.39%</b>	<b>1.40%</b>	<b>1.39%</b>	<b>1.40%</b>
Certificado 60 meses – Regular, IRA, ESA, Optima Club	<b>1.49%</b>	<b>1.50%</b>	<b>1.49%</b>	<b>1.50%</b>	<b>1.49%</b>	<b>1.50%</b>
CUENTAS SHARE (DE PARTICIPACIÓN)		Niveles		Tasa de Dividendos	Tasa de Rendimiento Anual	
<b>Cuentas Prime Share:</b> Personal, Empresarial, IRA, HSA, ESA		\$5.00 – \$24,999.99		0.05%	0.05%	
		\$25,000 or more		0.10%	0.10%	
CUENTAS DE AHORRO COMPUESTAS		Niveles		Tasa de Interés	Tasa de Rendimiento Anual	
<b>Cuenta de Ahorro Go Savings:</b> Consumidor, IRA, Empresarial		\$0.00 – \$2,499.99		2.96%	3.00%	
		\$2,500 – \$4,999.99		0.03%	3.00% - 1.51%	
		\$5,000 – \$24,999.99		0.03%	1.51% - 0.33%	
		\$25,000 – \$49,999.99		0.03%	0.33% - 0.18%	
		\$50,000 – \$99,999.99		0.03%	0.18% - 0.10%	
		\$100,000 or more		0.03%	0.10% - 0.03%	
CUENTAS DE DEPÓSITO		Niveles		Tasa de Interés	Tasa Rendimiento Anual	
<b>Cuentas de Ahorro:</b> Especial, de Reserva, Empresarial		\$0.00 – \$24,999.99		0.01%	0.01%	
		\$25,000 or more		0.01%	0.01%	
<b>Cuenta de Ahorro Recompensas</b>		Full Balance		2.96%	3.00%	
<b>Cuentas de Cheques</b> Cuenta de Cheques Health Savings		\$0.00 – \$2,499.99		0.05%	0.05%	
		\$2,500 – \$24,999.99		0.05%	0.05%	
		\$25,000 – \$49,999.99		0.10%	0.10%	
		\$50,000 or more		0.10%	0.10%	
<b>Cuenta del Mercado Monetario:</b> Personal		\$0.00 – \$9,999.99		0.25%	0.25%	
		\$10,000 – \$24,999.99		0.50%	0.50%	
		\$25,000 – \$49,999.99		0.75%	0.75%	
		\$50,000 – \$99,999.99		1.00%	1.00%	
		\$100,000 – \$249,999.99		1.49%	1.50%	
		\$250,000 or more		1.98%	2.00%	
<b>Cuenta del Mercado Monetario:</b> Empresarial		\$0.00 – \$9,999.99		1.00%	1.00%	
		\$10,000 – \$24,999.99		1.49%	1.50%	
		\$25,000 – \$49,999.99		1.98%	2.00%	
		\$50,000 – \$99,999.99		2.47%	2.50%	
		\$100,000 – \$249,999.99		2.96%	3.00%	
		\$250,000 or more		3.44%	3.50%	
<b>Cuentas de Cheques:</b> Interest Checking (con Intereses), Business Interest Checking (Empresarial con intereses), Optima Checking		\$0.00 – \$24,999.99		0.05%	0.05%	
		\$25,000 or more		0.10%	0.10%	

**Información Adicional y Divulgaciones**

La Tabla de Tasas detalla las tasas y condiciones actuales que corresponden a sus Cuentas Prime Share, de Ahorro, de Cheques Unitus, Interest Checking (de cheques con intereses), del Mercado Monetario, IRA, Health Savings (de ahorro para la salud), y de Certificados, en Unitus Community Credit Union. La Credit Union puede ofrecer otras tasas, o modificar tasas incluidas en la presente Tabla, publicando una Tabla actualizada. Las tasas son correctas y vigentes a partir de la fecha indicada arriba. Cada titular de cuenta acepta los términos que se detallan en esta Tabla de Tasas y la Divulgación de Veracidad en los Ahorros y la reconoce como parte del Acuerdo de Membresía y Cuenta. Para cargos asociados a estas cuentas, sírvase consultar la Tabla de Cargos. APY = Porcentaje de Rendimiento Anual.

Para determinar cómo se aplica la cobertura del seguro NCUA a su(s) cuenta(s) en la credit union, utilice la herramienta NCUA Insurance Estimator en <https://www.mycreditunion.gov/share-insurance-estimator-home>. Federalmente asegurada por NCUA

**Cuentas Prime Share, cuenta de ahorro Go Savings, Ahorros, cuenta de Ahorro Recompensas, de Cheques Unitus, Interest Checking (de Cheques con Intereses), y del Mercado Monetario**

Salvo lo que se describa específicamente, las siguientes divulgaciones se aplican a todas las cuentas:

• **INFORMACIÓN SOBRE TASAS.** La tasa de interés/ Dividendos y el APY se detallan en la Tabla de Tasas. El APY es una tasa porcentual que refleja el monto total de los intereses a pagar en una cuenta tomando como base la Tasa de Interés y la frecuencia de capitalización por un período anual. Para todas las cuentas Prime Share, de Ahorro, del Mercado Monetario, y de cheques con intereses, la tasa de interés/Dividendos puede cambiar según lo determine el Consejo de Administración. Como parte del programa de la cuenta de cheques Right Choice, la Cuenta de Ahorro Especial Right Choice puede ser elegible para ser bonificada con un aumento en la Tasa de Interés según lo determine la Credit Union periódicamente, por hasta 12 meses posteriores a la fecha de la apertura.

