

FINAMEX

Guía de servicios de inversión



Contenido 1

Casa de Bolsa Finamex – Quiénes somos 2

Servicios de inversión 2

Perfiles de inversión 3

Productos financieros 3

Mercado de capitales 4

Sistema inteligente de inversión (IA) 5

Política de diversificación y límites 6

Prevención de conflictos de interés y código de ética 6

Comisiones y tarifas 6

Cómo participar en nuestros planes de inversión 6

Preguntas frecuentes (FAQ) 7

Información de contacto 8

Bienvenida a nuevos inversionistas

Casa de Bolsa Finamex – Quiénes somos

Perfil y antecedentes

Casa de Bolsa Finamex, S.A. de C.V. es una institución financiera mexicana regulada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Su objetivo es ofrecer servicios de inversión transparentes, confiables y personalizados, adaptados a las necesidades de cada cliente.

Nuestra misión es acompañar a los inversionistas en su camino hacia la libertad financiera, brindando productos y estrategias de clase mundial.

Tipos de clientes atendidos

Finamex ofrece servicios a distintos tipos de clientes:

- **Inversionistas institucionales:** Aquellos reconocidos por la ley como elegibles, que cumplen con requisitos específicos y reciben atención personalizada.
- **Inversionistas extranjeros:** Personas o instituciones que acrediten su condición de inversionista institucional en su país de origen y cumplan con los requisitos legales para registrarse en México.
- **Emisores:** Empresas inscritas en el Registro Nacional de Valores (RNV) conforme a la Ley del Mercado de Valores.

Servicios de inversión

Nuestros asesores financieros evalúan el conocimiento, experiencia, tolerancia al riesgo y objetivos del cliente mediante un cuestionario diagnóstico, para ofrecer recomendaciones personalizadas.

Cada producto financiero se analiza detalladamente, garantizando que la recomendación sea coherente con la estrategia del cliente y cumpla con las políticas de diversificación del Comité de Análisis.

Flujo del servicio de asesoría:

- **Cuestionario inicial:** Definición de metas e identificación del perfil de inversión.
- **Análisis de productos:** Evaluación detallada de cada instrumento recomendado (riesgo, liquidez, rentabilidad).
- **Recomendación personalizada:** Propuesta acorde con el perfil y los objetivos del cliente.
- **Autorización del cliente:** Toda estrategia requiere aprobación expresa del cliente.

Perfiles de inversión

Finamex define dos perfiles principales:

Conservador: Prioriza la preservación del capital y la estabilidad.

- Hasta 80% en instrumentos cuasi soberanos.
- Hasta 80% en instrumentos bancarios.
- Hasta 60% en instrumentos privados (calificación AA).
- Hasta 60% en instrumentos de mercado primario (APP institucional Finamex).

Agresivo: Busca maximizar el rendimiento, asumiendo mayores riesgos.

- Hasta 100% en cualquier tipo de instrumento financiero (cuasi soberano, bancario, privado o de mercado primario).

Productos financieros

Inversión en acciones

A través de la APP institucional de Finamex, los clientes pueden participar en el mercado primario, adquiriendo acciones con descuento respecto al precio de mercado y obteniendo ganancias por diferencia de precio.

Todas las operaciones se realizan en pesos mexicanos, mediante compras directas o reportos.

Mercado de capitales

Los clientes participan en operaciones diarias con instrucciones específicas. Finamex no obliga a operar fuera de estos horarios.

También se ofrecen oportunidades de transacciones en bloque con empresas estadounidenses, a precios preferenciales y resultados estables.

Inversiones alternativas:

Incluyen *trading algorítmico* (ALGO), *inteligencia artificial* (IA), estrategias macroeconómicas (Macro) y fondos privados, orientadas a inversionistas con mayor tolerancia al riesgo.

Ejecutoria óptima: Finamex garantiza la ejecución de órdenes al mejor precio disponible en el mercado.

Sistema inteligente de inversión (IA) y trading algorítmico

El sistema de inteligencia artificial analiza tendencias de mercado en tiempo real, utilizando modelos matemáticos y *big data* para anticipar movimientos y optimizar resultados.

Ventajas clave:

- Ejecución rápida y automatizada.
- Eliminación del sesgo emocional.
- Mecanismos de control de riesgo incorporados (*stop-loss / take-profit*).
- Escalabilidad y supervisión continua del mercado.

Estrategias principales:

- Seguimiento de tendencias.
- Arbitraje estadístico.
- Estrategias de mercado neutral.

Política de diversificación y límites

Finamex establece límites de inversión por tipo de instrumento, según el perfil del cliente:

Tipo de activo	Conservador	Agresivo
Deuda gubernamental	100%	100%
Deuda cuasi soberana	80%	100%
Deuda bancaria	80%	100%
Deuda corporativa	60%	100%
Acciones	70%	100%
Riesgo crediticio	AAA	AAA / AA
Liquidez	Alta	Alta / Media / Baja

Prevención de conflictos de interés y ética

Finamex cuenta con políticas internas para asegurar la transparencia y equidad en todas las operaciones:

- Monitoreo de la información entre departamentos.
- Cumplimiento estricto de normas de confidencialidad.
- Prohibición de divulgación de información sensible.
- Separación funcional entre directivos, operadores y asesores.
- Prohibición de recibir beneficios económicos de terceros.

Comisiones y tarifas

La Casa de Bolsa Finamex, S.A. de C.V., a través de su Comité de Análisis Financiero, establece una comisión del 12% sobre todas las operaciones con acciones en el mercado bursátil.

Cómo participar en nuestros planes de inversión

- **Definir objetivos:** Completar el cuestionario inicial de metas y perfil de riesgo.
- **Seleccionar productos:** Elegir entre acciones, capital o instrumentos mixtos según su perfil.
- **Depósito y configuración:** Realizar el depósito en la cuenta institucional y configurar su acceso en la APP.
- **Monitorear resultados:** Supervisar el rendimiento y ajustar estrategias según corresponda.

Preguntas frecuentes (FAQ)

¿Existe riesgo en la inversión?

Sí. Toda inversión implica riesgo; Finamex realiza análisis profundos para minimizarlo, pero no garantiza rendimientos absolutos.

¿Cómo puedo administrar mi cuenta?

Mediante la APP institucional Finamex, podrá realizar depósitos, retiros y consultar el desempeño de sus inversiones.

¿Qué hacer en caso de problemas?

Contacte a nuestro servicio de atención al cliente. Contamos con protocolos de soporte y resolución de incidencias.

Información de contacto

Casa de Bolsa Finamex, S.A. de C.V.

 Dirección: Torre Park Plaza III, Av. Javier Barros Sierra 495, Piso 16, Santa Fe, Álvaro Obregón, 01210 Ciudad de México, CDMX, México.

 Email: soporte.altor@hotmail.com

 Teléfono: +52 56 6298 3452

 Sitio web: [Pendiente de asignación]