
Andromed

FORMULARIO ADV PARTE 2A · FOLLETO DE DIVULGACIÓN

Andromeda Wealth LLC

Folleto de la Firma

DIRECCIÓN DE OFICINA
8211 NW 68th St
Miami, FL 33166

TELÉFONO
305-347-9137

CORREO
diego@androwealth.com

SITIO WEB
androwealth.com

Este folleto proporciona información sobre las cualificaciones y las prácticas comerciales de Andromeda Wealth LLC. Estar registrado como asesor de inversiones no implica un cierto nivel de habilidad o capacitación. Si tiene alguna pregunta sobre el contenido de este folleto, comuníquese con nosotros al 305-347-9137. La información contenida en este folleto no ha sido aprobada ni verificada por la Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos (SEC) ni por ninguna autoridad estatal de valores.

Información adicional sobre Andromeda Wealth LLC (CRD #343233) está disponible en el sitio web de la SEC: www.adviserinfo.sec.gov

Aviso sobre esta traducción. Esta es una traducción de cortesía al español, proporcionada únicamente para facilitar la comprensión del cliente. La versión oficial es el documento en inglés presentado ante los reguladores y es la que rige la relación de asesoría. La versión en inglés está disponible a solicitud. En caso de cualquier discrepancia entre esta traducción y el documento en inglés, prevalece la versión en inglés.

Ítem 2

Cambios Materiales

ACTUALIZACIÓN ANUAL

La sección de Cambios Materiales de este folleto se actualizará anualmente o cuando ocurran cambios materiales desde la publicación anterior del Folleto de la Firma.

CAMBIOS MATERIALES DESDE LA ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN

Presentación inicial.

FOLLETO COMPLETO DISPONIBLE

El Folleto de la Firma que se entrega es el folleto completo de la Firma.

Ítem 3

Tabla de Contenido

Negocio de Asesoría	Ítem 4
Honorarios y Compensación	Ítem 5
Honorarios Basados en Desempeño y Gestión Paralela	Ítem 6
Tipos de Clientes	Ítem 7
Métodos de Análisis, Estrategias de Inversión y Riesgo de Pérdida	Ítem 8
Información Disciplinaria	Ítem 9
Otras Actividades y Afiliaciones de la Industria Financiera	Ítem 10
Código de Ética, Participación o Interés en Transacciones de Clientes y Negociación Personal	Ítem 11
Prácticas de Corretaje	Ítem 12
Revisión de Cuentas	Ítem 13
Referidos de Clientes y Otra Compensación	Ítem 14

Custodia	Ítem 15
Discreción de Inversión	Ítem 16
Voto de Valores de Clientes	Ítem 17
Información Financiera	Ítem 18
Requisitos para Asesores Registrados a Nivel Estatal	Ítem 19
Suplemento del Folleto (Parte 2B) — Diego Palm Pimentel	Parte 2B

Ítem 4

Negocio de Asesoría

Descripción de la Firma

Andromeda Wealth LLC ("Andromeda") fue fundada en 2026. Diego Palm Pimentel es propietario del 100%.

Tipos de Servicios de Asesoría

GESTIÓN DE ACTIVOS

Andromeda ofrece servicios de gestión de activos discrecional y no discrecional a los Clientes de asesoría. Andromeda ofrecerá a los Clientes servicios continuos de gestión de activos mediante la determinación de las metas de inversión individuales, los horizontes de tiempo, los objetivos y la tolerancia al riesgo. Las estrategias de inversión, la selección de inversiones, la asignación de activos, el monitoreo de la cartera y el programa de inversión en general se basarán en los factores anteriores.

DISCRECIONAL

Cuando el Cliente otorga a Andromeda autoridad discrecional, el Cliente firmará una autorización de negociación limitada o su equivalente. Andromeda tendrá la autoridad para ejecutar transacciones en la cuenta sin solicitar la aprobación del Cliente en cada transacción.

NO DISCRECIONAL

Cuando el Cliente elige utilizar a Andromeda de manera no discrecional, Andromeda determinará los valores que se comprarán o venderán y la cantidad de valores que se

comprarán o venderán. Sin embargo, Andromeda obtendrá la aprobación previa del Cliente en todas y cada una de las transacciones antes de ejecutar cualquier transacción.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y CONSULTORÍA

Andromeda ofrece los siguientes servicios de planificación financiera y consultoría, según se describe a continuación:

Plan Financiero Completo

Los servicios de planificación financiera incluyen una evaluación completa del estado financiero actual y futuro de un inversionista, y se proporcionarán utilizando variables conocidas actualmente para predecir flujos de efectivo futuros, valores de activos y planes de retiro de fondos. Andromeda utilizará el patrimonio neto actual, las obligaciones fiscales, la asignación de activos y los planes futuros de jubilación y patrimoniales para desarrollar los planes financieros.

Los temas típicos revisados en un plan financiero pueden incluir, entre otros:

- **Metas financieras:** Con base en las metas financieras claramente definidas de un individuo o una familia, incluyendo financiar la educación universitaria de los hijos, comprar una casa más grande, iniciar un negocio, jubilarse a tiempo o dejar un legado. Las metas financieras deben cuantificarse y establecerse con hitos para su seguimiento.
- **Estado de patrimonio neto personal:** Una fotografía de los activos y pasivos que sirve como punto de referencia para medir el progreso hacia las metas financieras.
- **Análisis de flujo de efectivo:** Un plan de ingresos y gastos determina cuánto puede destinarse al pago de deudas, ahorro e inversión cada mes.
- **Estrategia de jubilación:** Una estrategia para lograr la jubilación de manera independiente de otras prioridades financieras. Incluye una estrategia para acumular el capital de jubilación requerido y su distribución planificada de por vida.
- **Plan integral de gestión de riesgos:** Identificar todas las exposiciones al riesgo y proporcionar la cobertura necesaria para proteger a la familia y sus activos contra pérdidas financieras. El plan de gestión de riesgos incluye una revisión completa de los seguros de vida y por discapacidad, la cobertura de responsabilidad personal, la cobertura de propiedad y accidentes, y la cobertura catastrófica.
- **Plan de inversión a largo plazo:** Incluye una estrategia personalizada de asignación de activos basada en objetivos de inversión específicos y un perfil de riesgo. Este plan de inversión establece pautas para seleccionar, comprar y vender inversiones y para establecer puntos de referencia para la revisión del desempeño.

Servicios de Consultoría

Este servicio es apropiado para clientes que necesitan asistencia con temas individuales. No es una revisión financiera detallada y no proporcionará ni resultará en un plan financiero completo. El Cliente puede seleccionar temas individuales de los anteriores, u otros temas que se consideren apropiados. Los temas individuales que se incluirán en este servicio se detallarán y se acordarán en el acuerdo de planificación financiera y consultoría.

