



EGADE Business School
Tecnológico de Monterrey

Cuestionario Perfilamiento Clientes



El siguiente cuestionario ayudará a determinar el perfil de inversión de su contrato y ofrecerle los instrumentos adecuados a sus necesidades. El cuestionario contempla los siguientes temas: I) Conocimiento y experiencia; II) Situación y capacidad financiera; III) Objetivo de inversión.

I. CONOCIMIENTO Y EXPERIENCIA DEL CLIENTE

1) Mi Rango de edad es:

- ☐ 18 a 29 años
- ☐ 30 a 49 años
- ☐ 50 a 65 años
- ☐ Más de 65 años

2) Grado Máximo de Estudio:

- ☐ Básico
- ☐ Medio Superior
- ☐ Superior
- ☐ Posgrado

3) La estrategia de inversión que HE UTILIZADO en mi portafolio de inversión ha sido (Favor de seleccionar una opción):

- ☐ Conservadora (únicamente deuda a corto plazo y mediano plazo).
- ☐ Patrimonial Conservadora (preponderantemente deuda a mediano plazo + renta variable).
- ☐ Patrimonial Agresiva (preponderantemente renta variable a largo plazo + deuda).
- ☐ Agresiva (compra y venta frecuente de acciones y/o bonos corporativos)
- ☐ Agresiva en Instrumentos sofisticados (derivados y notas estructuradas).
- ☐ No he invertido

4) ¿Conoce usted las características de los servicios de inversión? (Asesoría de Inversiones, Gestión de Inversiones, Ejecución de Operaciones y/o Comercialización de Promoción):

☐ SI ☐ NO

5) ¿En cuáles de los siguientes instrumentos ha invertido en los últimos 2 años? (Puede seleccionar más de una opción)

- ☐ Deuda bancaria (ejemplo: pagaré bancario, depósitos a plazo)
- ☐ Deuda gubernamental (ejemplo: cetes, bonos, udibonos)
- ☐ Divisas y valores en monedas diferentes al peso (ejemplo: dólares, euros, libras.)
- ☐ Fondos de inversión en deuda
- ☐ Fondos de inversión renta variable
- ☐ Acciones y CPO'S
- ☐ Valores corporativos (ejemplo: papel comercial , bonos y certificados bursátiles)
- ☐ ETF'S y Tracks
- ☐ Derivados
- ☐ Valores extranjeros
- ☐ Productos estructurados
- ☐ Fibras
- ☐ Otros ¿Cuáles? _____
- ☐ No he invertido

II. SITUACIÓN Y CAPACIDAD FINANCIERA

- 6) Lo que deseo invertir representa de mi patrimonio financiero: (No incluye por ejemplo: bienes raíces, joyas, arte, negocios) (Favor de seleccionar una opción):
- ☐ Menos del 25%
- ☐ Entre 25% y 50%
- ☐ De 50% a 75%
- ☐ Más del 75%
- 7) Del patrimonio que deseo invertir (Favor de seleccionar una opción):
- ☐ Es para incrementar mi patrimonio.
- ☐ Es para mi jubilación.
- ☐ Es para incrementar mi capital en una inversión de largo plazo.
- ☐ No pienso utilizar la mayor parte en el mediano plazo.
- ☐ Pienso utilizar la mayor parte en el corto plazo.
- ☐ Dependo de un flujo para mis gastos.
- 8) Estoy dispuesto a invertir en un instrumento financiero que contenga derivados (estos pueden implicar compromisos financieros adicionales a la inversión):
- ☐ No estoy dispuesto
- ☐ Sí estoy dispuesto

III. OBJETIVO DE INVERSION DE ESTE CONTRATO

- 9) El objetivo de mi inversión actual podría ser (Favor de seleccionar una opción):
- ☐ Corto Plazo (ejemplo: establecer un fondo de emergencia, compromisos próximos o gasto corriente.) (Menos de 1 año)
- ☐ Mediano Plazo (ejemplo: remodelaciones, algún evento, viajes, automóvil o mobiliario.) (1 a 3 años)
- ☐ Largo Plazo (ejemplo: bienes inmuebles, patrimonio, jubilación o compra de activos fijos.) (Más de 3 años)
- 10) ¿En qué plazo podría utilizar la mayor parte de los recursos de esta inversión? (Favor de seleccionar una opción):
- ☐ Menor a 1 año
- ☐ De 1 a 3 años
- ☐ De 3 a 5 años
- ☐ Más de 5 años
- 11) Si pudiera elegir uno de los siguientes portafolios ¿Cuál elegiría? (Favor de seleccionar una opción):

