

**PERFIL DEL CLIENTE - PERSONA FISICA**



▼ FECHA	▼ NO. CONTRATO	▼ NOMBRE DEL CLIENTE	▼ SUCURSAL
---------	----------------	----------------------	------------

ESTIMADO CLIENTE, EL PRESENTE DOCUMENTO TIENE COMO FINALIDAD DETERMINAR SU PERFIL DEL CLIENTE, POR LO QUE ES NECESARIO REALIZAR UNA EVALUACIÓN SOBRE SU SITUACIÓN FINANCIERA, CONOCIMIENTOS Y EXPERIENCIA EN MATERIA FINANCIERA ASÍ COMO SUS OBJETIVOS DE INVERSIÓN. ELIJA LA RESPUESTA QUE MEJOR REFLEJE SU SITUACIÓN PERSONAL, TENIENDO EN CUENTA QUE NO EXISTEN RESPUESTAS "VERDADERAS" O "FALSAS". ES MUY IMPORTANTE QUE PROPORCIONE LA MAYOR INFORMACION POSIBLE.

**I. SITUACIÓN Y CAPACIDAD FINANCIERA**

1. ¿Cuál es tu edad, nivel de estudios, y ocupación actual?

EDAD	
a) Menor a 30 años	
b) Entre 31 y 40 años	
c) Entre 41 y 50 años	
d) Entre 51 y 65 años	
e) Más de 65 años	

ESTUDIOS	
Elija un Opción:	

OCUPACIÓN	
Si su respuesta es otro favor de especificar	

2. ¿Cuál es tu principal fuente de ingresos?

Fuente de Ingresos	
a) Pensión y/o empleo	
b) Negocio Propio	
c) Ingresos por Inversiones o pensiones	
d) Ingresos por honorarios, comisionista	
e) No cuento con empleo, ni ingresos definidos	

3. ¿Destinas al ahorro e Inversión algun porcentaje de tu ingreso de forma periodica?

a) Si	
b) No	

De las siguientes Instituciones, ¿en cuál tienes ahorro o inversiones?

a) Banamex	
b) BBVA Bancomer	
c) Santander	
d) Scotiabank	
e) Banorte - Ixe	
f) HSBC	
g) Otra Institución	
h) No Tengo	

4. ¿Qué porcentaje de tu ingreso destinas al ahorro e Inversión?

Fuente de Ingresos	
a) 0 al 15 %	
b) 16 al 30 %	
c) 31 al 50 %	
d) 51 al 75 %	
e) Más del 75 %	

5. ¿De la inversión que deseas realizar en Scotiabank, que porcentaje representa con respecto a tus inversiones en otras Instituciones?

a) 0 al 25 %	
b) 26 al 50 %	
c) 51 al 75 %	
d) más del 75 %	

6. ¿Estarías dispuesto a invertir en otras alternativas de inversión diferentes a pagare, CEDES o fondos de inversión de corto plazo, las cuales pudieran significar un mayor riesgo?

a) No	
b) Si	

**II. CONOCIMIENTO Y EXPERIENCIA**

7. ¿De los productos siguientes, en cual has invertido en los ultimos dos años ?

a) Pagaré, Cedes y Fondos de Inversión de Deuda de Corto Plazo	
b) Fondos de Inversión de Deuda de Mediano y Largo Plazo	
c) Fondos de Inversión de Renta Variable	
d) Ningun Producto	

8. ¿Con que frecuencia has invertido ?

	Frecuencia
a) Pagaré, Cedes y Fondos de Inversión de Deuda de Corto Plazo	
b) Fondos de Inversión de Deuda de Mediano y Largo Plazo	
c) Fondos de Inversión de Renta Variable	
d) No he invertido anteriormente	

9. ¿Cuánto tiempo mantuviste o llevas con el producto?

	Plazo
a) Pagaré, Cedes y Fondos de Inversión de Deuda de Corto Plazo	
b) Fondos de Inversión de Deuda de Mediano y Largo Plazo	
c) Fondos de Inversión de Renta Variable	
d) Valores bursátiles en directo en la Bolsa de valores	

10. ¿Cuál fue el monto que invertiste?

	Volumen
a) Pagaré, Cedes y Fondos de Inversión de Deuda de Corto Plazo	
b) Fondos de Inversión de Deuda de Mediano y Largo Plazo	
c) Fondos de Inversión de Renta Variable	
d) Valores bursátiles en directo en la Bolsa de valores	

**PERFIL DEL CLIENTE - PERSONA FISICA**



**11. De los siguientes productos ¿en cuál te gustaría invertir?**

Puede elegir más de una opción

a) Pagaré, Cedés y Fondos de Inversión de Deuda de Corto Plazo	
b) Fondos de Inversión de Deuda de Mediano	
c) Fondos de Inversión de Deuda de Largo Plazo	
d) Fondos de Inversión de Renta Variable	

