



# **INS VALORES PUESTO DE BOLSA S.A.**

## **MANUAL DE USUARIO PÁGINA WEB INS VALORES**

2021

Versión 4.0

## Tabla de Contenidos

Presentación de la Página.....	3
Apertura de Cuenta (Cliente Físico).....	4
Apertura de Cuenta (Cliente Jurídico).....	21
Solicitud de Creación de Usuario .....	35
Primer ingreso al sistema .....	38
Ingresar al sistema .....	41
Olvido su Contraseña .....	42
Actualizar Información .....	45
Estado de Cuenta INS Valores.....	60
Boletas de Operación.....	63
Reporte de Movimientos.....	69
Estado de Cuenta INS Inversiones SAFI .....	71
Instalación del componente de Firma Digital.....	79

## Presentación de la Página

**Descripción:** El sitio web de INS Valores brinda información general de la empresa, productos y servicios que ofrece, así como información de relevancia para inversionistas.

En el caso de los clientes de INS Valores Puesto de Bolsa, el sitio web le brinda la facilidad de generar información relacionada con su cuenta, por ejemplo:

- ✓ Estados de Cuenta
- ✓ Boletas de Operación
- ✓ Reportes de Movimientos
- ✓ Actualización de Información

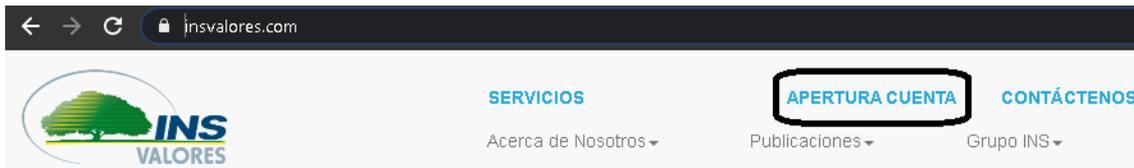
Figura N°1: Página Web INS Valores



## Apertura de Cuenta (Cliente Físico)

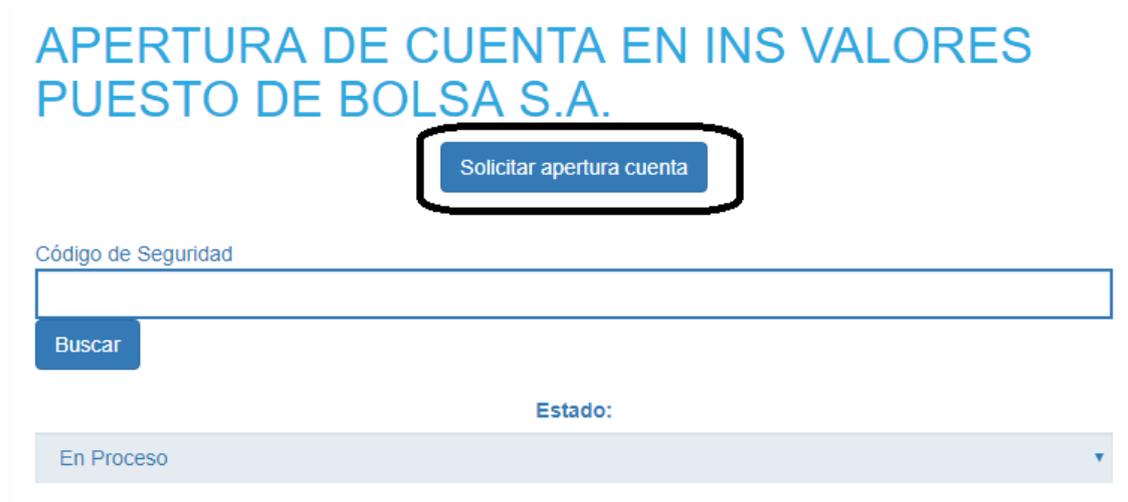
- Para ingresar a la opción de Apertura de Cuenta hacemos clic en el botón que se encuentra en la parte superior derecha del Sitio Web.

Figura N°2: Apertura de Cuenta



- Si el cliente desea solicitar la apertura de cuenta entonces damos clic en el botón "Solicitar Apertura Cuenta".

Figura N°3: Solicitar apertura de cuenta



The image shows a web form titled 'APERTURA DE CUENTA EN INS VALORES PUESTO DE BOLSA S.A.'. At the top center, there is a blue button labeled 'Solicitar apertura cuenta' which is highlighted with a black box. Below the button is a text input field labeled 'Código de Seguridad'. Underneath the input field is a blue 'Buscar' button. At the bottom of the form, there is a dropdown menu labeled 'Estado:' with 'En Proceso' selected.

Figura N°4: Tipo de cliente



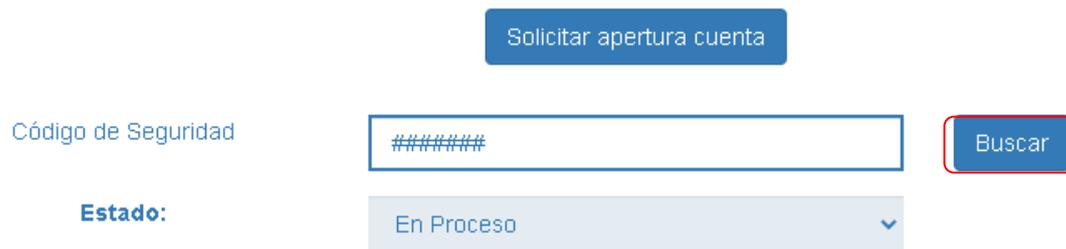
The image shows a form section for selecting client type and investment amount. The 'Cliente:' dropdown menu has 'Físico' selected. The 'Monto de inversión:' dropdown menu is open, showing three options: 'Por favor seleccione el monto de inversion...', 'Menor a \$25 000 000 o su equivalente', and 'Mayor a \$25 000 000 o su equivalente'. The second option is highlighted in blue.

- El cliente debe indicar que es "Físico", y hacer clic en el botón siguiente.

Siguiente

- Si el inversionista previamente inicio el llenado de la información y desea continuar con el proceso debe indicar el código de seguridad suministrado cuando se guardaron los datos del formulario y hacer clic en el botón "Buscar".

**Figura N°5: Continuar proceso apertura**

A screenshot of a web interface for account opening. At the top center is a blue button labeled "Solicitar apertura cuenta". Below it, on the left, is the label "Código de Seguridad". To its right is a text input field containing "#####". Further right is a blue button with a red border labeled "Buscar". Below the "Código de Seguridad" label is the label "Estado:". To its right is a dropdown menu with a light blue background and a downward arrow, showing the text "En Proceso".

Solicitar apertura cuenta

Código de Seguridad

#####

Buscar

Estado:

En Proceso

Para iniciar con el proceso de apertura de una cuenta para cliente físico se debe completar la sección con la información del titular de la cuenta.

Fig. N°6: Información titular de cuenta

## INFORMACIÓN DEL TITULAR DE LA CUENTA

Tipo de Identificación:	Cédula de Identidad
N° Identificación:	0-0001-0001
	Formato: # #### #####
Primer Apellido:	Apellido
Segundo Apellido:	Apellido
Nombre:	Nombre
Nacionalidad:	COSTA RICA
Lugar de Nacimiento:	San José
Fecha de Nacimiento:	01/01/1900
Género:	<input type="radio"/> Femenino <input checked="" type="radio"/> Masculino
Estado Civil:	Soltero (a)
País:	COSTA RICA
Provincia:	San José
Cantón:	CENTRAL
Distrito:	CATEDRAL
Otras señales específicas:	Dirección casa de habitación
Profesión u Oficio:	CORREDOR DE BIENES RAICES
Ocupación:	Corredor de Bienes Raices
Nombre del Patrono:	Patrono
Si trabaja en lo propio indicar la naturaleza de los negocios:	No Aplica
Ingresos Mensuales:	5 000 001 a 6 000 000 colones

Si no trabaja en lo propio de ingresar No aplica

- Debe ingresar la información para contactar al inversionista.

**Fig. N°7: Información de contacto**

### Información de Contacto

Con respecto al formato de los diferentes campos relacionados con la información de contacto, es importante considerar lo siguiente:

El formato para los campos de teléfono es ####-##-##

En el caso de que desee incluir una lista de correos electrónicos se debe separar con ; cada uno de los registros.

Teléfono Domicilio:

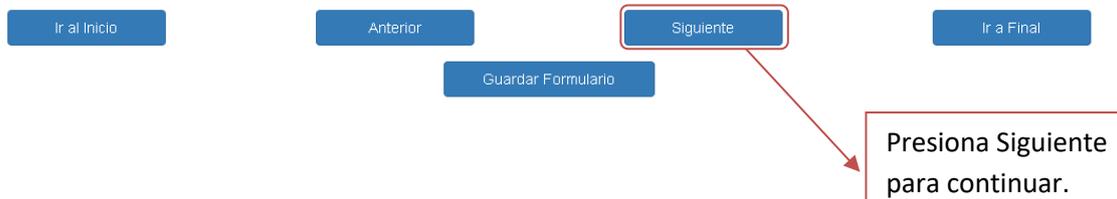
Teléfono Celular:

Teléfono Oficina:

Fax:

Apartado Postal:

Correo Electrónico:



- El inversionista debe indicar sí maneja Fondos de Terceros, los cuales deben de estar enmarcadas en las siguientes actividades:
  1. Operaciones sistemáticas o sustanciales de canje de dinero y transferencias, mediante instrumentos, tales como cheques, giros bancarios, letras de cambio o similares.
  2. Operaciones sistemáticas o sustanciales de emisión, venta, rescate o transferencia de cheques de viajero o giros postales.
  3. Transferencias sistemáticas sustanciales de fondos realizadas por cualquier otro medio.
  4. Administración de fideicomisos o de cualquier tipo de administración de recursos, efectuada por personas físicas o jurídicas que no sean intermediarios financieros debidamente supervisados.
  5. Remesas de dinero de un país a otro.

En el caso de que maneje fondos de terceros debe indicar porque motivos realiza dicho manejo en caso contrario debe indicar "No aplica"

**Fig. N°8: Manejo Fondos Terceros**

Manejo de Fondos de Terceros:  Sí  No

Detalle:

- El cliente debe indicar si él como titular de la cuenta o bien si algún autorizado tiene la nacionalidad de los Estados Unidos o ha sido en algún momento contribuyente del impuesto de renta de dicho país. (Figura N° 9)

**Fig. N°9: Nacionalidad EE. UU.**

Indique si usted como titular de la cuenta, Representante de la empresa o si algún autorizado o accionista, tiene la nacionalidad de los Estados Unidos o ha sido en algún momento contribuyente del impuesto de renta de los Estados Unidos?

Nacionalidad EEUU:  Sí  No

Contribuyente de impuestos de EEUU:  Sí  No

Si la opción seleccionada es "Sí", debe seleccionar el tipo de persona.