Si existe un conflicto de interés entre los intereses de Andromeda y los intereses del Cliente, el Cliente no tiene obligación alguna de actuar según la recomendación de Andromeda. Si el Cliente decide actuar sobre cualquiera de las recomendaciones, el Cliente no tiene obligación alguna de efectuar la transacción a través de Andromeda. Los planes financieros se completarán y se entregarán dentro de los treinta (30) días, sujeto a la entrega oportuna de toda la documentación requerida.

Servicios Adaptados al Cliente y Restricciones Impuestas por el Cliente

Las metas y objetivos de cada Cliente se documentan en nuestros archivos del Cliente. Se crean estrategias de inversión que reflejan las metas y los objetivos declarados. Los Clientes pueden imponer restricciones sobre la inversión en ciertos valores o tipos de valores.

Los acuerdos no pueden cederse sin el consentimiento por escrito del Cliente.

Programas de Honorarios Envolventes (Wrap Fee)

Andromeda no patrocina ningún programa de honorarios envolventes (wrap fee).

Activos de Clientes Bajo Gestión

Andromeda tiene los siguientes activos de Clientes bajo gestión:

- Montos Discrecionales: $0
- Montos No Discrecionales: $0
- Fecha de Cálculo: 4 de septiembre de 2026

Ítem 5

Honorarios y Compensación

MÉTODO DE COMPENSACIÓN Y TABLA DE HONORARIOS

GESTIÓN DE ACTIVOS

Andromeda ofrece servicios directos de gestión de activos a los Clientes de asesoría. Andromeda cobra un honorario anual de asesoría de inversiones basado en el total de activos bajo gestión, de la siguiente manera:

ACTIVOS BAJO GESTIÓN	HONORARIO ANUAL	HONORARIO MENSUAL
$0 a $2,999	$119.88	$9.99
$3,000 a $5,999	$155.88	$12.99
$6,000 a $9,999	$191.88	$15.99
$10,000 a $14,999	$227.88	$18.99
$15,000 a $20,000	$299.88	$24.99
Más de $20,001	**1.50%**	**0.083%**

Andromeda cobra una tarifa fija para las cuentas con activos bajo gestión de hasta $20,000; dicha tarifa excede la norma de la industria y servicios de asesoría similares pueden obtenerse por menos si el valor de la cuenta es inferior a $6,396; se cobra un porcentaje de honorario fijo para los activos bajo gestión de más de $20,000. En cualquiera de las dos opciones, a toda la cartera se le cobra el mismo honorario de gestión de activos. Por ejemplo, un Cliente con $10,000 bajo gestión pagaría $227.88 sobre una base anual. Por ejemplo, un Cliente con $75,000 bajo gestión pagaría $1,125.00 sobre una base anual. $75,000 x 1.50% = $1,125.00.

El honorario anual es negociable con base en ciertos criterios (por ejemplo, relación histórica, tipo de activos, capacidad futura de generación de ingresos anticipada, activos adicionales futuros anticipados, montos en dólares de los activos a gestionar, cuentas relacionadas, composición de la cuenta, negociaciones con los Clientes, etc.). Andromeda considera el efectivo como una clase de activo y, como tal, se incluye en los cálculos de honorarios. También cabe señalar que, en ocasiones, los honorarios excederán el rendimiento del mercado monetario. Los honorarios se facturan mensualmente en forma vencida con base en el monto de los activos gestionados al cierre de operaciones del último día hábil del mes anterior. Si se utiliza el margen, los honorarios se facturarán con base en el valor neto de los activos de la cuenta.

Honorarios más bajos por servicios comparables pueden estar disponibles a través de otras fuentes. Los Clientes pueden terminar su cuenta dentro de los cinco (5) días hábiles posteriores a la firma del Acuerdo de Asesoría de Inversiones sin obligación alguna y sin

penalización. Después de los cinco (5) días hábiles iniciales, el acuerdo puede ser terminado por Andromeda con un aviso por escrito de treinta (30) días al Cliente, y por el Cliente en cualquier momento con aviso por escrito a Andromeda. Si se depositan o retiran efectivo o valores de una cuenta existente a mitad del período de facturación, se cobrará un honorario prorrateado por esa porción de la cuenta. Para las cuentas abiertas o cerradas a mitad del período de facturación, los honorarios se prorratearán con base en los días en que se prestaron los servicios durante el período dado. Todos los honorarios devengados no pagados serán adeudados a Andromeda. Se dará al Cliente un aviso por escrito con treinta (30) días de anticipación sobre cualquier aumento en los honorarios. Cualquier aumento en los honorarios será reconocido por escrito por ambas partes antes de que ocurra dicho aumento.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y CONSULTORÍA

Andromeda cobra ya sea un honorario por hora por los servicios de consultoría financiera, o un honorario fijo basado en la complejidad y las necesidades únicas del Cliente para los planes financieros completos. Antes del proceso de planificación, se proporcionará al Cliente un honorario estimado del plan.

HONORARIOS POR HORA

Los Servicios de Consultoría Financiera se ofrecen con base en un honorario por hora de $250 por hora.

HONORARIOS FIJOS

Los Planes Financieros Completos se ofrecen con base en un honorario fijo de entre $500 y $2,000.

Los honorarios por planes financieros se facturan 50% por adelantado, con el saldo restante a pagar al momento de la entrega del plan.

Los honorarios de planificación financiera son negociables. Los servicios se completan y se entregan dentro de los treinta (30) días, sujeto a la entrega oportuna de toda la documentación requerida. El Cliente puede cancelar dentro de los cinco (5) días hábiles posteriores a la firma del Acuerdo sin obligación alguna y sin penalización. Si el Cliente cancela después de los cinco (5) días hábiles, cualquier honorario no devengado será reembolsado al Cliente a una tasa equivalente al honorario pagado menos el valor del trabajo ya realizado, calculado a la tarifa por hora divulgada por la Firma de $250; si no se ha entregado ningún trabajo, el cliente recibe un reembolso completo, o cualquier honorario devengado no pagado será adeudado a Andromeda. Andromeda se reserva el derecho de renunciar al honorario en caso de que el Cliente implemente el plan a través de Andromeda.

Pago de Honorarios por parte del Cliente

Los honorarios por servicios de gestión de activos son:

- Deducidos de una cuenta designada del Cliente. El Cliente debe consentir con anticipación al débito directo de su cuenta de inversión.

Los honorarios por planes financieros se facturarán mediante:

- Cheque – a ser remitido por el Cliente a Andromeda.
- Pago electrónico mediante ACH, tarjeta de débito o tarjeta de crédito (los honorarios se pagarán a través de un procesador de pagos externo en el cual el cliente ingresará de forma segura la información de pago y pagará el honorario de asesoría a través de un portal seguro. Andromeda no tendrá acceso continuo a la información bancaria del Cliente).

