

Cuestionario para determinar el Perfil del Cliente Persona Física

Fecha: ____ de ____ de 20 ____

N° de Contrato

El objetivo de este cuestionario es contar con la información necesaria para determinar adecuadamente su perfil, identificando su objetivo de inversión y nivel de tolerancia al riesgo.

Nota: Si usted lo desea, podrá dejar de contestar alguna o varias de las preguntas enlistadas en el presente cuestionario en cuyo caso, se le asignará el perfil más conservador.

1. CONOCIMIENTOS Y EXPERIENCIA

A) Edad:

Menor de Edad 18 a 30 años 31 a 45 años 46 a 65 años Más de 65 años

B) Nivel de Estudios:

Básico Medio Superior Superior Maestría Doctorado

C) Área de Conocimiento:

Ciencias Físico - Matemáticas e Ingenierías Ciencias Biológicas y de la Salud
 Ciencias Sociales, Humanidades y Artes Finanzas y Administración

D) Ocupación/Actividad profesional (actual)

E) ¿Ha tenido experiencia profesional en inversiones? No Sí

F) ¿En cuál de los siguientes instrumentos financieros ha invertido y desde cuándo?

Experiencia	Fondos de Inv.	Deuda	Capitales	Derivados	Estructurados
No tengo experiencia	<input type="checkbox"/>				
Los últimos 2 años	<input type="checkbox"/>				
Más de 2 años	<input type="checkbox"/>				

¿En qué volumen aproximado respecto de su inversión total %?

Volumen	Fondos de Inv.	Deuda	Capitales	Derivados	Estructurados
Bajo (De 0% a 25%)	<input type="checkbox"/>				
Medio (De 26 a 50%)	<input type="checkbox"/>				
Alto (Más del 50%)	<input type="checkbox"/>				

G) ¿Cuál considera su estrategia de inversión? Patrimonial Cobertura Especulación

H) ¿Cuál de los siguientes Servicios de Inversión conoce? (favor de seleccionar una sola opción).

- La Institución me proporciona recomendaciones generalizadas: **Comercialización/Promoción**.
- Solicito que la Institución opere conforme a mis instrucciones: **Ejecución de Operaciones**.
- La Institución a través de sus ejecutivos me proporcionará recomendaciones y consejos personalizados: **Asesoría de Inversión**.
- La Institución toma las decisiones de inversión por mi cuenta: **Gestión de Inversión**.

I) Al tomar decisiones de inversión, ¿Con cuál de las siguientes frases se identifica? (favor de seleccionar una sola opción).

- Prefiero invertir en instrumentos de bajo riesgo y evitar pérdidas en mis recursos: **Comercialización/Promoción**.
- Tengo conocimiento de los instrumentos financieros, por lo que siempre instruyo a mi asesor financiero sobre las operaciones que debe realizar con mis recursos: **Ejecución de Operaciones**.
- Tengo conocimiento de instrumentos financieros, sin embargo solicito la recomendación personalizada de mi Asesor Financiero: **Asesoría de Inversión**.
- Prefiero ceder la discrecionalidad de mi contrato para que la Institución tome las decisiones de inversión por mi cuenta: **Gestión de Inversión**.

2. SITUACIÓN Y CAPACIDAD FINANCIERA

A) Origen de sus ingresos (favor de seleccionar una sola opción).

- B) Sueldo, Bono o Incentivo Utilidad o dividendo de Negocio Propio Rifa y Sorteo
- Herencia Venta de inmuebles Ahorro
- Pensión Otro _____

B) ¿Cuál es el porcentaje aproximado de los ingresos que va a destinar en su inversión?

- 0 a 25% 26 a 50% Más del 50%

C) ¿Qué porcentaje aproximado representa su inversión del total de su patrimonio y activos?

- 0 a 25% 26 a 50% Más del 50%

D) ¿Qué porcentaje aproximado representa su inversión en Casa de Bolsa Banorte, respecto de lo que tiene en otras Entidades Financieras?

- 0 a 25% 26 a 50% Más del 50%

3. OBJETIVO Y PROPÓSITO DE LA INVERSIÓN

A) ¿Cuál es la opción de inversión que mejor refleja cómo le gustaría que fuera invertido su dinero?

