

FORMULARIO CRS (Por sus siglas en inglés)– Resumen de la relación con el cliente**Introducción:**

Intercam Advisors, Inc. (“Intercam Advisors”) es un asesor de inversiones registrado ante la Comisión de Bolsa y Valores. Su afiliado, Intercam Securities, Inc., ofrece servicios de corretaje. Consideramos que es importante que entienda en qué difieren los servicios y tarifas de asesoría y corretaje con el fin de determinar qué tipo de cuenta es la más adecuada para usted. Existen herramientas gratuitas y sencillas disponibles para las empresas de análisis y los especialistas financieros en www.investor.gov/CRS, que también ofrece materiales educativos sobre asesores de inversiones, casas de bolsa e inversiones.

¿Qué servicios de inversión y asesoría me pueden ofrecer?

Nuestra Firma ofrece servicios de asesoría de inversiones. Por lo general, nuestro requisito de monto mínimo de cuenta es de \$ 500,000. Nuestros servicios de asesoría para inversionistas minoristas incluyen:

Servicios discrecionales. Ofrecemos servicios discrecionales de gestión de inversiones. Monitoreamos estas cuentas de forma continua (al menos trimestralmente). Tenemos autoridad discrecional, lo que significa que no necesitamos comunicarnos con usted al comprar o vender en su cuenta. Firmará un acuerdo de gestión de inversiones que nos otorga esta autoridad. Este acuerdo permanecerá en vigor hasta que usted o nosotros terminemos la relación.

Servicios discrecionales limitados. Ofrecemos servicios de gestión discrecional limitados. Monitoreamos estas cuentas de forma continua (al menos trimestralmente). Debemos ponernos en contacto con usted antes de comprar o vender en su cuenta. Si aprueba nuestra recomendación, coordinamos la transacción en su cuenta. Firmará un acuerdo de gestión de inversiones que nos otorga esta autoridad. Este acuerdo permanecerá en vigor hasta que usted o nosotros terminemos la relación.

Modelos de Portafolios. Ofrecemos varios modelos de portafolios con diferentes perfiles de riesgo. Le ayudamos a seleccionar el portafolio más adecuado para usted y a gestionar el portafolio de acuerdo con los objetivos del portafolio y cualquier restricción razonable.

Recomendaciones. Ofrecemos análisis de portafolio y recomendaciones de transacciones de inversión sobre la base de una sola vez.

Planeación Financiera. Para los servicios de planeación financiera, desarrollamos un plan de inversión que incluye recomendaciones y/o estrategias de inversión. Cuando le hacemos una recomendación, usted toma la decisión final de comprar o vender el valor. No monitoreamos sus cuentas después de proporcionarle el plan de inversión.

Planeación Patrimonial. Identificamos posibles problemas de planeación patrimonial y coordinamos para que especialistas externos no afiliados le brinden servicios legales, fiscales o de fideicomiso. No tenemos la responsabilidad de hacer recomendaciones continuamente.

Puede encontrar más información sobre nuestros servicios de asesoría en los puntos 4 y 7 de nuestro Folleto de presentación de la Firma, el cual está disponible en línea en adviserinfo.sec.gov.

Preguntas que debe hacernos:

- ✓ Dada mi situación financiera, ¿debo elegir un servicio de asesoría de inversión? ¿Por qué sí o por qué no?
- ✓ ¿Cómo elegirán las inversiones que me recomendarán?
- ✓ ¿Cuál es su experiencia relevante, incluyendo sus licencias, capacitación y otras calificaciones?
¿Qué significan estas certificaciones?

¿Qué tarifas pagaré?

Servicios discrecionales y discrecionales limitados. Para servicios discrecionales y discrecionales limitados, cobramos una tarifa trimestral fija en base al valor de las inversiones en su cuenta. Cobramos un 2.0% anualizado para cuentas discrecionales y de modelo de portafolio y 1.50% para cuentas discrecionales limitadas. La casa de bolsa (y/o custodio que mantiene sus activos) puede cobrarle una tarifa por transacción cuando se compra o vende una inversión para usted. Cuando el cliente establece una cuenta de corretaje con Intercam Securities, Intercam Securities cobrará una tarifa fija de hasta \$35 por cada transacción que procese en la cuenta de asesoría, independientemente del monto de la transacción. Alternativamente, puede optar cuando establece la cuenta de asesoría, pagar el monto total de la comisión estándar que cobra Intercam Securities por todas las transacciones en la cuenta de asesoría, en cuyo caso Intercam Advisors no cobrará sus honorarios de asesoría. Nuestras

tarifas son concertadas. Las tarifas trimestrales se deducirán automáticamente de su cuenta. Tenemos un incentivo para alentarlo a incrementar los activos en su cuenta. También tenemos un incentivo para incrementar el valor de su cuenta con el tiempo, lo que aumentará nuestras tarifas a lo largo del tiempo.

