

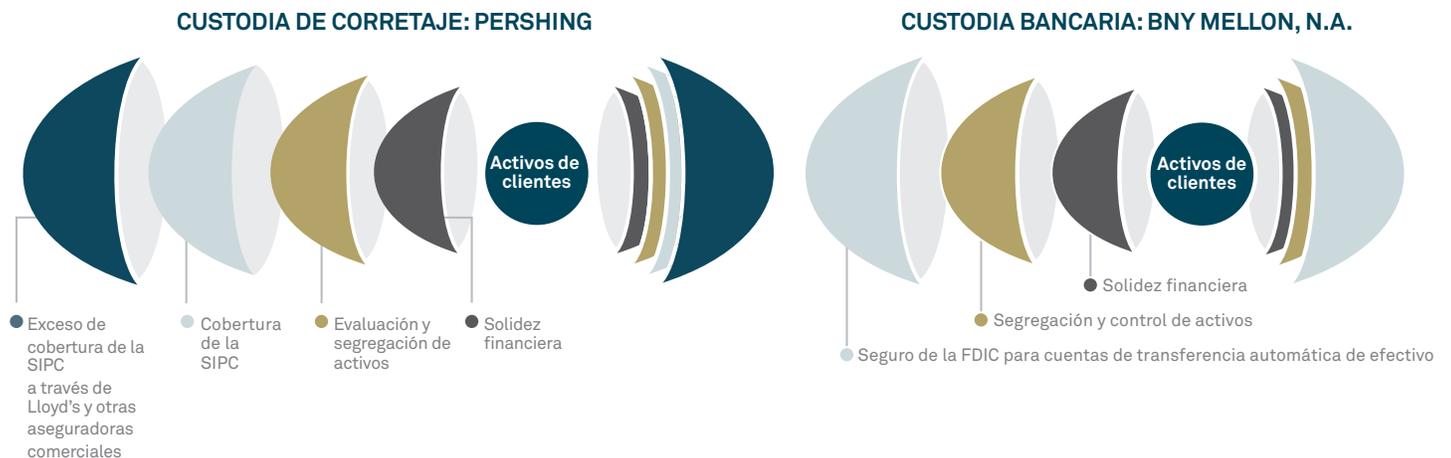
CUARTO TRIMESTRE DE 2022

Cómo comprender la protección de los activos de los clientes

BNY MELLON'S PERSHING: SOLIDEZ, ESTABILIDAD Y ENFOQUE

Pershing trabaja detrás de escena en nombre de su administrador de patrimonio o empresa financiera para prestar una variedad de servicios y custodiar sus activos. Pershing ha sido un proveedor global líder de soluciones comerciales financieras durante casi 85 años, por lo que puede sentirse seguro de que sus activos están en buenas manos. Pershing es la opción confiable de aproximadamente 1300 empresas, que representan a más de 7,5 millones de inversionistas y está comprometida con la protección, la prestación de servicios y elaboración de informes de activos para inversionistas como usted.

La protección de los activos de nuestros clientes sigue siendo el centro de nuestra atención



SOLIDEZ FINANCIERA: 31 DE DICIEMBRE DE 2022

BNY MELLON'S PERSHING

- Más de 2,0 billones de USD en activos de clientes de todo el mundo
- Capital neto de más de 2000 millones de USD, una cifra muy por encima del requisito mínimo

THE BANK OF NEW YORK MELLON CORPORATION

- 44,3 billones de USD en activos en custodia o administrados
- 1,8 billones de USD en activos administrados

Segregación y control de activos

CUSTODIA DE CORRETAJE: PERSHING

La solidez financiera básica de Pershing proporciona la primera medida de protección de los activos de nuestros clientes mundiales. Nuestra compañía matriz, BNY Mellon, es uno de los custodios globales más grandes del mundo. Si bien la solidez financiera no protege contra pérdidas que se deban a fluctuaciones en el mercado, los controles internos y la supervisión reglamentaria ayudan a mantener nuestra estabilidad y enfoque.

Pershing protege los activos de los clientes a través de rigurosas medidas de control interno. Una auditoría anual realizada por una importante firma de auditoría independiente y por el equipo de auditoría de nuestra compañía matriz, BNY Mellon, ayuda a supervisar los controles implementados. Además, un informe de Control de organización de servicios realizado por una firma de auditoría independiente proporciona una evaluación adicional del diseño y la eficacia operativa de los controles internos de Pershing.

Los activos de propiedad de los clientes que se han pagado por completo se mantienen segregados de los de Pershing, y se realizan inspecciones trimestrales de bóvedas. Además, separamos efectivo y/o títulos que reúnen los requisitos en cuentas bancarias de reserva especiales para el beneficio exclusivo de los clientes, para proteger sus fondos en el caso poco probable de quiebra financiera y liquidación de Pershing.

Pershing es un corredor de bolsa miembro de FINRA registrado en la Comisión de Bolsa y Valores (Securities and Exchange Commission, SEC) de los EE. UU. Pershing está registrado en los 50 estados, el Distrito de Columbia y el Estado Libre Asociado de Puerto Rico, además de ciertas jurisdicciones extranjeras.

