

Banca
Privada

Perfil de
Inversión.



Este perfil de inversión puede ser utilizado para:

- Banco Citi México
- Citi México Casa de Bolsa

En Citi, sabemos que el diseño de un portafolio diversificado se encuentra directamente relacionado con el logro de sus objetivos particulares.

Hemos desarrollado un análisis objetivo y sistemático para determinar su Perfil de Inversión y brindarle la asesoría profesional que le permita realizar una adecuada distribución de sus recursos financieros, con la finalidad de tener la posibilidad de mejores rendimientos ante las condiciones cambiantes de los mercados.

Nuestro cuestionario de “**Perfil de Inversión**” se encuentra dividido en cuatro segmentos:

1. **Mapa de Liquidez** – Nos permite apoyarlo en la identificación de sus necesidades de corto, mediano y largo plazo, para poder hacer frente a cualquier inversión, gasto o contingencia que se presente en el futuro.
2. **Conocimiento del cliente** – Nos proporciona la oportunidad de conocerlo mejor y de identificar la experiencia que tiene en los productos del mercado, con la finalidad de ofrecerle los productos más adecuados para cubrir sus necesidades financieras.
3. **Objetivos de Inversión** – A través de ellos podremos identificar sus niveles de Tolerancia al Riesgo y su Horizonte de Inversión, con el objetivo de ofrecerle un portafolio diversificado que vaya de la mano con sus requerimientos.
4. **Situación Financiera** – Nos brinda la oportunidad de entender mejor su capacidad financiera con el objeto de administrar de manera más eficiente su patrimonio.

Asimismo, consideramos importante tomar en consideración que la diversificación constituye uno de los mecanismos más importantes para minimizar el riesgo de los mercados y que, mediante un portafolio diversificado, usted, con el apoyo de su Banquero o Promotor, podrá elegir el portafolio y/o los productos que le harán cumplir con las metas que se ha establecido.

Ganar dinero requiere de tiempo completo, poner a trabajar su dinero también.

Confíe en los profesionales y permítanos asesorarle para el logro de sus objetivos personales.

Cordialmente,
Citi



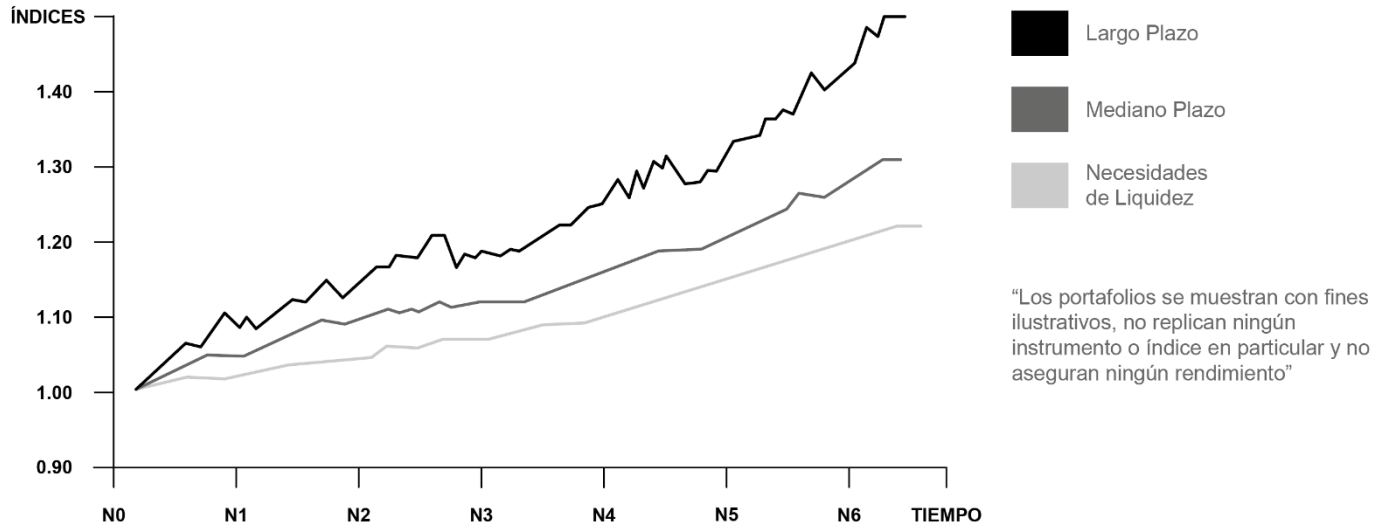
Mapa de Liquidez

Identifique el monto del patrimonio que necesitará para hacer frente a cualquier inversión, gasto o contingencia en un período de hasta 2 años; el resto del patrimonio que no utilizará a corto plazo, recomendamos diversificarlo con el fin de incrementar su patrimonio y cumplir sus objetivos a futuro.

