



Perfil de Inversión Persona Moral

Este cuestionario tiene por objeto determinar su perfil de inversión, considerando su conocimiento y experiencia sobre productos financieros, tolerancia al riesgo, permanencia esperada, su situación financiera, así como sus objetivos de inversión.

Con los resultados, contruiremos un portafolio de inversion a la medida, acorde a su perfil como inversionista.

MARCAR CON UNA "X"

I Conocimientos y Experiencia

1.- Fecha de constitucion

- Menor a 5
- Entre 5 y 15
- Mayor de 15

2.- Sector de la economía al que pertenece

- Sector Primario(Agricultura, Pesca, Minería)
- Manufactura
- Servicios

3.- ¿Cuál es su actividad actual?

- Actividad relacionada con la economía y/o finanzas
- Actividad NO relacionada con la economía y/o finanzas

4.- Identifique los instrumentos en los cuales haya realizado inversiones durante los últimos 2 años y describa el grado de conocimiento que tiene sobre ellos:

	Si No		CONOCIMIENTO			
			Nulo	Bajo	Medio	Alto
Instrumentos de deuda emitidos por los Estados Unidos Mexicanos						
Instrumentos de deuda a cargo de personas morales o fideicomisos						
Fondos de inversión de Deuda						
Fondos de inversión de Renta Variable						
Valores estructurados (notas, derivados, warants. etc)						
Valores respaldados por activos						
Certificados bursátiles fiduciarios de desarrollo						
Acciones representativas del capital social de empresas						
Valores Extranjeros (SIC)						
Vehículos de inversión colectiva (ETF, Ishares o trackers)						

5.- ¿Qué estrategia de inversión implentó, de acuerdo a la inversión en los valores e instrumentos financieros identificados en el inciso anterior?

- Lograr una rentabilidad estable y poco riesgosa
- Lograr mayores niveles de rentabilidad incrementando riesgo
- Lograr el máximo beneficio de corto plazo con riesgo agresivo

Fecha _____

Razon Social _____

Firma Apoderado _____

6.- Identifique los Servicios de inversión que alguna vez haya contratado, y en caso afirmativo por favor indique su grado de conocimiento de los mismos:

	Si	No	Nulo	Bajo	Medio	Alto
Asesoría de Inversiones (servicio no discrecional asesorada)						
Gestión de Inversiones (mandato de servicio discrecional)						
Ejecución de Operaciones (usted instruye la operación)						
Comercialización o Promoción						

II Situación y Capacidad Financiera del Cliente

7.- ¿Cuál es el origen del patrimonio que va a invertir a través de nosotros? Marque la opción que mejor identifique.

- Capital de trabajo
- Utilidades
- Venta de alguna línea de negocio
- Venta/Renta de Inmuebles
- Reservas/ Resultados de ejercicios anteriores

8.- Los recursos que va a invertir con nosotros representa como porcentaje del total de sus inversiones en valores o en instituciones financieras:

- Menos del 50%
- Entre 50% y 75%
- Más del 75%

Fecha	
Razon Social	
Firma Apoderado	

III Objetivos de inversión del cliente, respecto de los montos invertidos en la cuenta de que se trate:

9.- Al invertir su capital, ¿Cuál es su objetivo PRINCIPAL?

- Conservar el valor de nuestro capital. Minimizar la posibilidad de tener resultados negativos sobre las inversiones que se realicen.
- Es prioritario recibir flujos de efectivo predecibles. Nuestras inversiones deberán ser relativamente seguras.
- Generar flujos de efectivo predecibles. Sin embargo, también nos gustaría que nuestro capital creciera con el tiempo, por lo que estamos dispuestos a que el mismo esté sujeto a un riesgo moderado.
- La prioridad es que el valor de nuestro capital crezca con el tiempo. Sin embargo, sería deseable también obtener flujos de efectivo predecibles. Para lograr esto, estamos dispuestos a que las inversiones estén sujetas a un mayor nivel de riesgo.
- La única prioridad es que el valor de nuestro capital crezca con el tiempo. No es necesario contar con flujos de efectivo predecibles.

10.- La volatilidad mide el grado de variaciones en el valor de un instrumento o de un portafolio de inversiones, ya sean positivas o negativas. Las inversiones más volátiles en general ofrecen un mayor potencial de crecimiento a largo plazo que las inversiones menos volátiles, pero pueden producir mayores pérdidas. ¿Con cuánta volatilidad te sientes cómodo?

- Tan poco como sea posible.** Deseamos contar con flujos de efectivo predecibles y privilegiar la estabilidad del valor del
- Algo.** Estamos dispuestos a aceptar pérdidas ocasionales en nuestro capital siempre que el mismo tenga algún potencial de crecimiento en el tiempo.
- Moderado.** Aceptamos un riesgo moderado para que nuestro capital tenga mayor potencial de crecimiento en el tiempo.
- Una cantidad considerable.** Estamos dispuestos a aceptar una cantidad de riesgo sustancial en la búsqueda de rendimientos totales más altos.

11.- Inversiones conservadoras pueden resultar en rendimientos que se ubican por debajo de la inflación. Esto resulta en una pérdida en el poder adquisitivo de dichas inversiones. Con respecto a sus objetivos de inversión ¿Con cuál de las siguientes respuestas se siente más cómodo?