- El cliente debe indicar si ejerce algún cargo Político en Costa Rica o en el exterior. (Figura N° 10)

**Personas Expuestas Políticamente (PEPs):** Son aquellas que de conformidad con la Ley contra la corrupción y el enriquecimiento ilícito de la función pública, deben rendir declaración jurada sobre su situación patrimonial ante la Contraloría General de la República por ocupar alguno de los siguientes cargos: Diputados de la Asamblea Legislativa, el Presidente de la República, los vicepresidentes; los ministros, con cartera o sin ella, o los funcionarios nombrados con ese rango; los viceministros, los magistrados propietarios y suplentes del Poder Judicial y del Tribunal Supremo de Elecciones, el Contralor y el Subcontralor General de la República, el Defensor y el Defensor Adjunto de los habitantes, el Procurador General y el Procurador General Adjunto de la República, el Fiscal General de la República, los Rectores y Vicerrectores, el Regulador General de la República, los Superintendentes de las instituciones públicas y de servicios públicos,

así como los respectivos Intendentes; el Contador Nacional, el Tesorero Nacional, los Oficiales Mayores de los ministerios, los Presidentes Ejecutivos, los Regidores, propietarios y suplentes, los Alcaldes municipales y Alcaldes Suplentes o Vicealcaldes; así como los jefes de misiones diplomáticas.

Asimismo, serán considerados personas expuestas políticamente los extranjeros que ocupen o hayan ocupado puestos homólogos a los indicados en el párrafo anterior. Se aplica la declaración, donde el cliente manifieste expresamente si se encuentra incluido dentro de los puestos o categorías establecidas en la anterior definición.

**Fig. N°10: Persona Políticamente Expuesta**

## PERSONA EXPUESTA POLÍTICAMENTE

Indique si usted como titular de la cuenta, representante de la empresa o algún accionista, tiene o ha ocupado algún cargo político en Costa Rica o cargo político homologado en otro país.

Sí  No

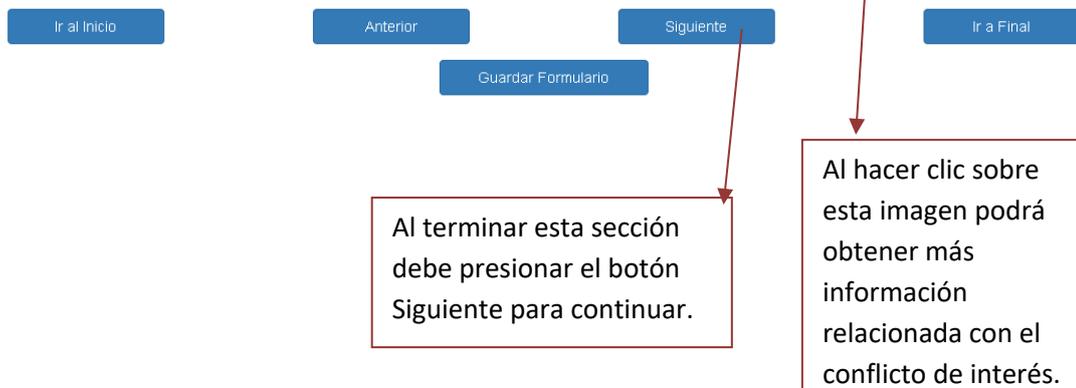
- El inversionista debe indicar sí posee algún conflicto de interés. (Figura N° 11)
- 

**Fig. N°11: Conflicto de Interés**

## CONFLICTO DE INTERÉS

Creo que por mis relaciones laborales personales, familiares o patrimoniales pueda existir una posible fuente de conflicto de interés. En caso de que desee conocer con mayor detalle la Política de Conflicto de Interés puede descargarla mediante el siguiente link 

Sí  No



- El inversionista debe indicar el origen de los fondos y la razón por la cual establece la relación comercial. (Figura N° 12)

**Fig. N° 12: Fuente u Origen de Recursos**

### FUENTE U ORIGEN DE LOS RECURSOS

Describe la fuente u origen de los fondos a transar:

Razones por las cuáles establece la relación comercial:

- El inversionista debe indicar el monto y la cantidad de transacciones estimadas del mes. (Figura N° 13)

**Fig. N° 13: Monto y cantidad de transacciones estimadas**

Colones:		Dólares:	
Inversiones Monto ¢:	<input type="text" value="0"/>	Inversiones Monto \$:	<input type="text" value="0"/>
Cant. de Transacciones:	<input type="text" value="0"/>	Cant. de Transacciones:	<input type="text" value="0"/>

- En el caso de que el inversionista desee incluir las cuentas bancarias desea utilizar para realizar sus transacciones en INS Valores Puesto de Bolsa debe seleccionar la opción "Agregar Cuenta" (Figura N° 14)

Fig. N° 14: Incluir cuentas bancarias

### CUENTAS BANCARIAS (SOLO DEL TITULAR):

Nombre del Titular:	<input type="text" value="NOMBRE APELLIDO APELLIDO"/>
Tipo de Identificación:	<input type="text" value="Cédula de identidad"/>
N° Identificación:	<input type="text" value="0-0001-0001"/>

### INCLUSIÓN DE CUENTAS BANCARIAS:

Presionamos  
"Agregar Cuenta"  
para incluir la  
cuenta.

- Una vez seleccionada la opción de "Agregar Cuenta" se debe incluir la información de la cuenta (Figura N° 15)

Fig. N° 15: Información de la cuenta bancaria

### INFORMACIÓN DE LA CUENTA BANCARIA

Banco:	<input type="text" value="BANCO NACIONAL DE COSTA RICA"/>
País:	<input type="text" value="COSTA RICA"/>
Tipo de Cuenta:	<input type="text" value="Cuenta Corriente"/>
Moneda:	<input type="text" value="Colones"/>
Número de Cuenta:	<input type="text"/>

Formato: 999-99-999-999999-9

- En la siguiente sección se debe ingresar el medio oficial de comunicaciones. (Figura N° 16)

**Fig. N° 16: Medio oficial de comunicación**

## MEDIO OFICIAL DE COMUNICACIÓN

Señalo como medio oficial para: 1) Recibir boletas de operaciones u órdenes de transacción, estados de cuenta y cualquier otra comunicación y/o notificación oficial de INS Valores Puesto de Bolsa S.A. e INS Inversiones SAFI S.A., y 2) El envío de instrucciones para la ejecución de operaciones de bolsa, órdenes de transacción y/o cualquier otra instrucción a INS Valores Puesto de Bolsa S.A. e INS Inversiones SAFI S.A. el (los) siguientes medio (s).  
Las instrucciones que sean giradas mediante las siguientes direcciones de correo electrónico actúan de forma **individual**

Correo Electrónico:

En el caso de que desee incluir una lista de correos electrónicos se debe separar con ; cada uno de los registros. Recuerde no incluir ningún espacio en blanco como parte del correo.

Fax:

Presionamos Siguiente para continuar.

- Se deberá seleccionar en cuál de las sociedades desea realizar sus inversiones, tendrá la opción de seleccionar el corredor de bolsa que le brindará el servicio y se solicita seleccionar las opciones que más se ajustan a sus características como inversionista. (Figura N° 17)

**Fig. N° 17 Información de Servicios y/o Productos**

## INFORMACIÓN DE LOS SERVICIOS Y/O PRODUCTOS

Indique en cuál de las siguientes sociedades desea realizar sus inversiones:

- INS Valores Puesto de Bolsa S.A.
- INS Inversiones Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
- Ambas

Seleccione el corredor de bolsa que le brindará el servicio:

Con el fin de identificar y clasificar a los inversionistas de INS Valores en la categoría de Profesional y no Profesional, seleccione la opción que se ajusta a sus características como inversionista:

- Corredor de bolsa o gestor de portafolio de inversiones, por al menos un año
- Vinculado con empresas del sector financiero o supervisor en su jurisdicción de origen, fideicomisos con un órgano que los asesore en materia de inversión que hayan ejecutado por al menos dos años funciones de asesoría y toma de decisiones en inversiones
- He gestionado inversiones en los mercados de valores a título personal o de terceros, mínimo por tres años
- No he ejercido como Corredor de bolsa o gestor de portafolio de inversiones por al menos un año. No me encuentro vinculado con empresas del sector financiero o supervisor en su jurisdicción de origen, fideicomisos con un órgano que los asesore en materia de inversión que hayan ejecutado por al menos dos años funciones de asesoría y toma de decisiones en inversiones. No he gestionado inversiones en los mercados de valores a título personal o de terceros, mínimo por tres años

Posterior a esto deberá seleccionar el tipo de servicio que desea recibir, así como establecer las operaciones que autorizará realizar a INS Valores Puesto de Bolsa. (Figura N° 18)

**Fig. N° 18: Selección del tipo de servicio a recibir**

Seleccione el tipo de servicio que requiere recibir de INS Valores:

- Servicio de asesoría, ejecución de operaciones y custodia
- Servicio de asesoría y ejecución de operaciones

Autoriza a INS Valores Puesto de Bolsa, S.A. a realizar:

- Operaciones por cuenta propia cruzadas
- Operaciones Compartidas

- Con el fin de conocer su perfil transaccional el inversionista debe contestar las siguientes preguntas. (Figuras N° 19, 20, 21 y 22)

Fig. N° 19: Selección perfil de inversionista

## SECCIÓN PERFIL DE INVERSIONISTA

### SECCIÓN CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL INVERSIONISTA

- 1 - ¿En qué rango de edad se encuentra usted?
- Entre 18 años y 30 años
  - Entre 31 años y 55 años
  - Más de 55 años
- 2 - ¿Cuánto representa aproximadamente el dinero que desea invertir por medio de INS Valores, con respecto al total de su patrimonio actual? (Dentro del concepto de patrimonio por favor considere bienes muebles, inmuebles, ahorros e inversiones que usted posea).
- Menos del 10%
  - Más de 10% pero menos de 40%
  - Más de 40% pero menos de 70%
  - Más de 70% pero menos de 90%
  - Más del 90%
- 3 - ¿Cuánto es el valor estimado de su activo líquido? (Entiéndase activo líquido como el dinero disponible para invertir así como para afrontar gastos).
- De \$0 a \$50.000
  - De \$50.000 a \$100.000
  - De \$100.001 a menos de \$500.000
  - De \$500.001 a menos de \$1.000.000
  - \$1.000.000 o más.

### SECCIÓN OBJETIVO DE INVERSIÓN

- 4 - ¿Cuál de las siguientes categorías describe mejor su objetivo al realizar una inversión a través de INS Valores?
- Mi objetivo es maximizar el valor mi portafolio en el largo plazo.
  - Mi principal interés es que mis inversiones generen un flujo relativamente estable de ingreso.
  - Estoy dispuesto a aceptar menores rendimientos con el objetivo de minimizar la pérdida de capital.

### SECCIÓN HORIZONTE DE INVERSIÓN

- 5 - Desde el punto de vista de su horizonte de inversión ¿Cuál de los siguientes plazos lo caracteriza mejor?
- Corto plazo. Igual o menos de dos años.
  - Mediano plazo. Más de un año o igual o menos de 7 años.
  - Largo plazo. De más de 7 años.

