

Este cuestionario permite establecer la disposición que usted tiene al riesgo, dependiendo de factores como su edad, objetivo, horizonte de inversión, la experiencia como inversionista y tolerancia al riesgo; así mismo permite determinar su experiencia y conocimiento como inversionista relacionado con los riesgos asociados a una decisión de inversión. Estos dos factores son relevantes para determinar las alternativas de inversión de acuerdo con sus necesidades y expectativas. Los resultados se usarán en la asesoría de los productos intermediados por Casa de Valores del Pacífico (VALPACÍFICO) S.A.

Información del Cliente			
Nombres y Apellidos			
Tipo de Identificación	Ruc <input type="checkbox"/>	C.I <input type="checkbox"/>	Pasaporte <input type="checkbox"/>
Identificación No.:			

### Encuesta de Perfil de Riesgo

Por favor marque una sola opción y sume los valores seleccionados al finalizar la encuesta.

### Factores Personales

1. Seleccione su Rango de Edad
  - a.  Menor de 30 años. (3 puntos)
  - b.  Entre 31 y 50 años. (2 puntos)
  - c.  Más de 60 años. (1 punto)
  
2. Estado Civil
  - a.  Soltero. (3 puntos)
  - b.  Casado, Unión de Hecho. (2 puntos)
  - c.  Divorciado, viudo. (1 punto)
  
3. Nivel de Estudios
  - a.  Primaria, Secundaria. (3 puntos)
  - b.  Universidad en curso o completa. (2 puntos)
  - c.  Cuarto nivel en curso o completo. (1 punto)

### Conocimiento y Experiencia en Inversiones

4. Actividad o sector donde se desempeña actualmente (en caso de ser jubilado especificar la última actividad):
  - a.  Estudiante, Sector Mercantil y Financiero. (3 puntos)
  - b.  Sector Comercial y Servicios. (2 puntos)
  - c.  Sector Agrícola y Producción. (1 punto)
  
5. Cómo describiría su conocimiento respecto a inversiones y el mercado de valores:
  - a.  Alto. (3 puntos)
  - b.  Medio. (2 puntos)
  - c.  Bajo. (1 punto)
  
6. ¿Ha realizado anteriormente inversiones en el mercado de valores?
  - a.  Sí. (3 puntos)
  - b.  No. (1 punto)

7. De las siguientes opciones ¿Cuáles instrumentos financieros conoce?
- Opciones de inversión en mercado internacional  
(ejemplo: swaps, futuros, opciones, commodities, bonos soberanos, acciones preferentes, fondos de inversión, etc.). (3 puntos)
  - Opciones de inversión en mercado de valores nacional  
(ejemplo: pólizas de acumulación, pagarés, certificados de depósito, acciones, certificados de aportación etc.) (2 puntos)
  - No conoce ninguna. (1 punto)

#### **Situación Financiera**

8. Origen de los recursos a invertir:
- Préstamo. (3 puntos)
  - Herencias, Donaciones (2 puntos)
  - Ahorros acumulados, trabajo, vencimiento de una inversión. (1 punto)
9. Nivel de ingresos anuales
- Más de USD\$ 35,000. (3 puntos)
  - Entre USD\$ 20,000 y USD\$ 35,000. (2 puntos)
  - Menor a USD\$ 20,000. (1 punto)
10. ¿Qué cantidad de sus ahorros representa el monto a invertir?
- Más del 60%. (3 puntos)
  - Entre el 30% y el 60%. (2 puntos)
  - Menos del 30%. (1 punto)

#### **Objeto de la Inversión**

11. Horizonte de la Inversión – Plazo al que prefiere invertir:
- Largo plazo, más de 3 años. (3 puntos)
  - Mediano plazo, entre 1 a 3 años. (2 puntos)
  - Corto plazo, menos de un año. (1 punto)
12. ¿Cuál es su principal objetivo con esta inversión?
- Que su dinero crezca sin importar los riesgos. (3 puntos)
  - Aumentar su patrimonio, preferiblemente con retornos estables. (2 puntos)
  - Asegurar y mantener su capital. (1 punto)
13. Respecto de su reacción frente al riesgo, usted:
- Invertiría todo su dinero en instrumentos de alto rendimiento para maximizar su ganancia, aun cuando esto signifique asumir mayores riesgos. (3 puntos)
  - Invertiría una parte de su dinero en instrumentos de bajo riesgo y otra, en aquellos que, aunque son más riesgosos, tienen mayor rentabilidad. (2 puntos)
  - Invertiría todo su dinero en instrumentos con poco riesgo, aunque su rentabilidad sea baja. (1 punto)
14. Si su inversión comienza a perder valor, ¿Qué haría?
- Asumiría las pérdidas en el corto plazo y esperaría obtener ganancias en el largo plazo. (3 puntos)
  - Consultaría a un experto. (2 puntos)
  - Vendería inmediatamente. (1 punto)

15. La palabra “riesgo” para usted que significa:
- Oportunidad. (3 puntos)
  - Alerta. (2 puntos)
  - Inseguridad. (1 punto)

**Resultados de Encuesta de Perfil de Riesgo**

Puntaje Total Obtenido	15 - 23 <input type="checkbox"/>	24 - 34 <input type="checkbox"/>	35 - 45 <input type="checkbox"/>
Perfil de Riesgo	<b>Conservador</b>	<b>Moderado</b>	<b>Agresivo</b>
Definición	El inversionista conservador busca la conservación de su capital, así esto represente menores rentabilidad.	Inversionista que está dispuesto a soportar periodos cortos de rentabilidad negativa a cambio de mayor rentabilidad en el mediano plazo.	El inversionista agresivo está enfocado en maximizar su inversión, comprendiendo las volatilidades del mercado y soportando períodos largos de rentabilidad negativa.
Perfil de Riesgo Asignado al Cliente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Categorización del Inversionista**

Conteste SI o NO a las siguientes preguntas:

1. Al momento de la clasificación, posee usted un activos iguales o superior a USD\$100,000 y al menos una de las siguientes condiciones:
- Ser titular de un portafolio de inversión de valores igual o superior USD\$ 36,000 (únicamente valores que estén a nombre del cliente en un depósito de valores debidamente autorizado por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros y en un custodio extranjero).
  - Haber realizado directa o indirectamente quince (15) o más operaciones de enajenación o de adquisición de valores, durante un período de noventa (90) días calendario, durante el último año.
  - Contar con el conocimiento necesario para entender los riesgos que conlleva participar en mercados, colocaciones u ofertas con requisitos, condiciones, parámetros y riesgos distintos a los propios del mercado general de valores.

Sí  No

- 2.- Tiene usted vigente la certificación de profesional del mercado como operador otorgada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros:

Sí  No

Si usted contesto SI a alguna de las preguntas anteriores, tiene la calidad de “inversionista calificado”, lo que significa que cuenta con la experiencia y conocimientos necesarios para comprender, evaluar y gestionar adecuadamente los riesgos inherentes a cualquier decisión de inversión, en materia de mercado de valores según el Art. 9, Capítulo I, Título IX, Libro II de la “CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES MONETARIAS, FINANCIERAS, DE VALORES Y SEGUROS”.

El cliente tiene calidad de Inversionista Calificado SI  NO

**Firmas de Responsabilidad**

Cliente:

C.I.:

Lugar y fecha de expedición:

Asesor Comercial: