

Perfil del Inversionista Persona Jurídica

Nombre Completo de la Empresa

Cédula jurídica

Nombre Completo Representante Legal

Cédula de identidad

Estimado señor (a):

Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., ha desarrollado un "Perfil del Inversionista", de acuerdo a las diferentes opciones de Fondos de Inversión que ha creado, con el fin de determinar sus características como inversionista, las cuales son relevantes para la toma de decisiones de inversión; esto en función básicamente de su experiencia en inversiones, su actitud hacia el riesgo y sus objetivos de inversión. Le solicitamos contestar el presente cuestionario, para el cuál no hay respuestas correctas o erróneas, si no lo que pretende es determinar que tipo de inversionista es usted o su empresa y así poder brindar la opción de inversión que mejor se adecuó a su situación personal.

Es importante que tenga presente que su Perfil del Inversionista se puede ver modificado, ante cambios en sus condiciones personales y/o de empresa, y por las condiciones del mercado financiero-bursátil, por lo tanto, es su responsabilidad comunicar a la entidad cualquier información que pueda modificar su perfil como inversionista; esto aunado al hecho de que según la normativa vigente, POPULAR SAFI le aplicará al menos cada 5 años una actualización del mismo.

Cuestionario base: Lea cuidadosamente los enunciados que se presentan y seleccione el valor que más se ajuste a su criterio. Realice la sumatoria de puntos por categoría, para finalmente hacer una sumatoria total, y a partir de ello, ubicarse dentro de alguno de los tipos de Perfil de Inversionista estipulados. Es importante mencionar que por afirmación o pregunta solo puede seleccionar una respuesta.

ITEM 1- Experiencia en Inversiones

	De acuerdo - 1 pts	Parcialmente De acuerdo - 3 pts	Des acuerdo - 5 pts
Nunca he realizado ningún tipo de inversión, sólo he tenido cuenta de ahorros o cuenta corriente.			
A nivel de inversiones solo he incursionado en certificados de depósitos a plazo con tasas de interés fija.			
Tengo algún conocimiento sobre los fondos de inversión, sin embargo no he realizado inversiones en este tipo de instrumentos financieros.			

	De acuerdo - 5 pts	Parcialmente De acuerdo - 3 pts	Des acuerdo - 1 pts
Conozco como funcionan los fondos de inversión, he realizado inversiones en fondos de inversión financieros.			
Conozco como funcionan los fondos de inversión, he realizado inversiones en fondos de inversión financieros como no financieros (fondos inmobiliarios)			

ITEM 2. Actitud hacia el riesgo

	De acuerdo - 5 pts	Parcialmente De acuerdo - 3 pts	Des acuerdo - 1 pts
Estoy dispuesto a tener un trabajo ó actividad con ingresos variables, con la finalidad de tener proyecciones a ganar más en el mediano o largo plazo, que tener un ingreso fijo.			
Estoy dispuesto a realizar inversiones en monedas más allá del colón costarricense, por ejemplo en dólar estadounidense.			
Considerando la afirmación; a mayor riesgo mayor potencial de ganancias, estoy dispuesto a una mayor exposición al riesgo con tal de mejorar la rentabilidad de mis inversiones.			
Puedo aceptar algunas subidas y caídas diarias en el valor de mi inversión, si esto significa que potencialmente puedo ganar más a corto plazo.			
Riesgo es la posibilidad de que el resultado de mi inversión sea diferente al esperado, a pesar de ello, estoy dispuesto a invertir en productos asociados al mercado de valores, ej: fondos de inversión.			

	De acuerdo - 1 pts	Parcialmente De acuerdo - 3 pts	Des acuerdo - 5 pts
Si la rentabilidad de mi inversión se encontrará negativa por un periodo de tiempo, estoy dispuesto a liquidarla, sin esperar el tiempo necesario para que la misma se recupere.			
Prefiero aceptar una rentabilidad menor antes que enfrentar caídas en mi inversión.			

Sumatoria ITEM 2.

ITEM 3. Objetivo de la Inversión

a - Cuando usted realiza una inversión: ¿Cuál es el objetivo de la misma?

Mantener el dinero a la vista o corto plazo (menos 6 meses), para disponer del mismo en cualquier momento. Valor 1 punto.

Invertir en el mediano plazo (más de 6 meses menos de 2 años) de manera que se incremente la inversión inicial, reinvertiendo los intereses ganados. Valor 3 puntos

Invertir a largo plazo (más de 2 años) con el objetivo de crecimiento y ahorro. Valor 5 puntos.

b- En ocasiones, inversiones que son seguras, algunas veces ganan rendimientos menores a la inflación. Con respecto a sus objetivos de inversión. ¿Cuál de las siguientes características se ajustan más a usted?

Mi dinero debe estar seguro aún cuando esto signifique que los rendimientos no superan el nivel de inflación. Valor 1 punto.

Es importante que el valor de mis inversiones se mantengan por encima de la inflación. Estoy dispuesto a tener disminuciones ocasionales en mi inversión inicial o en los intereses percibidos. Valor 3 puntos

Es importante que mis inversiones crezcan más rápido que la inflación. Estoy dispuesto aceptar riesgos mayores para obtener rentabilidades. Valor 5 puntos.

c - ¿Diversificaría usted su patrimonio, participando en fondos de inversión, cuyo objetivo base sea la inversión en valores o instrumentos financieros?

No. Valor 1 punto.

Una parte de mi inversión. Valor 3 puntos

Si. Valor 5 puntos.

d - ¿Participaría en un tipo de fondo de inversión (inmobiliario) donde en caso de que decida liquidar sus participaciones, exista la posibilidad de que no pueda hacerlo inmediatamente, pues para ello debe esperar que existan compradores?

