

## FORMULARIO CRS PARA REGISTRANTES CON DOBLE REGISTRO

Enmendado Marzo 15, 2021

<p><b>Introducción</b></p>	<p>VectorGlobal WMG Inc. (WMG) Está registrada ante la comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos (SEC, por sus siglas en Ingles) en calidad de Agente de bolsa. Miembro de la Autoridad reguladora de la industria financiera (FINRA) y de la corporación para la protección de inversionistas en valores (SIPC). La filial de WMG, VectorGlobal IAG, Inc. (IAG) esta registrada ante la (SEC) como asesor de inversiones. WMG y IAG (VectorGlobal, nosotros, nuestro, todos) ofrecemos conjuntamente este documento a los clientes de una o ambas entidades. El registro en la comisión de Bolsa de Valores de los Estados Unidos no implica un cierto nivel de habilidad o capacitación. Los servicios y tarifas de corretaje y asesoría en inversiones difieren y es importante que entienda estas diferencias. Hay herramientas gratuitas y sencillas disponibles para investigar diferentes empresas y profesionales financieros en <a href="http://Investor.gov/CRS">Investor.gov/CRS</a>, que también proporciona materiales educativos sobre corredores de bolsa, asesores de inversión e inversiones.</p>	
<p><b>¿Qué servicios de inversión y asesoría me pueden ofrecer?</b></p>	<p>Ofrecemos servicios de asesoría de inversiones y corretaje a inversionistas.</p> <p>Si abre una cuenta de <b>corretaje</b> con nosotros, pagara una tarifa basada en la transacción, generalmente denominada comisión, cada vez que compra o venda una inversión. Puede seleccionar inversiones, o podemos recomendar inversiones para su cuenta, pero la decisión de inversión final para su estrategia de inversión, y la compra o venta de inversiones será suya. Se requiere una inversión mínima de \$100.000 USD para abrir una cuenta, sin embargo, este mínimo puede variar dependiendo de las circunstancias.</p> <p>Podemos ofrecerle servicios adicionales para ayudarlo a desarrollar y ejecutar su estrategia de inversión, pero es posible que pague más. En una cuenta de corretaje no ofrecemos monitoreo de cuenta como un servicio, pero revisamos su cartera cada vez que hagamos una recomendación para asegurarnos sé que actuamos en su mejor interés. Le enviaremos estados de cuenta mensual o trimestralmente impresos o digitales.</p> <p>Ofrecemos una amplia selección de inversiones que las puede encontrar en nuestro sitio web: <a href="http://www.vectorglobalwmg.com">www.vectorglobalwmg.com</a></p>	<p>Si abre una cuenta de <b>asesoría</b> con nosotros pagará una <b>tarifa continua basada en activos</b> por sus servicios, más <b>tarifas por cada transacción</b>. Para las cuentas de asesoría, le ofrecemos asesoría de forma regular. Analizamos sus objetivos de inversión y monitoreamos su cuenta todos los días. Nos comunicaremos con usted por teléfono o correo electrónico y discutiremos su portafolio. Ofrecemos <b>cuentas discrecionales</b> y servicios de cuenta retenida, que nos permitan comprar y vender inversiones en su cuenta sin preguntarle con anticipación, así como cuentas no discrecionales, en las cuales lo asesoramos y usted decide qué inversiones comprar y vender.</p> <p>Nuestra inversión mínima estándar en cuentas de asesoría es de \$500,000. Sin embargo, ofrecemos carteras modelo con una inversión mínima de \$100,000.</p> <p>Nuestra asesoría de inversión cubrirá diferente selección de inversiones, dependiendo de las elecciones que realice, algunas pueden tener costos altos o más bajos. Para conocer los diferentes tipos de inversiones que tenemos ingrese a <a href="http://www.vectorglobaliag.com">www.vectorglobaliag.com</a></p>
<p>Pregúntele a su asesor financiero:</p> <p><i><b>Dada mi situación financiera ¿debo elegir un servicio de asesoría de inversiones? ¿Debo elegir un servicio de intermediación? ¿Debo elegir ambos tipos de servicio? ¿por qué o por qué no? ¿Cómo elegiría las inversiones para recomendarme? ¿Cuál es su experiencia, incluida sus licencias, educación y otras calificaciones? ¿Qué significan estas calificaciones?</b></i></p>		

