

ENCUESTA PERFIL DE RIESGO

Persona Natural

☐ Comisionista ☐ Fiduciaria

Nombre del Cliente:	
Número de identificación del cliente:	Fecha de Diligenciamiento DD MM AA
Nombre del Asesor Comercial:	

En la presente encuesta le formularemos unas preguntas cuyas respuestas le permitirán a Credicorp Capital Colombia S.A. y Credicorp Capital Fiduciaria S.A., identificar su tolerancia al riesgo, su capacidad financiera para asumirlo y sus objetivos de inversión. Le asignaremos un perfil de riesgo que nos ayudará a brindarle una mejor asesoría.

1. DISPOSICIÓN AL RIESGO (Por favor marque una sola opción)

1. Objetivo principal de la inversión

☐ a. Preservación de capital: Enfocado a mantener el valor de la inversión inicial, aceptando mínimas fluctuaciones de la inversión, entendiendo que esto podría implicar menores retornos.

☐ b. Crecimiento balanceado: Busca un balance entre apreciación y preservación de capital. Entendiendo que para ver un crecimiento moderado de capital se puede estar expuesto a algunas fluctuaciones en el valor de la inversión inicial.

☐ c. Alta apreciación de capital: Con el objetivo de que las inversiones generen los mayores rendimientos posibles, aunque esto implique aceptar altas fluctuaciones y hasta posibles pérdidas de un porcentaje importante respecto a la inversión inicial.

2. Tolerancia al riesgo

☐ a. La disposición a aceptar pérdidas es muy baja, entendiendo que esto implica una baja rentabilidad.

☐ b. Con disposición a asumir posibles pérdidas de capital, con el fin de obtener mejores retornos.

☐ c. Con disposición a asumir pérdidas importantes de capital, con el fin de obtener altos retornos.

3. Seleccione la alternativa que más se acomoda, suponiendo una inversión de \$100 millones a un plazo entre 1 y 3 años en una cartera de instrumentos financieros. Escenario de saldo final promedio después de 12 meses:

	Escenario Favorable	Escenario Neutral	Escenario Desfavorable
☐ a. Alternativa 1	\$ 110,95	\$ 106,94	\$ 101,86
☐ b. Alternativa 2	\$ 116,83	\$ 108,27	\$ 97,57
☐ c. Alternativa 3	\$ 123,23	\$ 109,6	\$ 92,56

4. Durante la crisis del año 2008, las acciones cayeron del orden de 30%. Si en un escenario de alta volatilidad mi portafolio perdió entre un 10% y 15% de su valor en un mes, aun así consideraría mantener la posición esperando entre 3 y 18 meses a que se recupere al valor anterior del choque de volatilidad.

☐ a. Muy en desacuerdo

☐ b. En desacuerdo

☐ c. De acuerdo

☐ d. Muy de acuerdo

5. Con el objetivo de tener una mayor expectativa de rentabilidad, es mejor estar expuesto a las alzas y caídas del mercado que percibir retornos más parejos.

☐ a. Muy en desacuerdo

☐ b. En desacuerdo

☐ c. De acuerdo

☐ d. Muy de acuerdo

6. Horizonte de Inversión: ¿Cuánto tiempo planea tener su dinero invertido antes de retirarlo?

☐ a. 1 año o menos

☐ b. 1 a 5 años

☐ c. Más de 5 años

7. Situación financiera

☐ a. Dependo de una parte importante de los ingresos de este portafolio para mis gastos

☐ b. Dependo de parte menor de los ingresos de este portafolio para mis gastos

☐ c. No dependo de los ingresos de este portafolio para mis gastos

8. En que rango de edad se encuentra

- ☐ a. Entre 18 - 25 años
- ☐ b. Entre 26 - 45 años
- ☐ c. Entre 46 - 65 años
- ☐ d. Mas de 65 años

9. Diversificación: ¿Qué porcentaje de su patrimonio liquido se encontrará invertido en activos listados en Credicorp Capital?

- ☐ a. Menos del 30%
- ☐ b. Entre 30% y 60%
- ☐ c. Más del 60%

10. Necesidad de Liquidez: ¿Qué porcentaje de su cartera de inversión estaría dispuesto a destinar a inversiones sin liquidez en el mediano plazo (3 a 4 años)?

- ☐ a. 0 - 10%
- ☐ b. 11 - 30%
- ☐ c. 31 - 50%
- ☐ d. > a 50%

11. Productos con los que ha operado anteriormente

	a. Depósitos a Plazo	b. Bonos	c. Acciones	d. Fondos Mutuos y Fondos de Inversión en Renta Fija	e. Fondos Mutuos y Fondos de Inversión en Renta Variable	f. Bienes Raices	g. Derivados (opciones, forwards, etc.)
Sin experiencia							
0 - 2 años							
> 2 años							

12. Cómo considera usted su experiencia y conocimiento en los instrumentos financieros detallados en la pregunta anterior

- ☐ a. Mínima
- ☐ b. Moderada
- ☐ c. Buena
- ☐ d. Excelente

13. Nivel educacional (en el caso de persona jurídica, la respuesta aplica al representante legal)

- ☐ a. Secundario
- ☐ b. Técnico o Universitario
- ☐ c. Postgrado
- ☐ d. Doctorado
- ☐ e. Otros

14. Condición laboral (en el caso de persona jurídica, la respuesta aplica al representante legal)

- ☐ a. Trabajador independiente
- ☐ b. Trabajando con contrato indefinido
- ☐ c. Trabajando con contrato fijo
- ☐ d. Trabajando con contrato a honorarios
- ☐ e. Sin empleo remunerado
- ☐ f. Pensionado

15. Experiencia laboral (en el caso de persona jurídica, la respuesta aplica al representante legal)

- ☐ a. Sin experiencia laboral
- ☐ b. Entre 1 y 5 años
- ☐ c. Entre 5 y 10 años
- ☐ d. Entre 10 y 20 años
- ☐ e. Más de 20 años

16. ¿Está dispuesto a invertir en instrumentos, de corto o de largo plazo, que durante el periodo de inversión requieran aportes adicionales al aporte inicial o garantías?

- ☐ a. Sí
- ☐ b. No

Observaciones: El cliente es responsable de comunicar a Credicorp Capital cualquier cambio en su situación económica, que considere pueda cambiar su perfil de riesgo en el futuro.

.....
Firma del Cliente o Apoderado

CC No.

Fecha de Diligenciamiento DD | MM | AA