**12. Anteriormente, ¿has recibido algún servicio de asesoría en inversiones?**

a) Sí	
b) No	

**13 ¿Qué tanto conocimiento tienes sobre servicios de inversión?**

a) Considero que tengo un conocimiento elevado.	
b) Comprendo los conceptos pero no me considero experto	
c) Comprendo lo básico de los conceptos	
d) Ninguno	

**III. OBJETIVOS DE INVERSION DEL CLIENTE**

**14. De haber recibido algún servicio de asesoría de inversiones, ¿podrías decir cual de los siguientes se asemeja mas al servicio recibido?**

a) Orientado a conservar el Capital asumiendo riesgos mínimos	
b) Orientado a obtener mayores rendimientos asumiendo mayores riesgos en la Inversión	
c) Enfocado a la Cobertura respecto a variaciones en divisas y/o tasas de Interés.	
d) Enfocado a generar ganancias comprando y vendiendo valores, asumiendo mayores riesgos	

**15. ¿Cuánto tiempo tienes previsto mantener su inversión?**

a) Mas de 5 años (ejemplo: estudio de hijos, retiro, etc.)	
b) De 3 a 5 años (ejemplo: un enganche de casa, etc.)	
c) De 1 a 3 años (ejemplo: un enganche de casa, etc.)	
d) De 3 a 12 meses (ejemplo: un auto, un viaje largo, etc.)	
e) De 1 a 3 meses (ejemplo: un viaje corto, un festejo etc.)	
f) Hasta 1 mes (ejemplo: cubrir mis gastos diarios)	

**16. ¿Cuál de las siguientes opciones se asemeja a tus objetivos de Inversión?**

a) Prefiero obtener rendimientos bajos pero estables a experimentar bajas en mi capital	
b) Los rendimientos tienen cierta importancia, sin embargo predomina mi preferencia por un riesgo bajo	
c) Busco un equilibrio entre rendimiento y posibles bajas temporales en mi capital	
d) Un rendimiento elevado es relativamente más importante que las bajas temporales en mi capital	
e) Un rendimiento elevado es el principal objetivo y soy conciente de los riesgos asociados	

**17. ¿Qué tanto sabes de inversiones y de sus riesgos asociados ( Riesgos de Crédito, Mercado y Liquidez)?**

a) No tengo conocimiento alguno	
b) Me estoy familiarizando	
c) He invertido anteriormente pero no tengo un conocimiento profundo sobre los conceptos de inversión y los riesgos asociados	
d) He invertido anteriormente en algunos instrumentos e inversiones y comprendo los conceptos de inversión, los riesgos asociados y la calificación de riesgo	
e) He invertido anteriormente en una amplia gama de instrumentos e inversiones sofisticadas y comprendo totalmente los conceptos de inversión, los riesgos asociados y la calificación de riesgo	

De acuerdo a la información proporcionada por Usted su Perfil del Cliente es :

**RIESGOS FINANCIEROS ASOCIADOS**

<b>RIESGO CRÉDITO</b>	Es la pérdida potencial por falta de pago de un emisor o contraparte, en las inversiones que efectúan las sociedades de inversión, incluyendo las garantías reales o personales que otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación, un indicador al respecto son las calificaciones que emiten las agencias calificadoras.
<b>RIESGO MERCADO</b>	Se refiere a la pérdida potencial ante cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados en las inversiones a cargo de las sociedades de inversión, tales como movimientos de precios, tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otras causas.
<b>RIESGO LIQUIDEZ</b>	Se refiere a la pérdida potencial por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

El Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (GFSBI), le informa que sus datos personales son recabados con las siguientes finalidades: Comercializar los productos y servicios ofrecidos por GFSBI, filiales y/o sus subsidiarias; Actualizar los registros y programas de sistemas de GFSBI, filiales y/o subsidiarias. Asimismo le informamos que puede consultar el aviso de privacidad integral visitando nuestra página web [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx), o en cualquiera de nuestras sucursales. Blvd. Manuel Ávila Camacho No. 1 Col. Lomas de Chapultepec, Deleg. Miguel Hidalgo México, D.F. C.P. 11009

En mi(nuestro) carácter de Titular(es) del Contrato celebrado con Scotiabank Inverlat,S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, manifiesto(amos) por este medio haber leído el Cuestionario del Perfil de Inversión del Cliente y entendido el propósito del mismo, así como comprendido la definición de cada uno de los perfiles de inversión que tienen clasificados.

**ATENTAMENTE**

NOMBRE Y FIRMA DEL CLIENTE	<input type="text"/>
▼ NOMBRE Y FIRMA DEL EJECUTIVO QUE APLICÓ EL CUESTIONARIO	<input type="text"/>
▼ NOMBRE Y FIRMA DEL GERENTE DE LA SUCURSAL AL QUE ESTÁ ASIGNADO AL CONTRATO	<input type="text"/>