CUSTODIA BANCARIA: BNY MELLON, N.A.

La estructura de BNY Mellon, N.A. exige la separación de los títulos valores de los clientes de los títulos valores del banco y de los de otros clientes. Los títulos en la cuenta de un cliente en BNY Mellon, N.A. son propiedad de ese cliente y se mantienen a nombre del nominatario. Como se da cuenta de los activos y las cuentas de los clientes por separado, ni los acreedores de The Bank of New York Mellon Corporation ni los de BNY Mellon, N.A., y sus subsidiarias, tienen derecho a los títulos de las cuentas de los clientes. Las acciones de fondos mutuos de mercado monetario, como valores de inversión, también se incluyen en esta regla. Cualquier activo, por supuesto, está sujeto a pérdidas o ganancias desde una perspectiva de inversión.

También se han establecido controles reglamentarios que abarcan a nuestra institución. Como compañía que cotiza en bolsa, The Bank of New York Mellon Corporation presenta periódicamente informes disponibles al público ante la SEC. Además, como compañía financiera de cartera, es regulada por la Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal. BNY Mellon, N.A. es regulado por la Oficina del Contralor de la Moneda, que es parte del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos.

Protección adicional

CUSTODIA DE CORRETAJE

Cobertura de la Corporación para la protección de inversionistas en valores (Securities Investor Protection Corporation®, SIPC®)

Pershing es miembro de SIPC. Los títulos de su cuenta están protegidos hasta 500.000 USD. Para obtener detalles, visite www.sipc.org.

Cobertura adicional a los límites de la SIPC a través de aseguradoras de Lloyd's y de otras aseguradoras comerciales

Además de la protección de la SIPC, Pershing proporciona cobertura sobre los excedentes de los límites de la SIPC de ciertas aseguradoras en el mercado de seguros de Lloyd's y otras aseguradoras comerciales. El adicional a la cobertura de la SIPC es válido hasta el 10 de febrero de 2024, en el caso de cuentas de Pershing LLC. Proporciona la siguiente protección para los activos de los clientes mundiales de Pershing LLC:

- Un límite de pérdidas totales de 1000 millones de USD para los títulos que reúnen los requisitos en total para todas las cuentas de los clientes custodiadas en Pershing.
- Un límite de pérdidas por cliente de 1,9 millones de USD para el efectivo en espera de reinversión, dentro del límite de pérdidas totales de 1000 millones de USD.

La SIPC y el excedente de la cobertura SIPC no protegen contra pérdidas ocasionadas por la fluctuación del mercado.

Un reclamo por excedentes de los límites de la SIPC surgiría únicamente en caso de quiebra financiera de Pershing y de que los activos de los clientes para las cuentas cubiertas, según lo definido por la SIPC, no se puedan localizar debido a hurto, extravío, destrucción, asalto, robo, desfalco, sustracción, incapacidad para obtener o mantener la posesión o el control de los títulos de los clientes, o de mantener la cuenta bancaria especial de reserva exigida conforme a las normas aplicables.

CUSTODIA BANCARIA

Protección de la Corporación Federal de Seguro de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC)

Los clientes de BNY Mellon, N.A. que tienen depósitos bancarios, que incluyen una cuenta de transferencia automática para productos de custodia del banco, reciben protección por separado.

El monto del seguro máximo estándar de la FDIC es de 250.000 USD por depositante, por banco asegurado, en cada categoría de propiedad de cuenta. Las reglas de la FDIC son muy específicas. Para obtener una explicación completa de las reglamentaciones de la FDIC, alentamos a nuestros clientes a que visiten fdic.gov.

©2023 Pershing LLC. Todos los derechos reservados. Pershing LLC, miembro de la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA), la Bolsa de Valores de Nueva York (New York Stock Exchange, NYSE) y de la Corporación para la Protección de Inversionistas en Valores (Securities Investor Protection Corporation, SIPC), es una subsidiaria de The Bank of New York Mellon Corporation (BNY Mellon). Pershing Advisor Solutions LLC, miembro de FINRA y SIPC, y BNY Mellon, N.A., miembro de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC), son afiliadas de Pershing LLC. Si se ofrecen servicios de asesoramiento de inversiones afiliadas, Lockwood Advisors, Inc., una empresa de asesoramiento de inversiones registrada en los Estados Unidos en virtud de la Ley de Asesores de Inversiones de 1940, es la encargada de proporcionarlos. Pershing X, Inc. puede proporcionar servicios tecnológicos.

La(s) marca(s) comercial(es) pertenece(n) a su(s) respectivo(s) propietario(s). Este material tiene fines únicamente informativos y no pretende brindar asesoramiento jurídico, fiscal, contable, de inversión, financiero ni otro tipo de asesoramiento profesional en ninguna materia. Pershing no es responsable de la actualización de ninguna información incluida en este material, y esta información puede cambiar sin previo aviso.

[pershing.com](https://www.pershing.com)

One Pershing Plaza, Jersey City, NJ 07399

WRQ-1211_Pershing Strength and Stability_4Q_0123

OVR-PER-SSF-4Q22-SP