Ir al Inicio

Anterior

Siguiente

Ir a Final

Guardar Formulario

Fig. N° 20: Sección perfil de riesgo

## SECCIÓN PERFIL DE RIESGO

6 - Para usted como inversionista, el concepto de riesgo implica

- La existencia de condiciones de incertidumbre, lo que significa una oportunidad de hacer mejores negocios.
- La existencia de condiciones de incertidumbre, que debo gestionar con adecuados límites de inversión.
- La existencia de condiciones de incertidumbre, lo que señala presencia de un peligro que debo disminuir.

7 - ¿Cuál de las siguientes frases considera usted que describe mejor su posición ante una decisión de inversión?

- Disminuir riesgos es más importante que buscar un alto incremento de rendimientos.
- Aceptaría un riesgo por encima del promedio para obtener mayor rendimiento.
- Preservar el capital invertido es prioridad, pero podría aceptar algún riesgo para incrementar mi rendimiento.

8 - ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la estrategia de inversión con la que usted se sentiría más satisfecho al realizar operaciones a través de INS Valores?

- Mi prioridad es la seguridad de mis inversiones, aunque esto implique menores rendimientos.
- Estoy dispuesto a aceptar algunas inversiones que impliquen un grado de riesgo adicional a cambio de posibles mejores rendimientos.
- Mi mayor interés es el crecimiento de mi portafolio, por lo que estoy dispuesto a asumir un riesgo mayor si esto implica la probabilidad de incrementar el rendimiento de mi cartera de inversiones.

9 - Su tolerancia ante eventuales pérdidas de valor en su portafolio de inversiones originadas en las volatilidades que se puedan presentar en los mercados de valores, se caracteriza por ser:

- Mi tolerancia es alta.
- Mi tolerancia es baja.
- Mi tolerancia es media.

10 - Bajo ciertas condiciones de mercado donde se presenten variaciones importantes, frecuentes y sin una tendencia definida en los precios de los títulos valores de su portafolio, ¿Cuál de las siguientes opciones describiría mejor su comportamiento?

- Toleraría algunas variaciones.
- Evitaría inversiones que presenten dicho comportamiento.
- Aceptaría variaciones en mi portafolio de inversiones, ya que reconozco que este es un comportamiento normal de los mercados bursátiles.

11 - Imagínesse una situación de alta volatilidad en precios, en la cual el valor de su inversión total disminuyó en un 20%. ¿Cuál sería su reacción normal ante la situación planteada?

- No cambiaría de inmediato la composición de mi portafolio, y esperaría un tiempo prudencial para analizar mejor la tendencia de mercado.
- Analizaría la posibilidad de liquidar la inversión para buscar otros instrumentos que ofrezcan mayor seguridad.
- Evaluaría la posibilidad de inversiones adicionales, con el fin de promediar.

12 - Imagínesse un escenario en el cual su inversión total está altamente concentrada (aproximadamente el 75% de su inversión está en títulos valores de un solo emisor), y por una determinada situación el precio de los títulos valores de dicho emisor empezaron a bajar drásticamente, por ende se refleja altas pérdidas por valoración en su cartera. ¿Cuál sería su reacción normal ante la situación planteada?

- Analizaría la posibilidad de liquidar la inversión en dicho emisor para buscar otros emisores que ofrezcan mayor seguridad.
- No cambiaría de inmediato la composición de mi portafolio, y esperaría un tiempo prudencial para analizar mejor el comportamiento de dicho emisor.
- Evaluaría la posibilidad de inversiones adicionales, con el fin de diversificar y así promediar.

[Ir al Inicio](#)

[Anterior](#)

[Siguiete](#)

[Ir a Final](#)

[Guardar Formulario](#)

Fig. N° 21: Otra información sobre el cliente

## OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL CLIENTE

13 - Dentro de la gama de productos que existe en el mercado de valores existen los apalancamientos, que son instrumentos que dan la posibilidad de comprar títulos financiados aportando sólo un porcentaje del valor de la compra por medio de efectivo o un título valor. De acuerdo al tipo de operación y sus características se presenta la posibilidad de altos rendimientos pero también de generar pérdidas importantes. ¿Estaría dispuesto a utilizar la figura del apalancamiento y tolerar los riesgos inherentes para conseguir posibles aumentos en la rentabilidad de su cartera?

- Sí, conozco los riesgos del producto y no tendría inconveniente.  
 No, aunque conozco los riesgos no estaría dispuesto.  
 Sí, conozco los riesgos y estaría dispuesto con un porcentaje limitado de mi cartera.

Perfil del Inversionista: ModeradoCortoPlazo Ver Información Relacionada

14 - ¿Se encuentra de acuerdo con el perfil de inversión asignado?

- Sí  
 No

15 - ¿En cuál perfil de inversión considera que se encuentra usted?

- Conservador  
 Moderado  
 Agresivo

Perfil del Inversionista: ModeradoCortoPlazo Ver Información Relacionada

16 - El siguiente espacio ha sido designado para que usted como inversionista pueda anotar cualquier otro elemento que sea importante para la toma de decisiones de inversión (su situación financiera actual, características de su flujo de ingresos, sus proyectos de inversión futuros, su nivel de dependencia de los flujos que le pueda generar la inversión a realizar por medio de INS Valores, etc); o bien si no se encuentra de acuerdo con el perfil asignado indicar las razones:

17 - Después de la aplicación del presente formulario el cliente fue informado sobre: 1) La Política de Inversión asociada a su perfil. 2) Derecho de excepción por parte del cliente a seguir la Política de Inversión para una o más operaciones. 3) Riesgos asociados a los productos que se encuentran dentro de la Política de Inversión asociada a su perfil del inversionista.

- Sí  
 No

Ir al Inicio

Anterior

Siguiente

Ir a Final

Guardar Formulario

**Fig. N° 22: Información de operaciones bursátiles**

## INFORMACIÓN RELACIONADA A LAS OPERACIONES BURSÁTILES

Dentro de la cuenta principal tendrá subcuentas:  Sí  No

Acepta las condiciones de la cláusula arbitral:  Sí  No Ver cláusula arbitral

Acepta que INS Valores Puesto de Bolsa sea el Custodio:  Sí  No

Solicita los servicios contables de parte de INS Valores Puesto de Bolsa:  Sí  No

- El cliente debe verificar la información y seleccionar el mecanismo de firmar la transacción (Firma Digital). (Figura N° 23)

**Fig. N° 23: Formularios para apertura**

## FORMULARIOS PARA LA APERTURA DE CUENTA

Formularios incluidos como parte de la gestión. Para realizar una vista previa del formulario, haga clic sobre el nombre del mismo

- Formulario Inversionistas Profesionales y No Profesionales Físico
- Formulario Información del Cliente
- Declaración Jurada Cliente Físico
- Contrato de Asesoría Ejecución de Operaciones y Custodia
- Anexo - Información relevante sobre operaciones bursátiles
- Formulario del Perfil del Inversionista PB

Acepto los términos y condiciones presentados en los formularios seleccionados y a través de mi firma autorizo a INS Valores Puesto de Bolsa, S.A. e INS Inversiones S.A.F.I, S.A. a realizar las operaciones y ejecutar las instrucciones descritas en dichos documentos

## SELECCIONE UN MECANISMO PARA FIRMAR LA TRANSACCIÓN

Firma Biométrica

Firma Digital



Debe presiona  
firmar para  
continuar.

Para poder  
realizar la firma de  
la solicitud debe  
aceptar los  
términos y  
condiciones.

**Notas:**

1. En el caso que usted no cuente con firma digital, una vez que concluya el llenado de los datos solicitados en el sitio web el mismo sistema estará notificando de forma automática al Corredor de Bolsa o Asesor de Fondos de Inversión asignado, según sea el caso, quien le estará contactando para tomar la firma y demás requisitos.
  2. Si posee firma digital debe tener instalado el componente de firma digital diseñado por INS Inversiones SAFI en caso de tener dudas al respecto puede consultar la sección ["Instalación del componente de firma digital"](#).
- Si el cliente tiene firma digital debe seleccionar el certificado de seguridad y dar clic en Aceptar. (Figura N° 24)

Fig. N° 24: Firma Digital



- Después aparecerá una ventana para indicar el PIN de la tarjeta de firma. (Figura N° 25)

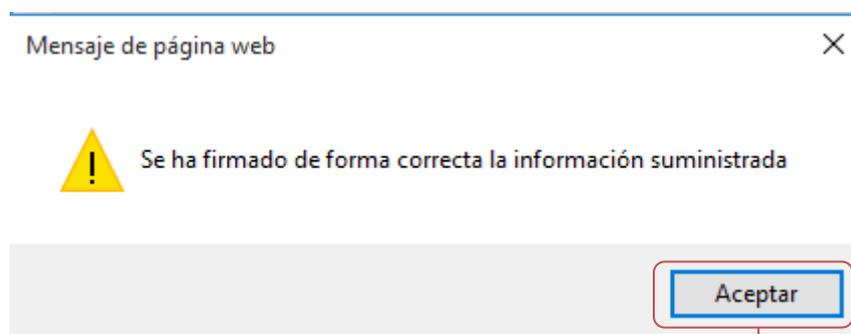
Fig. N° 25: Tarjeta inteligente



Presione Aceptar para continuar.

- El sistema le mostrará la siguiente ventana indicando que se realizó la firma de forma correcta. (Figura N° 26)

Fig. N° 26: Confirmación de firma correcta



Presione Aceptar para continuar.

- En la ventana siguiente el inversionista debe verificar sus datos y guardar el código de seguridad si desea continuar con la solicitud posteriormente. (Figura N° 27)

**Fig. N° 27: Confirmación de la gestión**

Estimado(a) inversionista \_\_\_\_\_, muchas gracias por la información brindada, en los próximos 3 días hábiles será contactado(a) por el Ejecutivo asignado. Su número de gestión es la que se muestra en el siguiente detalle. Cualquier consulta requerida por favor comuníquese al teléfono 2284-8000 (Puesto) 2284-8100(SAFI).

