

Razón Social: \_\_\_\_\_

**CONOCIMIENTO Y EXPERIENCIA DEL CLIENTE**

1. ¿Qué tipo de inversionista es? Respuesta

a) Persona Moral    b) Cliente Institucional\*    c) Asimilable a institucional\*\*    d) Entidad gubernamental en cualquiera de sus 3 niveles    e) Fiduciaria \_\_\_\_\_

2. ¿En cuáles de los siguientes productos financieros ha invertido en los últimos dos años?

Instrumento	Frecuencia	Plazo	Monto aproximado
Instrumentos bancarios (Pagarés, Certificados de Depósito)			
Fondos de inversión de deuda			
Fondos de inversión de renta variable			
Instrumentos de deuda en directo			
Instrumentos de renta variable en directo			
Instrumentos derivados			
Otros (especificar)			

3. ¿En cuáles de las siguientes categorías de instrumentos financieros le interesa invertir?

Instrumento				
Instrumentos bancarios (Pagarés, Certificados de Depósito)	<input type="checkbox"/>	Instrumentos de deuda gubernamental en directo	<input type="checkbox"/>	Vehículos de inversión colectiva en directo <input type="checkbox"/>
Fondos de inversión de deuda	<input type="checkbox"/>	Instrumentos de deuda corporativa en directo	<input type="checkbox"/>	FIBRA's en directo <input type="checkbox"/>
Fondos de inversión de renta variable	<input type="checkbox"/>	Instrumentos de deuda en moneda extranjera en directo	<input type="checkbox"/>	Notas estructuradas en directo <input type="checkbox"/>
Fondos de inversión balanceados	<input type="checkbox"/>	Acciones en directo	<input type="checkbox"/>	Otros (especifique) <input type="checkbox"/>

\* Según Artículo 15 de la Ley de Instituciones de Crédito.

\*\* Según al Anexo 2 DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS CASAS DE BOLSA E INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN MATERIA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN.

4. ¿Tiene restricciones o limitantes a la inversión?

Sí  No

En caso de responder de forma afirmativa, describir cuáles aplican: \_\_\_\_\_

5. Como negocio, ¿Cuál de las siguientes oraciones describe mejor su experiencia como inversionista?: Respuesta

a) No tengo experiencia, es la primera inversión a realizar.    b) Tengo poca experiencia, principalmente utilizando instrumentos bancarios.    c) Tengo experiencia moderada y tengo noción del funcionamiento del mercado bursátil.    d) Tengo amplia experiencia y entiendo el funcionamiento del mercado bursátil y sus implicaciones y riesgos. \_\_\_\_\_

6. ¿Anteriormente ha recibido asesoría en inversiones?

Sí  No

En caso de responder afirmativamente, ¿Qué tan profunda fue la asesoría?

a) Básica: se limitó a la descripción de los instrumentos de inversión.    b) Intermedia: Se recibió una propuesta de inversión.    c) Avanzada: Se elaboró en conjunto una propuesta de inversión. Respuesta

\_\_\_\_\_

7. ¿Quién determina las estrategias de inversión de la empresa? Respuesta

- a) Funcionarios de la empresa   b) Comité de Inversiones de la empresa   c) Asesor externo de la empresa   d) Administrador Financiero

8. ¿Qué tan amplio considera que es el conocimiento financiero del determinante de las estrategias de inversión que seleccionó en la pregunta anterior? Respuesta

- a) Ninguno   b) Bajo, recientemente comenzó a involucrarse en temas de inversiones   c) Moderado, tiene nociones del funcionamiento de los mercados financieros y sus implicaciones en las inversiones   d) Alto, entiende el funcionamiento de los mercados financieros y entiende sus implicaciones en las inversiones

9. ¿Cuál es el tipo de administración de inversiones que ha recibido anteriormente? Respuesta

- a) Pasiva: a través de la toma de riesgos exclusivamente para procurar que el rendimiento de la cuenta alcance la base de referencia, realizando únicamente las inversiones necesarias para dicho fin.   b) Balanceada: a través de la toma de riesgos limitada con base en una estrategia de inversión programada que modifica periódicamente su estrategia, buscando obtener rendimientos por encima de la base de referencia.   c) Activa: a través de la toma de riesgos con el propósito de obtener rendimientos por encima de la base de referencia, en apego a los lineamientos de inversión establecidos en el Marco General de Actuación.   d) Híbrida: a través de la combinación de cualquiera de las tres estrategias de inversión previamente listadas.