- Nuestras inversiones deben estar seguras, incluso si esto significa que los rendimientos no sigan el ritmo de la inflación.
- Estamos dispuestos a correr un pequeño riesgo a una pérdida ocasional en nuestro capital para que este pueda crecer, más o menos, al mismo ritmo que la inflación en el tiempo.
- Es importante que nuestro capital crezca un poco más rápido que la inflación para lo cual estamos dispuestos a que las inversiones estén expuestas a mayor riesgo para lograr este objetivo.
- Mi patrimonio invertido debe crecer mucho más rápido que la inflación. Estoy dispuesto a aceptar un nivel considerable de riesgo para lograr este objetivo.

Fecha

Razon Social

Firma
Apoderado

12.- Usted entiende que los precios de las inversiones fluctuarán en el tiempo, esto dependiendo del riesgo aceptado. ¿Cuál es la pérdida aproximada en un periodo de un año que usted estaría dispuesto a aceptar antes de decidir cambiar de inversión?

- Menor a 5%
- Entre 5% y 10%
- Entre 10% y 15%
- Entre 15% y 25%
- 25% o más

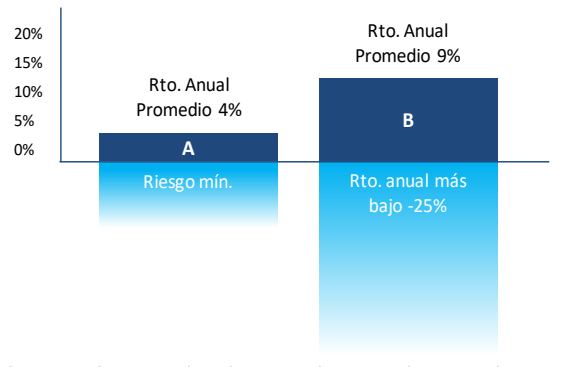
13.- Considere las dos siguientes opciones de inversión:

Opción 1: El Portafolio A tiene como objetivo a través del tiempo de obtener un rendimiento anual un poco por arriba de la tasa libre de riesgo que actualmente es del 3%, es decir, un rendimiento alrededor del 4%. Para lograr este objetivo es necesario tomar algo de riesgo.

Opción 2: El Portafolio B tiene como objetivo obtener a través del tiempo un rendimiento anual promedio del 9% (tres veces la tasa libre de riesgo), para logra este objetivo es altamente probable que en algún año en particular pudiese existir una pérdida potencial de 20% o más.

¿En qué porcentaje dividirís su capital invertido?

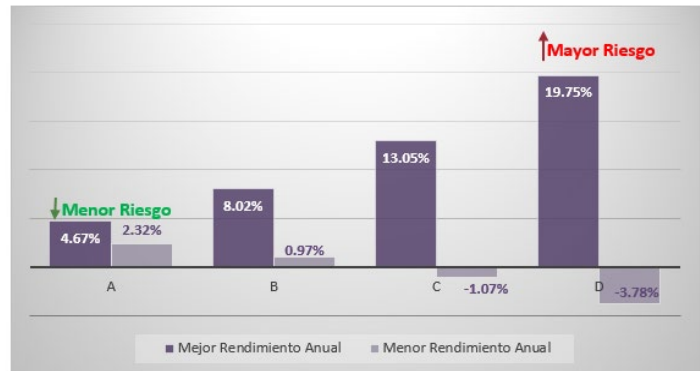
- 100% en el Portafolio A y 0% en el Portafolio B
- 80% en el Portafolio A y 20% en el Portafolio B
- 50% en el Portafolio A y 50% en el Portafolio B
- 20% en el Portafolio A y 80% en el Portafolio B
- 0% en el Portafolio A y 100% en el Portafolio B



Fecha	
Razon Social	
Firma Apoderado	

14.- Si pudiera escoger uno de los siguientes Portafolios hipotéticos, ¿Cuál seleccionarías?

Portafolio	A	B	C	D
Renta Variable	10%	30%	60%	100%
Deuda	90%	70%	40%	0%
Mejor Rendimiento Anual	4.67%	8.02%	13.05%	19.75%
Menor Rendimiento Anual	2.32%	0.97%	-1.07%	-3.78%



- Portafolio A
- Portafolio B
- Portafolio C
- Portafolio D

15.- ¿Cuándo consideras que necesitaras todos o una parte sustancial de tu patrimonio invertido por primera vez?

- En el corto plazo, liquidez continua --- 0 a 6 meses
- En el corto plazo --- entre 6 meses y 1 año
- En el mediano plazo --- Entre 1 año pero menos que 3 años
- En el largo plazo --- 3 años o más

Favor de indicar en el recuadro siguiente si usted tiene alguna restricción específica en cuanto a las emisoras o emisiones en las que puede invertir, o si desea se le asigne un perfil de inversion específico sin importar su puntuación. En caso contrario dejar en blanco.

PUNTAJE TOTAL _____

Perfil de riesgo Recomendado:

#¡REF!

Criterios para definir el perfil de inversion	
Perfil	Puntaje
Conservador	0 a 40
Moderado	41 a 70
Balanceado	71 a 96
Especializado	97 a 145

Fecha _____

Razon Social _____

Firma Apoderado _____