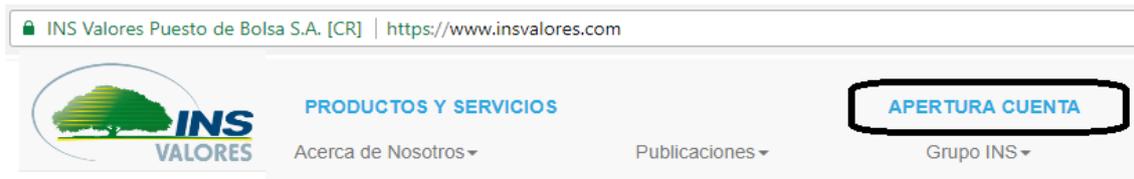
N° Gestión:	
Tipo de Identificación:	<b>Cédula de identidad</b>
Número de Identificación:	
Nombre del Titular:	
Código Seguridad:	

## Apertura de Cuenta (Cliente Jurídico)



- En el caso de que se desea realizar la apertura de una cuenta de un cliente jurídico se debe hacer clic en el botón "Apertura de Cuenta" que se encuentra en la parte superior derecha. (Figura N° 28)

Fig. N° 28: Página principal INS Valores



- Si el cliente tiene una gestión registrada, tiene que ingresar el código de seguridad y hacer clic en el botón buscar. (Figura N° 29)

Fig. N° 29: Buscar gestión en proceso

- Si el cliente no tiene una gestión registrada entonces damos clic en el botón Solicitar Apertura Cuenta. (Figura N° 30)

Fig. N° 30: Apertura de cuenta

## APERTURA DE CUENTA EN INS VALORES PUESTO DE BOLSA S.A.

- El usuario debe indicar "Jurídico" así como también el monto de inversión para luego hacer clic en el botón siguiente. (Figura N° 31)

**Fig. N° 31: Selección de tipo de cliente**

## APERTURA DE CUENTA

Se presenta una guía para realizar el proceso de apertura de cuenta con INS Valores Puesto de Bolsa S.A. Por favor siga la serie de pasos que se le indican a continuación:

Ciente:	Físico	▼
Monto de inversión:	Por favor seleccione el monto de inversion...	▼

- En esta sección se debe ingresar la información de la persona Jurídica. (Figura N° 32)

Fig. N° 32: Datos de la persona jurídica

## DATOS DE LA PERSONA JURÍDICA

Tipo de Identificación:

Cédula Jurídica:

Formato: #-##-#####

Nombre de la empresa:

Nombre Comercial:

Actividad:

Fecha de Constitución:

Lugar de Constitución:

La empresa posee una representación mancomunada:  Sí  No

### Dirección Social:

País:

Provincia:

Cantón:

Distrito:

Otras señales específicas:

### Dirección Comercial:

País:

Provincia:

Cantón:

Distrito:

Otras señales específicas:

**Información de Contacto:** Con respecto al formato de los diferentes campos relacionados con la información de contacto, es importante considerar lo siguiente:

El formato para los campos de teléfono es ###-##-##

Teléfono:

Fax:

Apartado Postal:

Página Web:

[Ir al Inicio](#)

[Anterior](#)

[Siguiete](#)

[Ir a Final](#)

[Guardar Formulario](#)

En la siguiente sección se debe agregar la información del representante legal. (Figura N° 33)



Fig. N° 33: Información del representante legal

## INFORMACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA

Tipo de Identificación:	Cédula de identidad
N° Identificación:	<input type="text"/>
	Formato: # #### ####
Primer Apellido:	<input type="text"/>
Segundo Apellido:	<input type="text"/>
Nombre:	<input type="text"/>
Nacionalidad:	COSTA RICA
Lugar de Nacimiento:	<input type="text"/>
Fecha de Nacimiento:	<input type="text"/>
Género:	<input type="radio"/> Femenino <input type="radio"/> Masculino
Estado Civil:	Soltero (a)
País:	COSTA RICA
Provincia:	No definida
Cantón:	No definido
Distrito:	No definido
Otras señales específicas:	<input type="text"/>
Profesión u Oficio:	ABOGADO
Ocupación:	<input type="text"/>
Nombre del Patrono:	<input type="text"/>
Si trabaja en lo propio indicar la naturaleza de los negocios:	<input type="text"/>
Ingresos Mensuales:	Seleccione

- Aquí se ingresa la información para contactar a la persona Jurídica. (Figura N° 34)

**Fig. N° 34: Información de Contacto**

### Información de Contacto

Con respecto al formato de los diferentes campos relacionados con la información de contacto, es importante considerar lo siguiente:

El formato para los campos de teléfono es ####-##-##

En el caso de que desee incluir una lista de correos electrónicos se debe separar con ; cada uno de los registros.

Teléfono Domicilio:

Teléfono Celular:

Teléfono Oficina:

Fax:

Apartado Postal:

Correo Electrónico:

Agente Residente  Si  No

Ir al Inicio

Anterior

Siguiente

Ir a Final

Guardar Formulario

- El cliente debe indicar sí maneja Fondos de Terceros.

Si maneja Fondos de Terceros debe dar una descripción del Fondo que maneja o si no debe escribir "No aplica".

- El cliente debe indicar si algún representante de la empresa o si algún autorizado o accionista tiene la nacionalidad de los Estados Unidos o ha sido en algún momento contribuyente del impuesto de renta de los Estados Unidos.
- El cliente debe indicar si ejerce algún cargo Político en Costa Rica o en el exterior.
- El inversionista debe indicar sí podría tener algún conflicto de interés. (Figura N° 35)

Fig. N° 35: Ley FATCA

## LEY DE CUMPLIMIENTO IMPOSITIVO DE CUENTAS EXTRANJERAS (FATCA)

Manejo de Fondos de Terceros:  Sí  No

Detalle:

Indique si usted como titular de la cuenta, Representante de la empresa o si algún autorizado o accionista, tiene la nacionalidad de los Estados Unidos o ha sido en algún momento contribuyente del impuesto de renta de los Estados Unidos?

Nacionalidad EEUU:  Sí  No

Contribuyente de impuestos de EEUU:  Sí  No

## PERSONA EXPUESTA POLÍTICAMENTE

Indique si usted como titular de la cuenta, representante de la empresa o algún accionista, tiene o ha ocupado algún cargo político en Costa Rica o cargo político homologado en otro país.

Sí  No

## CONFLICTO DE INTERÉS

Creo que por mis relaciones laborales personales, familiares o patrimoniales pueda existir una posible fuente de conflicto de interés. En caso de que desee conocer con mayor detalle la Política de Conflicto de Interés puede descargarla mediante el siguiente link 

Sí  No

Ir al Inicio

Anterior

Siguiente

Ir a Final

Guardar Formulario

Al dar Clic en la imagen obtendrá más detalle sobre Conflicto de Interés

- El inversionista debe indicar el origen de los fondos y la razón por la cual establece la relación comercial. (Figura N° 36)

Fig. N° 36: Fuente u origen de los recursos

## FUENTE U ORIGEN DE LOS RECURSOS

Describe la fuente u origen de los fondos a transar:

Razones por las cuáles establece la relación comercial:

- El inversionista debe indicar el monto y la cantidad de transacciones estimadas del mes. (Figura N° 37)

**Fig. N° 37: Monto y transacciones estimadas**

	Colones:		Dólares:
Inversiones Monto ₡:	<input type="text" value="0"/>	Inversiones Monto \$:	<input type="text" value="0"/>
Cant. de Transacciones:	<input type="text" value="0"/>	Cant. de Transacciones:	<input type="text" value="0"/>

- El inversionista debe ingresar la información de las cuentas bancarias que utilizará para realizar las transacciones en INS Valores Puesto de Bolsa. (Figura N° 38)

**Fig. N° 38: Agregar Cuentas Bancarias**

### CUENTAS BANCARIAS (SOLO DEL TITULAR):

Nombre del Titular:	<input type="text" value="NOMBRE"/>
Tipo de Identificación:	<input type="text" value="CÉDULA JURÍDICA"/>
N° Identificación:	<input type="text" value="1-001-000001"/>

### INCLUSIÓN DE CUENTAS BANCARIAS:

Presionamos Agregar para incluir la cuenta.

- El inversionista debe indicar la información de la cuenta bancaria. (Figura N° 39)

**Fig. N° 39: Información de cuenta bancaria**

### INFORMACIÓN DE LA CUENTA BANCARIA

Banco:	<input type="text" value="BANCO NACIONAL DE COSTA RICA"/>
País:	<input type="text" value="COSTA RICA"/>
Tipo de Cuenta:	<input type="text" value="Cuenta Corriente"/>
Moneda:	<input type="text" value="Colones"/>
Número de Cuenta:	<input type="text"/>

Formato:999-99-999-999999-9

En esta sección el inversionista debe ingresar el medio oficial de comunicación. (Figura N° 40)

**Fig. N° 40: Medio oficial de comunicación**

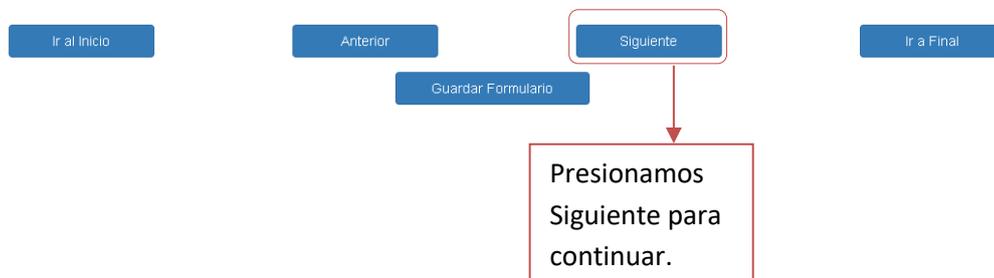
## MEDIO OFICIAL DE COMUNICACIÓN

Señalo como medio oficial para: 1) Recibir boletas de operaciones u órdenes de transacción, estados de cuenta y cualquier otra comunicación y/o notificación oficial de INS Valores Puesto de Bolsa S.A. e INS Inversiones SAFI S.A., y 2) El envío de instrucciones para la ejecución de operaciones de bolsa, órdenes de transacción y/o cualquier otra instrucción a INS Valores Puesto de Bolsa S.A. e INS Inversiones SAFI S.A. el (los) siguiente(s) medio(s). Las instrucciones que sean giradas mediante las siguientes direcciones de correo electrónico actúan de forma **individual**

Correo Electrónico:

En el caso de que desee incluir una lista de correos electrónicos se debe separar con ; cada uno de los registros. Recuerde no incluir ningún espacio en blanco como parte del correo.

Fax:



- Con el fin de conocer su perfil transaccional el inversionista debe contestar las siguientes preguntas. (Figuras N° 41, 42, 43, 44, 45 y 46)

**Fig. N° 41: Información de servicio y productos**

## INFORMACIÓN DE LOS SERVICIOS Y/O PRODUCTOS

Indique en cuál de las siguientes sociedades desea realizar sus inversiones:

- INS Valores Puesto de Bolsa S.A.
- INS Inversiones Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
- Ambas

Seleccione el corredor de bolsa que le brindará el servicio:

Seleccione

Con el fin de identificar y clasificar a los inversionistas de INS Valores en la categoría de Profesional y no Profesional, seleccione la opción que se ajusta a sus características como inversionista:

- Empresa no perteneciente al sector financiero que posee conocimiento para tomar decisiones en materia de mercados
- Empresa del sector financiero supervisada por la SUGEF, SUPEN, SUGEL o SUGESE o por un supervisor correspondiente en su jurisdicción de origen o fideicomiso que cuenta con un órgano que los asesore en materia de inversión
- No es una empresa del sector financiero supervisada o fideicomiso que cuenta con órgano que los asesore en materia de inversión. No posee conocimiento o infraestructura para tomar decisiones en materia de mercado de valores



Fig. N° 42: Selección perfil de inversionista

## SECCIÓN PERFIL DE INVERSIONISTA

### SECCIÓN CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL INVERSIONISTA

1 - ¿En qué rango de edad se encuentra usted?