	%	Monto \$	Horizonte	Propósito
Necesidades de Liquidez Transaccional			Liquidez (Abarca todo el gasto corriente de un mes).	Educación, gastos de vivienda, transporte, tarjetas de crédito, créditos personales, tiempo libre, alimentación, vestimenta, cobertura (seguros).
			Corto Plazo (Se constituye por la reserva de contingencia que deberá separar para afrontar imprevistos o proyectos a corto plazo. Se recomienda entre 6 y 9 meses de su ingreso mensual).	Reserva para contingencias, viajes, cambio de auto, remodelación, etc.
Oportunidad de acumular patrimonio			Mediano plazo (Es el dinero que le proporcionará los ingresos que requiere para mantener su estilo de vida actual y para proyectos a más largo plazo).	Ingreso constante a largo plazo que le permita conservar su estilo de vida. Estudios de posgrado, comprar casa.
			Largo plazo (El resto de su patrimonio que no utilizará en menos de 5 años).	Acumulación del patrimonio. Asegurar independencia financiera en el tiempo.
Patrimonio líquido total 100%				

Mapa de Liquidez

Rendimientos y Volatilidad de los portafolios de inversión (largo, mediano y corto plazo) en el tiempo.



Perfilamiento

I. Conocimiento del cliente y su experiencia en productos financieros.

1. Para cada una de una de las siguientes preguntas, seleccione (marque con una “x”) la opción que corresponda.

1	Intervalo de edad	18 a 35 años	36 a 45 años	46 a 55 años	56 a 65 años	66 años en adelante		
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
2	Nivel de estudios	Maestría / Doctorado	Licenciatura	Técnica / Comercial	Preparatoria	Secundaria	Primaria	Sin escolaridad
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	Ocupación	Estudiante	Empresario	Director	Empleado	Jubilado	Ama de Casa	Otro
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	Actividad profesional <small>(anote su actividad profesional actual y anterior)</small>	Actividad		Actividad Profesional (actual o anterior) relacionada con inversiones				
		Actual	<input type="checkbox"/>	Sí	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>	
		Anterior	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5	Estrategia de inversión <small>generalmente utilizada</small>	Especulativa*			Patrimonial**			
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6	Ha usado asesoría para la toma de decisiones de inversión	No asesorado (ejecución)	Ocasionalmente no asesorado	Siempre asesorado				
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				

*Especulativa: Portafolios de inversión de alto riesgo basados en las oportunidades derivadas de las fluctuaciones de los mercados y precios.

** Patrimonial: Portafolios diversificados considerando productos con horizontes de inversión de corto, mediano y largo plazo, acordes a su riesgo.

2. ¿Cuál es su experiencia y conocimiento en los siguientes productos de inversión en los últimos dos años?

Por cada uno de los siguientes productos, seleccione (marque con una "x") la opción que mejor describe su nivel de conocimiento y experiencia.

Valores	No conoce ni ha invertido	Sólo conoce	Conoce y ha invertido	*Si conoce y ha invertido, indique:		
				Frecuencia	Plazo	Volumen
Renta Fija						
Fondos de Inversión						
Acciones						
ETFs						
Valores Híbridos						
Productos Estructurados						
Capital Privado						
Créditos Estructurados						

No conoce ni ha invertido: no conoce el producto y nunca ha invertido en éste.

Sólo conoce: únicamente conoce el producto sin embargo nunca ha invertido en éste.

Conoce y ha invertido: tiene pleno conocimiento del producto y anteriormente ha invertido en éste.