## ¿Qué comisiones pagaré?

**Comisiones basadas en transacciones.** Usted nos pagará una tarifa cada vez que compre y venda una inversión. Esta tarifa comúnmente conocida como comisión, se basa en la transacción específica y no el valor de su cuenta. Con acciones o fondos cotizados en bolsa, esta tarifa suele ser una comisión separada. Con otras inversiones como bonos, esta tarifa puede ser parte del precio que paga por la inversión (llamado “mark up” margen o “mark down” descuento). Con los fondos mutuos, esta tarifa (normalmente llamada “load” carga reduce el valor de su inversión).

Algunas inversiones (como los fondos mutuos) imponen tarifas adicionales que reducirán el valor de su inversión con el tiempo. Los inversionistas minoritarios también pueden estar obligados a pagar tarifas cuando se venden ciertas inversiones (por ejemplo, cargos por ventas diferidos contingentes (“CDSC”) sobre ciertas clases de fondos mutuos) Puede encontrar la lista de nuestras tarifas en nuestro sitio web: [www.vectorglobalwmg.com](http://www.vectorglobalwmg.com)

La cantidad a pagar dependerá de cuanto compre o venda, que tipo de inversión y que tipo de cuenta tenga con nosotros. A un inversionista minoritario se le cobrará más cuando haya más operaciones en su cuenta. Por lo tanto, tenemos un incentivo para motivarlo a participar en transacciones. Como se indica en nuestra pg web su cuenta puede incurrir en otros costos, como tarifas de mantenimiento de cuenta o tarifas de inactividad.

Desde la perspectiva de los costos, es posible que prefiera una tarifa basada en transacciones sino opera con frecuencia o si planea comprar y mantener inversiones durante periodos de tiempo más prolongados.

Para obtener más información visite: [vectorglobalwmg.com/wp-content/uploads/fee-schedule-english.pdf](http://vectorglobalwmg.com/wp-content/uploads/fee-schedule-english.pdf)

**Tarifas basadas en activos.** Cobramos tarifas basadas en activos y tarifas de desempeño en cuenta de asesoría. pagaría una tarifa continua al principio de cada trimestre según el valor del efectivo y las inversiones en su cuenta de asesoría. Nuestras tarifas estándar en cuentas de asesoría son 1% - 2.5%. **Nota: una tarifa de asesoría superior al 2% es más alta que la que se cobra en la industria y otros asesores pueden brindar servicios iguales o similares a una tarifa menor.**

El monto pagado a VectorGlobal y su representante generalmente no varía según el tipo de inversiones que seleccionamos en su nombre. Las tarifas basadas en activos deducidas de su cuenta reducen el valor de la cuenta. Nuestras tarifas varían y son negociables. Algunas inversiones (como los fondos mutuos) imponen tarifas adicionales para vender la inversión y qué tipo de cuenta tiene con nosotros. Para todas las cuentas, pagará tarifas a nuestro custodio que mantendrá sus activos (llamado “custodia”). Cuantos más activos tenga un inversionista minoritario en su cuenta de asesoría, incluido el efectivo, más nos pagará. Por lo tanto, tenemos un incentivo para aumentar los activos en su cuenta con el fin de aumentar nuestras tarifas. Usted paga nuestra tarifa trimestralmente incluso si no compra ni vende. Una tarifa basada en transacciones, pero es posible que prefiera una tarifa basada en activos si desea un asesoramiento continuo o si desea que alguien tome decisiones de inversión por usted.