Honorarios Adicionales Cobrados al Cliente

Los custodios pueden cobrar honorarios de transacción y otros costos relacionados con las compras o ventas de fondos mutuos, acciones, bonos, opciones y fondos cotizados en bolsa (ETF). Los fondos mutuos, los fondos del mercado monetario y los fondos cotizados en bolsa también cobran honorarios internos de gestión, los cuales se divulgan en el prospecto del fondo. También puede aplicarse interés de margen para el Cliente que elija utilizar el margen en su(s) cuenta(s). Andromeda no recibe ninguna compensación de estos honorarios. Todos estos honorarios son adicionales al honorario de gestión que usted paga a Andromeda. Para más detalles sobre las prácticas de corretaje, consulte el Ítem 12 de este folleto.

Prepago de Honorarios del Cliente

Andromeda no requiere ningún prepago de honorarios de más de $500 por Cliente y con seis meses o más de anticipación.

Los honorarios por planes financieros se facturan 50% por adelantado, con el saldo restante a pagar al momento de la entrega del plan.

Si el Cliente cancela después de los cinco (5) días hábiles, cualquier honorario no devengado será reembolsado al Cliente, o cualquier honorario devengado no pagado será adeudado a Andromeda.

Compensación Externa por la Venta de Valores a Clientes

Andromeda no recibe ninguna compensación externa por la venta de valores a los Clientes, ni tampoco ninguno de los representantes de asesor de inversiones de Andromeda.

Ítem 6

Honorarios Basados en Desempeño y Gestión Paralela

REPARTO DE GANANCIAS DE CAPITAL

Los honorarios no se basan en una participación de las ganancias de capital o la apreciación de capital de los valores gestionados.

Andromeda no utiliza una estructura de honorarios basada en desempeño debido al conflicto de interés. La compensación basada en desempeño puede crear un incentivo para que Andromeda recomiende una inversión que pueda conllevar un mayor grado de riesgo para el Cliente.

Ítem 7

Tipos de Clientes

DESCRIPCIÓN

Andromeda generalmente proporciona asesoría de inversiones a individuos. Las relaciones con los Clientes varían en alcance y duración del servicio.

MÍNIMOS DE CUENTA

Andromeda requiere un mínimo de $1,000 para abrir y mantener una cuenta. En ciertos casos, el tamaño mínimo de la cuenta puede reducirse o eximirse.

Ítem 8

Métodos de Análisis, Estrategias de Inversión y Riesgo de Pérdida

MÉTODOS DE ANÁLISIS

Los métodos de análisis de valores pueden incluir el análisis fundamental, el análisis técnico, el análisis de gráficos (charting), el análisis cíclico y la Teoría Moderna de Carteras. Invertir en valores implica un riesgo de pérdida que los Clientes deben estar preparados para asumir. El desempeño pasado no es garantía de rendimientos futuros.

El análisis fundamental se concentra en los factores que determinan el valor de una empresa y sus ganancias futuras esperadas. Esta estrategia normalmente fomentaría la compra de

acciones que están infravaloradas o cotizan por debajo de su valor percibido. El riesgo asumido es que el mercado no alcance las expectativas del valor percibido.

El análisis técnico intenta predecir el precio o la dirección futura de una acción con base en las tendencias del mercado. La suposición es que el mercado sigue patrones discernibles y que, si estos patrones pueden identificarse, entonces puede hacerse una predicción. El riesgo es que los mercados no siempre siguen patrones y que basarse únicamente en este método puede no tener en cuenta los nuevos patrones que surgen con el tiempo.

La estrategia de análisis de gráficos (charting) implica utilizar y comparar varios gráficos para predecir el desempeño a largo y corto plazo o las tendencias del mercado. El riesgo involucrado en el uso de este método es que solo se consideran los datos de desempeño pasado sin utilizar otros métodos para cotejar los datos. Utilizar el análisis de gráficos sin otros métodos de análisis supondría asumir que el desempeño pasado será indicativo del desempeño futuro. Puede que este no sea el caso.

El análisis cíclico asume que los mercados reaccionan en patrones cíclicos que, una vez identificados, pueden aprovecharse para generar desempeño. Los riesgos de esta estrategia son dobles: 1) los mercados no siempre repiten patrones cíclicos; y 2) si demasiados inversionistas comienzan a implementar esta estrategia, entonces cambia los mismos ciclos que estos inversionistas intentan explotar.

La Teoría Moderna de Carteras es la teoría financiera que intenta maximizar el rendimiento esperado de la cartera para una cantidad dada de riesgo de cartera o, de manera equivalente, minimizar el riesgo para un nivel dado de rendimiento esperado, eligiendo cuidadosamente las proporciones de los diversos activos. La Teoría Moderna de Carteras asume que los inversionistas son adversos al riesgo, lo que significa que, ante dos activos con el mismo rendimiento esperado, el inversionista elegirá el menos riesgoso. Un inversionista solo está dispuesto a asumir más riesgo si el rendimiento esperado es mayor. Por lo tanto, la Teoría Moderna de Carteras tiene como objetivo construir una cartera de inversiones que tenga el mejor rendimiento esperado posible para el nivel de riesgo. La Teoría Moderna de Carteras se basa en datos históricos y en supuestos rígidos sobre el comportamiento del mercado que pueden fallar durante periodos de estrés de mercado. La Teoría Moderna de Carteras trata la volatilidad (varianza de los rendimientos) como la medida principal del riesgo, en lugar de la pérdida real de capital a la baja.

ESTRATEGIA DE INVERSIÓN

La estrategia de inversión para un Cliente específico se basa en los objetivos declarados por el Cliente durante las consultas. El Cliente puede cambiar estos objetivos en cualquier momento proporcionando aviso por escrito a Andromeda. Cada Cliente completa un formulario de perfil del Cliente o un formulario similar que documenta sus objetivos y su estrategia de inversión deseada.

Otras estrategias pueden incluir compras a largo plazo, compras a corto plazo y emisión de opciones (incluyendo opciones cubiertas, opciones descubiertas o estrategias de diferenciales).

RIESGOS MATERIALES ESPECÍFICOS DE LOS VALORES

Todos los programas de inversión tienen ciertos riesgos que son asumidos por el inversionista. Nuestro enfoque de inversión mantiene constantemente en mente el riesgo de pérdida. Los inversionistas enfrentan los siguientes riesgos de inversión y deben discutirlos con Andromeda:

- **Riesgo de Mercado:** Los precios de los valores en los que invierten los clientes pueden disminuir en respuesta a ciertos eventos que ocurren en todo el mundo, incluyendo aquellos que involucran directamente a las empresas cuyos valores son propiedad de un fondo; las condiciones que afectan a la economía en general; los cambios generales del mercado; la inestabilidad política, social o económica local, regional o global; y las fluctuaciones de divisas, tasas de interés y precios de materias primas. Los inversionistas deben tener una perspectiva a largo plazo y ser capaces de tolerar caídas potencialmente pronunciadas en el valor de mercado.
- **Riesgo de Tasa de Interés:** Las fluctuaciones en las tasas de interés pueden hacer que los precios de las inversiones fluctúen. Por ejemplo, cuando las tasas de interés suben, los rendimientos de los bonos existentes se vuelven menos atractivos, lo que hace que sus valores de mercado disminuyan.
- **Riesgo de Inflación:** Cuando hay cualquier tipo de inflación presente, un dólar hoy comprará más que un dólar el próximo año, porque el poder adquisitivo se erosiona a la tasa de inflación.
- **Riesgo de Divisa:** Las inversiones en el extranjero están sujetas a las fluctuaciones del valor del dólar frente a la moneda del país de origen de la inversión. Esto también se conoce como riesgo de tipo de cambio.
- **Riesgo de Reinversión:** Este es el riesgo de que los ingresos futuros de las inversiones tengan que reinvertirse a una tasa de rendimiento potencialmente más baja (es decir, tasa de interés). Esto se relaciona principalmente con los valores de renta fija.
- **Riesgo de Liquidez:** La liquidez es la capacidad de convertir fácilmente una inversión en efectivo. Generalmente, los activos son más líquidos si muchos operadores están interesados en un producto estandarizado. Por ejemplo, las Letras del Tesoro son altamente líquidas, mientras que las propiedades inmobiliarias no lo son.
- **Riesgo de Gestión:** El enfoque de inversión del asesor puede no producir los resultados previstos. Si las suposiciones del asesor con respecto al desempeño de una clase de activo o fondo específico no se materializan en el plazo esperado, el desempeño general de la cartera del cliente puede verse afectado.

- **Riesgo de Acciones (Equity):** Los valores de renta variable tienden a ser más volátiles que otras opciones de inversión. El valor de un fondo mutuo o ETF individual puede ser más volátil que el mercado en su conjunto. Esta volatilidad afecta el valor de la cartera general del cliente. Las empresas de pequeña y mediana capitalización están sujetas a riesgos adicionales. Las empresas más pequeñas pueden experimentar mayor volatilidad, tasas de fracaso más altas, mercados, líneas de productos y recursos financieros más limitados, y menos experiencia gerencial que las empresas más grandes. Las empresas más pequeñas también pueden tener un menor volumen de negociación, lo que puede afectar desproporcionadamente su precio de mercado, tendiendo a hacerlas caer más en respuesta a la presión de venta de lo que ocurre con las empresas más grandes.
- **Riesgo de Renta Fija:** El emisor de un valor de renta fija puede no ser capaz de realizar los pagos de intereses y principal cuando venzan. Generalmente, cuanto más baja es la calificación crediticia de un valor, mayor es el riesgo de que el emisor incumpla su obligación. Si una agencia calificadora otorga a un valor de deuda una calificación más baja, el valor del título de deuda disminuirá porque los inversionistas exigirán una mayor tasa de rendimiento. A medida que las tasas de interés nominales aumentan, es probable que el valor de los títulos de renta fija en poder de un fondo disminuya. Una tasa de interés nominal es la suma de una tasa de interés real y una tasa de inflación esperada.
- **Riesgo de Sociedades de Inversión:** Cuando un cliente invierte en fondos mutuos abiertos o ETF, el cliente asume indirectamente su parte proporcional de cualquier honorario y gasto pagadero directamente por esos fondos. Por lo tanto, el cliente incurrirá en mayores gastos, que pueden ser duplicativos. Además, la cartera general del cliente puede verse afectada por las pérdidas de un fondo subyacente y el nivel de riesgo que surge de las prácticas de inversión de un fondo subyacente (como el uso de derivados). Los ETF también están sujetos a los siguientes riesgos: (i) las acciones de un ETF pueden negociarse a un precio de mercado que esté por encima o por debajo de su valor neto de los activos, o (ii) la negociación de las acciones de un ETF puede suspenderse si los funcionarios de la bolsa de cotización consideran apropiada dicha acción, las acciones son excluidas de la bolsa, o se activan los "cortacircuitos" (circuit breakers) a nivel de mercado (que están vinculados a grandes disminuciones en los precios de las acciones) que suspenden la negociación de acciones en general. El Asesor no tiene control sobre los riesgos asumidos por los fondos subyacentes en los que invierte el cliente.
- **Riesgo de Efectivo y Equivalentes de Efectivo:** El efectivo y los equivalentes de efectivo consisten en inversiones como fondos del mercado monetario, certificados de depósito (CD), letras del Tesoro y bonos gubernamentales a corto plazo. Generalmente se consideran de bajo riesgo en comparación con otras clases de activos. Si bien ofrecen seguridad, liquidez y estabilidad, conllevan ciertos riesgos, como la inflación, las fluctuaciones de las tasas de interés y los costos de oportunidad.
- **Compras a largo plazo:** Las inversiones a largo plazo son aquellos vehículos comprados con la intención de mantenerse por más de un año. Normalmente, la expectativa de la

inversión es aumentar de valor para que eventualmente pueda venderse con ganancia. Además, puede haber una expectativa de que la inversión proporcione ingresos. Uno de los mayores riesgos asociados con las inversiones a largo plazo es la volatilidad, las fluctuaciones en los mercados financieros que pueden hacer que las inversiones pierdan valor.

- **Compras a corto plazo:** Las inversiones a corto plazo se mantienen típicamente por un año o menos. Generalmente no existe una alta expectativa de rendimiento o de aumento de valor. Normalmente, las inversiones a corto plazo se compran por el grado relativamente mayor de protección del principal que están diseñadas para proporcionar. Los vehículos de inversión a corto plazo pueden estar sujetos al riesgo de poder adquisitivo — el riesgo de que el rendimiento de su inversión no se mantenga al ritmo de la inflación.
- **Riesgo de negociación:** Invertir implica riesgo, incluyendo la posible pérdida del principal. No hay garantía de que se logre el objetivo de inversión de cualquier fondo o inversión.
- **Negociación de Opciones:** Los riesgos involucrados en la negociación de opciones son que son inversiones muy sensibles al tiempo. Un contrato de opciones es generalmente de unos pocos meses. Los Clientes deben ser conscientes de que el uso de opciones implica riesgos adicionales. Los riesgos de la emisión de opciones de compra cubiertas incluyen el potencial de que el mercado suba bruscamente. En tal caso, el valor puede ser ejercido (called away) y la cuenta ya no mantendrá el valor. Al comprar opciones, existe el riesgo de que toda la prima pagada por la opción pueda perderse si la opción no se ejerce o se vende de otra manera antes de la fecha de vencimiento de la opción. Al vender ("emitir") opciones, el riesgo de pérdida puede ser mucho mayor si las opciones se emiten descubiertas ("naked"). El riesgo de pérdida puede exceder por mucho el monto de la prima recibida por una opción descubierta y, en el caso de una opción de compra descubierta, la pérdida potencial es ilimitada.
- **Negociación con Margen:** En una cuenta de efectivo, el riesgo se limita a la cantidad de dinero que se ha invertido. En una cuenta de margen, el riesgo incluye la cantidad de dinero invertida más la cantidad que se ha prestado. A medida que las condiciones del mercado fluctúan, el valor de los valores marginables también fluctuará, causando un cambio en el saldo general de la cuenta y en el índice de deuda. Como resultado, si el valor de los valores mantenidos en una cuenta de margen se deprecia, se requerirá que el cliente deposite efectivo adicional o realice el pago total del préstamo de margen para llevar la cuenta de nuevo a los niveles de mantenimiento. Los clientes que no puedan cumplir con dicha llamada de margen pueden ser liquidados o cubiertos por la firma de corretaje.
- **Riesgo de Fondo No Diversificado:** Un fondo indexado puede volverse no diversificado si una sola acción subyacente dentro del fondo excede el 5% de los activos totales del

fondo. Cuando la ponderación de una sola acción en la cartera de un fondo indexado excede el 5%, puede aumentar la volatilidad de la cartera.