***Frecuencia:** (M) Mensual, (S) Semestral, (A) Anual.

***Plazo:** (C) Corto: menos de un año, (M) Medio: de un año a tres años, (L) Largo: mayor a 3 años.

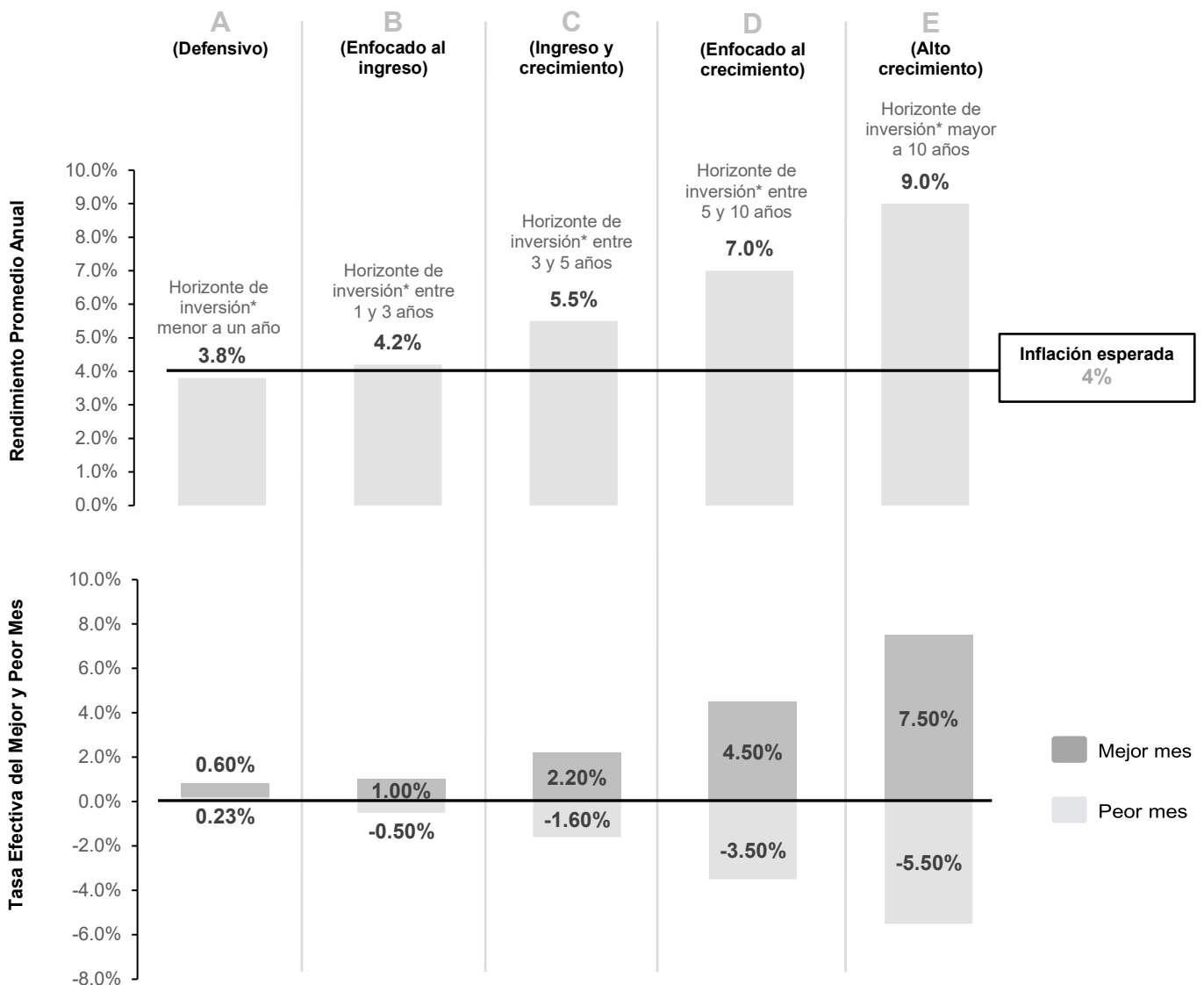
***Volumen:** (B) Bajo, el 10% de mis inversiones, (M) Medio, del 10 al 30% de mis inversiones, (A) Alto, mayor al 30% de mis inversiones.



II. Objetivos de inversión

3. Los siguientes gráficos muestran el comportamiento de cinco diferentes portafolios de inversión con propósitos específicos, considerando rendimientos teóricos de largo plazo.

Dado el potencial de plusvalía o minusvalía de cada alternativa y tomando en cuenta ambos gráficos, ¿dónde invertiría su dinero?, basándose en la explicación del Mapa de Liquidez. Seleccione una sola opción de las cinco alternativas abajo propuestas.

