

## Cooperativa de Ahorro y Crédito Bo. Quebrada de Camuy, P.R.

### Funds Availability Policy

| Composition of the Deposit                                                                | Business Day When the Funds Will Be Made Available                                | Business Day When the Funds Will Be Made Available, Assuming Deposit Was Made on Monday |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Cash                                                                                      | Same Business Day of the Deposit                                                  | Monday                                                                                  |
| Wire Transfers                                                                            | Same Business Day of the Deposit                                                  | Monday                                                                                  |
| ACH Direct Deposit                                                                        | Same Business Day of the Deposit                                                  | Monday                                                                                  |
| U.S. Treasury Checks *                                                                    | Next Business Day                                                                 | Tuesday                                                                                 |
| Checks Drawn Against (On-Us)                                                              | Next Business Day                                                                 | Tuesday                                                                                 |
| Checks Drawn Against FED or FHLB and Postal Money Orders *                                | Next Business Day                                                                 | Tuesday                                                                                 |
| Checks from the Government of the Commonwealth of Puerto Rico, and its Municipalities * * | Next Business Day                                                                 | Tuesday                                                                                 |
| Certified Checks, Official Checks, and Money Orders* *                                    | Next Business Day                                                                 | Tuesday                                                                                 |
| Local Checks, Puerto Rico                                                                 | \$275. Next Business Day<br>\$550. 2nd Business Day<br>Remaining 3rd Business Day | Tuesday<br>Wednesday<br>Thursday                                                        |
| Local Checks: Others                                                                      | \$275. Next Business Day<br>\$550. 3rd Business Day<br>Remaining 4th Business Day | Tuesday<br>Thursday<br>Friday                                                           |

**Exception Holds:** [Section 12 CFR 229.13](#) of Regulation CC allows the minimum availability to be extended in certain cases:

- **New Accounts** — Regulation CC establishes that funds included in a deposit into new accounts may not be available for withdrawal in accordance with the regular Funds Availability Policy. This exception may only be invoked during the first 30 days after the account is opened, provided the account holder has not had a transactional account with the Institution during the previous 30 days.
- **Large Deposits** — Any deposit in excess of \$6,725; the Regulations allow the Institution to defer any excess over the first \$6,725 of each deposit made, subject to written notification.
- **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 \$6,725 or more. A repeatedly overdrawn account is subject to this delayed availability for a period of six months after the last overdraft.
- **Reasonable Cause to Doubt Collectability** — If an institution has reasonable cause to doubt the collectability of a deposited check it can delay 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.).
- **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.

(Rev. 2025)

## Cooperativa de Ahorro y Crédito Bo. Quebrada de Camuy, P.R.

### Política de Disponibilidad de Fondos

| Composición del Depósito                                     | Disponibilidad de Fondos                                                                                                                                                    | Disponibilidad de Fondos si el depósito fue hecho el lunes |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Efectivo                                                     | El mismo día laborable del depósito                                                                                                                                         | Lunes                                                      |
| Transferencias electrónicas                                  | El mismo día laborable del depósito                                                                                                                                         | Lunes                                                      |
| Depósito directo ACH                                         | El mismo día laborable del depósito                                                                                                                                         | Lunes                                                      |
| Cheques del Tesoro *                                         | El primer día laborable después del depósito                                                                                                                                | Martes                                                     |
| Cheques (on-us) girados contra la Cooperativa                | El primer día laborable después del depósito                                                                                                                                | Martes                                                     |
| Cheques girados contra el FED ó FHLB y Giros Postales *      | El primer día laborable después del depósito                                                                                                                                | Martes                                                     |
| Cheques del ELA, o municipios o agencias gubernamentales * * | El primer día laborable después del depósito                                                                                                                                | Martes                                                     |
| Cheques de Gerente, cheques certificados, giros * *          | El primer día laborable después del depósito                                                                                                                                | Martes                                                     |
| Cheques Locales de Instituciones de Puerto Rico:             | \$275. 1er. día laborable después del día del depósito<br>\$550. 2do. día laborable después del día del depósito<br>Remanente 3er. día laborable luego del día del depósito | Martes<br>Miércoles<br>Jueves                              |
| Cheques Locales de Instituciones fuera de Puerto Rico:       | \$275. 1er. día laborable después del día del depósito<br>\$550. 2do. día laborable después del día del depósito<br>Remanente 4to. día laborable luego del día del depósito | Martes<br>Jueves<br>Viernes                                |

**Excepciones** - La Sección 12 CFR 229.13 del Reglamento CC permite que la disponibilidad de los fondos depositados mínimo se extienda en ciertos casos:

- **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** - Todo depósito en exceso de \$6,725; el Reglamento permite que la Cooperativa pueda retrasar el exceso de los primeros \$6,725 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 perdido o post fechado y la misma haya sido subsanada, sujeto a notificación por escrito.
- **Sobregiros Repetidos** – Una cuenta se considera repetidamente sobregirada cuando ocurre lo siguiente: (1) en seis o más días hábiles bancarios dentro de los seis meses anteriores, el saldo de la cuenta es negativo, o (2) en dos o más días hábiles bancarios dentro de los seis meses anteriores, el saldo de la cuenta es negativo, o el saldo de la cuenta habría sido negativo, por un monto de \$6,725 o más. Una cuenta repetidamente sobregirada está sujeta a esta disponibilidad retrasada por un período de seis meses después del último sobregiro.
- **Duda Razonable** – Si una institución tiene una causa razonable para dudar de la cobrabilidad de un cheque depositado, puede retrasar la disponibilidad de los fondos. Esta creencia no puede basarse en el hecho de que el cheque pertenezca a una clase en particular (por ejemplo, cheques locales fuera de PR) ni en la clase del depositante (por ejemplo, raza, origen nacional, etc.).
- **Emergencia** – Condiciones como fallas de equipo o de comunicación, suspensión de pagos por parte de otro banco, guerra u otras condiciones fuera del control de la institución depositaria, siempre que la institución ejerza la debida diligencia.