	Portafolios			
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	Se invirtió 100% en Deuda	Se invirtió 80% en Deuda y 20% en Renta variable	Se invirtió 50% en Deuda y 50% en Renta variable	Se invirtió 100% en Renta variable
Inversión inicial	\$100.00	\$100.00	\$100.00	\$100.00
Peor Escenario	\$104.00	\$97.20	\$87.00	\$70.00
Escenario Esperado	\$104.00	\$105.20	\$107.00	\$110.00
Mejor Escenario	\$104.00	\$113.20	\$127.00	\$150.00

Nota: Calculado con un rendimiento esperado del 10% en renta variable, con una variación de +/- 20% y una tasa de 4% en deuda
El ejemplo anterior no garantiza el rendimiento en su portafolio de inversión

12) El porcentaje que deseo invertir en Renta Variable es (Favor de seleccionar una opción):

- ☐ No deseo invertir en Renta Variable
- ☐ De 1% a 20%
- ☐ Entre 21% y 50%
- ☐ Más del 50%

13) Estoy dispuesto a invertir en una sola acción en directo (Nota: a mayor porcentaje por emisora menor diversificación y mayor riesgo). (Favor de seleccionar una opción):

- ☐ De 1% a 10%
- ☐ De 11% a 20%
- ☐ Entre 21% a 30%
- ☐ Más de 30%
- ☐ No estoy dispuesto

14) El porcentaje que deseo invertir en valores corporativos (ejemplo: Papel comercial, bonos y certificados bursátiles). (Favor de seleccionar una opción):

- ☐ No deseo invertir en valores corporativos
- ☐ De 1% a 30%
- ☐ De 31% a 60%
- ☐ Más de 60%

15) **Estoy dispuesto a invertir en valores corporativos** (ejemplo: papel comercial, bonos y certificados bursátiles)

En una sola emisora (Favor de seleccionar una opción):

- ☐ No estoy dispuesto
- ☐ Hasta 10%
- ☐ De 11% a 20%
- ☐ De 21% a 30%
- ☐ Más del 30%

16) **¿Requiere restricciones adicionales a las que se derivan de su perfil de inversión? (Puede seleccionar más de una opción):**

- ☐ **NO** hay restricciones, salvo las que se derivan de mi perfil de inversión.
- ☐ **NO** deseo operar en mercado de capitales.
- ☐ **NO** deseo operar en mercado de derivados.

El cuestionario cubre varios aspectos clave como el conocimiento y experiencia del cliente, la situación financiera, y el objetivo de inversión, los cuales son adecuados para categorizar a los inversionistas en los diferentes perfiles.

I. CONOCIMIENTO Y EXPERIENCIA DEL CLIENTE

1. Mi Rango de Edad es:

- 18 a 29 años
- 30 a 39 años
- 40 a 49 años
- 50 a 59 años
- 60 años o más

2. Grado Máximo de Estudio:

- Básico (6 puntos)
- Medio Superior (5 puntos)
- Superior (4 puntos)
- Posgrado (3 puntos)
- Doctorado o más (3 puntos)

3. La estrategia de inversión que HE UTILIZADO en mi portafolio de inversión ha sido:

- Conservadora (1 punto)
- Moderada (2 puntos)
- Crecimiento (3 puntos)
- Agresiva (5 puntos)
- Muy Agresiva (7 puntos)
- No he invertido (0 puntos)

4. ¿Conoce usted las características de los servicios de inversión en los que ha invertido?

- Sí (0 punto)
- No (3 puntos)

5. ¿En cuáles de los siguientes instrumentos ha invertido en los últimos 2 años?

(Cada opción es una respuesta separada, y se suman los puntos correspondientes a las opciones seleccionadas)

- Deuda bancaria (1 punto)
- Deuda gubernamental (1 punto)
- Divisas y valores en monedas diferentes al peso (2 puntos)
- Fondos de inversión en deuda (2 puntos)
- Fondos de inversión renta variable (3 puntos)
- Acciones y CPO's (4 puntos)
- Valores corporativos (3 puntos)
- ETF's y Tracks (4 puntos)
- Derivados (5 puntos)
- Valores extranjeros (4 puntos)
- Productos estructurados (5 puntos)
- Fibras (3 puntos)
- No he invertido (0 puntos)

II. SITUACIÓN Y CAPACIDAD FINANCIERA

6. Lo que deseo invertir representa de mi patrimonio financiero:

- Menos del 10% (1 punto)
- Entre 10% y 20% (2 puntos)
- Entre 20% y 40% (3 puntos)
- Entre 40% y 60% (4 puntos)
- Más del 60% (6 puntos)