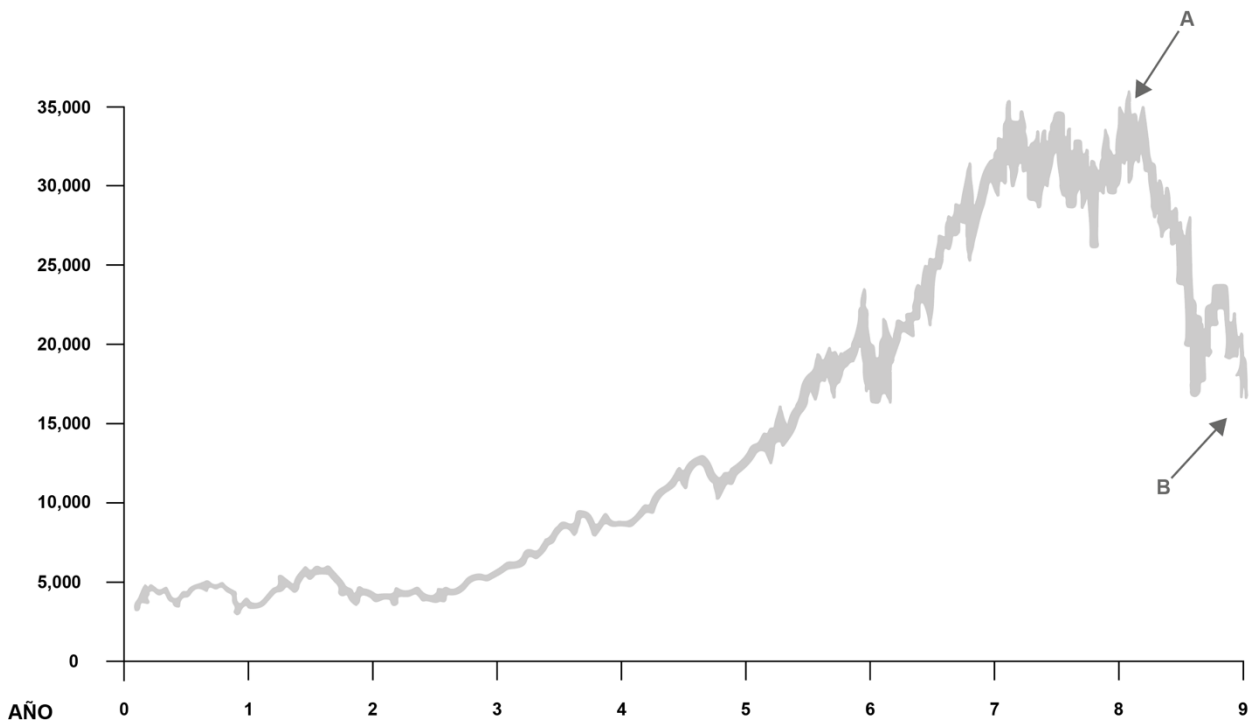


Cifras de rendimientos, tasas e inflatión con fines ilustrativos.

*El **Horizonte de Inversión** se refiere al periodo de tiempo que en promedio se requiere para que un portafolio de inversión madure y entregue los resultados esperados. El rendimiento teórico de largo plazo es la estimación del valor de una inversión/cartera (media de la distribución normal de rendimiento), calculada a partir de una curva de distribución de probabilidades de todas las tasas posibles de rendimiento. El rendimiento está anualizado y calculado para un horizonte de 10 años, no incluye comisiones ni impuestos y está denominado en pesos mexicanos (MXN).

4. ¿Cuál sería su reacción+ si invirtió un porcentaje de su portafolio en determinado instrumento, habiendo entrado en el punto A de la gráfica y que actualmente se ubica en el punto B con una minusvalía del 40%?

- a) No acostumbro invertir en instrumentos con volatilidad (**Orientado a la seguridad+**)
- b) Vendería todo en previsión de pérdidas adicionales (**Conservador+**)
- c) Vendería sólo una parte (**Moderado+**)
- d) Mantendría la inversión (**Agresivo+**)
- e) Compraría más (**Más Agresivo+**)



+Tolerancia al riesgo

5. Tomando en cuenta su horizonte y sus requerimientos de liquidez a través del tiempo, ¿cuál de los siguientes portafolios se parece más a sus objetivos de inversión? Seleccione una sola opción de los cinco portafolios abajo propuestos e indique si cuenta con alguna limitante de inversión.

1 (Corto Plazo) 2 (Corto / Mediano Plazo) 3 (Mediano Plazo) 4 (Mediano / Largo Plazo) 5 (Largo Plazo)

	Portafolio 1	Portafolio 2	Portafolio 3	Portafolio 4	Portafolio 5
Menor a 1 año	100%	70%	30%	10%	5%
De 1 a 3 años	0%	30%	50%	50%	25%
Mayor de 3 años	0%	0%	20%	40%	70%
Total	100%	100%	100%	100%	100%

Tiene alguna limitante y/o restricción para invertir:

Ninguna: _____ Especificar (conforme la clasificación de valores de la pregunta 2): _____



III. Situación y Capacidad Financiera

6. Para cada una de las siguientes preguntas, seleccionar la opción que mejor describa su situación financiera actual (marque con una “x”).

