



**INVERMERICA**  
Planeación Patrimonial

# Guía de Servicios de Inversión

Invermerica Distribuidora de Fondos, S.A. de C.V.  
Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión

# C ONTENIDO

1. Servicios de inversión
2. Clases o categorías de productos que ofrece  
Invermerica
3. Comisiones, costos y cualquier otro cargo o  
contraprestación relacionados con los servicios  
de inversión
4. Política para la recepción y atención de  
reclamaciones
5. Conflictos de interés
6. Política para la diversificación de las carteras de  
inversión



## BIENVENIDO A INVERMERICA

**INVERMERICA** es una empresa financiera especializada en Planeación Patrimonial con la misión de asesorar y acompañar a nuestros clientes en la formación, crecimiento, preservación y protección de su patrimonio.

Para lograr nuestra misión, contamos con una arquitectura abierta ofreciendo los mejores fondos de inversión.

Ofrecemos a nuestros clientes soluciones integrales buscando relaciones de largo plazo para ayudarlos a alcanzar sus metas financieras.

Presentamos nuestra guía de inversión la cual tiene la finalidad de describir los productos y servicios que Invermerica ofrece, información sobre comisiones, mecanismos sobre la atención de reclamaciones, políticas de conflicto de interés y diversificación de carteras, con esta guía usted podrá seleccionar de una manera más informada el servicio que más se adapte a sus necesidades.

De acuerdo a la regulación los servicios de inversión se distinguen en dos categorías Servicios de inversión no asesorados entendiéndose por estos aquellos en los que Invermerica no emite recomendación alguna sobre las operaciones que el cliente efectúa y los Servicios de inversión asesorados en los que Invermerica realiza recomendaciones personalizadas a un cliente que le sugieran la toma de decisiones de inversión.

**1. SERVICIOS DE INVERSIÓN QUE INVERMÉRICA PONE A SU DISPOSICIÓN:**  
Conozca nuestros servicios, visitando alguna de nuestras oficinas de INVERMÉRICA donde seguramente le ofreceremos una solución acorde a sus necesidades.

### **Servicios de Inversión no Asesorados**

**Comercialización o promoción.-** Proporcionar por parte de Invermerica recomendaciones generalizadas, con independencia del perfil del cliente sobre los servicios que se ofrecen o sobre valores específicos.

**Servicio de Ejecución de operaciones.-** Para los clientes que no requieren recomendaciones para efectuar sus inversiones en este caso Invermerica se obliga a ejecutar la operación del cliente exactamente en los términos en que fue instruida por este.

### **Servicio de Inversión Asesorado**

**Asesoría de Inversiones.-** Nuestros asesores proporcionan recomendaciones personalizadas a un cliente que le sugieran la toma de decisiones de inversión sobre uno o más de los Fondos de Inversión que ofrece Invermerica, dicha recomendación deberá ser congruente con el objetivo de inversión y perfil del cliente.



## 2. CLASES O CATEGORÍAS DE PRODUCTOS QUE OFRECE INVERMERICA

### Fondos de Inversión

Un fondo de inversión es un instrumento de inversión financiera, regulado y supervisado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), que permite al pequeño, mediano y gran ahorrador acceder a los atractivos rendimientos que anteriormente estaban reservados sólo para los grandes inversionistas.

Invermerica ofrece una gran variedad de fondos de inversión que se adecuan a cada una de las necesidades de sus clientes.