Para más información, consulte nuestro Formulario ADV (PARTE 1A, artículo 5) disponible en: <https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf>

Pagará tarifas y costos independientemente de que gane o pierda dinero en sus inversiones. Las tarifas y los costos reducirán cualquier cantidad de dinero que gane en sus inversiones con el tiempo. Asegúrese de entender las tarifas y costos que paga.

Pregúntele su asesor financiero.

***¿Ayúdeme a entender como estas tarifas y costos pueden afectar mis inversiones? Si le doy \$100.000 USD para invertir. ¿Cuánto se destinará a tarifas y costos, y cuanto se invertirá para mí?***

<p><b>¿Cuáles son sus obligaciones legales conmigo cuando me proveen recomendaciones como mi corredor de bolsa o cuando actuó como mi asesor de inversiones? ¿De qué otra forma gana dinero su empresa y qué conflictos de interés tiene?</b></p>	<p><i>Cuando le damos una recomendación como su corredor de bolsa o actuamos como su asesor de inversiones, debemos actuar basados en sus intereses y no anteponer los nuestros al suyo. Al mismo tiempo, la forma en que ganamos dinero crea algunos conflictos con sus intereses. Debe entender y preguntarnos sobre estos conflictos porque pueden afectar las recomendaciones y los consejos de inversiones que le damos. A continuación, le damos algunos ejemplos que le ayudaran a entender lo que esto significa.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Por lo general, ganamos dinero si pide un préstamo contra los valores en su cuenta, mediante un préstamo de margen (Loan Advanced) o un préstamo sin propósito (Non Purpose Loan). Esto se debe a la diferencia entre la tasa que paga al custodio por el préstamo y la tasa base que el custodio nos cobra por el dinero que le prestamos.</li> <li>• Ganamos dinero con cada transacción de valores en su cuenta debido a las tarifas de servicio generadas por cada confirmación de operación. Por lo tanto, tenemos un incentivo financiero para generar un alto volumen de transacciones en su cuenta.</li> <li>• VectorGlobal tiene un posible conflicto de interés debido a su relación de subasesoramiento con Seaview Investment Managers LLC (“Seaview”) que surge del doble rol de la Sra. Claudia Batlle como persona de control tanto para VectorGlobal como para Seaview.</li> <li>• También existe un conflicto de interés que surge de nuestra relación con SeaView porque IAG comparte ingresos con Seaview. Este acuerdo podría afectar nuestra decisión de abrir una cuenta de asesoría de inversiones o corretaje para un cliente determinado.</li> </ul>		
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="391 877 954 1136"> <p>Para información adicional sobre temas legales y reglamentarios con respecto a VectorGlobal Inc. Ingrese a nuestro sitio web: <a href="https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/">https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/</a></p> </td> <td data-bbox="954 877 1515 1136"> <p>Para obtener más información adicional, incluidos los conflictos de intereses y otras divulgaciones de VectorGlobal IAG, Inc. Consulte nuestro Formulario ADV (PARTE 1A, artículo 5) disponible en: <a href="https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf">https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf</a></p> </td> </tr> </table>	<p>Para información adicional sobre temas legales y reglamentarios con respecto a VectorGlobal Inc. Ingrese a nuestro sitio web: <a href="https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/">https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/</a></p>	<p>Para obtener más información adicional, incluidos los conflictos de intereses y otras divulgaciones de VectorGlobal IAG, Inc. Consulte nuestro Formulario ADV (PARTE 1A, artículo 5) disponible en: <a href="https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf">https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf</a></p>
<p>Para información adicional sobre temas legales y reglamentarios con respecto a VectorGlobal Inc. Ingrese a nuestro sitio web: <a href="https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/">https://www.vectorglobalwmg.com/legal-regulatory-disclosures/</a></p>	<p>Para obtener más información adicional, incluidos los conflictos de intereses y otras divulgaciones de VectorGlobal IAG, Inc. Consulte nuestro Formulario ADV (PARTE 1A, artículo 5) disponible en: <a href="https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf">https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf</a></p>		
	<p><b>Pregúntele a su asesor financiero:</b> <i>¿Cómo podrían afectarme sus conflictos de intereses y cómo los abordaría?</i></p>		
<p><b>¿Cómo ganan dinero sus asesores financieros?</b></p>	<p>Nuestros asesores financieros que administran cuentas de corretaje reciben una compensación variable en función de un porcentaje de las comisiones netas y los ingresos por préstamos que generan sus clientes, y muchos de ellos reciben un salario base que se considera un anticipo de esta compensación variable. Nuestros asesores financieros que atienden cuentas de asesoría de inversiones reciben una compensación variable basada en un porcentaje de las tarifas basadas en activos y las tarifas de desempeño deducidas de las cuentas de sus clientes. Algunos de nuestros asesores financieros administran cuentas tanto de corretaje como de asesoría de inversiones, por lo que reciben una compensación variable de ambas actividades.</p> <p>Algunos de nuestros asesores financieros también son elegibles para recibir una compensación adicional en forma de préstamos perdonables. Los montos pagados en estos préstamos perdonables son un porcentaje basado en los nuevos activos que el asesor financiero puede traernos de otra institución financiera.</p> <p>Estas estructuras de compensación pueden crear conflictos de intereses, ya que pueden incentivar recomendaciones para un tipo de cuenta sobre el otro o centrarse en traernos nuevas cuentas en interés de su propia compensación en lugar del mejor interés de sus clientes. Para mitigar este posible conflicto de intereses, VectorGlobal cuenta con políticas y procedimientos de supervisión para guiar a los asesores y sus clientes hacia la oferta más adecuada para sus necesidades.</p>		