7. Del patrimonio que deseo invertir:

- Es para incrementar mi patrimonio (3 puntos)
- Es para mi jubilación (5 puntos)
- Es para incrementar mi capital en una inversión de largo plazo (3 puntos)
- No pienso utilizar la mayor parte en el mediano plazo (2 puntos)
- Pienso utilizar la mayor parte en el corto plazo (1 punto)
- Dependo de un flujo para mis gastos (2 puntos)

8. **Estoy dispuesto a invertir en un instrumento financiero que contenga derivados (estos pueden implicar compromisos financieros adicionales a la inversión):**
- No estoy dispuesto (1 punto)
 - Sí estoy dispuesto (5 puntos)
-

III. OBJETIVO DE INVERSIÓN DE ESTE CONTRATO

9. **El objetivo de mi inversión actual podría ser:**
- Corto Plazo (1 punto)
 - Mediano Plazo (3 puntos)
 - Largo Plazo (5 puntos)
10. **¿En qué plazo podría utilizar la mayor parte de los recursos de esta inversión?**
- ☐ Menor a 1 año (1 punto)
 - ☐ De 1 a 3 años (2 puntos)
 - ☐ De 3 a 5 años (3 puntos)
 - ☐ Más de 5 años (5 puntos)
11. **Si pudiera elegir uno de los siguientes portafolios, ¿Cuál elegiría?**
- ☐ 100% en Deuda (1 punto)
 - ☐ 80% en Deuda y 20% en Renta Variable (2 puntos)
 - ☐ 50% en Deuda y 50% en Renta Variable (3 puntos)
 - ☐ 20% en Deuda y 80% en Renta Variable (5 puntos)
 - ☐ 100% en Renta Variable (7 puntos)
12. **El porcentaje que deseo invertir en Renta Variable es:**
- ☐ No deseo invertir en Renta Variable (1 punto)
 - ☐ De 1% a 20% (2 puntos)
 - ☐ Entre 21% y 50% (3 puntos)
 - ☐ Más del 50% (5 puntos)
13. **Estoy dispuesto a invertir en una sola acción en directo:**
- ☐ De 1% a 10% (2 puntos)
 - ☐ De 11% a 20% (3 puntos)
 - ☐ Entre 21% a 30% (4 puntos)
 - ☐ Más de 30% (5 puntos)
 - ☐ No estoy dispuesto (1 punto)

14. El porcentaje que deseo invertir en valores corporativos (ejemplo: papel comercial, bonos y certificados bursátiles):

- ☐ No deseo invertir en valores corporativos (1 punto)
- ☐ De 1% a 30% (2 puntos)
- ☐ De 31% a 60% (3 puntos)
- ☐ Más de 60% (5 puntos)

15. Estoy dispuesto a invertir en valores corporativos (ejemplo: papel comercial, bonos y certificados bursátiles) en una sola emisora:

- ☐ No estoy dispuesto (1 punto)
- ☐ Hasta 10% (2 puntos)
- ☐ De 11% a 20% (3 puntos)
- ☐ De 21% a 30% (4 puntos)
- ☐ Más del 30% (5 puntos)

16. ¿Requiere restricciones adicionales a las que se derivan de su perfil de inversión?

- ☐ NO hay restricciones (2 punto)
- ☐ NO deseo operar en mercado de capitales (1 puntos)
- ☐ NO deseo operar en mercado de derivados (1 puntos)

Rangos de Perfiles por Puntajes Ajustados:

- ☐ **Muy Bajo - Conservador (25 - 35 puntos)**
- ☐ **Bajo - Cauteloso (36 - 45 puntos)**
- ☐ **Medio - Equilibrado (46 - 55 puntos)**
- ☐ **Alto - Audaz (56 - 65 puntos)**
- ☐ **Muy Alto - Visionario (66 - 75 puntos)**

Justificación de los Rangos:

- **Conservador (25 - 35):** Este rango incluye a aquellos con puntajes cercanos al mínimo, indicando un perfil de riesgo muy bajo, con poca experiencia o disposición para la inversión.
- **Cauteloso (36 - 45):** Este rango incluye a personas con algo de experiencia y conocimiento, pero con un perfil de riesgo bajo o conservador.
- **Equilibrado (46 - 55):** En este rango se incluyen aquellos con un perfil de riesgo moderado, con cierta disposición a invertir, pero no a asumir grandes riesgos.
- **Audaz (56 - 65):** Los clientes de este perfil están dispuestos a asumir riesgos más elevados, buscando un retorno más alto en sus inversiones.
- **Visionario (66 - 75):** Este perfil es para los clientes más arriesgados o con mayor desconocimiento de los instrumentos financieros, dispuestos a asumir los mayores riesgos en sus decisiones de inversión, en busca de grandes rendimientos.