- **Riesgo de ETF de Criptomonedas:** Los ETF de criptomonedas conllevan varios riesgos, incluyendo la alta volatilidad, ya que el precio de las criptomonedas puede experimentar oscilaciones significativas, lo que conduce a posibles pérdidas. La incertidumbre regulatoria es otra preocupación, ya que futuras acciones gubernamentales podrían afectar el valor o la legalidad de estos fondos. Los riesgos de liquidez y de mercado pueden surgir durante períodos de fluctuaciones extremas del mercado, afectando la capacidad de un inversionista para comprar o vender acciones a precios favorables. Existen riesgos de seguridad para los ETF de criptomonedas al contado (spot) que mantienen criptomonedas reales, ya que dependen de custodios para salvaguardar los activos digitales. Además, los ETF de criptomonedas basados en futuros pueden tener un rendimiento inferior debido a los costos de renovación de contratos (roll) y las discrepancias de precios. Dados estos factores, los ETF de criptomonedas pueden no ser adecuados para todos los inversionistas, especialmente aquellos con baja tolerancia al riesgo o metas de inversión a corto plazo.
- **Riesgo de ETF de Materias Primas:** Los ETF de materias primas conllevan riesgos únicos, impulsados principalmente por la volatilidad de precios, los costos de renovación (roll) en los contratos de futuros y las complicaciones fiscales. Debido a que estos fondos rastrean materias primas, sus rendimientos son altamente susceptibles a choques repentinos de oferta y demanda, como conflictos geopolíticos o eventos climáticos severos.

Ítem 9

Información Disciplinaria

ACCIONES PENALES O CIVILES

Andromeda y su administración no han estado involucradas en ninguna acción penal o civil.

PROCEDIMIENTOS DE EJECUCIÓN ADMINISTRATIVA

Andromeda y su administración no han estado involucradas en procedimientos de ejecución administrativa.

PROCEDIMIENTOS DE EJECUCIÓN DE ORGANIZACIONES AUTORREGULADORAS

Andromeda y su administración no han estado involucradas en ningún procedimiento de ejecución de organizaciones autorreguladoras que sea material para la evaluación de

Andromeda por parte de un Cliente o Cliente potencial, o para la integridad de su administración.

Ítem 10

Otras Actividades y Afiliaciones de la Industria Financiera

REGISTRO COMO AGENTE DE BOLSA (BROKER-DEALER) O REPRESENTANTE

Andromeda no está registrada como agente de bolsa (broker-dealer) y ningún representante afiliado de Andromeda es representante registrado de un agente de bolsa.

REGISTRO DE FUTUROS O MATERIAS PRIMAS

Ni Andromeda ni sus representantes afiliados están registrados ni tienen una solicitud pendiente para registrarse como comerciante de comisiones de futuros, operador de fondos de materias primas o asesor de negociación de materias primas.

RELACIONES MATERIALES MANTENIDAS POR ESTE NEGOCIO DE ASESORÍA Y CONFLICTOS DE INTERÉS

Diego Palm Pimentel es el Propietario de la empresa de logística y almacenamiento 269 Group LLC. También es propietario de propiedades de alquiler. Dedica aproximadamente el 60% de su tiempo a estas actividades. Estas actividades no constituyen un conflicto de interés ya que no involucran a los clientes.

RECOMENDACIONES O SELECCIONES DE OTROS ASESORES DE INVERSIÓN Y CONFLICTOS DE INTERÉS

Andromeda no selecciona ni recomienda otros asesores de inversión.

Ítem 11

Código de Ética, Participación o Interés en Transacciones de Clientes y Negociación Personal

DESCRIPCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA

Las personas afiliadas (las personas afiliadas incluyen empleados y/o contratistas independientes) de Andromeda se han comprometido con un Código de Ética ("Código"). El propósito de nuestro Código es establecer las normas de conducta esperadas de las personas afiliadas de Andromeda y aborda los conflictos que puedan surgir. El Código define

el comportamiento aceptable para las personas afiliadas de Andromeda. El Código refleja la responsabilidad de Andromeda y de sus personas supervisadas de actuar en el mejor interés de su Cliente.

Un área que aborda el Código es cuando las personas afiliadas compran o venden valores para sus cuentas personales y cómo mitigar cualquier conflicto de interés con nuestros Clientes. No permitimos que ninguna persona afiliada utilice información material no pública para su beneficio personal o utilice investigación interna para su beneficio personal en conflicto con el beneficio de nuestros Clientes.

La política de Andromeda prohíbe que cualquier persona actúe sobre, o utilice indebidamente de otra manera, información no pública o privilegiada. Ningún representante de asesoría u otra persona afiliada, funcionario o director de Andromeda puede recomendar ninguna transacción en un valor o su derivado a los Clientes de asesoría, ni participar en transacciones personales de valores de un valor o sus derivados, si el representante de asesoría posee información material no pública sobre el valor.

El Código de Andromeda se basa en el principio rector de que los intereses del Cliente son nuestra máxima prioridad. Los funcionarios, directores, asesores y otras personas afiliadas de Andromeda tienen un deber fiduciario hacia nuestros Clientes y deben desempeñar diligentemente ese deber para mantener la completa confianza de nuestros Clientes. Cuando surge un conflicto, es nuestra obligación anteponer los intereses del Cliente a los intereses de las personas afiliadas o de la empresa.

El Código se aplica a las personas con "acceso". Las personas con "acceso" son personas afiliadas que tienen acceso a información no pública con respecto a la compra o venta de valores de cualquier Cliente, o información no pública con respecto a las tenencias de la cartera de cualquier fondo reportable, que están involucradas en hacer recomendaciones de valores a los Clientes, o que tienen acceso a dichas recomendaciones que son no públicas.

Andromeda proporcionará una copia del Código de Ética a cualquier Cliente o Cliente potencial que lo solicite.

RECOMENDACIONES DE INVERSIÓN QUE INVOLUCRAN UN INTERÉS FINANCIERO MATERIAL Y CONFLICTO DE INTERÉS

Andromeda y sus personas afiliadas no recomiendan a los Clientes valores en los que tengamos un interés financiero material.