	0-20%	20-40%	40-60%	60-80%	80-100%
1. Porcentaje del total de su Patrimonio que destina a invertir en productos de inversión: (diferentes de bienes raíces, etc.)					
2. Porcentaje de su ingreso anual que destina a invertir en instrumentos de inversión.					
3. Porcentaje de sus inversiones que mantendrá en esta Institución.					
4. Seleccione el origen de los ingresos destinados a invertir: (puede seleccionar más de una opción)	Venta de activos Venta de Bienes Premios Herencia			Préstamos Patrimonio/Ahorro Salario Anual	
	Otro: (especificar) _____			Traspaso / Cancelación de cuentas de otro Banco Pago de Dividendos	

Perfil de Inversión

Definiciones de los Perfiles de Inversión

Perfil de Inversión	Tolerancia al Riesgo	Objetivo de Inversión	Perfil de Inversión (Riesgo del Inversionista)	Perfil de Riesgo de los Productos
Preservación (IR1)	Orientado a la Seguridad	Defensivo	El Inversionista/Persona Moral con una estrategia de preservación generalmente favorece la seguridad y liquidez de la inversión al rendimiento esperado de la misma, en consecuencia, invierte principalmente en valores de corto plazo (menores a un año), asumiendo un riesgo anualizado entre el 0 y 5% sobre el capital invertido, con rendimientos muy similares a la tasa libre de riesgo.* Estos inversionistas esperan experimentar fluctuaciones mínimas en el valor del portafolio durante el transcurso de un periodo de un año y generalmente solo desean invertir en productos valuados frecuentemente y que tienen alta liquidez para ser vendidos (en menos de una semana) a un precio cerrado de acuerdo al valor del mercado observado.	Productos con riesgo anualizado de pérdida del 0 al 5% sobre el capital invertido, generalmente rendimientos establecidos (tasa, premio, etc.), y con alta liquidez porque tienen mercado secundario y volumen de muy alta operación, lo que permite que sean valores de fácil realización, esto quiere decir que pueden ser líquidos en el corto plazo (1 a 365 días).
Conservador (IR2)	Conservador Moderado	Defensivo Enfocado al Ingreso Ingreso y Crecimiento	El Inversionista / Persona Moral con una estrategia conservadora busca una combinación entre liquidez, seguridad y rendimiento, esto es invierte en valores con rendimientos ligeramente por encima de la tasa libre de riesgo* incluyendo pérdidas anualizadas de un rango del 5 al 20% sobre el capital invertido. Invierte con una visión de corto plazo y mediano plazo (usualmente entre 1 y 3 años). Estos inversionistas esperan experimentar no más que pequeñas minusvalías en su portafolio durante el transcurso de un periodo de un año y en general solo desean invertir en productos valuados frecuentemente y que tienen alta liquidez para ser vendidos (en menos de una semana) a pesar de que el inversionista puede en ocasiones comprar aisladamente inversiones que impliquen mayor riesgo.	Productos conservadores la mayoría con mercado secundario* y un volumen alto de operación, que pueden ser líquidos en el corto plazo (1 a 365 días) y mediano plazo (1 a 2 años), con un bajo riesgo anualizado de pérdida entre el 5 y 20% sobre el capital invertido. *Los Títulos Bancarios Estructurados no tienen mercado secundario.

Perfil de Inversión	Tolerancia al Riesgo	Objetivo de Inversión	Perfil de Inversión (Riesgo del Inversor)	Perfil de Riesgo de los Productos
Balaceado (IR3)	Moderado	<p>Enfocado al Ingreso</p> <p>Ingreso y Crecimiento</p> <p>Enfocado al Crecimiento</p>	<p>El Inversor / Persona Moral con una estrategia balanceada tiene la característica de estar consciente de las ventajas de la diversificación, por lo que invierte en diversos valores con distintas características y plazos. Este tipo de inversionistas pueden aceptar algunos riesgos anualizados medidos entre el 15 y 40% sobre el capital invertido. Su plazo de inversión puede encontrarse entre 3 y 5 años. Estos inversionistas esperan experimentar moderadas minusvalías en su portafolio durante el transcurso de un periodo de un año, en el intento de mejorar el desempeño a un plazo de inversión mayor al antes mencionado y en general deseando invertir en productos valuados frecuentemente y con alta liquidez para ser vendidos (en menos de una semana) en mercados estables a pesar que el inversionista puede en ocasiones invertir en productos que impliquen mayor riesgo y menor liquidez.</p>	<p>Productos con riesgo anualizado de pérdida entre el 15 y 40% sobre el capital invertido la volatilidad del mercado, que es compensada con posibles incrementos en los rendimientos. La mayor parte de estos valores cuentan con la existencia de un mercado secundario con volúmenes medios de operación.</p>
Arriesgado (IR4)	<p>Agresivo</p> <p>Más agresivo</p>	<p>Enfocado al ingreso</p> <p>Ingreso y Crecimiento</p> <p>Enfocado al crecimiento</p> <p>Alto crecimiento</p>	<p>El Inversor / Persona Moral con una estrategia arriesgada busca una cartera diversificada que integre valores de mediano/largo plazo, preponderadamente contenido entre 5 y 10 años. Generalmente prefiere rendimientos asociados a activos específicos con mayor incertidumbre cuyas pérdidas potenciales anualizadas se ubican entre el 30 al 60% sobre el capital invertido. El propósito principal es la búsqueda de un crecimiento del valor de la cartera. Estos inversionistas están preparados para aceptar grandes minusvalías en el valor de su portafolio durante el transcurso de un año mientras intenta mejorar el desempeño a un plazo mayor al arriba mencionado y está deseando invertir en productos o entrar en contratos que podrían ser difíciles de vender o cerrar dentro de cortos plazos o tener de un valor incierto en cualquier tiempo específico.</p>	<p>Productos con mayor riesgo anualizado a pérdidas entre el 30 y 60% sobre el capital invertido, sujeto a la volatilidad en los mercados. El portafolio está expuesto a eventos de riesgo relevantes, como son: cambios extremos en los precios de mercado, mayor riesgo emisor y algunos sin mercado secundario o con mercado secundario con bajo volumen de operación considerando un plazo de inversión medio/ largo, esto es de entre 3 y 5 años.</p>

