RESUMEN DE LA RELACIÓN CON EL CLIENTE
1 DE NOVIEMBRE DE 2026
EL MENUDO CUENTA LLC

INTRODUCCIÓN

El Menudo Cuenta LLC (“EMC”) está registrada ante la Comisión de Bolsa y Valores de Estados Unidos (“SEC”) como asesor de inversiones. Los servicios de corretaje y de asesoría de inversiones son diferentes, incluidas las tarifas que cobran. Es importante comprender estas diferencias. En Investor.gov/CRS hay herramientas gratuitas y sencillas para investigar empresas y profesionales financieros, además de materiales educativos sobre corredores de bolsa, asesores de inversiones e inversión.

RELACIONES Y SERVICIOS

¿Qué servicios y asesoramiento de inversión pueden ofrecerme?

EMC ofrece servicios de asesoría de inversiones a inversionistas minoristas mediante su aplicación móvil y sitio web de apoyo (la “Aplicación EMC”). Los clientes pueden abrir cuentas de inversión y de retiro (“Cuentas EMC”), sujetas a los requisitos de elegibilidad y los límites del plan de suscripción correspondiente. EMC proporciona administración discrecional de inversiones mediante portafolios modelo, supervisión automatizada de cuentas, rebalanceo y reinversión.

EMC ofrece cinco portafolios modelo diseñados para distintos horizontes de inversión y niveles de tolerancia al riesgo. Las estrategias disponibles dentro de los portafolios pueden incluir Growth, Income, Cash Yield, Balanced, Christian Values, International Equities y US Equities. Estas son estrategias de inversión, no planes de suscripción independientes ni necesariamente portafolios modelo separados. La Aplicación EMC utiliza la información del perfil del inversionista, incluida su situación financiera, objetivos, horizonte de inversión y tolerancia al riesgo, para recomendar un portafolio adecuado. Los clientes deben mantener actualizada esta información.

Para más información sobre servicios de asesoría, construcción de portafolios, estrategias de inversión, supervisión de cuentas y el folleto Form ADV Parte 2A, visite https://www.elmenudocuenta.com/legal.

Preguntas para su profesional financiero: Dada mi situación financiera, ¿debería elegir un servicio de asesoría de inversiones? ¿Por qué sí o por qué no? ¿Cómo elegirán las inversiones que me recomendarán? ¿Qué experiencia relevante tiene, incluidas sus licencias, estudios y otras cualificaciones? ¿Qué significan esas cualificaciones?

TARIFAS, COSTOS, CONFLICTOS Y NORMAS DE CONDUCTA

¿Qué tarifas pagaré?

Las Cuentas EMC son cuentas administradas por separado dentro de un programa de tarifa integral (“wrap fee”). La tarifa de suscripción (“Tarifa de Suscripción”) cubre la administración de inversiones y determinados servicios de corretaje, ejecución, compensación, custodia e informes de cuenta y, cuando corresponda, servicios de custodia y administración de IRA. Las Tarifas de Suscripción no son negociables. La tarifa depende del plan y la frecuencia de facturación seleccionados.

EMC ofrece dos planes: Básico por $5.00 al mes o $49.99 al año, y Premium por $10.00 al mes o $99.99 al año. El precio anual representa un ahorro de $10.01 en Básico y $20.01 en Premium, frente a doce pagos mensuales.

Básico incluye una cuenta de inversión o retiro, rebalanceo y reinversión automáticos, y acceso a portafolios de inversión construidos por profesionales. Premium incluye múltiples cuentas de inversión y/o retiro, rebalanceo y reinversión automáticos, portafolios construidos por profesionales y contenido educativo sobre inversiones y finanzas personales.

Los pagos de suscripción mensuales y anuales se procesan mediante Stripe, un procesador de pagos externo que admite diversos métodos de pago. Los cargos se repiten conforme a la frecuencia de facturación seleccionada por el cliente. Los métodos aceptados dependen de su disponibilidad a través de Stripe.