COMPRA POR PARTE DE LA FIRMA DE ASESORÍA DE LOS MISMOS VALORES RECOMENDADOS A LOS CLIENTES Y CONFLICTOS DE INTERÉS

Andromeda y sus personas afiliadas pueden comprar o vender valores que también son mantenidos por los Clientes. Para mitigar conflictos de interés como negociar por delante de las transacciones de los Clientes, se requiere que las personas afiliadas divulguen todas las

transacciones de valores reportables, así como que proporcionen a Andromeda copias de sus estados de cuenta de corretaje.

El Director de Cumplimiento (Chief Compliance Officer) de Andromeda es Diego Palm Pimentel. Él revisa todas las operaciones de las personas afiliadas cada trimestre. Las revisiones de negociación personal aseguran que la negociación personal de las personas afiliadas no afecte los mercados y que los Clientes de la firma reciban un trato preferencial sobre las transacciones de las personas asociadas.

RECOMENDACIONES O OPERACIONES DE VALORES DE CLIENTES Y TRANSACCIONES CONCURRENTES DE VALORES DE LA FIRMA DE ASESORÍA Y CONFLICTOS DE INTERÉS

Andromeda no tiene un interés financiero material en ninguno de los valores que se recomiendan. Sin embargo, las personas afiliadas pueden comprar o vender valores al mismo tiempo que compran o venden valores para los Clientes. Para mitigar conflictos de interés como el "front running", se requiere que las personas afiliadas divulguen todas las transacciones de valores reportables, así como que proporcionen a Andromeda copias de sus estados de cuenta de corretaje.

El Director de Cumplimiento de Andromeda es Diego Palm Pimentel. Él revisa todas las operaciones de las personas afiliadas cada trimestre. Las revisiones de negociación personal aseguran que la negociación personal de las personas afiliadas no afecte los mercados y que los Clientes de la firma reciban un trato preferencial sobre las transacciones de las personas asociadas.

Ítem 12

Prácticas de Corretaje

FACTORES UTILIZADOS PARA SELECCIONAR AGENTES DE BOLSA PARA LAS TRANSACCIONES DE LOS CLIENTES

Andromeda recomendará el uso de un agente de bolsa (broker-dealer) en particular con base en su deber de buscar la mejor ejecución para el cliente, lo que significa que tienen la obligación de obtener los términos más favorables para un cliente según las circunstancias. La determinación de lo que puede constituir la mejor ejecución y precio en la ejecución de una transacción de valores por parte de un corredor involucra una serie de consideraciones y es subjetiva. Los factores que afectan la selección del corretaje incluyen el resultado económico neto directo general para las carteras, la eficiencia con la que se efectúa la transacción, la capacidad de efectuar la transacción cuando se trata de un bloque grande, las instalaciones operativas del agente de bolsa, el valor de una relación continua con dicho corredor y la solidez y estabilidad financiera del corredor. Andromeda seleccionará corredores apropiados con base en una serie de factores que incluyen, entre otros, sus

honorarios de transacción relativamente bajos, su capacidad de reporte, su capacidad de ejecución (velocidad y precisión), su estabilidad y reputación financiera, su acceso a los mercados, sus plataformas de tecnología y reporte, la calidad del servicio al cliente y la disponibilidad de investigación de inversiones y otros servicios de corretaje. Andromeda confía en su corredor para que proporcione sus servicios de ejecución a los mejores precios disponibles. Honorarios más bajos por servicios comparables pueden estar disponibles a través de otras fuentes. Los Clientes pagan todos y cada uno de los honorarios de custodia además del honorario de asesoría cobrado por Andromeda. Andromeda no recibe ninguna porción de los honorarios de negociación.

Andromeda recomendará el uso de Altruist.

INVESTIGACIÓN Y OTROS BENEFICIOS DE "SOFT DOLLAR"

La Comisión de Bolsa y Valores define las prácticas de "soft dollar" como un acuerdo bajo el cual Andromeda obtiene productos o servicios distintos de los servicios de ejecución de o a través de un agente de bolsa a cambio de dirigir las transacciones de los Clientes hacia el agente de bolsa. Aunque Andromeda no tiene acuerdos formales de "soft dollar", Andromeda puede recibir productos, investigación y/u otros servicios de custodios o agentes de bolsa relacionados con las transacciones de los clientes, o "beneficios de soft dollar". Según lo permitido por la Sección 28(e) de la Ley de Bolsa de Valores de 1934, Andromeda recibe beneficios económicos como resultado de las comisiones generadas por las transacciones de valores realizadas por el custodio o agente de bolsa desde las cuentas de Andromeda. Andromeda no puede garantizar que un cliente en particular se beneficie de los "soft dollars" o que las transacciones del cliente hayan pagado los beneficios de "soft dollar". Andromeda no busca asignar proporcionalmente los beneficios a las cuentas de los clientes con respecto a cualquier beneficio de "soft dollar" generado por las cuentas.

Existe un conflicto de interés cuando Andromeda recibe "soft dollars", lo que podría resultar en mayores comisiones cobradas a los Clientes. Este conflicto se mitiga por el hecho de que Andromeda tiene una responsabilidad fiduciaria de actuar en el mejor interés de sus Clientes y los servicios recibidos son beneficiosos para todos los Clientes.

CORRETAJE POR REFERIDOS DE CLIENTES

Andromeda no recibe referidos de clientes de ningún custodio o tercero a cambio de utilizar ese agente de bolsa o tercero.

CORRETAJE DIRIGIDO

Los clientes que dirigen el corretaje fuera de nuestra recomendación pueden no ser capaces de lograr la ejecución más favorable de las transacciones del cliente, ya que el corretaje dirigido por el cliente puede costarle más dinero. Por ejemplo, en una cuenta de corretaje dirigido, usted puede pagar mayores comisiones de corretaje porque es posible que no

podamos agregar órdenes para reducir los costos de transacción, o puede recibir precios menos favorables. No todos los asesores requieren que sus clientes dirijan el corretaje.

AGREGACIÓN DE TRANSACCIONES DE VALORES PARA LAS CUENTAS DE LOS CLIENTES

Andromeda gestiona cada cuenta por separado y, por lo tanto, no agrega compras, ventas ni otras transacciones. Si las órdenes no se agregan, algunos clientes que compran valores alrededor del mismo tiempo pueden recibir un precio menos favorable que otros clientes, lo que puede costarles más dinero.

Ítem 13

Revisión de Cuentas

CRONOGRAMA PARA LA REVISIÓN PERIÓDICA DE LAS CUENTAS DE LOS CLIENTES O PLANES FINANCIEROS Y LAS PERSONAS DE ASESORÍA INVOLUCRADAS

Las revisiones de cuentas son realizadas trimestralmente por el Director de Cumplimiento de Andromeda, Diego Palm Pimentel. Las revisiones de cuentas se realizan con mayor frecuencia cuando las condiciones del mercado lo dictan. Las revisiones de las cuentas de los Clientes incluyen, entre otras, una revisión de la tolerancia al riesgo documentada del Cliente, la adherencia a los objetivos de la cuenta, el horizonte temporal de inversión y los criterios de idoneidad, la revisión de las asignaciones objetivo de cada clase de activo para identificar si existe una oportunidad de reequilibrio, y la revisión de las cuentas en busca de oportunidades de cosecha de pérdidas fiscales (tax loss harvesting).