**CUENTAS CON TASA ESCALONADA.** Las cuentas Prime Share, de Ahorro (salvo Go Savings), del Mercado Monetario, y de cheques con intereses son con tasa escalonada. La Tasa de Interés y el APY correspondientes a cada cuenta dependen de los niveles de saldo que se detallan en la Tabla de Tasas. Una vez alcanzado el nivel de saldo, las Tasas de Interés y el APY más altas para ese nivel se aplicarán a la totalidad del saldo en su cuenta.

**GO SAVINGS.** Go Savings es una cuenta a tasa escalonada. La Tasa de Interés y la Tasa de Rendimiento Anual especificadas para un nivel se aplicarán solo a la parte del saldo de cuenta contenido en ese nivel. El rango de la Tasa de Interés y de la(s) Tasa(s) de Rendimiento Anual (que varían según el saldo en la cuenta) se detallan para cada nivel.

• **NATURALEZA DE LOS DIVIDENDOS.** Los dividendos se pagan del ingreso actual y las ganancias disponibles después de haber realizado las transferencias a reservas al final de un período de dividendos. Las Tasas de Dividendos y el APY mencionadas arriba son las tasas y rendimientos para el último período de dividendos tal como se indica arriba.

• **CAPITALIZACIÓN Y ACREDITACIÓN.** Para todas las cuentas, los intereses/dividendos se calculan por el método del saldo diario que aplica una tasa diaria periódica al principal/capital en la cuenta por cada día del período de intereses/dividendos. Los Intereses/ Dividendos se capitalizan y acreditan mensualmente. El período de Intereses/ Dividendos para las cuentas Prime Share, De Ahorro, y cuentas de Depósito comienza el primer día calendario del mes y finaliza el último día calendario del mes. Si la cuenta es cerrada antes de que se acrediten los Intereses/ Dividendos, usted podría no recibir los intereses/dividendos acumulados. Si el saldo cae por debajo del saldo mínimo requerido, ese día no se acumularán intereses.

• **ACUMULACIÓN DE INTERESES/DIVIDENDOS.** Los Intereses/ Dividendos empezarán a acumularse sobre depósitos de efectivo y no monetarios el día laboral en el que realiza el depósito a su cuenta.

• **INFORMACIÓN SOBRE SALDOS** El saldo mínimo para abrir la cuenta es de \$5 para Prime Share Savings (personal y empresarial), \$50 para cuenta de cheques Unitus, Interest Checking (personal y HSA), y \$100 para cuentas de Mercado Monetario (personal y empresarial), Basic Business Checking y Business Interest Checking. Para Interest Checking personal, se requiere un saldo diario mínimo de \$500 para evitar un cargo mensual por servicio durante el período de intereses; para Business Interest Checking, se requiere un saldo diario mínimo de \$3000 para evitar un cargo mensual por servicio. Para cuentas del Mercado Monetario personales, se requiere un saldo promedio de \$2500 para evitar cargos por servicio. Para cuentas de Mercado Monetario empresariales, se requiere un saldo diario mínimo de \$10,000 para evitar cargos por servicio. Para precios actualizados, consultar la Tabla de Cargos.

• **Cuenta de Ahorro Recompensas:** Para calificar para la cuenta de Ahorro Recompensas; debe tener una cuenta de cheques, estados de cuenta electrónicos y una tarjeta de débito. Todas las recompensas se pagan en esta cuenta. No se pueden hacer otros depósitos a esta cuenta. Las recompensas varían y pueden cambiar en cualquier momento con el aviso correspondiente.

• **LIMITACIONES EN TRANSACCIONES.** Para todas las cuentas, su capacidad para realizar retiros de efectivo de su cuenta y cualquier limitación en esas transacciones es establecido por el Consejo de Administración de la Credit Union y puede cambiar de tanto en tanto. Los retiros de cuentas IRA son transacciones reportables ante el IRS que pueden estar sujetas a multas/sanciones de dicho organismo.

**Cuentas de Certificado de Depósito (CD)**

Salvo lo que se describa específicamente, las siguientes divulgaciones se aplican a todas las cuentas:

• **INFORMACIÓN SOBRE TASAS.** La Tasa de Interés y el APY de sus cuentas de Certificados que se detallan en la Tabla de Tasas se basan en la capitalización y acreditación mensual. El APY es una tasa porcentual que refleja el monto total de los intereses a pagar en una cuenta en base a la Tasa de Interés y la frecuencia de capitalización durante un período anual. El APY asume que el interés permanecerá en depósito hasta el vencimiento. El retiro de intereses haría disminuir las ganancias. La Tasa de Interés y el APY son fijas y estarán vigentes durante el plazo de la cuenta salvo que usted haga un retiro del capital de la cuenta. Si usted hace un retiro que hace bajar el saldo del capital por debajo del mínimo requerido para ganar la Tasa de Interés descrita, su Tasa de Interés y el APY se reducirán a la Tasa de Interés y la Tasa de Rendimiento Anual actual correspondiente al nuevo saldo de capital.