Pueden aplicarse otras tarifas y gastos, incluidos los gastos propios de fondos mutuos o fondos cotizados en bolsa (ETF). Usted pagará tarifas y costos independientemente de que gane o pierda dinero con sus inversiones. Estos reducen el dinero que podría ganar con el tiempo. Asegúrese de comprender las tarifas y los costos que paga. Consulte https://www.elmenudocuenta.com/legal para más información.

Preguntas para su profesional financiero: Ayúdeme a comprender cómo estas tarifas y costos podrían afectar mis inversiones. Si entrego $10,000 para invertir, ¿cuánto se destinará a tarifas y costos y cuánto se invertirá por mí?

¿Cuáles son sus obligaciones legales conmigo cuando actúan como mi asesor de inversiones? ¿De qué otras maneras gana dinero su empresa y qué conflictos de interés tiene?

Cuando actuamos como su asesor de inversiones, debemos actuar en su mejor interés y no anteponer nuestros intereses a los suyos. Nuestra forma de obtener ingresos crea posibles conflictos de interés. Usted debe

comprenderlos y preguntarnos por ellos, ya que pueden afectar el asesoramiento que le proporcionamos. Para más información sobre conflictos, consulte https://www.elmenudocuenta.com/legal.

Preguntas para su profesional financiero: ¿Cómo podrían afectarme sus conflictos de interés y cómo los abordarán?

¿Cómo ganan dinero sus profesionales financieros?

Nuestros profesionales financieros reciben un salario base y pueden recibir bonificaciones discrecionales según el éxito general de la empresa. Consulte https://www.elmenudocuenta.com/legal para más información sobre su compensación.

ANTECEDENTES DISCIPLINARIOS

¿Usted o sus profesionales financieros tienen antecedentes legales o disciplinarios?

No. Visite Investor.gov/CRS para acceder a una herramienta gratuita con la que puede investigar a la empresa y a sus profesionales financieros.

Preguntas para su profesional financiero: Como profesional financiero, ¿tiene antecedentes disciplinarios? ¿Por qué tipo de conducta?

INFORMACIÓN ADICIONAL

Puede encontrar más información sobre EMC y sus servicios de asesoría de inversiones en https://www.elmenudocuenta.com/legal. Puede solicitar una copia actualizada de este Resumen de la Relación con el Cliente llamando al (786) 845-6878. También hay información adicional en Investor.gov/CRS.

Preguntas para su profesional financiero: ¿Quién es mi contacto principal? ¿Esa persona representa a un asesor de inversiones o a un corredor de bolsa? ¿Con quién puedo hablar si me preocupa cómo me trata esa persona?

DIVULGACIONES COMPLEMENTARIAS Y TEMAS VINCULADOS

Las siguientes descripciones adicionales reflejan los temas tratados en el apéndice de enlaces del Form CRS original. La página legal de EMC es la referencia central para las divulgaciones correspondientes: https://www.elmenudocuenta.com/legal.

Investor.gov/CRS

EMC ofrece cinco portafolios modelo para distintos horizontes de inversión y tolerancias al riesgo. Las estrategias disponibles dentro de esos portafolios pueden incluir Growth, Income, Cash Yield, Balanced, Christian Values, International Equities y US Equities. Los portafolios modelo de EMC reflejan asignaciones objetivo entre distintas clases de activos, como acciones (renta variable) y bonos (renta fija). También reflejan perspectivas de inversión y tolerancias al riesgo desde conservadoras hasta agresivas. EMC diseña los portafolios y administra sus asignaciones objetivo mediante estrategias basadas en la teoría moderna de portafolios. Un algoritmo informático propio asigna las Cuentas EMC al portafolio que mejor corresponda a los objetivos del cliente según el perfil de inversionista creado y mantenido en la Aplicación EMC.

El algoritmo de EMC determina el portafolio más adecuado según el cuestionario de perfil del inversionista, que considera, entre otros factores, su situación financiera, horizonte de inversión y perfil de riesgo. La Aplicación EMC vincula el perfil con una estrategia. Los clientes pueden aceptar la estrategia recomendada o seleccionar estrategias alternativas según su propia evaluación de sus objetivos. EMC recomienda mantener actualizados la situación financiera, la tolerancia al riesgo y los objetivos de inversión para recibir recomendaciones vigentes.