Perfil de Inversión	Tolerancia al Riesgo	Objetivo de Inversión	Perfil de Inversión (Riesgo del Inversor)	Perfil de Riesgo de los Productos
Agresivo (IR5)	Agresivo Más agresivo	Enfocado al ingreso Ingreso y Crecimiento Enfocado al crecimiento Alto crecimiento	El Inversor / Persona Moral con una estrategia agresiva es una persona que se encuentra constantemente en busca de momentos y oportunidades favorables para invertir. Este inversor busca maximizar los rendimientos, asumiendo mayores riesgos de pérdidas anualizadas, entre el 50 y 100% sobre el capital invertido. Estos inversionistas están preparados para aceptar grandes minusvalías hasta el valor de todo su portafolio durante el transcurso de un año y en general deseando invertir en productos o entrar en contratos que puedan ser difíciles para vender o cerrar por un periodo extenso de tiempo o que tengan un valor incierto en cualquier tiempo específico dado.	Productos con rendimientos de muy alta variabilidad relacionados a activos muy específicos con poca facilidad de realización que podrían implicar un riesgo anualizado de pérdidas potenciales entre el 50 y 100%, sobre el capital invertido. Los productos están expuestos a eventos del emisor, precios erráticos y generalmente son inversiones a largo plazo, esto es a más de 5 años. Estos productos en su mayoría no tienen mercado secundario y el volumen de operación es mínimo por lo que es difícil la venta del producto.

Los rangos son una referencia para dimensionar las pérdidas potenciales para el cliente.

*Tasa libre de riesgo: ofrece un rendimiento seguro en una unidad monetaria y en un plazo determinado, donde no existe riesgo crediticio; Usualmente valores gubernamentales.



Conformidad de Perfil de Inversión

Perfil de Inversión: _____

Total de puntos: _____

I. Conocimiento del cliente y su Experiencia en productos financieros

Pregunta	Respuesta	Puntuación por subpregunta	Puntos asignados a la pregunta		
1 Generales del cliente					
1. Edad					
2. Estudios					
3. Ocupación					
4. Actividad Profesional					
Actual					
Anterior					
5. Estrategia de inversión					
6. Servicios de Inversión					
		Subtotal			
2 En Productos Financieros					
1. Renta Fija			Frecuencia	Plazo	Volumen
2. Fondos de Inversión					
3. Acciones					
4. ETFs					
5. Valores Híbridos					
6. Productos Estructurados					
7. Capital Privado					
8. Créditos Estructurados					
		Subtotal			

Frecuencia: (M) Mensual, (S) Semestral, (A) Anual Plazo: (C) Corto, (M) Medio, (L) Largo Volumen: (B) Bajo, (M) Medio, (A) Alto

II. Objetivos de Inversión

3. Propósito de la Inversión		Subtotal	
4. Tolerancia al Riesgo		Subtotal	
5. Horizonte y Liquidez		Subtotal	
Limitantes o restricciones para invertir			

III. Situación y Capacidad Financiera

6. Situación y Capacidad Financiera		
1. % de su Patrimonio total para invertir		
2. % de su ingreso anual para invertir		
3. % de inversiones en la institución		
4. Origen de los ingresos que invierte		
		Subtotal

"En este acto el cliente manifiesta que Citi puso a su disposición el aviso de privacidad cuyo contenido acepta expresamente y el cual se encuentra a su disposición en www.citi.com/mexico.

