

1T26

*Solidez, estabilidad
y enfoque*

➤ **BNY** | PERSHING

ENTENDER LA PROTECCIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS CLIENTES

BNY Pershing trabaja detrás de escena en nombre de su administrador de patrimonio o de una empresa financiera para brindar una variedad de servicios y custodiar sus activos. Además, ha sido un proveedor global líder de soluciones comerciales financieras durante más de 85 años, por lo que puede sentirse seguro de que sus activos están en buenas manos. BNY Pershing es la opción de confianza de más de 1000 empresas, que representan a más de 8,6 millones de inversores y está comprometido con la protección, el servicio y la presentación de informes de activos para inversores como usted.

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

CUSTODIA DE CORRETAJE: BNY PERSHING



CUSTODIA BANCARIA: BNY MELLON, N.A.



Solidez financiera— 31 de marzo de 2026

BNY PERSHING

3,3 BILLONES DE USD

en activos de clientes mundiales

MÁS DE 3000 MILLONES DE USD

En capital neto, muy por encima
del requisito mínimo

THE BANK OF NEW YORK
MELLON CORPORATION

59,4 BILLONES DE USD

En activos bajo custodia
o administración

2,1 BILLONES DE USD

en activos administrados

Segregación y control de activos

CUSTODIA DE CORRETAJE: BNY PERSHING

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

BNY Pershing protege los activos de los clientes a través de rigurosas medidas de control interno. Una auditoría anual realizada por una importante empresa de auditoría independiente y la auditoría de nuestra empresa matriz, BNY, ayuda a supervisar los controles implementados. Además, un informe de Control de la Organización del Servicio realizado por una empresa de auditoría independiente brinda una evaluación adicional del diseño y eficacia operativa de los controles internos de BNY Pershing.

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

BNY Pershing es un corredor de bolsa miembro de la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) registrado en la Comisión de Bolsa y Valores (Securities and Exchange Commission, SEC) de los EE. UU. BNY Pershing está registrado en todos los 50 estados, así como el Distrito de Columbia y la Mancomunidad de Puerto Rico y ciertas jurisdicciones extranjeras.

CUSTODIA BANCARIA/FIDUCIARIA: BNY MELLON, N.A.

La estructura de BNY Mellon, N.A. requiere que los valores de los clientes se separen de los valores del banco y los de otros clientes. Los títulos valores 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 sobre los títulos valores de las cuentas de los clientes. Las acciones de fondos mutuos de mercado monetario, como valores de inversión, también se incluyen en esta regla. Todo 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 empresa que cotiza en bolsa, The Bank of New York Mellon Corporation presenta de forma periódica informes públicamente disponibles a la SEC. Además, como sociedad de cartera financiera, está regulada por el Consejo de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal. BNY Mellon, N.A. es regulada por la Oficina del Contralor de la Moneda, que es parte del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de Norteamérica.

Protección adicional

CUSTODIA DE CORRETAJE

Cobertura de la Corporación para la Protección de Inversionistas en Valores (Securities Investor Protection Corporation®, SIPC®)

BNY Pershing es miembro de la SIPC. Los títulos valores 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, BNY 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 2027, 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 valores que reúnen los requisitos, en total para las cuentas de todos los clientes custodiadas en BNY 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 de la 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 BNY 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

CUSTODIA BANCARIA

Protección de la Corporación Federal de Seguro de Depósito (FDIC)

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

El monto del seguro máximo estándar de la Corporación Federal de Seguro de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) es de 250 000 USD por depositante, por banco asegurado, en cada categoría de propiedad de la cuenta. Las reglas de la FDIC son muy específicas. Para obtener una explicación completa de las regulaciones de la FDIC, incentivamos a nuestros clientes a visitar fdic.gov.

©2026 Pershing LLC. Todos los derechos reservados.

Pershing LLC, miembro de la FINRA, la Bolsa de Valores de Nueva York (New York Stock Exchange, NYSE) y la SIPC, es una subsidiaria de Pershing Group, LLC. Pershing Advisor Solutions LLC (miembro de FINRA Y SIPC) y BNY Mellon, N.A., miembro de la FDIC, son filiales de Pershing LLC y empresas de BNY.

BNY, BNY Mellon y Bank of New York Mellon son marcas corporativas de The Bank of New York Mellon Corporation y pueden emplearse para referirse a la empresa en su conjunto o sus diversas subsidiarias de manera general. Los servicios de asesoramiento de inversión, si se ofrecen, pueden ser proporcionados por una o más afiliadas de BNY. Pershing X, Inc. puede proporcionar servicios tecnológicos.

La(s) marca(s) comercial(es) pertenece(n) a su(s) respectivo(s) propietario(s). La información proporcionada se presenta solo para fines informativos y educativos y no es una recomendación para tomar ninguna medida en particular, ni ninguna medida en absoluto, ni una oferta o solicitud para comprar o vender valores o servicios presentados. No es asesoramiento de inversión. Invertir implica riesgos, incluida la posible pérdida del capital principal invertido. El desempeño pasado no es garantía de resultados futuros. BNY Pershing no proporciona asesoramiento legal, contable, fiscal, de inversión, financiero ni profesional de otro tipo sobre ningún asunto.

El uso de las plataformas y la tecnología de la empresa podría verse afectado por factores como el volumen de negociación, las condiciones del mercado, el rendimiento del sistema u otros factores. BNY Pershing monitorea de forma activa el entorno tecnológico y se esfuerza por resolver problemas de inmediato a través de diversos medios. Custodia de corretaje proporcionada por Pershing LLC, miembro de FINRA, NYSE, SIPC, una compañía de BNY. Pershing Advisor puede proporcionar los servicios de corretaje Solutions LLC, miembro de FINRA, SIPC. Custodia de banco proporcionada por BNY Mellon, N.A., miembro de la FDIC. Servicios bancarios y de crédito, que están sujetos a la solicitud y aprobación de crédito, son proporcionadas por BNY Mellon, N.A. Miembro de la FDIC. Los servicios hipotecarios, proporcionados por BNY Mellon, N.A., están sujetos a la aprobación de crédito.

Productos de inversión: no están asegurados por la FDIC / No tienen garantía bancaria / Pueden perder valor

bny.com/pershing

One Pershing Plaza, Jersey City, NJ 07399