Recomendaciones. Cobramos una tarifa concertada fija o por hora. Las tarifas se facturan.

Planeación Financiera. La tarifa fija concertada oscila entre \$ 2500 y \$ 10000 dependiendo de la complejidad del plan. O bien, cobramos una tarifa por hora de \$ 200. Las tarifas se facturan.

Planeación Patrimonial. La tarifa fija concertada se basa en el tiempo que creemos que dedicaremos al trabajo y la complejidad y el alcance de los servicios. Las tarifas se facturan.

Nuestras tarifas no cubren: (1) tarifas a nivel de producto (como comisión de ventas o cargos), tarifas administrativas, tarifas de mantenimiento de cuenta y otras tarifas cobradas por el custodio, distribuidor o emisor de los valores que se compran o venden; (2) tarifas administrativas cobradas por el corredor de bolsa o el custodio liquidador; (3) diferenciales de lotes fraccionarios (*odd-lot differentials*); (4) impuestos de transferencia; (5) gastos por manejo y envío ; u (6) honorarios y gastos de asesoría de fondos mutuos, fondos de inversión cerrados o fondos cotizados en bolsa (“ETF”) mantenidos en su cuenta. Consulte el punto 5 de nuestro folleto en adviserinfo.sec.gov, que ofrece información más detallada sobre tarifas y costos. Usted pagará tarifas y costos ya sea que gane o pierda dinero en sus inversiones. Las tarifas y los costos disminuirán cualquier cantidad de dinero que gane en sus inversiones a lo largo del tiempo. Asegúrese de comprender qué tarifas y costos está pagando.

Preguntas que debe hacernos:

- ✓ Ayúdame a entender cómo estas tarifas y costos podrían afectar mis inversiones. Si aporto \$ 10,000 para invertir, ¿cuánto se destinará a tarifas y costos, y cuánto se invertirá?

¿Cuáles son sus obligaciones legales hacia mí cuando actúa como mi asesor de inversiones?

¿De qué otra manera gana dinero su empresa y qué conflictos de intereses tiene?

Cuando actuamos como su asesor de inversiones, tenemos que actuar en su mejor interés y no anteponer el nuestro. Al mismo tiempo, la forma en que ganamos dinero crea algunos conflictos con sus intereses. Debe comprender y preguntarnos sobre estos conflictos porque pueden afectar la asesoría de inversión que le proporcionamos. Estos son algunos ejemplos para ayudarlo a comprender lo que esto significa:

- Para las cuentas administradas, puede haber períodos de tiempo con baja o ninguna actividad de transacción. En estas situaciones de baja rotación, si hubiera elegido pagar la tarifa de asesoría, probablemente habría pagado tarifas más bajas en general si hubiera comprado los mismos valores en una cuenta solo de corretaje con una estructura tradicional de comisión de pago por operación.

Consulte nuestro sitio web en intercam.us, que incluye nuestro Folleto, para obtener más información sobre conflictos de intereses.

Preguntas que debe hacernos:

- ✓ ¿Cómo podrían afectarme sus conflictos de intereses y qué hará para resolverlos?

¿Cómo ganan dinero sus especialistas financieros?

Nuestros representantes reciben un salario y/o una comisión y pueden recibir un bono de fin de año. Los salarios se basan en la cartera de clientes (book of business). Los bonos se basan en las ventas de productos o los ingresos generados para nosotros. Si venden productos de seguros, reciben comisiones de las compañías de seguros que emiten los productos que usted compra. No participamos en concursos de ventas. No pagamos una compensación diferencial basada en las ventas de productos. Si elige un servicio de asesoría, nuestros representantes reciben más compensación y/o un salario más alto o un porcentaje general de comisiones a medida que aumenta el valor total de los activos administrados.

¿Usted o sus especialistas financieros tienen algún antecedente legal o disciplinario?

No, no tenemos antecedentes legales o disciplinarios que se deban divulgar. Visite Investor.gov/CRS para obtener una herramienta de búsqueda gratuita y simple para investigar a nuestra firma y a nuestros especialistas financieros.

Preguntas que debe hacernos:

- ✓ Como especialista financiero, ¿tiene antecedentes disciplinarios? ¿Por qué tipo de conducta?

Información adicional

Puede solicitar información adicional sobre nuestros servicios de asesoría de inversiones, información actualizada y/o una copia de nuestro resumen de relación más reciente poniéndose en **contacto con nosotros** en compliance@intercamus.com o llamándonos al 305-377-8008.

Preguntas que debe hacernos:

- ✓ ¿Quién es mi persona de contacto principal?
- ✓ ¿Esta persona es un representante de un asesor de inversiones o corredor de bolsa?
- ✓ ¿Con quién puedo hablar si tengo inquietudes sobre cómo me está tratando esta persona?