

## ENCUESTA PERFIL DE RIESGO Persona Natural

Comisionista       Fiduciaria

<b>Nombre del Cliente:</b>	
<b>Número de identificación del cliente:</b>	<b>Fecha de Diligenciamiento</b> DD   MM   AA
<b>Nombre del Asesor Comercial:</b>	
<p><i>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.</i></p> <p><i>Le asignaremos un perfil de riesgo que nos ayudará a brindarle una mejor asesoría.</i></p>	

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, entendiéndose que esto podría implicar menores retornos.
- b. Crecimiento balanceado: Busca un balance entre apreciación y preservación de capital. Entendiéndose 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, entendiéndose 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
<input type="checkbox"/> a. Alternativa 1	<b>\$ 110,95</b>	<b>\$ 106,94</b>	<b>\$ 101,86</b>
<input type="checkbox"/> b. Alternativa 2	<b>\$ 116,83</b>	<b>\$ 108,27</b>	<b>\$ 97,57</b>
<input type="checkbox"/> c. Alternativa 3	<b>\$ 123,23</b>	<b>\$ 109,6</b>	<b>\$ 92,56</b>

#### 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