- Entre 18 años y 30 años
- Entre 31 años y 55 años
- Más de 55 años

2 - ¿Cuánto representa aproximadamente el dinero que desea invertir por medio de INS Valores, con respecto al total de su patrimonio actual? (Dentro del concepto de patrimonio por favor considere bienes muebles, inmuebles, ahorros e inversiones que usted posea).

- Menos del 10%
- Más de 10% pero menos de 40%
- Más de 40% pero menos de 70%
- Más de 70% pero menos de 90%
- Más del 90%

3 - ¿Cuánto es el valor estimado de su activo líquido? (Entiéndase activo líquido como el dinero disponible para invertir así como para afrontar gastos).

- De \$0 a \$50.000
- De \$50.000 a \$100.000
- De \$100.001 a menos de \$500.000
- De \$500.001 a menos de \$1.000.000
- \$1.000.000 o más.

### SECCIÓN OBJETIVO DE INVERSIÓN

4 - ¿Cuál de las siguientes categorías describe mejor su objetivo al realizar una inversión a través de INS Valores?

- Mi objetivo es maximizar el valor mi portafolio en el largo plazo.
- Mi principal interés es que mis inversiones generen un flujo relativamente estable de ingreso.
- Estoy dispuesto a aceptar menores rendimientos con el objetivo de minimizar la pérdida de capital.

### SECCIÓN HORIZONTE DE INVERSIÓN

5 - Desde el punto de vista de su horizonte de inversión ¿Cuál de los siguientes plazos lo caracteriza mejor?

- Corto plazo. Igual o menos de dos años.
- Mediano plazo. Más de un año o igual o menos de 7 años.
- Largo plazo. De más de 7 años.

Ir al Inicio

Anterior

Siguiente

Ir a Final

Guardar Formulario

**Fig. N° 43: Selección perfil de riesgo**

## SECCIÓN PERFIL DE RIESGO

6 - Para usted como inversionista, el concepto de riesgo implica

- La existencia de condiciones de incertidumbre, lo que significa una oportunidad de hacer mejores negocios.
- La existencia de condiciones de incertidumbre, que debo gestionar con adecuados límites de inversión.
- La existencia de condiciones de incertidumbre, lo que señala presencia de un peligro que debo disminuir.

7 - ¿Cuál de las siguientes frases considera usted que describe mejor su posición ante una decisión de inversión?

- Disminuir riesgos es más importante que buscar un alto incremento de rendimientos.
- Aceptaría un riesgo por encima del promedio para obtener mayor rendimiento.
- Preservar el capital invertido es prioridad, pero podría aceptar algún riesgo para incrementar mi rendimiento.

8 - ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la estrategia de inversión con la que usted se sentiría más satisfecho al realizar operaciones a través de INS Valores?

- Mi prioridad es la seguridad de mis inversiones, aunque esto implique menores rendimientos.
- Estoy dispuesto a aceptar algunas inversiones que impliquen un grado de riesgo adicional a cambio de posibles mejores rendimientos.
- Mi mayor interés es el crecimiento de mi portafolio, por lo que estoy dispuesto a asumir un riesgo mayor si esto implica la probabilidad de incrementar el rendimiento de mi cartera de inversiones.

9 - Su tolerancia ante eventuales pérdidas de valor en su portafolio de inversiones originadas en las volatilidades que se puedan presentar en los mercados de valores, se caracteriza por ser:

- Mi tolerancia es alta.
- Mi tolerancia es baja.
- Mi tolerancia es media.

10 - Bajo ciertas condiciones de mercado donde se presenten variaciones importantes, frecuentes y sin una tendencia definida en los precios de los títulos valores de su portafolio, ¿Cuál de las siguientes opciones describiría mejor su comportamiento?

- Toleraría algunas variaciones.
- Evitaría inversiones que presenten dicho comportamiento.
- Aceptaría variaciones en mi portafolio de inversiones, ya que reconozco que este es un comportamiento normal de los mercados bursátiles.

11 - Imagínes una situación de alta volatilidad en precios, en la cual el valor de su inversión total disminuyó en un 20% ¿Cuál sería su reacción normal ante la situación planteada?

- No cambiaría de inmediato la composición de mi portafolio, y esperaría un tiempo prudencial para analizar mejor la tendencia de mercado.
- Analizaría la posibilidad de liquidar la inversión para buscar otros instrumentos que ofrezcan mayor seguridad.
- Evaluaría la posibilidad de inversiones adicionales, con el fin de promediar.

12 - Imagínes un escenario en el cual su inversión total está altamente concentrada (aproximadamente el 75% de su inversión está en títulos valores de un solo emisor), y por una determinada situación el precio de los títulos valores de dicho emisor empezaron a bajar drásticamente, por ende se refleja altas pérdidas por valoración en su cartera. ¿Cuál sería su reacción normal ante la situación planteada?

- Analizaría la posibilidad de liquidar la inversión en dicho emisor para buscar otros emisores que ofrezcan mayor seguridad.
- No cambiaría de inmediato la composición de mi portafolio, y esperaría un tiempo prudencial para analizar mejor el comportamiento de dicho emisor.
- Evaluaría la posibilidad de inversiones adicionales, con el fin de diversificar y así promediar.



Presionamos  
Siguiete para  
continuar.

**Fig. N° 44: Información sobre el cliente**

## OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL CLIENTE

13 - Dentro de la gama de productos que existe en el mercado de valores existen los apalancamientos, que son instrumentos que dan la posibilidad de comprar títulos financiados aportando sólo un porcentaje del valor de la compra por medio de efectivo o un título valor. De acuerdo al tipo de operación y sus características se presenta la posibilidad de altos rendimientos pero también de generar pérdidas importantes. ¿Estaría dispuesto a utilizar la figura del apalancamiento y tolerar los riesgos inherentes para conseguir posibles aumentos en la rentabilidad de su cartera?

- Sí, conozco los riesgos del producto y no tendría inconveniente.**  
 **No, aunque conozco los riesgos no estaría dispuesto.**  
 **Sí, conozco los riesgos y estaría dispuesto con un porcentaje limitado de mi cartera.**

Perfil del Inversionista: ModeradoCortoPlazo Ver Información Relacionada

14 - ¿Se encuentra de acuerdo con el perfil de inversión asignado?

- Sí**  
 **No**

15 - ¿En cuál perfil de inversión considera que se encuentra usted?

- Conservador**  
 **Moderado**  
 **Agresivo**

Perfil del Inversionista: ModeradoCortoPlazo Ver Información Relacionada

16 - El siguiente espacio ha sido designado para que usted como inversionista pueda anotar cualquier otro elemento que sea importante para la toma de decisiones de inversión (su situación financiera actual, características de su flujo de ingresos, sus proyectos de inversión futuros, su nivel de dependencia de los flujos que le pueda generar la inversión a realizar por medio de INS Valores, etc); o bien si no se encuentra de acuerdo con el perfil asignado indicar las razones:

17 - Después de la aplicación del presente formulario el cliente fue informado sobre: 1) La Política de Inversión asociada a su perfil. 2) Derecho de excepción por parte del cliente a seguir la Política de Inversión para una o más operaciones. 3) Riesgos asociados a los productos que se encuentran dentro de la Política de Inversión asociada a su perfil del inversionista.

- Sí**  
 **No**

Ir al Inicio

Anterior

Siguiente

Ir a Final

Guardar Formulario

**Fig. N° 45: Información de Operaciones Bursátiles**

## INFORMACIÓN RELACIONADA A LAS OPERACIONES BURSÁTILES

Dentro de la cuenta principal tendrá subcuentas:  Sí  No

Acepta las condiciones de la cláusula arbitral:  Sí  No Ver cláusula arbitral

Acepta que INS Valores Puesto de Bolsa sea el Custodio:  Sí  No

Solicita los servicios contables de parte de INS Valores Puesto de Bolsa:  Sí  No

Ir al Inicio

Anterior

Siguiente

Ir a Final

Guardar Formulario

Fig. N° 46: Formularios de apertura de cuenta

## FORMULARIOS PARA LA APERTURA DE CUENTA

Seleccione los formularios que desea incluir como parte de su gestión. Para realizar una vista previa del formulario, haga clic sobre el nombre del mismo.

- Formulario Inversionistas Profesionales y No profesionales Jurídico
- Formulario Información del Cliente
- Declaración Jurada Cliente Jurídico
- Contrato de Asesoría Ejecución de Operaciones y Custodia
- Anexo - Información relevante sobre operaciones bursátiles
- Formulario del Perfil del Inversionista PB



- El cliente debe verificar la información y seleccionar el mecanismo de firmar la transacción (Firma Digital). (Figura N° 47)

Fig. N° 47: Formulario de apertura de cuenta y firma de transacción

## FORMULARIOS PARA LA APERTURA DE CUENTA

Formularios incluidos como parte de la gestión. Para realizar una vista previa del formulario, haga clic sobre el nombre del mismo

- Formulario Inversionistas Profesionales y No profesionales Jurídico
- Formulario Información del Cliente
- Declaración Jurada Cliente Jurídico
- Contrato de Asesoría Ejecución de Operaciones y Custodia
- Anexo - Información relevante sobre operaciones bursátiles
- Formulario del Perfil del Inversionista PB

Acepto los términos y condiciones presentados en los formularios seleccionados y a través de mi firma autorizo a INS Valores Puesto de Bolsa, S.A. e INS Inversiones S.A.F.I, S.A. a realizar las operaciones y ejecutar las instrucciones descritas en dichos documentos

## SELECCIONE UN MECANISMO PARA FIRMAR LA TRANSACCIÓN

- Firma Biométrica
- Firma Digital



### Notas:

1. En el caso que usted no cuente con firma digital, una vez que concluya el llenado de los datos solicitados en el sitio web el mismo sistema estará notificando de forma automática al Corredor de Bolsa o Asesor de Fondos de Inversión asignado, según sea el caso, quien le estará contactando para tomar la firma y demás requisitos.
2. Si posee firma digital debe tener instalado el componente de firma digital diseñado por INS Inversiones SAFI en caso de tener dudas al respecto puede consultar la sección ["Instalación del componente de firma digital"](#).