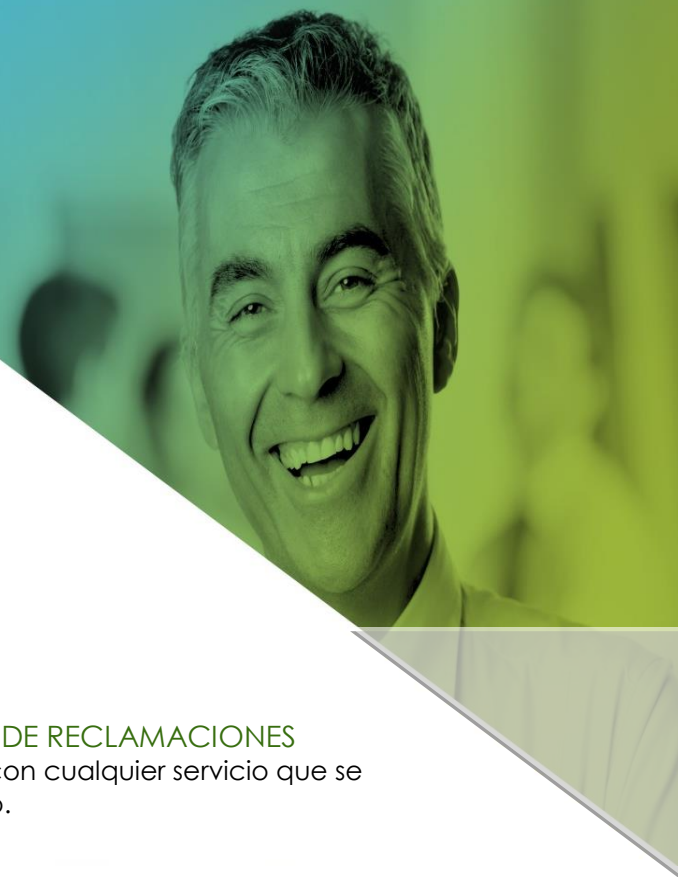
- a) Fondos de Inversión de deuda
- b) Fondos de Inversión de renta variable

## 3. COMISIONES

Invermerica solamente podrá cobrar las comisiones por concepto de los Servicios de Inversión que expresamente haya convenido con sus clientes y siempre que dichos servicios hayan sido efectivamente prestados.

Las comisiones se detallan en el Prospecto de Información al Público Inversionista y Documento con Información Clave para la Inversión los cuales se encuentran a su disposición para su consulta y análisis en el sitio de Internet [www.Invermerica.com](http://www.Invermerica.com). Los fondos de inversión de instrumentos de deuda se diferencian por los montos mínimos de inversión y posibles adquirentes, mientras que los fondos de renta variable si causan comisión de compra o venta de títulos de acuerdo a las series.

Los términos y condiciones de las comisiones pactadas se establecen en los contratos respectivos.



#### 4. POLÍTICA PARA LA RECEPCIÓN Y ATENCIÓN DE RECLAMACIONES

Toda inconformidad de nuestros Clientes relacionada con cualquier servicio que se presente puede ser atendida por su promotor asignado.

En cumplimiento a la Ley para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, ponemos a su disposición la Unidad Especializada de Atención a Usuarios, que tiene por objeto atender las consultas y reclamaciones de nuestros Clientes.

Unidad especializada para atención de consultas y reclamaciones:

Calle: Mayo 600 Ote.

Col: Zona norte, ciudad Obregón, Sonora

Horario de atención: lunes a viernes de 8:00 a 14:00 y de 16:00 a 18:000 hrs.

Mail: [unidadespecializada@invermerica.com](mailto:unidadespecializada@invermerica.com)

Tel: (644) 410 6986

Para obtener la ubicación de la oficina de CONDUSEF en cada estado de la República Mexicana, puede consultar: [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)

De acuerdo con las disposiciones de carácter general aplicables a las Casas de Bolsa, esta información puede consultarse en la página electrónica: [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

## 5. CONFLICTO DE INTERÉS

En INVERMÉRICA nuestro compromiso es actuar en beneficio de los intereses de nuestros clientes.

Invermerica ha implementado diversas políticas y controles para evitar la existencia de conflictos de interés en la prestación de los Servicios de Inversión, en ellos se establecen las bases de actuación y comportamiento de los empleados y de las personas que se relacionan con Invermerica.