<p><b>¿Su asesor financiero tiene antecedentes legales o disciplinarios?</b></p>	<p>Si. Nosotros y algunos de nuestros asesores financieros tenemos esta historia.</p> <p>Ingrese a: <a href="http://Investor.gov/CRS">Investor.gov/CRS</a> para obtener una herramienta de búsqueda simple y gratuita para investigarnos a nosotros y a nuestros asesores financieros.</p> <p>Pregúntele a su asesor financiero:  <b><i>Como asesor financiero, ¿tiene algún historial disciplinario? ¿Para qué tipo de conducta?</i></b></p>
<p><b>Información adicional</b></p>	<p>Para obtener información adicional sobre nuestros corredores y servicios, ingrese:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://brokercheck.finra.org">brokercheck.finra.org</a></li> <li>• Nuestra pg web (<a href="http://vectorglobalwmg.com">vectorglobalwmg.com</a>), o</li> <li>• Revise su contrato de cuenta.</li> </ul> <p>Para obtener información adicional sobre nuestros servicios de asesoramiento, consulte: Nuestro Formato ADV brochure o en el IPAD ingrese a esta pg web:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf">https://reports.adviserinfo.sec.gov/reports/ADV/147129/PDF/147129.pdf</a></li> <li>• O a nuestra pg web (<a href="http://vectorglobaliag.com">vectorglobaliag.com</a>), y</li> <li>• Cualquier brochure complementario que un asesor financiero le entregue.</li> </ul> <p>Para solicitar información adicional actualizada o una copia de esta divulgación, llame a nuestra oficina principal al +1 (305) 350-3350 o al número gratuito +1 (877) 350-7494.</p> <p>También puede ver y descargar una copia de nuestro formulario CRS en:  <a href="https://www.vectorglobalwmg.com/wp-content/uploads/form-crs.pdf">https://www.vectorglobalwmg.com/wp-content/uploads/form-crs.pdf</a></p> <p>Pregúntele a su asesor financiero:</p> <p><b><i>¿Quién es mi persona de contacto principal? ¿Es representante de un asesor de inversiones o de un corredor de bolsa? ¿Con quién puedo hablar si tengo inquietudes sobre cómo me trata esta persona?</i></b></p>