Al realizar depósitos o retiros de las Cuentas EMC, las transacciones correspondientes ejecutadas por EMC buscan rebalancear la cuenta hacia la asignación objetivo del portafolio pertinente. Ante una solicitud de retiro de efectivo, se inician ventas de valores procurando mantener dicha asignación. EMC iniciará un rebalanceo si las posiciones de una Cuenta EMC se desvían significativamente (por ejemplo, un 5 % o más) de la asignación objetivo. De este modo, EMC procura mantener la asignación de activos pese a fluctuaciones del mercado, depósitos, retiros y otros eventos, mientras busca minimizar los costos de transacciones por rebalanceos frecuentes.

Los procesos de rebalanceo y reinversión son automáticos. En consecuencia, los modelos de EMC venden valores con una concentración superior a la prevista y utilizan los ingresos para comprar valores con una concentración inferior, a fin de aproximarse a las asignaciones objetivo independientemente de las condiciones del mercado. Los riesgos y limitaciones de este proceso podrían provocar compras continuadas de valores de bajo rendimiento y ventas de valores de mejor rendimiento para alcanzar la asignación prevista. Los costos específicos de las transacciones están cubiertos por la Tarifa de Suscripción, sin cargos transaccionales adicionales. En determinadas condiciones del mercado esto puede generar ganancias de capital y otras posibles obligaciones fiscales.

EMC tiene previsto cursar todas las órdenes de corretaje mediante corredores independientes externos (“Corredores Independientes”) para comprar, rebalancear y vender valores según sea necesario para mantener la asignación de activos del portafolio seleccionado para cada Cuenta EMC. EMC considera que combinar los servicios de corretaje de estos intermediarios con su asesoría simplifica el proceso de inversión.

Los Corredores Independientes proporcionarán confirmaciones y estados de cuenta a través de la Aplicación EMC. También actuarán como custodios de los fondos y valores de las Cuentas EMC y como corredores de compensación para ejecutar, compensar y liquidar operaciones de valores de manera ómnibus.

Dado que los Corredores Independientes prestan servicios de corretaje para todas las Cuentas EMC, los clientes pueden beneficiarse de ahorros en ejecución derivados de descuentos por volumen u órdenes agrupadas. En ocasiones, agrupar órdenes es la única forma de crear una orden de acciones enteras. La agrupación de órdenes de varios clientes puede generar conflictos de interés. Para mitigarlos, todos los clientes participantes reciben un precio promedio por acción y los demás costos de transacción se distribuyen proporcionalmente. EMC exigirá que los Corredores Independientes agrupen operaciones de conformidad con su deber de buscar la mejor ejecución y con los acuerdos del programa de tarifa integral de EMC. En ninguna circunstancia se favorecerá a un cliente de asesoría sobre otro.

EMC se reserva el derecho de modificar sus planes de suscripción y tarifas periódicamente. Algunos clientes pueden estar sujetos a tarifas anteriores que difieran de las publicadas actualmente. Consulte el acuerdo aplicable a su cuenta y la suscripción seleccionada.

Las Tarifas de Suscripción se facturan mensual o anualmente, según la elección del cliente, y los pagos se procesan mediante Stripe, un proveedor externo que ofrece varios métodos de pago.

De conformidad con la documentación de las Cuentas EMC, si no dispone de fondos suficientes en su fuente de pago para cubrir la Tarifa de Suscripción, o si se interrumpe la vinculación con dicha fuente, EMC se reserva el derecho de vender participaciones de su Cuenta EMC para pagar la Tarifa de Suscripción.

