

**ESTIMADO CLIENTE INVERSIONISTA:**

En Banorte, siempre buscamos darle un mejor servicio y por eso nos esforzamos para ofrecerle las inversiones más adecuadas a sus necesidades. En esta ocasión nos gustaría conocer más a fondo sus objetivos financieros y su percepción hacia el desempeño de los mercados; los rendimientos generados y los instrumentos en los que invierte su dinero, por lo que le pedimos contestar un breve cuestionario por medio del cual usted nos brindará dicha información.

Este cuestionario es confidencial y la información que nos proporcione tiene como fin único el poder adecuar todos los recursos de nuestra institución para satisfacer de manera individual y personalizada sus necesidades financieras.

El resultado de este cuestionario nos ayudará a conocer mejor su perfil de riesgo como inversionista, así como su disposición a invertir en diferentes instrumentos que se adecúen al plazo y riesgo que requiera, por lo que le solicitamos firmar el presente documento una vez respondido el cuestionario.

De antemano agradecemos la atención que nos brinda con sus respuestas.

Esperando contar con su apoyo y con su preferencia por mucho tiempo más.

Atentamente,

**Banca Patrimonial Banorte**  
*El fuerte de las Inversiones en México*

**1. Me podría indicar por favor, ¿cuáles son los objetivos que busca o desea lograr con sus inversiones actuales y el tiempo que tiene contemplado para cumplir sus objetivos?**

(Señalar una o más opciones de acuerdo a los objetivos aplicables).

	Hasta un año	1 a 3 años	3 a 7 años	7 años o más
<input type="radio"/> Vivir sólo de los ingresos que obtenga con sus inversiones	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/> Multiplicar el patrimonio familiar	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/> Elevar su nivel de vida	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/> Establecer un fondo de emergencia	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/> Invertir para el desarrollo de un negocio	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/> Invertir para adquirir bienes raíces	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/> Establecer un fondo de educación para sus hijos / nietos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/> Dejar en herencia un patrimonio	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/> Contar con un respaldo seguro para su retiro / jubilación	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/> Otro (s): _____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**2. Señale en la siguiente tabla aquellos productos de inversión en PESOS MEXICANOS en los que tiene alguna experiencia, díganos ¿qué tanto los conoce? y ¿qué porcentaje aproximado tiene invertido en cada uno de ellos? (Señalar los instrumentos correspondientes verificando que la suma sea 100%; responda también sobre aquellos productos que conozca o tenga experiencia pero en los cuales no tenga actualmente inversiones).**

PESOS MEXICANOS	Experiencia		Conocimiento del Producto					Inversión
	Sí	No	Nada	Poco	Regular	Alto	Muy Alto	Porcentaje
<b>INSTRUMENTOS DE DEUDA</b> (Bonos de deuda emitidos por empresas comerciales o por entidades gubernamentales ej. Cetes)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>ACCIONES / Mercado de Capitales</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>SOCIEDADES DE INVERSIÓN DE COBERTURA</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>SOCIEDADES DE INVERSIÓN DE DEUDA / Renta Fija</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>SOCIEDADES DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>DERIVADOS</b> (Instrumentos de cobertura para divisas, tasas y otras variables económicas que permiten la reducción de riesgos por movimientos inesperados del mercado, los más comunes son los Futuros y las Opciones)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>EFFECTIVO, CUENTAS DE CHEQUES Y AHORRO</b> (Instrumentos a la vista o de liquidez inmediata)	sólo incluir porcentaje de inversión							_____ %
<b>Total</b>								<b>100 %</b>

- 3. Al igual que en la pregunta anterior, si usted tiene alguna experiencia, conocimiento o inversiones en **DÓLARES AMERICANOS**, por favor señale en la siguiente tabla ¿qué tanto los conoce? y ¿qué porcentaje aproximado tiene invertido en cada uno de ellos? (Señalar los instrumentos correspondientes verificando que la suma sea 100%, responda también sobre aquellos productos que conozca o tenga experiencia pero en los cuales no tenga actualmente inversiones).