Los planes financieros generados se actualizan según lo solicite el Cliente y de conformidad con un acuerdo nuevo o modificado; Andromeda sugiere actualizarlos al menos anualmente.

REVISIÓN DE LAS CUENTAS DE LOS CLIENTES DE MANERA NO PERIÓDICA

Otras condiciones que pueden desencadenar una revisión de las cuentas de los Clientes son los cambios en las leyes fiscales, la nueva información de inversión y los cambios en la propia situación del Cliente.

CONTENIDO DE LOS INFORMES PROPORCIONADOS AL CLIENTE Y FRECUENCIA

Los Clientes reciben estados de cuenta por escrito no menos que mensualmente para las cuentas gestionadas. Los estados de cuenta son emitidos por el custodio de Andromeda. El Cliente recibe confirmaciones de cada transacción en la cuenta por parte del custodio y un estado de cuenta adicional durante cualquier mes en el que ocurra una transacción. Andromeda no proporciona informes adicionales a los Clientes.

Ítem 14

Referidos de Clientes y Otra Compensación

BENEFICIOS ECONÓMICOS PROPORCIONADOS A LA FIRMA DE ASESORÍA DESDE FUENTES EXTERNAS Y CONFLICTOS DE INTERÉS

Andromeda recibe beneficios económicos adicionales de fuentes externas según se describe anteriormente en el Ítem 12.

PAGOS DE LA FIRMA DE ASESORÍA POR REFERIDOS DE CLIENTES

Andromeda no compensa por los referidos de Clientes.

Ítem 15

Custodia

ESTADOS DE CUENTA

Todos los activos se mantienen en custodios calificados, lo que significa que los custodios proporcionan estados de cuenta directamente a los Clientes en su dirección registrada al menos trimestralmente. Se insta a los Clientes a comparar cuidadosamente los estados de cuenta recibidos directamente de sus custodios con cualquier documentación o informe preparado por Andromeda.

Se considera que Andromeda tiene custodia limitada únicamente porque los honorarios de asesoría son deducidos directamente de las cuentas del Cliente por el custodio en nombre de Andromeda.

Si Andromeda está autorizada o se le permite deducir honorarios directamente de la cuenta por parte del custodio:

- Andromeda proporcionará al Cliente una factura de manera concurrente con la instrucción al custodio de deducir el honorario, indicando el monto del honorario, la fórmula utilizada para calcular el honorario, el monto de activos bajo gestión sobre el cual se basa el honorario y el período de tiempo cubierto por el honorario;
- Andromeda obtendrá una autorización por escrito firmada por el Cliente que permita deducir los honorarios; y
- El Cliente recibirá estados de cuenta trimestrales directamente del custodio que divulguen los honorarios deducidos.

Ítem 16

Discreción de Inversión

AUTORIDAD DISCRECIONAL PARA LA NEGOCIACIÓN

Si aplica, el Cliente autorizará a Andromeda autoridad discrecional, mediante el acuerdo de asesoría, para determinar, sin obtener el consentimiento específico del Cliente, los valores a comprar o vender y la cantidad de valores a comprar o vender. Si aplica, el Cliente autorizará a Andromeda autoridad discrecional para ejecutar las transacciones del programa de inversión seleccionado según lo establecido en el Acuerdo de Asesoría de Inversiones. Sin embargo, si no se otorga el consentimiento para la discreción, Andromeda obtendrá la aprobación previa del Cliente antes de ejecutar cada transacción.

Andromeda permite que los Clientes impongan ciertas restricciones, según se detalla en la Declaración de Política de Inversión del Cliente o un documento similar. Dichas restricciones podrían incluir permitir únicamente la compra de inversiones socialmente conscientes. Estas restricciones deben proporcionarse a Andromeda por escrito.

El Cliente aprueba el custodio a utilizar y las tasas de comisión pagadas al custodio. Andromeda no recibe ninguna porción de los honorarios de transacción o comisiones pagadas por el Cliente al custodio.

Ítem 17

Voto de Valores de Clientes

VOTOS POR PODER (PROXY)

Andromeda no vota poderes (proxies) sobre los valores. Se espera que los Clientes voten sus propios poderes. El Cliente recibirá sus poderes directamente del custodio de su cuenta o de un agente de transferencia.

Cuando se solicite asistencia para votar poderes, Andromeda proporcionará recomendaciones al Cliente. Si existe un conflicto de interés, se le divulgará al Cliente. Si el Cliente requiere asistencia o tiene preguntas, puede comunicarse con los representantes de asesor de inversiones de la firma a la información de contacto en la portada de este documento.

Ítem 18

Información Financiera

BALANCE GENERAL

No se requiere proporcionar un balance general a los Clientes porque Andromeda no funge como custodio de los fondos o valores del Cliente y Andromeda no requiere el prepago de honorarios de más de $500 por Cliente y con seis meses o más de anticipación.

CONDICIONES FINANCIERAS RAZONABLEMENTE SUSCEPTIBLES DE PERJUDICAR LA CAPACIDAD DE LA FIRMA DE ASESORÍA PARA CUMPLIR CON SUS COMPROMISOS CON LOS CLIENTES

Andromeda no tiene ninguna condición que sea razonablemente susceptible de perjudicar nuestra capacidad para cumplir con los compromisos contractuales con nuestros Clientes.

PETICIONES DE QUIEBRA DURANTE LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS

Andromeda no ha tenido ninguna petición de quiebra en los últimos diez años.

Ítem 19

Requisitos para Asesores Registrados a Nivel Estatal

PRINCIPALES FUNCIONARIOS EJECUTIVOS Y PERSONAS DE LA ADMINISTRACIÓN

La formación educativa y la experiencia comercial de todos los funcionarios ejecutivos y personas de la administración se encuentran en la Parte 2B de este Folleto.

ACTIVIDADES COMERCIALES EXTERNAS

Las actividades comerciales externas de todos los funcionarios ejecutivos y personas de la administración se encuentran en la Parte 2B de este Folleto.

DESCRIPCIÓN DE HONORARIOS BASADOS EN DESEMPEÑO

Ni Andromeda ni su administración reciben honorarios basados en desempeño. Consulte el Ítem 6 del ADV 2A para más información.

DIVULGACIÓN DE HECHOS MATERIALES RELACIONADOS CON ARBITRAJE O ACCIONES DISCIPLINARIAS QUE INVOLUCREN A PERSONAS DE LA ADMINISTRACIÓN

La divulgación de hechos materiales relacionados con arbitraje o acciones disciplinarias de todos los funcionarios ejecutivos y personas de la administración se encuentra en la Parte 2B de este Folleto.