Los clientes pagan una tarifa integral basada en la suscripción y EMC cubre todos los costos de transacción con los ingresos de las Tarifas de Suscripción. El costo de prestar servicios depende, entre otros factores, del costo y la frecuencia de operaciones, las tarifas administrativas y de custodia de los Corredores Independientes seleccionados y otros costos inherentes a la administración de las Cuentas EMC. Los costos de asesoría y otros servicios incluidos en la Tarifa de Suscripción podrían superar el costo de adquirir servicios similares por separado.

Como parte de los servicios de asesoría, los portafolios modelo de EMC pueden indicar inversiones en fondos mutuos y ETF. La Tarifa de Suscripción pagada a EMC es distinta e independiente de las tarifas y gastos cobrados por estos fondos a sus accionistas, descritos en sus respectivos prospectos. Dichos gastos suelen incluir comisiones de administración, gastos operativos, comercialización, custodia y otros cargos del fondo. Para comprender el costo total, revise todas las tarifas cobradas por fondos mutuos, ETF, EMC y terceros.

EMC puede celebrar acuerdos con socios afiliados que, a cambio de una compensación, recomienden clientes potenciales. Cada acuerdo se formalizará por escrito entre EMC y el socio afiliado y se divulgará al posible cliente conforme a la ley.

Asimismo, EMC puede pagar tarifas por referencias a clientes actuales que recomienden nuevos clientes (el “Programa de Referidos de EMC”). EMC prevé ofrecer información adicional sobre este programa mediante el sitio web de su aplicación. EMC no remunera a vendedores ni celebra acuerdos de servicios profesionales de captación de clientes.

La compensación a socios afiliados o clientes del Programa de Referidos de EMC podría ser mayor que la que correspondería si el cliente contratara por separado servicios de asesoría, corretaje u otros servicios de otros asesores, o participara en otro programa de tarifa integral. Por ello, quien refiere clientes podría tener un incentivo económico para recomendar el programa de EMC frente a otras opciones disponibles.

Cuando actuamos como su asesor de inversiones debemos actuar en su mejor interés y no anteponer nuestros intereses a los suyos. Al mismo tiempo, nuestra forma de obtener ingresos crea conflictos con sus intereses. Es importante comprenderlos y consultarnos al respecto porque pueden afectar nuestras recomendaciones.

EMC agrupa las órdenes que colocará en nombre de sus clientes antes de enviarlas al corredor de compensación para su ejecución. Las órdenes agrupadas se envían a los Corredores Independientes únicamente en horarios determinados de cada día de negociación. Se obtiene un precio promedio para la orden agrupada y se aplica por igual a las cuentas que compran o venden acciones durante ese período. Este procedimiento puede demorar la

ejecución de una orden y, en ocasiones, ciertas cuentas podrían recibir una ejecución más favorable que otras debido a la agrupación. Algunos valores de nuestros portafolios también pueden incluir inversiones en las que EMC, sus empleados o sus directivos tengan intereses económicos. Como se describe en “¿Qué tarifas pagaré?”, la estructura de tarifas por niveles beneficia a EMC cuando usted abre cuentas adicionales y utiliza más servicios.

Nuestros profesionales financieros reciben un salario base y una bonificación discrecional según el éxito general de la empresa. No reciben compensación en función de otros factores. La compensación discrecional se basa en diversos indicadores de la empresa, que incentivan a EMC y a sus profesionales a aumentar el número de suscriptores, ampliar los servicios y, en última instancia, incrementar las tarifas de suscripción percibidas.

PLANES DE SUSCRIPCIÓN Y PROCESAMIENTO DE PAGOS ACTUALES

Básico: $5.00 mensuales o $49.99 anuales (una cuenta de inversión o retiro). Premium: $10.00 mensuales o $99.99 anuales (múltiples cuentas de inversión y/o retiro y contenido educativo). Ambos incluyen rebalanceo y reinversión automáticos y portafolios construidos por profesionales. Stripe procesa los pagos mensuales y anuales. Si la fuente de pago carece de fondos suficientes o se desconecta, EMC se reserva el derecho, conforme a la documentación aplicable de la cuenta, de vender participaciones de una Cuenta EMC para cubrir una Tarifa de Suscripción impaga.