- Estabilidad en el capital con baja tolerancia al riesgo, atendiendo necesidades de liquidez y con eventuales minusvalías de capital.
- Buscar un crecimiento sostenido con estabilidad de capital, riesgo acotado, desviaciones temporales sobre el rendimiento y minusvalías de capital acotadas.
- Buscar un crecimiento sustancial del patrimonio en el mediano plazo, tolerando mayor riesgo y minusvalías de capital en ciertos periodos.
- Forjar un patrimonio de largo plazo con tolerancia a un nivel de riesgo sustancial a través de una selección agresiva de instrumentos financieros sofisticados.

B) Considerando el plazo promedio deseado en sus inversiones, ¿con cuál de los siguientes periodos se identifica?

- De 1 a 3 años De 3 a 5 años Más de 5 años

C) ¿Cuál es su nivel de tolerancia al riesgo?

- No tolero el riesgo en mis inversiones.
- Asumo bajo riesgo en mis inversiones, aunque signifiquen menores ganancias en las mismas.
- Por obtener mayor crecimiento a través del tiempo acepto riesgo medio en mis inversiones.
- Asumo alto riesgo en mis inversiones a fin de obtener beneficios mayores.

D) En aras de obtener un mayor rendimiento, ¿estaría dispuesto a poner en riesgo más del 15% de su capital?

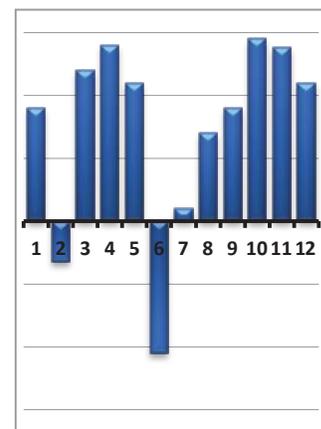
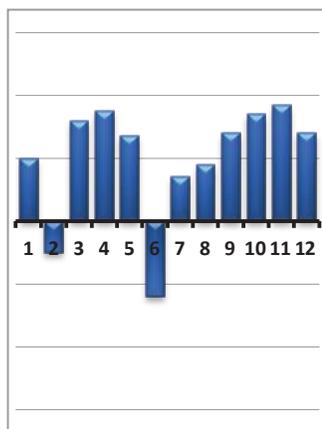
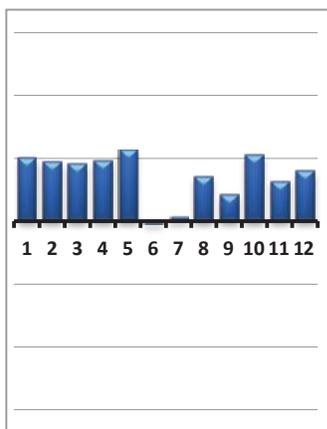
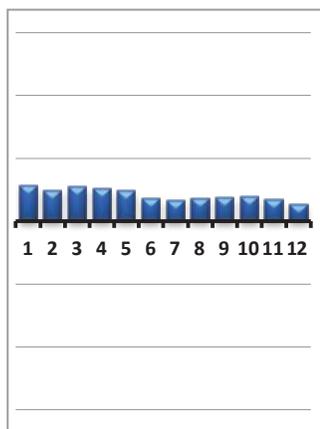
Sí No

E) La siguiente tabla muestra el valor que podría tener con una inversión inicial de \$1,000,000 al término de un año, ante diferentes entornos y portafolios, ¿cuál alternativa preferiría?

Portafolio	Entorno favorable		Entorno desfavorable	
	\$	Rendimiento %	\$	Rendimiento %
<input type="checkbox"/> Portafolio A	1,050,000	5.00%	1,020,000	2.00%
<input type="checkbox"/> Portafolio B	1,100,000	10.00%	977,500	(-2.3%)
<input type="checkbox"/> Portafolio C	1,150,000	15.00%	935,000	(-6.5%)
<input type="checkbox"/> Portafolio D	1,250,000	25.00%	850,000	(-15.0%)

F) Las siguientes gráficas muestran los rendimientos en 12 periodos que podrían tener diferentes portafolios de inversión, ¿con cuál se sentiría más cómodo en cuanto a rendimiento-riesgo?

Portafolio A Portafolio B Portafolio C Portafolio D



Nombre del Cliente _____

Firma del Cliente _____

Las firmas asentadas en el presente formato son de acuerdo al concurso de firmas registradas en el Contrato de Intermediación Bursátil.