DÓLARES AMERICANOS	Experiencia		Conocimiento del Producto					Inversión
	Sí	No	Nada	Poco	Regular	Alto	Muy Alto	Porcentaje
<b>INSTRUMENTOS DE DEUDA</b> (Bonos de deuda emitidos por empresas comerciales o por entidades gubernamentales ej. Bonos del Tesoro, Eurobonos)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>ACCIONES / Mercado de Capitales</b> (Acciones listadas en bolsas internacionales. Ej: Coca Cola, Disney, Intel, etc.)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>SOCIEDADES DE INVERSIÓN DE DEUDA / Renta Fija</b> (Sociedades de inversión que invierten en Instrumentos de Deuda)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>SOCIEDADES DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE</b> (Sociedades de Inversión que invierten en Acciones)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>DERIVADOS</b> (Instrumentos derivados de divisas, tasas y otras variables económicas que permiten la reducción de riesgos por movimientos inesperados del mercado, los más comunes son los Futuros y las Opciones)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____ %
<b>EFFECTIVO, CUENTAS DE CHEQUES Y AHORRO</b> (Instrumentos a la vista o de liquidez inmediata)								_____ %
			sólo incluir porcentaje de inversión					_____ %
								Total 100 %

- 4. ¿Cuál de las siguientes aseveraciones refleja más la actitud que usted tiene hacia sus inversiones? (Señalar una sola respuesta).

- Soy una persona que dedica un tiempo específico a revisar minuciosamente mis movimientos y operaciones financieras.
- Reviso mis operaciones y movimientos conjuntamente con mi asesor financiero.
- Utilizo todos los medios (Internet, estados de cuenta, asesor financiero, etc.) que me ofrece mi institución financiera, para mantenerme informado del estatus de mis inversiones.

- 5. Ahora bien, de estas frases ¿con cuál se identifica como inversionista? (Señalar una sola respuesta).

- Para seleccionar el instrumento/producto donde invertir mi capital, primero busco y analizo las diversas alternativas que ofrece el mercado.
- Para tomar la decisión de dónde invertir, tomo en cuenta las recomendaciones de familiares o amigos.
- Soy un inversionista que me mantengo informado a través de diversas fuentes de análisis como boletines, análisis de emisoras, etc. y con base en ellos tomo mis decisiones.
- Para tomar la decisión de dónde invertir, tomo en cuenta las recomendaciones de mi asesor financiero.

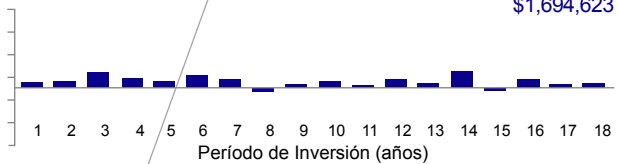
6. Las siguientes opciones reflejan escenarios simulados de inversión, cada uno con factores de riesgo, volatilidad y rendimientos distintos. ¿Cuál cree que sería la opción que refleja mejor el cómo le gustaría que fuera invertido su dinero? (Indicar sólo una opción)

(Los rendimientos y comportamientos mostrados son con fines ilustrativos y no reflejan el comportamiento real de ninguna inversión de Banorte)

**Opción 1**

Conservar el capital con la menor volatilidad. Este perfil tiene una elevada necesidad de liquidez que busca el nivel más bajo posible de riesgo en su inversión.

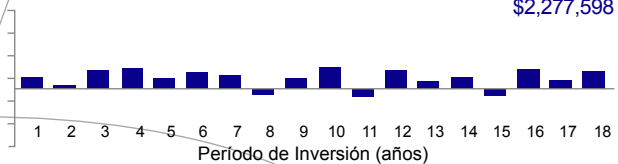
Inversión inicial	\$1,000,000
Rendimiento anual promedio	2.97%
Mejor año	7.10%
Peor año	-1.33%
Años positivos	16
Años negativos	2
Valor final de la inversión	\$1,694,623



**Opción 2**

Mantener el capital, con rendimientos superiores a los instrumentos tradicionales de inversión. Este perfil normalmente tiene necesidades de liquidez programadas y baja tolerancia al riesgo, que generalmente no acepta pérdidas de capital.

