

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.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Autorregulado S. AMV

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 perdidas 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
<input type="checkbox"/> a. Alternativa 1	\$ 110,95	\$ 106,94	\$ 101,86
<input type="checkbox"/> b. Alternativa 2	\$ 116,83	\$ 108,27	\$ 97,57
<input type="checkbox"/> 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.

..... CC No.

Firma del Cliente o Apoderado Fecha de Diligenciamiento DD | MM | AA