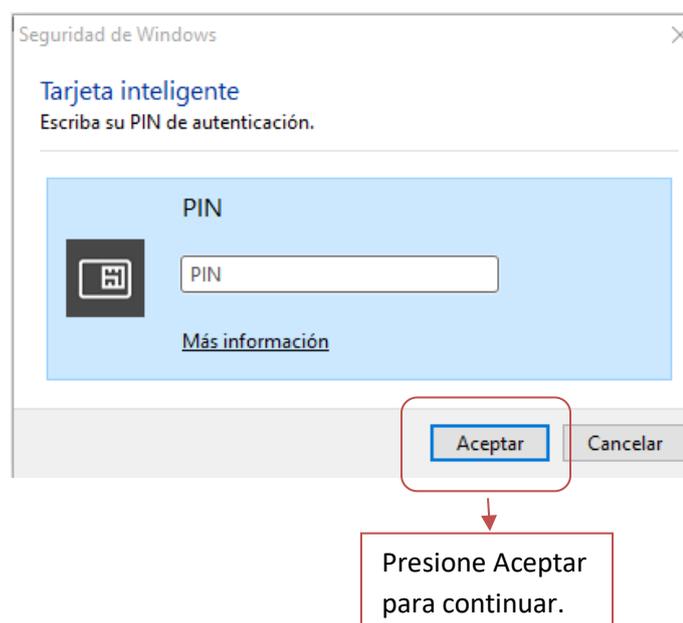
- Si el cliente tiene firma digital debe seleccionar el certificado de seguridad y dar clic en Firmar. (Figura N° 48)

Fig. N° 48: Firma Digital



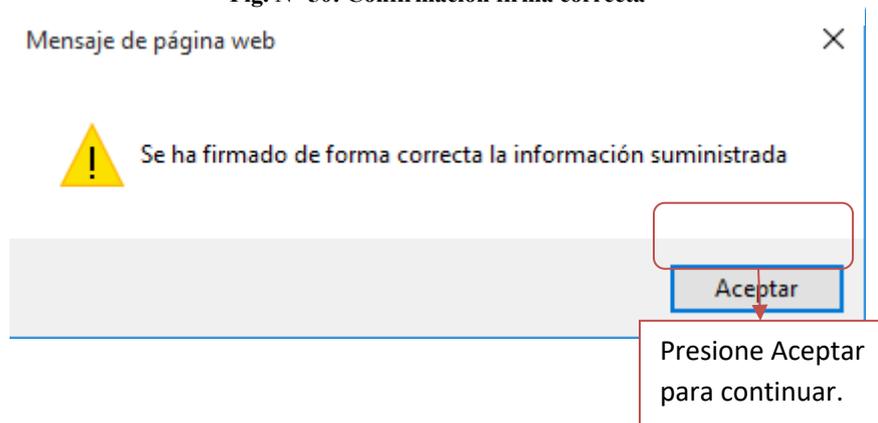
Después aparecerá una ventana para indicar el PIN de la tarjeta de firma. (Figura N° 49)

Fig. N° 49: Tarjeta inteligente



- Si la información suministrada es correcta el sistema mostrara la siguiente ventana indicando que se realizó correctamente la firma de la transacción (Figura N° 50)

**Fig. N° 50: Confirmación firma correcta**



- La ventana siguiente el cliente debe verificar sus datos y guardar el código de seguridad. (Figura N° 51)

**Fig. N° 51: Confirmación de la gestión**

Estimado(a) inversionista \_\_\_\_\_, muchas gracias por la información brindada, en los próximos 3 días hábiles será contactado(a) por el Ejecutivo asignado. Su número de gestión es la que se muestra en el siguiente detalle. Cualquier consulta requerida por favor comuniqué al teléfono 2284-8000 (Puesto) 2284-8100(SAFI).

N° Gestión:	
Tipo de Identificación:	
Número de Identificación:	
Nombre del Titular:	
Código Seguridad:	

## Solicitud de Creación de Usuario

**Descripción:** se le brinda la opción al cliente la creación de un usuario para hacer uso de la parte privada de la página.

- Para llevar a cabo la solicitud de usuario posicione en la parte inferior de la página y presione sobre el enlace [Crear Usuario](#) (Figura N°52).

Fig. N° 52: Pagina web INS Valores Puesto de Bolsa



- El sistema posteriormente le abrirá un formulario con información requerida que el usuario debe completar (Figura N°53).

Fig. N° 53: Solicitud de Usuario

Solicitud de Usuario

Tipo de Identificación:

N° Identificación:

Formato: #-###-####

Primer apellido:

Segundo apellido:

Nombre:

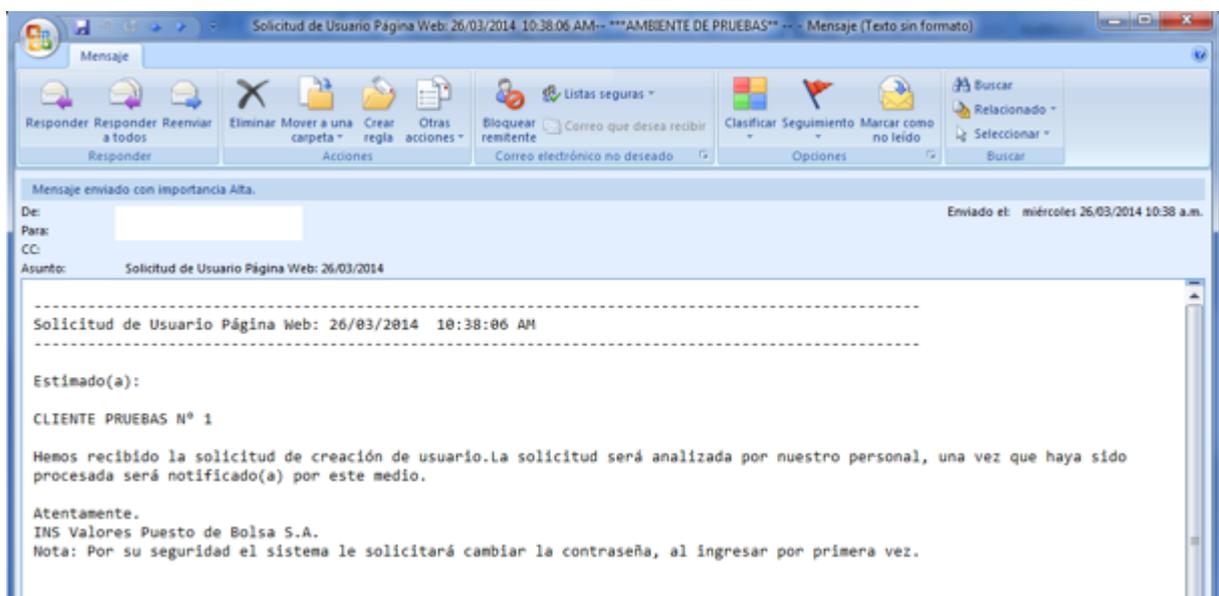
Correo Electrónico:

Presione para enviar la solicitud de

- El correo electrónico que indique en el formulario debe coincidir con el medio oficial registrado en INS Valores Puesto de Bolsa.
- Para enviar la solicitud presione sobre el botón de  "Enviar Solicitud" (Figura N°53).

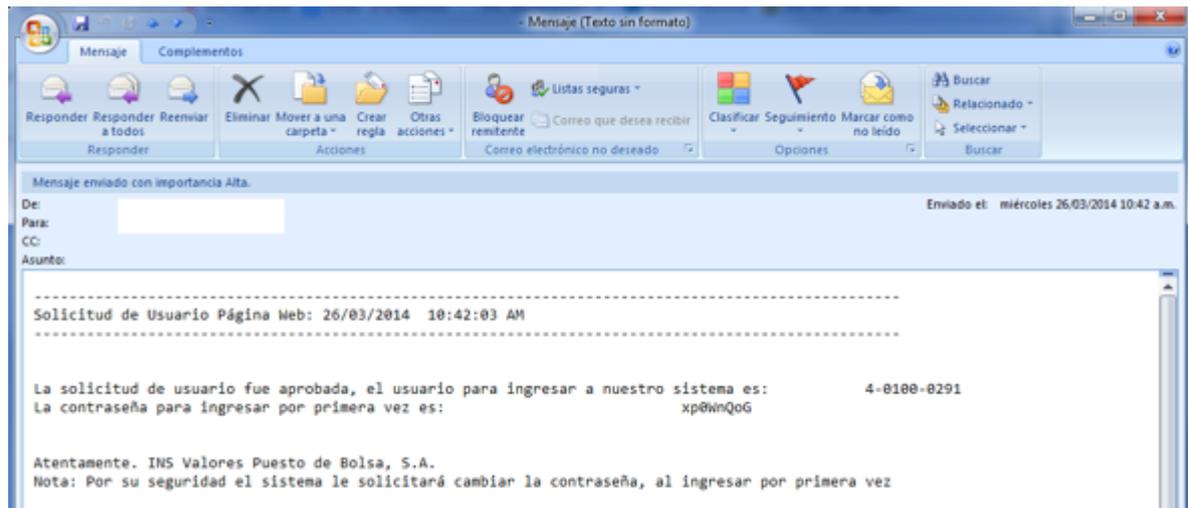
Cuando se envía la solicitud el sistema genera un correo electrónico de confirmación tal y como se muestra en la figura N° 54.

Fig. N° 54: Confirmación de solicitud de usuario



Una vez que los funcionarios de INS Valores encargados de la aprobación de las solicitudes de usuario aprueben la solicitud del cliente se le notificará al mismo por medio del correo electrónico suministrado en la solicitud.

Fig. N° 55: Aprobación de solicitud de usuario



## Primer ingreso al sistema

**Descripción:** Para ingresar al sistema por primera vez el cliente debe seguir los siguientes pasos:

- Para ingresar al sistema por primera vez seleccione el tipo de identificación, seguidamente digite su número de identificación y la contraseña generada automáticamente por el sitio de INS Valores (Figura N°56), presione sobre el botón **INGRESAR** "Ingresar".

Fig. N° 56: Ingreso a Mi Cuenta



The screenshot shows the 'MI CUENTA' login page. At the top, there is a navigation bar with the INS VALORES logo and three main sections: 'PRODUCTOS Y SERVICIOS', 'APERTURA CUENTA', and 'CONTÁCTENOS'. Below this is a banner image of business professionals. The main content area is titled 'MI CUENTA' and features a blue button labeled 'INGRESAR FIRMA DIGITAL'. To the right, there are two input fields: 'Identificación:' and 'Contraseña:'. Below the 'Identificación:' field is a link that says 'Haga click aquí para ver los formatos de identificación' and a 'Crear Usuario' link. Below the 'Contraseña:' field is a link that says '¿Olvidó su contraseña?'. A blue button labeled 'INGRESAR' is positioned to the right of the password field. Red arrows point from the 'INGRESAR' button to a red-bordered box containing the text 'Presione para ingresar al sistema.' Another red arrow points from the '¿Olvidó su contraseña?' link to a red-bordered box containing the text 'Ingrese la contraseña proporcionada por INS Valores'.

Por su seguridad el sistema le mostrará un formulario para cambiar la contraseña (Figura N°57)

**Fig. N° 57: Cambio de Contraseña**

#### Cambio de Contraseña

Contraseña Actual:

Nueva Contraseña:

Confirmar Contraseña:

Aplicar Cambio Contraseña

#### Políticas para el cambio de contraseña

- Debe contener como mínimo 8 caracteres.
- Debe estar conformada por números y letras.
- El sistema hace la diferenciación entre mayúsculas y minúsculas.
- Debe contener al menos una letra minúscula.
- Debe contener al menos una letra mayúscula.
- Debe contener al menos uno de los siguientes caracteres especiales + / \*
- No puede ser igual a la contraseña actual.
- No puede ser igual a ninguna de las 10 contraseñas anteriores.

**Fig. N° 57.1: Confirmación de modificación de contraseña**

Su contraseña fue modificada correctamente.