Una vez concluido el proceso de perfilamiento, el (los) titular (res) manifiesto (amos) la conformidad con el perfil de inversión, así como que he (mos) recibido una explicación de su significado, así mismo declaro (amos) que tuve (imos) a mi (nuestra) disposición, leí (mos), entendí (mos) y acepté (amos) las Características para determinar el Perfil del Cliente para la Prestación de Servicios Asesorados el cual se encuentra disponible en www.citi.com/mexico, documento que contiene las definiciones de los perfiles, la Tolerancia al Riesgos, los Objetivos de inversión y la explicación de las Categorías de Productos que se distribuyen.

Datos del Cliente

Nombre: _____
 Número de Cliente: _____ Número de Contrato: _____
 Fecha de Nacimiento: _____
 Fecha: _____ Correo Electrónico: _____

Firma del cliente
 (o Firmas para contratos mancomunados)

Firma del Banquero
 (Certificados que el total de puntos y los datos generales del cliente son correctos)

ORIGINAL CLIENTE



Conformidad de Perfil de Inversión

Perfil de Inversión: _____

Total de puntos: _____

I. Conocimiento del cliente y su Experiencia en productos financieros

Pregunta	Respuesta	Puntuación por subpregunta	Puntos asignados a la pregunta		
1 Generales del cliente					
1. Edad					
2. Estudios					
3. Ocupación					
4. Actividad Profesional					
Actual					
Anterior					
5. Estrategia de inversión					
6. Servicios de Inversión					
		Subtotal			
2 En Productos Financieros					
1. Renta Fija			Frecuencia	Plazo	Volumen
2. Fondos de Inversión					
3. Acciones					
4. ETFs					
5. Valores Híbridos					
6. Productos Estructurados					
7. Capital Privado					
8. Créditos Estructurados					
		Subtotal			

Frecuencia: (M) Mensual, (S) Semestral, (A) Anual Plazo: (C) Corto, (M) Medio, (L) Largo Volumen: (B) Bajo, (M) Medio, (A) Alto

II. Objetivos de Inversión

3. Propósito de la Inversión		Subtotal	
4. Tolerancia al Riesgo		Subtotal	
5. Horizonte y Liquidez		Subtotal	
Limitantes o restricciones para invertir			

III. Situación y Capacidad Financiera

6. Situación y Capacidad Financiera		
1. % de su Patrimonio total para invertir		
2. % de su ingreso anual para invertir		
3. % de inversiones en la institución		
4. Origen de los ingresos que invierte		
		Subtotal

"En este acto el cliente manifiesta que Citi puso a su disposición el aviso de privacidad cuyo contenido acepta expresamente y el cual se encuentra a su disposición en www.citi.com/mexico.

Una vez concluido el proceso de perfilamiento, el (los) titular (res) manifiesto (amos) la conformidad con el perfil de inversión, así como que he (mos) recibido una explicación de su significado, así mismo declaro (amos) que tuve (imos) a mi (nuestra) disposición, leí (mos), entendí (mos) y acepté (amos) las Características para determinar el Perfil del Cliente para la Prestación de Servicios Asesorados el cual se encuentra disponible en www.citi.com/mexico, documento que contiene las definiciones de los perfiles, la Tolerancia al Riesgos, los Objetivos de inversión y la explicación de las Categorías de Productos que se distribuyen.

Datos del Cliente

Nombre: _____
 Número de Cliente: _____ Número de Contrato: _____
 Fecha de Nacimiento: _____
 Fecha: _____ Correo Electrónico: _____

Firma del cliente

(o Firmas para contratos mancomunados)

Firma del Banquero

(Certificados que el total de puntos y los datos generales del cliente son correctos)

ORIGINAL INSTITUCIÓN



Conformidad de Perfil de Inversión

Perfil de Inversión: _____

Total de puntos: _____

I. Conocimiento del cliente y su Experiencia en productos financieros

Pregunta	Respuesta	Puntuación por subpregunta	Puntos asignados a la pregunta		
1 Generales del cliente					
1. Edad					
2. Estudios					
3. Ocupación					
4. Actividad Profesional					
Actual					
Anterior					
5. Estrategia de inversión					
6. Servicios de Inversión					
		Subtotal			

			Frecuencia	Plazo	Volumen
2 En Productos Financieros					
1. Renta Fija					
2. Fondos de Inversión					
3. Acciones					
4. ETFs					
5. Valores Híbridos					
6. Productos Estructurados					
7. Capital Privado					
8. Créditos Estructurados.					
		Subtotal			