10. ¿Cuál es el tipo de administración de inversiones que le gustaría recibir? Respuesta

- e) Pasiva: a través de la toma de riesgos exclusivamente para procurar que el rendimiento de la cuenta alcance la base de referencia, realizando únicamente las inversiones necesarias para dicho fin.   f) Balanceada: a través de la toma de riesgos limitada con base en una estrategia de inversión programada que modifica periódicamente su estrategia, buscando obtener rendimientos por encima de la base de referencia.   g) Activa: a través de la toma de riesgos con el propósito de obtener rendimientos por encima de la base de referencia, en apego a los lineamientos de inversión establecidos en el Marco General de Actuación.   h) Híbrida: a través de la combinación de cualquiera de las tres estrategias de inversión previamente listadas.

## SITUACIÓN Y CAPACIDAD FINANCIERA

1. ¿Cuál es la principal fuente de ingresos de la empresa? Respuesta

- a) Utilidades del negocio o giro   b) Rendimientos de inversiones existentes   c) Transferencias de matriz del corporativo

d) Otro (Especificar): \_\_\_\_\_

2. ¿Qué porcentaje de los ingresos se destina a inversiones? Respuesta

- a) Menos del 5%   b) Entre 5% y 15%   c) Entre 15% y 25%   d) Más del 25%

Enliste las instituciones financieras en las que actualmente invierte (incluyendo a SURA) y el porcentaje de participación que representa del total de las inversiones de la empresa:

Institución Financiera	% de los recursos invertidos
SURA Investment Management México	

3. En los últimos dos años, ha obtenido – en cada uno de ellos – ingresos brutos anuales iguales o superiores a 1'000,000 de Unidades de Inversión (UDI's)?

Sí  No

4. En los últimos doce meses, ha mantenido en promedio inversiones en valores (en una o varias entidades financieras) por un monto igual o mayor a 3'000,000 de Unidades de Inversión (UDI's)?

Sí  No

5. ¿Desea ser tratado como cliente sofisticado?

Sí  No

NOTA: En caso de responder afirmativamente en cualquiera de las dos preguntas anteriores, se deberá de firmar el Anexo 1

## OBJETIVOS DE INVERSIÓN

1. ¿Cuál es el principal propósito de la inversión?

Respuesta

- |  |  |                        |   |                      |
|--|--|------------------------|---|----------------------|
| a) Plan de Pensiones de Contribución Definida          | b) Plan de Pensiones de Beneficio Definido | c) Prima de Antigüedad | d) Reservas técnicas de Aseguradoras o Afianzadoras | <input type="text"/> |
| e) Excedentes de Tesorería corporativa o gubernamental | f) Cliente Gubernamental                   | g) Fondo de Ahorro     | h) Caja de Ahorro                                   |                      |
| i) Caja Privada (ver cómo plantear en cuestionario)    | j) Distribución de fondos de inversión     |                        |   |                      |

NOTA: Si se selecciona cualquiera de las opciones a, b, c, d, e y f se clasificará como cliente institucional

2. ¿Cuál es su horizonte de inversión?

Respuesta

- |                               |                                       |                                      |                                       |                      |
|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| a) Corto plazo – hasta un año | b) Mediano plazo – de uno a tres años | c) Largo plazo – de tres a diez años | d) Muy largo plazo – más de diez años | <input type="text"/> |
|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|

3. ¿Cuál de las siguientes oraciones se ajusta de mejor forma al propósito de su inversión?

Respuesta

- |   |  |   |   |                      |
|---|--|---|---|----------------------|
| a) Nula tolerancia al riesgo: Preferencia por rendimientos estables, a pesar de que éstos sean bajos. | b) Baja tolerancia al riesgo: Disponibilidad a tener poca variabilidad en el portafolio con tal de buscar obtener un rendimiento superior al esperado en el inciso a). | c) Moderada tolerancia al riesgo: Balance entre volatilidad y rendimiento, entendiendo que puede haber periodos donde la inversión pueda presentar bajas en su capital. | d) Alta tolerancia al riesgo: Búsqueda de la máxima rentabilidad posible, entendiendo que puede haber largos periodos en donde la inversión pueda presentar bajas pronunciadas en su capital. | <input type="text"/> |
|---|--|---|---|----------------------|