

No. cuenta: _____

El siguiente cuestionario obedece a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades Financieras y demás personas que proporcionan Servicios de Inversión y tiene como objetivo principal conocer tu perfil como inversionista. Se trata de un elemento valioso que nos permitirá una mejor asesoría y servicio para contigo. Contesta verazmente y consulta con tu asesor cualquier duda.

Generales

Eres <input type="checkbox"/> Persona Moral	Razón Social:	Correo electrónico:
Teléfono:		

Tipo de servicio / Relación con asesor

Puedes escoger más de una respuesta

1. ¿Qué tipo de servicio en inversiones (relación cliente-asesor) estás buscando en nuestra institución?

- Alguien que me sugiera ideas de manera constante para que pueda yo tomar mis propias decisiones.
- Alguien que tome decisiones por mi cuenta y opere mis inversiones en apego al perfil que estoy eligiendo.
- Alguien que ejecute las decisiones que yo llevo a cabo.
- Alguien con quien yo pueda realizar operaciones exclusivamente sobre ciertos instrumentos específicos de deuda.

Nota: Si eliges "opción 1" como respuesta, no podrás combinar con "opción 2".

2. ¿Cómo describirías tu condición frente a las decisiones de inversión que llevas a cabo?

- Tengo una experiencia media, sigo aprendiendo del funcionamiento de los mercados e instrumentos. Me gusta tomar mis decisiones pero escuchando la opinión de un asesor.
- No tengo tiempo para atender mis inversiones. Necesito un asesor confiable que tome decisiones y opere mis inversiones.
- Tengo una experiencia amplia, conozco el funcionamiento de los mercados y de los instrumentos que operan. Me gusta tomar mis propias decisiones y sólo necesito que se ejecuten en tiempo y forma.
- Tengo una experiencia amplia, conozco el funcionamiento de los mercados y de los instrumentos que operan. Me gusta tomar mis propias decisiones y sólo necesito que se ejecuten operaciones sobre ciertos instrumentos específicos de deuda.

Nota: Si eliges "opción 1" como respuesta, no podrás combinar con "opción 2".

Sobre tu perfil**3. Te dedicas a alguna de las siguientes actividades:**

- Transmisores o dispersores de fondos.
- Prestamistas.
- Organizaciones de caridad o beneficencia.
- Centros nocturnos.
- Comercios de antigüedades y objetos de arte.
- Comercio de joyas, piedras y metales preciosos.
- Producción, comercio o distribución de armas y otros artículos de uso militar.
- Ninguna de las anteriores.

Sobre conocimiento y experiencia en materia financiera**4. Indica en ¿cuál(es) de estos instrumentos financieros has invertido en los últimos dos años?**

- No he invertido antes en instrumentos financieros.
- Deuda del Gobierno a Corto Plazo.
- Deuda del Gobierno a Largo Plazo.
- Deuda Corporativa a Corto Plazo.
- Deuda Corporativa a Largo Plazo.
- Mercado Accionario.
- Sociedades de Inversión.
- Derivados o Sintéticos.
- Certificados Bursátiles Fiduciarios.
- Trackers (Naftrac / ETFs).

5. Del total de tu cuenta, ¿qué porcentaje estás o estarías de acuerdo en invertir en moneda extranjera?

- Entre 0.0% y 10.0%.
- Entre 10.01% y 30.0%.
- Más del 30.01%.

Sobre estilo de Inversión**6. Cuando invierto en acciones (indica la respuesta con la que más te identifiques):**

- Considero para qué es ese dinero y me siento cómodo dejándolo sin moverse hasta que lo requiero para objetivos específicos. Como resultado, puedo no estar viendo su valor (precio de mercado) por meses.
- Analizo lo que estoy comprando y me siento capaz de apegarme a una metodología de inversión. No obstante, tengo que saber qué está sucediendo en el mercado con regularidad (casi diario) con objeto de analizar de nuevo.
- Trato de empatar mis inversiones con mis objetivos, pero nunca estoy completamente seguro de haber hecho la combinación correcta.
- Mantengo mis posiciones a menos que comiencen a disminuir de valor.
- Las observo y sigo con extremo cuidado porque no quiero ver disminuir mi capital en lo más mínimo.
- Nunca compro acciones.

