

**PERFIL DEL CLIENTE - PERSONA MORAL**



▼ 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 INFORMACIÓN POSIBLE.

**I. CONOCIMIENTO Y EXPERIENCIA**

**1. ¿Que tipo de Inversionista es Usted?**

Favor de elegir una opción

a) Persona Moral Gran Publico Inversionista	
b) Institucional *	
c) Institucion Financiera del Exterior	
d) Inversionistas extranjeros que en su país de origen tengan el carácter de Inversionista institucional	
e) Emisoras que tengan inscritos Valores en el Registro con inscripción Preventiva	
<b>f) Empresa Emisora, Institucion Fiduciaria, y/o Dependencia o entidad de la Administración Pública Federal**</b>	
<b>g) Entidades Federativas (Estados y Municipios)</b>	

\* **Inversionistas Institucionales:** Entidades financieras tales como, Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, Almacenes Generales de Depósito, Arrendadoras Financieras, Empresas de Factoraje Financiero, Casas de Cambio, Instituciones de Fianzas, Instituciones de Seguros, SOFOL, Casas de Bolsa, Instituciones de Crédito, Sociedades de Inversión, sociedades operadoras de sociedades de inversión, AFORES, SIEFORES etc.

**2. ¿Es Usted una Empresa Emisora, Institucion Fiduciaria, y/o Dependencia o entidad de la Administración Pública Federal\*\*? Y desea ser considerada como un Inversionista Institucional**

a) Si	
b) No	

\*\* **Entidades y dependencias de la administración pública federal:** Oficina de la Presidencia, Secretarías de Estado, Consejería Jurídica, Organismos descentralizados, Empresas de participación estatal, Instituciones nacionales de crédito, Organizaciones auxiliares nacionales de crédito, Instituciones nacionales de seguros y fianzas, Fideicomisos en los que participen entidades y/o dependencias de la administración pública federal.

**3 ¿Cómo determinas tus estrategias de Inversión?**

a) Sujeto a un regimen de Inversión específico	
b) Por medio de un comité de Inversión	
c) Descisión individual del encargado de tesorería	

**4. ¿Cuál es tu principal fuente de ingresos, que porcentaje destinas para ahorro e inversión y que porcentaje representa en otras Instituciones.**

Fuente de Ingresos	% destinado para ahorro e inversión	% Otras Instituciones
a) Flujo de Tesorería/ Presupuestal	a) 0 al 15 %	Banamex
b) Inversión de excedentes	b) 16 al 30 %	BBVA Bancomer
c) Aportaciones para Fondos de Ahorro v Retiro	c) 31 al 50 %	Santander
	d) 51 al 75 %	Scotiabank
	e) Más del 75 %	Banorte-IXE
		HSBC
		Otra Institución
		Ninguna

**5.-¿Estaría dispuesto a invertir en otras alternativas de inversión diferentes así como pagaré y cedes y/o en fondos de inversión de corto plazo (hasta un año)?**

a) Si	
b) No	

**6. De los siguientes productos, ¿En cuál quisieras invertir?**

Desea Invertir en:
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

**7. De los siguientes productos, ¿En cuál has invertido, con qué frecuencia, plazo y qué monto?**

	Ha invertido en los dos últimos años?	Frecuencia	Plazo	Monto
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. Anteriormente, ¿Has recibido el servicio de asesoría en inversiones? ¿Cuál es el nivel de conocimiento en inversiones que consideras tener?**

a) Si	
b) No	

Conocimiento	
Alto	
Medio	
Bajo	

**9. ¿Cuál su estrategia / Objetivo de Inversión?**

a) Orientado a conservar el Capital asumiendo riesgos minimos	
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 Interes.	
d) Enfocado a generar ganancias comprando y vendiendo valores, asumiendo mayores riesgos	

**II. SITUACIÓN Y CAPACIDAD FINANCIERA**

10. ¿ El monto aproximado de sus ventas anuales en el último ejercicio, esta entre:?

a)	Hasta \$ 1.5 millones	
b)	\$ 1.5 - \$ 5 millones	
c)	\$ 5 - \$ 10 millones	
d)	\$ 10 - \$ 30 millones	
e)	\$30 - \$ 50 millones	
f)	Más de \$ 50 millones	

11. ¿El monto aproximado de sus activos financieros, esta entre: ?

a)	Entre \$1,000,000 y \$ 5,000,000	
b)	Entre \$ 5,000,000 y \$ 10,000,000	
c)	Entre \$ 10,000,000 y \$ 15,000,000	
d)	Mas de \$ 15,000,000	

**III. OBJETIVOS DE INVERSIÓN**

12. ¿Cuál es su horizonte de Inversión?

a)	Hasta 1 mes	
b)	De 1 a 3 meses	
c)	De 3 a 12 meses	
d)	De 1 a 3 años	
e)	Mas de 3 años	

13. ¿Cuál de las siguientes opciones se asemeja a sus 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, en el entendido que experimentare consistentes bajas en mi capital	

14. ¿Qué tanto sabe de inversiones y de sus riesgos asociados ( Riesgos de Crédito, Mercado y Liquidez ), así como del grado de riesgo del emisor determinado por las diversas agencias calificadoras ?

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 CREDITO</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 otorgan, 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 [scotiabank.com.mx](http://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.

**ATENCIÓN**

NOMBRE Y FIRMA DEL CLIENTE

▼ NOMBRE Y FIRMA DEL EJECUTIVO QUE APLICÓ EL CUESTIONARIO

▼ NOMBRE Y FIRMA DEL GERENTE DE LA SUCURSAL AL QUE ESTA ASIGNADO EL CONTRATO