

3T24

Solidez, estabilidad y enfoque

Entender la protección de los activos de los clientes

BNY 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. Además, ha sido un proveedor global líder de soluciones comerciales financieras durante 85 años, por lo que puede sentirse seguro de que sus activos están en buenas manos. BNY Pershing es la opción confiable de aproximadamente 1100 empresas, que representan a más de 8 millones de inversionistas y está comprometida con la protección de activos, así como con la prestación de servicios relacionados con los activos y la elaboración de informes al respecto para inversionistas 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: 30 de septiembre de 2024

BNY PERSHING

USD 2,5 B

Más de USD 2,5 billones en activos de clientes de todo el mundo

USD 2000 M

Capital neto de más de USD 2000 millones, una cifra muy por encima del requisito mínimo

THE BANK OF NEW YORK MELLON CORPORATION

USD 52,1 B

USD 52,1 B en activos en custodia o administrados

USD 2,1 B

USD 2,1 B 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 firma de auditoría independiente y por el equipo de auditoría de nuestra compañía matriz, BNY, 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 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 efectivo o 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 registrada 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 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. 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 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 USD 500.000. 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 2025, 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 USD 1000 millones 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 USD 1,9 millones para el efectivo en espera de reinversión, dentro del límite de pérdidas totales de USD 1000 millones.

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 o el control de los títulos valores 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 (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 Corporación Federal de Seguro de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) es de USD 250.000 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.

©2024 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 la FINRA y SIPC, y BNY Mellon, N.A., miembro de la FDIC, son afiliadas de Pershing LLC y compañías 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. Si se ofrecieran servicios de asesoramiento de inversiones, BNY Mellon Advisors, Inc., una empresa de asesoramiento de inversiones registrada en los Estados Unidos de Norteamérica en virtud de la Ley de Asesores de Inversiones (Investment Advisers Act) de 1940 o una o más afiliadas de BNY, podrán ser las encargadas de proporcionarlos. Pershing X, Inc. puede proporcionar servicios tecnológicos.

Exclusivamente para uso profesional. No destinado al uso del público en general. Las marcas comerciales pertenecen a sus respectivos propietarios. La información que contiene este documento, incluido cualquier adjunto, es de propiedad exclusiva de BNY Pershing. Se encuentra prohibida cualquier forma de reproducción, retransmisión o redistribución de esta información sin el expreso consentimiento otorgado por escrito. Este material no constituye una garantía de tipo alguno por parte de BNY o BNY Pershing. Este material tiene fines solo informativos y no pretende brindar asesoramiento jurídico, fiscal, contable, financiero, de inversión ni otro tipo de asesoramiento profesional en ninguna materia. BNY Pershing no es responsable de la actualización de ninguna información incluida en este material y esta información puede cambiar sin aviso previo.

bny.com/pershing

One Pershing Plaza, Jersey City, NJ 07399

MC - PER - 2411 - 15145 - Fuerza y Estabilidad de Pershing