Aceptar

- Posterior al cambio de contraseña solicitado por el sitio web de INS Valores, proceda a ingresar nuevamente con su contraseña nueva presione sobre el icono de **Ingresar** "Ingresar" (Figura N°58).

**Fig. N° 58: Ingreso a Mi Cuenta**



- Una vez que se ingresó la nueva contraseña el sistema le mostrará del contrato de uso de la Página Web de INS Valores para hacer uso del sitio debe aceptar los términos y condiciones (Figura N°59).

**Fig. N° 59: Contrato de uso página web INS Valores**

### Contrato de uso de página Web INS Valores

**TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO - MEDIOS DIGITALES:** Este acuerdo de acceso y uso de la sección privada de la página web de INS Valores es un contrato entre usted, en adelante denominado El Cliente (ya sea un individuo o la entidad a la que representa), e INS Valores Puesto de Bolsa S.A., en adelante denominado INS Valores, el cual determina las condiciones en las cuales INS Valores ofrece información y El Cliente la accede y utiliza. En adición a los presente términos y condiciones, el acceso y uso de la sección privada de la página web de INS Valores, se regirá por las disposiciones contenida en el contrato de servicios de intermediación bursátil, Sección – Uso de Medios Digitales, que usted cliente ha suscrito con INS Valores.

El acceso y uso de la sección privada que INS Valores pone a disposición de los clientes en la página Web implica la aceptación de todas las condiciones incluidas en este Acuerdo. La prestación de los servicios del acceso privado tiene una duración limitada al momento en el que El Cliente se encuentre conectado a la sección privada o a alguno de los servicios que a través dela misma se facilitan, por tanto, El Cliente debe leer atentamente el presente Acuerdo cuando solicite el acceso a la sección privada y en cada una de las ocasiones en que se proponga utilizar la sección privada, ya que ésta y las condiciones de uso recogidas en el presente Acuerdo pueden sufrir modificaciones, sin necesidad de

Acepto

No Acepto

Presione para aceptar los términos y condiciones del sitio

## Ingresar al sistema

**Descripción:** se le brinda la opción al cliente de ingresar al sistema, por medio de un nombre de usuario y contraseña.

- Para ingresar al sistema seleccione el tipo de identificación, seguidamente digite su número de identificación y contraseña presione sobre el icono de  "Ingresar" (Figura N°60).

Fig. N° 60: Ingreso a Mi cuenta



MI CUENTA

INGRESAR FIRMA DIGITAL

Identificación:

Contraseña:

Haga click aquí para ver los formatos de identificación

¿Olvidó su contraseña?

Crear Usuario

INGRESAR

Ingrese los datos para poder acceder al sistema.

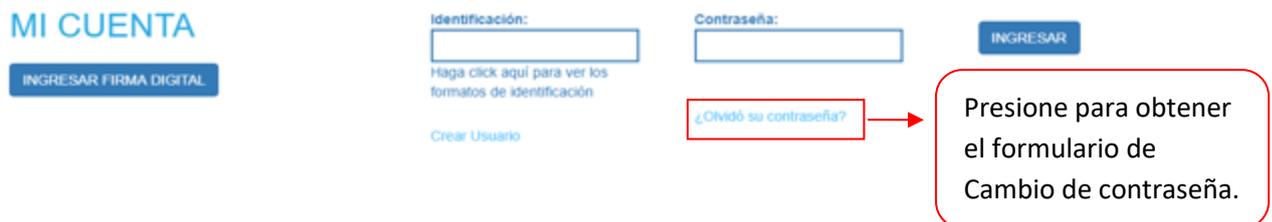
Presione para ingresar al sistema.

## Olvido su Contraseña

**Descripción:** El cliente tiene la opción de cambiar la contraseña en caso de haber sido olvidada.

- Para realizar el cambio de Contraseña posicione en la parte Inferior izquierda de la página. Presione sobre la pregunta [¿Olvidó su contraseña?](#) “Olvido su Contraseña” (Figura N°61), el sistema automáticamente lo direccionará al formulario de cambio de contraseña (Figura N°62).

Fig. N° 61: Olvido su contraseña



The screenshot shows the login interface. On the left, there is a 'MI CUENTA' section with an 'INGRESAR FIRMA DIGITAL' button. The main login area contains fields for 'Identificación:' and 'Contraseña:', an 'INGRESAR' button, and a '¿Olvidó su contraseña?' link. A red callout box with an arrow points to the link, containing the text: 'Presione para obtener el formulario de Cambio de contraseña.'

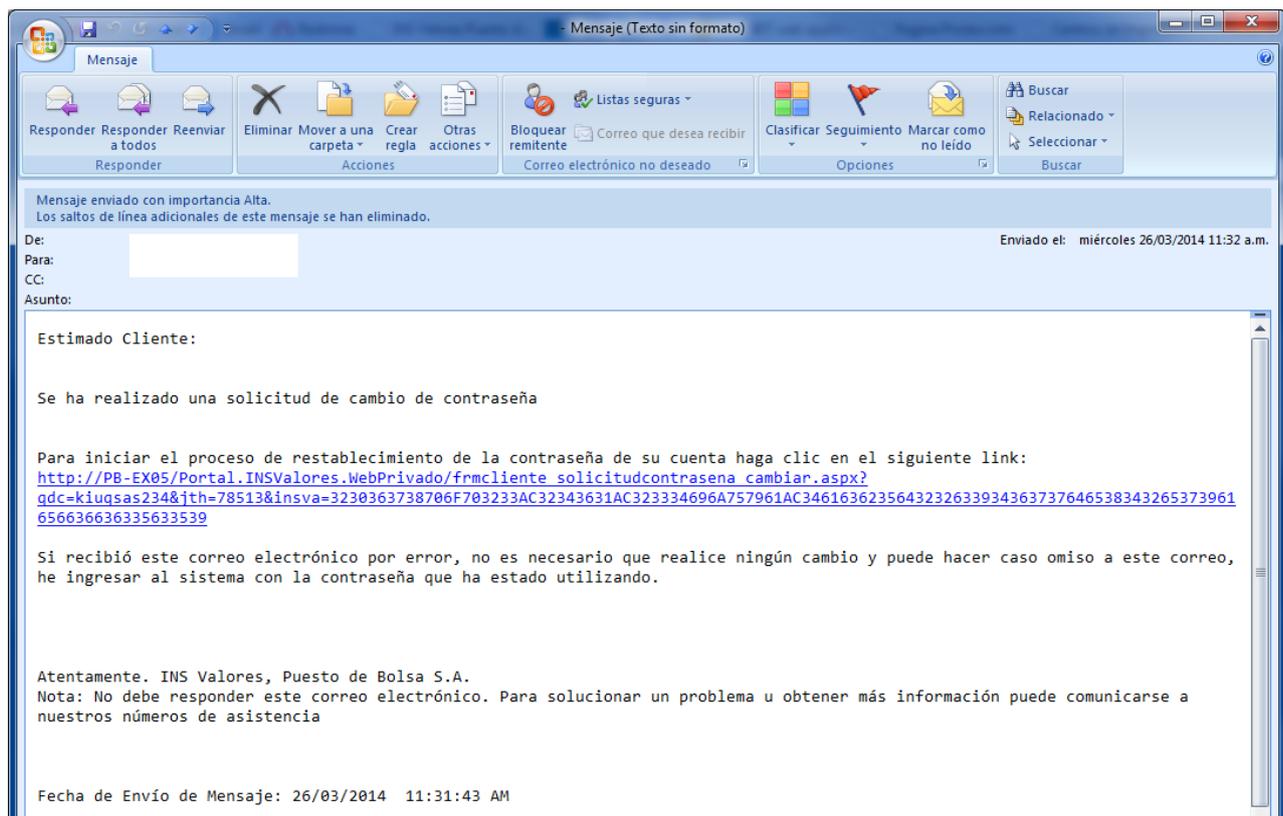
Fig. N° 62: Solicitud de cambio de contraseña



The screenshot shows the 'Solicitud de Cambio de Contraseña' form. It includes a dropdown menu for 'Tipo de identificación:' with 'Cédula de identidad' selected, a text input field for 'Número de identificación:' with a placeholder '---.---.---', and a 'Formato: #-###-####' label. A green 'Enviar Solicitud' button is at the bottom.

- Ingrese los datos requeridos en el formulario anterior, el sistema inmediatamente enviará un correo electrónico con el restablecimiento de su contraseña (Figura N°63)

Fig. N° 63: Confirmación de solicitud de cambio de contraseña



- Dirigiéndose al enlace que le proporciona el correo electrónico recibido, e ingrese la contraseña nueva (Figura N°64).

**Fig. N° 64: Cambio de contraseña**

#### Cambio de Contraseña

Nueva Contraseña:

Confirmar Contraseña:

Aplicar Cambio Contraseña

#### Políticas para el cambio de contraseña

- Debe contener como mínimo 8 caracteres.
- Debe estar conformada por números y letras.
- El sistema hace la diferenciación entre mayúsculas y minúsculas.
- Debe contener al menos una letra minúscula.
- Debe contener al menos una letra mayúscula.
- Debe contener al menos uno de los siguientes caracteres especiales + / \*
- No puede ser igual a la contraseña actual.
- No puede ser igual a ninguna de las 10 contraseñas anteriores.

- Presione sobre el botón "Aplicar Cambio Contraseña" (Figura N°65).

Aplicar Cambio Contraseña

**Fig. N° 65: Cambio de contraseña**

#### Cambio de Contraseña

Nueva Contraseña:

Confirmar Contraseña:

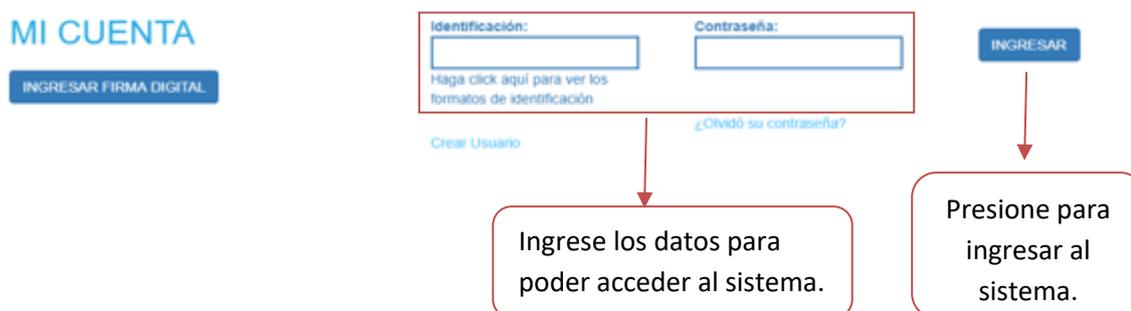
Aplicar Cambio Contraseña

Presione para almacenar la contraseña nueva.

## Actualizar Información

- Para ingresar al sistema seleccione el tipo de identificación, seguidamente digite su número de identificación y contraseña presione sobre el icono de **Ingresar** "Ingresar" (Figura N°66).