Frecuencia: (M) Mensual, (S) Semestral, (A) Anual Plazo: (C) Corto, (M) Medio, (L) Largo Volumen: (B) Bajo, (M) Medio, (A) Alto

II. Objetivos de Inversión

3. Propósito de la Inversión		Subtotal	
4. Tolerancia al Riesgo		Subtotal	
5. Horizonte y Liquidez		Subtotal	
Limitantes o restricciones para invertir			

III. Situación y Capacidad Financiera

6. Situación y Capacidad Financiera			
1. % de su Patrimonio total para invertir			
2. % de su ingreso anual para invertir			
3. % de inversiones en la institución			
4. Origen de los ingresos que invierte			
		Subtotal	

"En este acto el cliente manifiesta que Citi puso a su disposición el aviso de privacidad cuyo contenido acepta expresamente y el cual se encuentra a su disposición en <http://www.citi.com/mexico/casa-de-bolsa>.

Una vez concluido el proceso de perfilamiento, el (los) titular (res) manifiesto (amos) la conformidad con el perfil de inversión, así como que he (mos) recibido una explicación de su significado, así mismo declaro (amos) que tuve (imos) a mi (nuestra) disposición, leí (mos), entendí (mos) y acepté (amos) las Características para determinar el Perfil del Cliente para la Prestación de Servicios Asesorados el cual se encuentra disponible en <http://www.citi.com/mexico/casa-de-bolsa>, documento que contiene las definiciones de los perfiles, la Tolerancia al Riesgos, los Objetivos de inversión y la explicación de las Categorías de Productos que se distribuyen.

Datos del Cliente

Nombre: _____
 Número de Cliente: _____ Número de Contrato: _____
 Fecha de Nacimiento: _____
 Fecha: _____ Correo Electrónico: _____

Firma del cliente
 (o Firmas para contratos mancomunados)

Firma del Banquero
 (Certificados que el total de puntos y los datos generales del cliente son correctos)

ORIGINAL CLIENTE



Conformidad de Perfil de Inversión

Perfil de Inversión: _____

Total de puntos: _____

I. Conocimiento del cliente y su Experiencia en productos financieros

Pregunta	Respuesta	Puntuación por subpregunta	Puntos asignados a la pregunta
1 Generales del cliente			
1. Edad			
2. Estudios			
3. Ocupación			
4. Actividad Profesional			
Actual			
Anterior			
5. Estrategia de inversión			
6. Servicios de Inversión			
		Subtotal	

2 En Productos Financieros	Frecuencia	Plazo	Volumen
1. Renta Fija			
2. Fondos de Inversión			
3. Acciones			
4. ETFs			
5. Valores Híbridos			
6. Productos Estructurados			
7. Capital Privado			
8. Créditos Estructurados			
		Subtotal	

Frecuencia: (M) Mensual, (S) Semestral, (A) Anual Plazo: (C) Corto, (M) Medio, (L) Largo Volumen: (B) Bajo, (M) Medio, (A) Alto

II. Objetivos de Inversión

3. Propósito de la Inversión		Subtotal	
4. Tolerancia al Riesgo		Subtotal	
5. Horizonte y Liquidez		Subtotal	
Limitantes o restricciones para invertir			

III. Situación y Capacidad Financiera

6. Situación y Capacidad Financiera			
1. % de su Patrimonio total para invertir			
2. % de su ingreso anual para invertir			
3. % de inversiones en la institución			
4. Origen de los ingresos que invierte			
		Subtotal	

"En este acto el cliente manifiesta que Citi puso a su disposición el aviso de privacidad cuyo contenido acepta expresamente y el cual se encuentra a su disposición en <http://www.citi.com/mexico/casa-de-bolsa>.

Una vez concluido el proceso de perfilamiento, el (los) titular (res) manifiesto (amos) la conformidad con el perfil de inversión, así como que he (mos) recibido una explicación de su significado, así mismo declaro (amos) que tuve (imos) a mi (nuestra) disposición, leí (mos), entendí (mos) y acepté (amos) las Características para determinar el Perfil del Cliente para la Prestación de Servicios Asesorados el cual se encuentra disponible en <http://www.citi.com/mexico/casa-de-bolsa>, documento que contiene las definiciones de los perfiles, la Tolerancia al Riesgos, los Objetivos de inversión y la explicación de las Categorías de Productos que se distribuyen.

Datos del Cliente

Nombre: _____
 Número de Cliente: _____ Número de Contrato: _____
 Fecha de Nacimiento: _____
 Fecha: _____ Correo Electrónico: _____

Firma del cliente

(o Firmas para contratos mancomunados)

Firma del Banquero

(Certificados que el total de puntos y los datos generales del cliente son correctos)

ORIGINAL INSTITUCIÓN