Nuestro código de ética y de conducta promueve altos estándares de sanas prácticas enfocados, entre otras cosas, a proteger los intereses de nuestros clientes, la salvaguarda de información confidencial, se establecen prohibiciones de aceptar beneficios económicos a personas involucradas en la prestación de servicios de inversión.

## 6. POLÍTICA PARA LA DIVERSIFICACIÓN DE CARTERAS DE INVERSIÓN

El objetivo de la Política de Diversificación de Invermerica es establecer para los Servicios de Inversión asesorados los límites máximos a invertir en cada una de las categorías de riesgo de los fondos de inversión, así como las condiciones bajo las cuales las carteras de inversión de los clientes no cumplan dichos límites para ello realizamos una evaluación considerando las distintas características como el tipo de activo, el vehículo de inversión y el plazo entre otros.

Para establecer los límites máximos por tipo de fondo, considerando la asesoría en inversiones, se realiza en base al perfil de inversión del cliente, y las características de liquidez y de riesgo del producto.

Los ejecutivos que proporcionen Servicios de Inversión Asesorados deberán asegurarse de que dichas inversiones sean razonables y cumplan los límites máximos de diversificación establecidos para cada perfil de inversión de los clientes.

## DIVERSIFICACIÓN PARA ASESORÍA DE INVERSIONES

### Conservador

#### Objetivo de Inversión:

El inversionista busca un desempeño estable en el corto plazo teniendo una limitada participación en instrumentos de renta variable. Este perfil está orientado a personas que buscan una mayor rentabilidad que los instrumentos de corto plazo manteniendo la estabilidad de dichos instrumentos.

**Horizonte de Inversión:** De 0 a 1 año

**Necesidad de Liquidez:** Alta

#### Parámetros de Inversión:

Fondos	Clasificación	Máximo
Deuda	Corto Plazo	100%
	Mediano Plazo	20%
	Largo Plazo	15%
Renta Variable	Renta Variable	10%
Fondo de Fondos	FF1	100%
	FF2	0%
	FF3	0%

### Moderado

#### Objetivo de Inversión:

El inversionista busca el crecimiento de capital en el largo plazo a través de una mezcla de fondos de deuda y renta variable. Este perfil está orientado a personas que buscan diversificar su inversión entre fondos locales e internacionales tanto de deuda como de renta variable.

**Horizonte de Inversión:** De 1 a 3 años

**Necesidad de Liquidez:** Media

#### Parámetros de Inversión:

Fondos	Clasificación	Máximo
Deuda	Corto Plazo	100%
	Mediano Plazo	30%
	Largo Plazo	30%
Renta Variable	Renta Variable	25%
Fondo de Fondos	FF1	100%
	FF2	50%
	FF3	0%

### Agresivo

#### Objetivo de Inversión:

El inversionista busca maximizar rendimientos en el largo plazo mediante una exposición mayor en instrumentos de renta variable. Este perfil está orientado a personas que buscan invertir preponderadamente en fondos de renta variable locales e internacionales.

**Horizonte de Inversión:** De 3 años en adelante

**Necesidad de Liquidez:** Baja

#### Parámetros de Inversión:

Fondos	Clasificación	Máximo
Deuda	Corto Plazo	100%
	Mediano Plazo	100%
	Largo Plazo	100%
Renta Variable	Renta Variable	100%
Fondo de Fondos	FF1	100%
	FF2	100%
	FF3	100%





# INVERMERICA

Planeación Patrimonial

CONOCE MÁS DE NUESTROS PRODUCTOS

[Invermerica.com](http://Invermerica.com)

- AVISO LEGAL

La información contenida en el presente documento es realizada por Invermerica Distribuidora de Fondos, S.A. de C.V., fue aprobada por el comité responsable del Análisis de Productos Financieros de conformidad con las disposiciones de carácter general aplicables. Esta guía de inversión únicamente tiene el carácter informativo por lo que no supone una recomendación de inversión personalizada.