Sobre conocimiento de mercados y fundamento de inversiones**7. Por favor indica si tu respuesta es SÍ o NO a cada una de las siguientes preguntas**

- Sí No ¿Si invirtieras en Cetes, conoces el impacto que tendría una alza en las tasas de interés?
- Sí No ¿Sabes la diferencia entre un precio y un múltiplo?
- Sí No ¿Sabes la diferencia entre minusvalía y pérdida y plusvalía y ganancia?
- Sí No ¿Entiendes los conceptos básicos de un Balance General y un Estado de Resultados?
- Sí No ¿Sabes dónde se presentan los riesgos al invertir en Bolsa?
- Sí No ¿Sabes lo que es el Riesgo País?

Sobre situación y capacidad financiera**8. ¿Qué tipo de instrumentos contiene tu patrimonio actual?**

- Inversiones en Pesos.
- Inversiones en Dólares.
- Inversiones en tu Empresa.
- Bienes Raíces.
- Otros.

9. ¿Qué porcentaje aproximado representan tus recursos invertidos en nuestra institución respecto a otras instituciones?

Sobre Objetivos de Inversión**10. El destino principal de mis inversiones es:**

- Ahorro.
- Imprevistos.
- Gastos Médicos.
- Retiro.
- Iniciar Patrimonio.
- Incrementar Patrimonio.
- Compra de Bienes Raíces.
- Otros.

11. ¿Qué deseas hacer con el ingreso generado por su portafolio a mediano plazo?

- Retirar todas mis ganancias.
- Retirar una parte de mis ganancias y reinvertir lo demás.
- Reinvertir todas mis ganancias.

Sobre Horizontes de Inversión**12. ¿En cuánto tiempo piensas disponer de la mayoría de tus recursos?**

- A muy largo plazo, entre 10 y 30 años a futuro.
- A largo plazo, entre 3 y 10 años a futuro.
- Mixtos, tengo algunos objetivos de corto plazo, a mediano plazo y a largo plazo.
- Mayoritariamente a mediano y corto plazo.
- Muy corto plazo.

13. ¿Qué necesidad de disponibilidad de efectivo tienes?

- Necesito disponibilidad de efectivo en cualquier momento.
- Necesito disponibilidad de efectivo mensualmente.
- Necesito disponibilidad de efectivo anualmente.
- No tengo necesidad de disponibilidad de efectivo.

14. ¿Cómo percibes sus ingresos en general en los siguientes 5-10 años?

- Probablemente aumenten de manera importante.
- Lo más seguro es que aumenten de manera estable (por lo menos al ritmo de la inflación).
- Se mantendrán relativamente estables.
- Posiblemente disminuyan un poco.
- Disminuirán de manera importante.

Sobre Aversión al Riesgo**15. ¿Hasta qué porcentaje de tu portafolio tolerarías ver disminuido en busca de un mayor rendimiento?**

- Mayor al 26%.
- Del 20% al 25%.
- Del 15% al 19%.
- Del 10% al 15%.
- No estoy dispuesto a perder y/o ver disminuir mi portafolio.

16. Con los ingresos que percibo (percibimos):

- Me (nos) permite ahorrar 20.0% o más de nuestro ingreso anual.
- Ahorro (ahorramos) cerca del 10.0% del ingreso.
- No he (hemos) sido capaz de ahorrar mucho. En ocasiones hemos pedido dinero.
- No puedo ahorrar y vivo con deudas.

17. ¿Cómo calificas los seguros que tienes contratados?

- No es adecuado o no existe.
- Más que adecuado para atender necesidades financieras si algo sucede.
- Adecuado para cubrir necesidades financieras básicas.
- Podría pagar pasivos financieros pero no mucho más.
- Podría ayudar a pagar pasivos financieros por uno o dos años.

Instrucciones específicas**18. ¿Deseas manifestar alguna limitante o restricción para tu inversión (ejemplo: Sector o emisora en particular en compra de bonos o acciones)?**

- Sí
- No

Otros**19. ¿Deseas recibir información directa de nuestra Área de Análisis e Investigación a tu correo electrónico?**

- Sí
- No

20. ¿Deseas participar en seminarios y eventos cuyo objetivo primordial es mejorar la cultura de inversión?

- Sí
- No

Datos Banco Ve por Más

Nombre del Promotor: _____

Teléfono: _____

Correo electrónico: _____

Firma del Cliente_____
Firma Asesor

El presente cuestionario fue llenado en su totalidad por el que suscribe, de acuerdo a mis intereses, mi situación financiera, mis conocimientos y experiencia en materia financiera, así como en mis objetivos de inversión. Por lo anterior, manifiesto expresamente que en ningún momento para el llenado del presente, fui asesorado en las respuestas por parte del personal de este Banco.