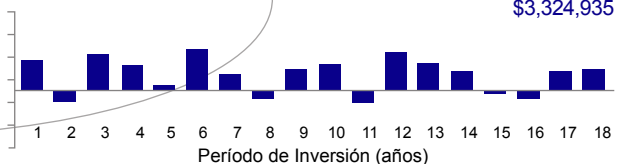
Inversión inicial	\$1,000,000
Rendimiento anual promedio	4.68%
Mejor año	9.70%
Peor año	-3.43%
Años positivos	15
Años negativos	3
Valor final de la inversión	\$2,277,598



**Opción 3**

Buscar un crecimiento sostenido del patrimonio con estabilidad del capital, aceptando riesgo moderado con el fin de obtener un rendimiento superior al que ofrecen los instrumentos de mercado de dinero. Acepta desviaciones temporales sobre su rendimiento objetivo y minusvalías de capital moderadas.

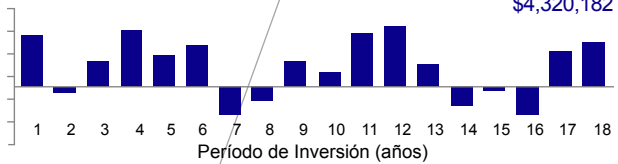
Inversión inicial	\$1,000,000
Rendimiento anual promedio	6.90%
Mejor año	18.40%
Peor año	-5.71%
Años positivos	13
Años negativos	5
Valor final de la inversión	\$3,324,935



**Opción 4**

Buscar un crecimiento sustancial del patrimonio en el largo plazo, a través de una combinación balanceada de instrumentos de deuda y capitales, tolerando minusvalías de capital en ciertos períodos.

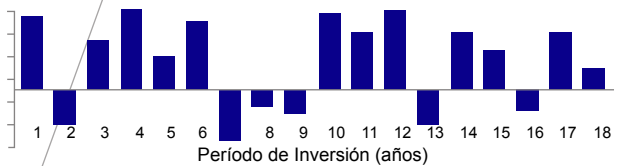
Inversión inicial \$1,000,000  
 Rendimiento anual promedio 8.47%  
 Mejor año 27.43%  
 Peor año -12.00%  
 Años positivos 12  
 Años negativos 6  
 Valor final de la inversión \$4,320,182



**Opción 5**

Formar un patrimonio de largo plazo, a través de una selección agresiva de instrumentos financieros.

Inversión inicial \$1,000,000  
 Rendimiento anual promedio 11.19%  
 Mejor año 36.00%  
 Peor año -22.00%  
 Años positivos 12  
 Años negativos 6  
 Valor final de la inversión \$6,752,255



**7. ¿Cuál es el desglose de sus inversiones, de acuerdo al tipo de institución financiera y el nombre de la misma?**

	Porcentaje	Institución 1	Institución 2
Bancos			
Casa de Bolsa			
Operadora de Fondos			
Inversiones en el Extranjero			
<b>Total</b>	<b>100 %</b>		

**8. ¿Cuál(es) es la fuente de sus ingresos y qué porcentaje representa cada una de ellas en su ingreso total?**

Fuente	Porcentaje
Sueldo fijo	_____ %
Rendimientos de inversiones	_____ %
Comisiones	_____ %
Prestación de servicios/honorarios	_____ %
Arrendamiento de bienes inmuebles	_____ %
Ganancias de sus empresas o negocios	_____ %
Otros:	_____ %
<b>Total</b>	<b>100 %</b>

Nombre y Firma Cliente

Fecha