RELACIÓN MATERIAL MANTENIDA POR ESTE NEGOCIO DE ASESORÍA O PERSONAS DE LA ADMINISTRACIÓN CON EMISORES DE VALORES

No existen relaciones materiales con emisores de valores que divulgar.

FORMULARIO ADV PARTE 2B · SUPLEMENTO DEL FOLLETO

Folleto de la Persona Supervisada

Diego Palm Pimentel

Ítem 1 Portada

FIRMA
Andromeda Wealth LLC

DIRECCIÓN DE OFICINA
8211 NW 68th St, Miami, FL 33166

TELÉFONO
305-347-9137

CORREO
diego@androwealth.com

SITIO WEB
androwealth.com

Este suplemento del folleto proporciona información sobre Diego Palm Pimentel y complementa el folleto de Andromeda Wealth LLC. Usted debería haber recibido una copia de ese folleto. Comuníquese con Diego Palm Pimentel si no recibió el folleto o si tiene alguna pregunta sobre el contenido de este suplemento.

Información adicional sobre Diego Palm Pimentel (CRD #8300279) está disponible en el sitio web de la SEC: www.adviserinfo.sec.gov.

Principal Funcionario Ejecutivo – Diego Palm Pimentel. Año de nacimiento: 1988

Ítem 2 Formación Educativa y Experiencia Comercial

FORMACIÓN EDUCATIVA

Caribbean International University; Licenciatura en Ciencias en Administración de Empresas; 2009

EXPERIENCIA COMERCIAL

- Andromeda Wealth LLC.; Miembro Gerente/Representante de Asesor de Inversiones; 05/2026-Presente

- 269 Group LLC; Propietario; 04/2019-Presente
- Desempleado; 06/2018-04/2019
- Mercantile Commercebank N.A.; Cuentas por Cobrar/Gestor de Cartera: 01/2016-06/2018

Ítem 3

Información Disciplinaria

El Sr. Palm Pimentel nunca ha estado involucrado en una acción penal o civil en un tribunal nacional, extranjero o militar de jurisdicción competente por la cual él:

- Fue condenado por, o se declaró culpable o nolo contendere ("sin oposición") de (a) cualquier delito grave (felony); (b) delito menor (misdemeanor) que involucró inversiones o un negocio relacionado con inversiones, fraude, declaración falsa u omisiones, apropiación indebida de propiedad, soborno, perjurio, falsificación o extorsión; o (c) una conspiración para cometer cualquiera de estos delitos;
- Es el sujeto nombrado de un procedimiento penal pendiente que involucra un negocio relacionado con inversiones, fraude, declaraciones falsas u omisiones, apropiación indebida de propiedad, soborno, perjurio, falsificación, adulteración o extorsión, o una conspiración para cometer cualquiera de estos delitos;
- Se determinó que estuvo involucrado en una violación de un estatuto o reglamento relacionado con inversiones; o
- Fue objeto de cualquier orden, sentencia o decreto que le prohíba permanente o temporalmente, o que limite de otra manera, participar en cualquier actividad relacionada con inversiones, o violar cualquier estatuto, regla u orden relacionada con inversiones.

El Sr. Palm Pimentel nunca tuvo un procedimiento administrativo ante la SEC, cualquier otra agencia reguladora federal, cualquier agencia reguladora estatal o cualquier autoridad reguladora financiera extranjera en el cual él:

- Se determinó que causó que un negocio relacionado con inversiones perdiera su autorización para operar; o fue el sujeto de una orden por parte de la agencia o autoridad;
- Se determinó que estuvo involucrado en una violación de un estatuto o reglamento relacionado con inversiones, o fue el sujeto de una orden por parte de la agencia o autoridad (a) denegando, suspendiendo o revocando la autorización de la persona supervisada para actuar en un negocio relacionado con inversiones; (b) prohibiendo o suspendiendo su asociación con un negocio relacionado con inversiones; (c) limitando de otra manera significativamente sus actividades relacionadas con inversiones; o (d) imponiéndole una multa civil de más de $2,500.

El Sr. Palm Pimentel nunca ha sido el sujeto de un procedimiento de una organización autorreguladora (SRO) en el cual él:

- Se determinó que causó que un negocio relacionado con inversiones perdiera su autorización para operar; o
- Se determinó que estuvo involucrado en una violación de las reglas de la SRO y fue: (a) prohibido o suspendido de la membresía o de la asociación con otros miembros, o fue expulsado de la membresía; (b) limitado de otra manera significativamente de las actividades relacionadas con inversiones; o (c) multado con más de $2,500.

El Sr. Palm Pimentel no ha estado involucrado en ninguna otra audiencia o adjudicación formal en la cual un logro profesional, designación o licencia de la persona supervisada haya sido revocada o suspendida debido a una violación de las reglas relacionadas con la conducta profesional.

Ítem 4 Otras Actividades Comerciales

Diego Palm Pimentel es el Propietario de la empresa de logística y almacenamiento 269 Group LLC. También es propietario de propiedades de alquiler. Dedica aproximadamente el 60% de su tiempo a estas actividades. Estas actividades no constituyen un conflicto de interés ya que no involucran a los clientes.

Ítem 5 Compensación Adicional

El Sr. Palm Pimentel no recibe ningún honorario basado en desempeño y no recibe ninguna compensación adicional por realizar servicios de asesoría más allá de lo que se divulga en el Ítem 5 de la Parte 2A.

Ítem 6 Supervisión

El Sr. Palm Pimentel es el Director de Cumplimiento (Chief Compliance Officer) de Andromeda y es el único responsable de toda la supervisión y de la formulación y el monitoreo de la asesoría de inversiones ofrecida a los Clientes. Se adherirá a las políticas y procedimientos

descritos en el Manual de Cumplimiento de la firma. Puede ser contactado en diego@androwealth.com o al 305-347-9137.

Ítem 7

Requisitos para Asesores Registrados a Nivel Estatal

El Sr. Palm Pimentel no ha estado involucrado en ninguno de los siguientes:

Un laudo o de otra manera haber sido hallado responsable en una reclamación de arbitraje que alegue daños superiores a $2,500 que involucre cualquiera de los siguientes:

- Una inversión o un negocio o actividad relacionada con inversiones;
- Fraude, declaración(es) falsa(s) u omisiones;
- Robo, malversación u otra apropiación indebida de propiedad;
- Soborno, falsificación, adulteración o extorsión;
- Prácticas deshonestas, injustas o poco éticas.

Un laudo o de otra manera haber sido hallado responsable en un procedimiento civil, de una organización autorreguladora o administrativo que involucre cualquiera de los siguientes:

- Una inversión o un negocio o actividad relacionada con inversiones;
- Fraude, declaración(es) falsa(s) u omisiones;
- Robo, malversación u otra apropiación indebida de propiedad;
- Soborno, falsificación, adulteración o extorsión;
- Prácticas deshonestas, injustas o poco éticas.

El Sr. Palm Pimentel nunca ha sido el sujeto de una petición de quiebra.