- No. Valor 1 punto.
- Una parte de mi inversión. Valor 3 puntos
- Si. Valor 5 puntos.

Sumatoria ITEM 3. **Favor sumar el valor de los ítems 1 - 2 - 3**

¿Cuál es su Perfil de Inversionista? De acuerdo al puntaje obtenido su Perfil del Inversionista es:

Tipo de inversionista	Descripción	Clasificación de Fondo de Inversión
Perfil Conservador Rango de puntuación: 17a 40 puntos	Inversionista que desean invertir su dinero de forma transitoria o en una cartera a la vista, no generando una renta periódica al inversionista, con o sin conocimiento del mercado de valores.	Mercado de Dinero (Público, Privado, Concentrado, Mixto)
Perfil Moderado Rango de puntuación: 41 a 60 puntos	Inversionista que desean invertir su dinero en un horizonte de inversión de mediano y largo plazo, pudiendo o no generar una renta periódica al inversionista, y con conocimiento del mercado de valores.	Crecimiento / Ingreso (Público, Privado, Concentrado, Mixto, Internacional) -Adicionalmente podrá invertir en los fondos de Mercado de Dinero.
Perfil Agresivo Rango de puntuación: 61 a 80 puntos	Inversionista que desean invertir su dinero en un horizonte de inversión de largo plazo, pudiendo o no generar una renta periódica al inversionista y con conocimiento del mercado de valores.	Inmobiliarios / Desarrollo de Proyectos -Adicionalmente podrá invertir en los fondos de Mercado de Dinero, Ingreso y Crecimiento.

*Fondo de Inversión Concentrado: concentración en solo emisor.

He decidido invertir en el siguiente (s) fondo (s) de inversión:

Fondo Mercado de Dinero:	Fondo Mercado de Dinero Colones No Diversificado.
	Fondo Mercado de Dinero Dólares No Diversificado.
	Fondo de Liquidez Mixto Colones No Diversificado.
	Fondo de Liquidez Mixto Dólares No Diversificado.
	Fondo de Inversión Confianza BP Colones, No Diversificado.
	Fondo de Inversión Confianza BP Dólares, No Diversificado.
Fondo Inmobiliarios:	FI Popular Inmobiliario FINPO No Diversificado
	FI Popular Inmobiliario Zeta No Diversificado

**ANEXO 1. EXCEPCIÓN EN LA APLICACIÓN Y A LAS POLITICAS DE INVERSION
ACORDES AL PERFIL DEL INVERSIONISTA:**

En cumplimiento de la normativa vigente, el inversionista que decida invertir en un fondo con características y riesgos acordes o no a su perfil, deberá seleccionar, entre la "Declaración y Aceptación del Perfil del Inversionista" ó, la "Declaración y No Aceptación del Perfil de Inversionista", es decir, debe optar por una de las dos declaraciones señaladas, según su situación particular; y los fondos específicos en los que desea invertir.

Declaración y Aceptación del Perfil de Inversionista. Hago constar que conozco el perfil de inversionista y he leído el prospecto (s) del fondo(s) de inversión en el cual deseo invertir, aceptando sus características y riesgos. Por lo cual libero a Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. de toda responsabilidad, al Asesor de Fondos o Corredor de Bolsa de la decisión que finalmente he tomado en ésta materia.

Marque X

Declaración y No Aceptación del Perfil de Inversionista. Reconozco que el producto donde he decidido invertir no está acorde con mi Perfil de Inversionista Obtenido, no obstante, es mi deseo realizar la inversión; por lo conducente libero a Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A. de cualquier responsabilidad, al Asesor de Fondos o Corredor de Bolsa por haber decidido invertir en un producto que no se ajusta a mi perfil de inversionista..

Marque X

ANEXO 2 FIRMAS

Declaro que los datos aquí consignados son verdaderos, autorizo a todos los entes que integran el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para que lo verifiquen, y acepto que cualquier omisión o falsedad en la información contenida en este documento causaría la negación de los productos o servicios solicitados. Asimismo, autorizo el compartir cualquier clase de información y/o documentación solamente entre los integrantes del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. Dicha información será confidencial para terceros y se utilizará exclusivamente para el cumplimiento de las obligaciones dispuestas en el marco jurídico sobre la prevención de legitimación de capitales y del financiamiento al terrorismo y solamente podrá ser divulgada ante un ente autorizado en la legislación nacional, mediante su solicitud expresa.

Firmado en la ciudad de:

En la fecha:

FIRMA Y CÉDULA DE REPRESENTANTE LEGAL

DE USO INTERNO

Nombre, firma y código interno del Asesor de fondos que aplico el perfil.

Pertenece a:

Popular SAFI

Popular Valores S.A.

BPDC

Otro

CODIGO CLIENTE

Agencia BPDC

"Antes de invertir solicite el prospecto del fondo de inversión". "La autorización para realizar oferta pública no implica una opinión sobre el fondo de inversión ni de la sociedad administradora". "La gestión financiera y el riesgo de invertir en este fondo de inversión, no tiene relación con los de entidades bancarias o financieras u otra entidad que conforman su grupo económico, pues su patrimonio es independiente". "Los rendimientos producidos en el pasado no garantizan un rendimiento similar en el futuro".



Comuníquese a los teléfonos:
Central: 2010-8900 / 2010-8901 / Fax: 2010-8971
E-mail: tramitesafi@popularvalores.com Torre Mercedes, Paseo Colón.
Versión 7
