

ANEXO C

TEST DEL INVERSOR PARA DETERMINAR EL PERFIL DE RIESGO

*Marcar con una X la opción correcta y sumar el puntaje para saber cuál es el perfil asignado.

1- ¿Cuánto conoce del Mercado de Capitales y los Instrumentos que se operan?

- | | |
|-----------------------------------|----------|
| <input type="checkbox"/> Nada | 0 puntos |
| <input type="checkbox"/> Un poco | 2 puntos |
| <input type="checkbox"/> Bastante | 4 puntos |
| <input type="checkbox"/> Mucho | 6 puntos |

2- ¿Ha realizado alguna vez una inversión en el Mercado de Capitales?

- | | |
|-----------------------------|----------|
| <input type="checkbox"/> No | 0 puntos |
| <input type="checkbox"/> Si | 5 puntos |

3- Además del capital que piensa invertir, ¿Cuenta con alguna reserva para cubrir imprevistos?

- | | |
|---|----------|
| <input type="checkbox"/> No ó es muy pequeña | 0 puntos |
| <input type="checkbox"/> Sí, representa más ó menos 5 meses de mis ingresos | 3 puntos |
| <input type="checkbox"/> Sí, es una cantidad significativa | 6 puntos |

4- ¿Cuál sería la inversión que más lo identifica?

- | | |
|--|----------|
| <input type="checkbox"/> Renta fija | 0 puntos |
| <input type="checkbox"/> Renta variable | 1 puntos |
| <input type="checkbox"/> Futuro y opciones | 2 puntos |
| <input type="checkbox"/> Cauciones | 5 puntos |
| <input type="checkbox"/> Otros | 6 puntos |

5- ¿Cuál es el plazo máximo que usted estaría dispuesto a mantener sus inversiones en el mercado de capitales?

- | | |
|---|----------|
| <input type="checkbox"/> Menos de 1 año | 3 puntos |
| <input type="checkbox"/> Entre 1 y 3 años | 2 puntos |
| <input type="checkbox"/> Más de 3 años | 0 puntos |

6- ¿Al momento de hacer una inversión, ¿Cuál de las siguientes opciones prefiere?

- | | |
|--|----------|
| <input type="checkbox"/> Preservar el dinero que se invirtió con una rentabilidad mínima Hasta una cuarta parte | 0 puntos |
| <input type="checkbox"/> Tener una ganancia apenas superior a la de un plazo fijo, aunque esté sujeta a una variación mínima del mercado | 3 puntos |
| <input type="checkbox"/> Obtener una ganancia significativa, corriendo el riesgo de perder más de la mitad de la inversión inicial | 8 puntos |

PUNTAJE OBTENIDO:

Como producto de la suma de los puntos asignados a cada respuesta se pueden obtener los siguientes resultados:

Si al cabo del test se obtienen:

Menos de 17 puntos: Se trata de un inversor Conservador
Entre 17 y 22 puntos: Se trata de un inversor Moderado
Más de 22 puntos: Se trata de un inversor Agresivo

PERFIL DE INVERSOR CONSERVADOR. Se caracteriza por buscar sobre sus inversiones:

- Un crecimiento moderado, sin asumir grandes riesgos.
- Disponibilidad en el corto plazo
- Eventualmente diversificar a largo plazo siempre que cuente con un rendimiento
- Estable y conocido de antemano.

PRODUCTOS COMPATIBLES PARA EL PERFIL CONSERVADOR

- Colocación en cauciones bursátiles
- Cheques de pago diferidos avalados
- Títulos Públicos de corto plazo
- Obligaciones Negociables de corto Plazo

PERFIL DE INVERSOR MODERADO. Se caracteriza por estar dispuesto a:

- Asumir ciertas oscilaciones en el rendimiento de su cartera.
- Invertir a mediano y hasta largo plazo parte de su portafolio si con esto pudiera aprovechar oportunidades de mercado que provean mayores rendimientos.

PRODUCTOS COMPATIBLES PARA EL PERFIL MODERADO

- Colocaciones financieras (Cauciones y cheques de pago diferido)
- Títulos públicos de mediano plazo
- Cartera diversificada de empresas líderes privilegiando las que pagan dividendos.
- Lanzamientos cubiertos sobre acciones y bonos
- Obligaciones Negociables de mediano plazo

PERFIL DE INVERSOR AGRESIVO. Se caracteriza por buscar sobre sus inversiones:

- Tener como objetivo principal la obtención de alta rentabilidad asumiendo que tendrá momentos de alzas y bajas en función del comportamiento del mercado.
- Estar dispuesto a mantener la inversión por largos períodos.
- Estar familiarizado con inversiones en acciones, divisas, derivados o productos similares de este perfil.
- Mantenerse actualizado con información financiera y de mercado.

PRODUCTOS COMPATIBLES PARA EL PERFIL AGRESIVO

- Acciones líderes y del panel general privilegiando las empresas de crecimiento.
- Títulos públicos nacionales y/o provinciales de mediano y largo plazo.
- Fideicomisos Financieros
- Obligaciones negociables de mediano y largo plazo.
- Cheques de pago diferido patrocinados.
- Futuros, índices y opciones.

Firma y aclaración del Comitente: _____

Fecha: _____