• **CAPITALIZACIÓN Y ACREDITACIÓN.** El interés se capitaliza y acredita a la cuenta mensualmente. Al abrir su cuenta, usted puede elegir que el interés acumulado permanezca en la cuenta y se capitalice; que sea transferido a otra de sus cuentas, o que sea pagado directamente. Si el saldo cae por debajo del mínimo requerido, ese día no se acumularán intereses.

• **INFORMACIÓN SOBRE SALDOS.** El saldo de apertura mínimo es de \$500 para todos los Certificados, incluyendo los IRA y Coverdell. El saldo mínimo para abrir un CD Optima Club a 60 meses es de \$2500.

• **ACUMULACIÓN DE INTERESES.** Los Intereses empiezan a acumularse sobre depósitos en efectivo y no monetarios (por ej., cheques) el día laboral en el que realiza el depósito en su cuenta. Los intereses se calculan por el método del saldo diario que aplica una tasa diaria periódica al principal/capital en la cuenta cada día.

• **LIMITACIONES EN TRANSACCIONES.** Para Certificados Regulares, no puede realizar depósitos adicionales después de abierta la cuenta. Para los Certificados IRA, se admiten depósitos adicionales de \$10 o más. Para todas las cuentas, su capacidad para realizar retiros de efectivo de su cuenta y cualquier limitación en esas transacciones es establecida por el Consejo de Administración de la Credit Union y puede cambiar de tanto en tanto. Si se le permite realizar un retiro, su Tasa de Interés y el APY pueden verse reducidas conforme a la información proporcionada arriba, en la INFORMACIÓN SOBRE TASAS. Si el retiro hace que el saldo restante quede por debajo del depósito inicial mínimo proporcionado en INFORMACIÓN SOBRE SALDOS, más arriba, el CD se cerrará y los fondos restantes deberán retirarse o transferirse.

• **VENCIMIENTO.** Su cuenta de Certificado caduca en la fecha de vencimiento indicada en su Aviso de Renovación o el Recibo del Certificado de Depósito.

• **MULTA POR RETIRO ANTICIPADO.** Si usted desea hacer un retiro del capital antes del vencimiento, se le puede exigir que le comunique a la Credit Union su intención de realizar un retiro 30 días antes; y nosotros podremos imponer una multa por retiro anticipado. Para los CD Optima Club, usted puede retirar o transferir hasta 20 por ciento del capital original en el aniversario anual de su cuenta de Certificado; no obstante, si retira más capital antes del vencimiento podremos imponerle una multa.

**MONTO DE LA MULTA.** El monto de la multa por retiro anticipado se basa en el plazo de su Certificado. En el caso de CD con plazo de vencimiento de 12 meses o menos, la multa equivale al interés de 90 días, o al interés ganado sobre el monto de capital que se retiró, lo que sea menor. Para CD con plazo mayor a 12 meses y hasta 35 meses, la multa equivale al interés de 180 días, o al interés ganado sobre el monto de capital que se retiró, lo que sea menor. En CD con plazo de vencimiento mayor a 35 meses, la multa equivale al interés de 270 días, o al interés ganado sobre el monto de capital que se retiró, lo que sea menor.

**CÓMO FUNCIONA LA MULTA.** La multa se calcula como una confiscación de parte del interés ganado en la cuenta de Certificado. Si el interés ya fue pagado, la multa se deducirá del capital.

EXCEPCIONES A LA MULTA POR RETIRO ANTICIPADO. A elección nuestra, podemos pagar la cuenta antes del vencimiento sin imponer una multa por retiro anticipado si el titular de la cuenta fallece o es declarado legalmente incompetente por un tribunal u otro organismo de jurisdicción competente, o si se trata de una cuenta IRA, el primer retiro se produce después de que el titular haya cumplido 59 ½ años, y es clasificado como distribución normal de cuenta IRA.

- **POLÍTICA DE RENOVACIÓN.** Sus cuentas de Certificado se renuevan automáticamente. En el caso de cuentas renovables, usted tiene un período de gracia de diez (10) días posteriores al vencimiento en los que puede retirar fondos de la cuenta sin tener que pagar una multa por retiro anticipado. Salvo que usted le haya dado instrucciones diferentes a la Credit Union antes del vencimiento de su cuenta, su cuenta de Certificado se renovará automáticamente por otro plazo a las tasas vigentes a la fecha del vencimiento.
- **NO TRANSFERIBLE/NO NEGOCIABLE.** Su cuenta de Certificado no es transferible ni negociable. Los fondos en su cuenta de Certificado no se pueden pignorar para garantizar obligaciones de un titular, salvo obligaciones con la Credit Union.