Fig. N° 66: Ingreso a Mi Cuenta



- Desde el sitio privado existen dos opciones visualizar las gestiones registradas previamente o bien realizar la actualización de la información de la cuenta. (Figura N°67)

Fig. N° 67: Acceder a Gestiones



- Si el cliente tiene una gestión registrada, tiene que ingresar el número de gestión y hacer clic en el botón buscar. (Figura N°68)

Fig. N° 68: Apertura de cuenta

Gestiones de cuentas de clientes

**Solicitar apertura cuenta**

N° de Gestión

Estado:  
En Proceso

N° Gestión	Fecha registro	N° Identificación	Titular	Ejecutivo	Estado
xxxx	01/01/1900				En Proceso

- En el caso de que el inversionista desee actualizar la información debe escoger al cliente y hacer clic en el botón siguiente. (Figura N°75).

## Actualización de información de la cuenta

Fig. N° 69: Selección de cuenta

Seleccione la cuenta que desea actualizar:

Cuentas relacionadas:

**Siguiente**



Presiona Siguiente para continuar.

- En esta sección se muestra la información del titular de la cuenta.  
(Figura N°70).

Fig. N° 70: Información del titular de la cuenta

Información del titular de la cuenta

Tipo de identificación:	País:
<input type="text" value="Cédula de identidad"/>	<input type="text"/>
N° identificación:	Provincia:
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Primer apellido:	Cantón:
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Segundo apellido:	Distrito:
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nombre:	Dirección exacta:
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nacionalidad:	
<input type="text" value="COSTA RICA"/>	
Lugar de nacimiento:	Profesión u oficio:
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fecha de nacimiento:	Ocupación:
<input type="text"/> 	<input type="text"/>
Género:	Nombre del patrono:
<input checked="" type="radio"/> Femenino <input type="radio"/> Masculino	<input type="text"/>
Estado civil:	
<input type="text" value="Viudo (a)"/>	
	Si trabaja en lo propio indicar la naturaleza de los negocios:
	<input type="text"/>
	Ingreso promedio mensual en colones:
	<input type="text" value="1 500 001 a 2 000 000 colones"/>

Si no trabaja en lo propio de ingresar **No aplica**

- En la siguiente sección se muestra la información de contacto del cliente. (Figura N° 71).

**Fig. N° 71: Información de contacto**

### Información de contacto

Con respecto al formato de los diferentes campos relacionados con la información de contacto, es importante considerar lo siguiente:

1. El formato para los campos de teléfono es ####-##-##
2. En el caso de que desee incluir una lista de correos electrónicos se debe separar con ; cada uno de los registros.

Teléfono domicilio:

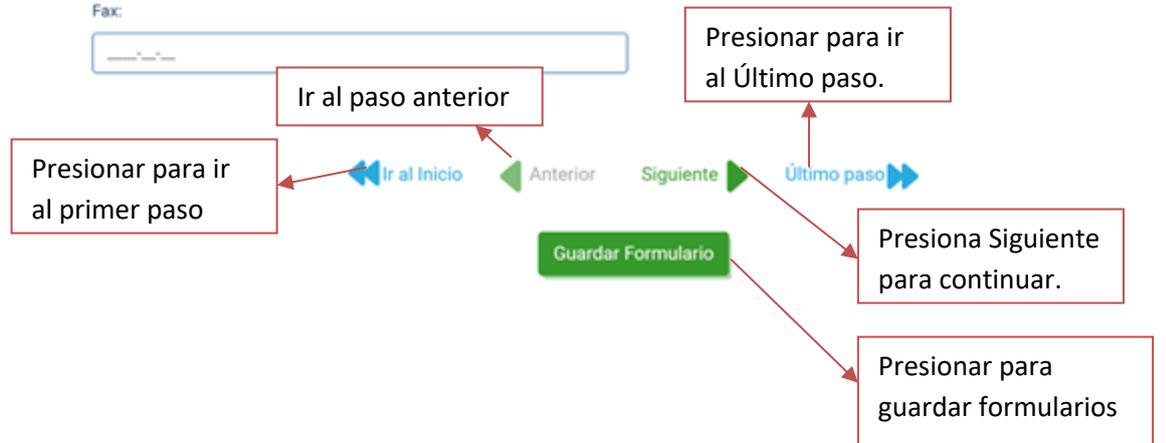
Apartado postal:

Teléfono celular:

Correo electrónico:

Teléfono oficina:

Fax:



The diagram shows a set of navigation buttons: 'Ir al Inicio', 'Anterior', 'Guardar Formulario', 'Siguiete', and 'Último paso'. Red arrows point from these buttons to text boxes explaining their functions: 'Ir al Inicio' points to 'Presionar para ir al primer paso'; 'Anterior' points to 'Ir al paso anterior'; 'Guardar Formulario' points to 'Presionar para guardar formularios'; 'Siguiete' points to 'Presiona Siguiete para continuar.'; and 'Último paso' points to 'Presionar para ir al Último paso.'.

- El cliente debe indicar sí maneja Fondos de Terceros.

Si maneja Fondos de Terceros debe dar una descripción del Fondo que maneja o si no debe escribir "No aplica". (Figura N°72).

Fig. N° 72: Manejo de fondos de terceros

## Manejo de Fondos de Terceros

Maneja Fondos de Terceros:

Sí  No

Detalle:

N/A

- En la siguiente sección se muestra si algún representante de la empresa o si algún autorizado o accionista tiene la nacionalidad de los Estados Unidos o ha sido en algún momento contribuyente del impuesto de renta de los Estados Unidos. (Figura N° 73)

Fig. N° 73: Ley FATCA

### Ley de Cumplimiento Impositivo de Cuentas Extranjeras (FATCA) y Reporte Común Estandar (CRS).

Indique si usted como titular de la cuenta, representante de la empresa o si algún autorizado o accionista, tiene la nacionalidad de los Estados Unidos u otros países o ha sido en algún momento contribuyente del impuesto de renta de los Estados Unidos u otros países? (E

Nacionalidad EEUU u otros países:

Sí  No

Contribuyente de impuestos de EEUU u otros

Sí  No

Si la opción seleccionada es "Sí", debe seleccionar el tipo de persona.

### Persona Expuesta Políticamente

Indique si usted como titular de la cuenta, representante de la empresa o algún accionista, tiene o ha ocupado algún político homologado en otro país.

Sí  No

### Conflicto de Interés

Creo que por mis relaciones laborales personales, familiares o patrimoniales pueda existir una posible fuente de conflicto de interés. En caso de que desee conocer con mayor detalle la Política de Conflicto de Interés puede descargarla mediante el siguiente link [aquí](#)

Sí  No

- El inversionista debe indicar si podría tener algún conflicto de interés. (Figura N° 74)

**Fig. N° 74: Conflicto de interés**

**Conflicto de Interés**

Creo que por mis relaciones laborales personales, familiares o patrimoniales pueda existir una posible fuente de conflicto de interés. En caso de que desee conocer con mayor detalle la Política de Conflicto de Interés puede descargarla mediante el siguiente link [aquí](#)

Sí  No

Debido a que posee conflicto de interés, detallo a continuación la persona con la que se presenta el conflicto

Tipo de identificación:

Cédula de identidad

N° identificación:

Nombre completo:

Indicar la Causa de Posible Conflicto (parentesco o relación):

Este enlace le dará más información de conflictos de

Si desea actualizar la información del perfil del Inversor debe seleccionar la opción "Sí"

Al terminar debe presionar Siguiete para continuar.

- Posteriormente el inversionista debe indicar el origen de los fondos y la razón por la cual establece la relación comercial. (Figura N° 75).

**Fig. N° 75: Fuente de origen de los recursos**

**Fuente u origen de los recursos**

Describe la fuente u origen de los fondos a transar:

Razones por las cuáles establece la relación comercial:

- El cliente debe verificar e ingresar las cuentas bancarias. (Figura N° 76)

**Fig. N° 76: Cuentas bancarias**

**Cuentas Bancarias (solo del titular)**

Nombre del Titular:

Tipo de identificación:

N° identificación:

**Inclusión de Cuentas Bancarias**

	Codigo Banco	Banco	Codigo Tipo Cuenta	Tipo Cuenta	Codigo Moneda	Moneda	N° Cuenta
X	BNCR	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	16	CUENTA IBAN	COL	COLONES	

Presionamos Agregar para incluir la cuenta.

Fig. N° 77: Información de nueva cuenta bancaria



- En esta sección se debe ingresar el medio oficial de comunicación. (Figura N° 78)

Fig. N° 78: Medio oficial de comunicación

#### Medio Oficial de Comunicación

Señalo como medio oficial para:

- 1) Recibir boletas de operaciones u órdenes de transacción, estados de cuenta y cualquier otra comunicación y/o notificación oficial de INS Valores Puesto de Bolsa S.A. e INS Inversiones SAFI S.A.
- 2) El envío de instrucciones para la ejecución de operaciones de bolsa, órdenes de transacción y/o cualquier otra instrucción a INS Valores Puesto de Bolsa S.A. e INS Inversiones SAFI S.A. el (los) siguientes medio (s). Las instrucciones que sean giradas mediante las siguientes direcciones de correo electrónico actúan de forma **individual**

Las instrucciones que sean giradas mediante las siguientes direcciones de correo electrónico actúan de forma individual

Correo electrónico:  Fax:

En el caso de que desee incluir una lista de correos electrónicos se debe separar con ; cada uno de los registros.



- En el caso de que el inversionista haya indicado que desea actualizar el perfil del Inversionista debe contestar las siguientes preguntas. (Figuras N° 79, 80, 81)

Fig. N° 79: Selección perfil de riesgo

Sección Perfil de Riesgo

6 - Para usted como inversionista, el concepto de riesgo implica

- La existencia de condiciones de incertidumbre, lo que significa una oportunidad de hacer mejores negocios.
- La existencia de condiciones de incertidumbre, que debo gestionar con adecuados límites de inversión.
- La existencia de condiciones de incertidumbre, lo que señala presencia de un peligro que debo disminuir.

7 - ¿Cuál de las siguientes frases considera usted que describe mejor su posición ante una decisión de inversión?

- Disminuir riesgos es más importante que buscar un alto incremento de rendimientos.
- Aceptaría un riesgo por encima del promedio para obtener mayor rendimiento.
- Preservar el capital invertido es prioridad, pero podría aceptar algún riesgo para incrementar mi rendimiento.

8 - ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la estrategia de inversión con la que usted se sentiría más satisfecho al realizar operaciones a través de INS Valores?

- Mi prioridad es la seguridad de mis inversiones, aunque esto implique menores rendimientos.
- Estoy dispuesto a aceptar algunas inversiones que impliquen un grado de riesgo adicional a cambio de posibles mejores rendimientos.
- Mi mayor interés es el crecimiento de mi portafolio, por lo que estoy dispuesto a asumir un riesgo mayor si esto implica la probabilidad de incrementar el rendimiento de mi cartera de inversiones.

9 - Su tolerancia ante eventuales pérdidas de valor en su portafolio de inversiones originadas en las volatilidades que se puedan presentar en los mercados de valores, se caracteriza por ser:

- Mi tolerancia es alta.
- Mi tolerancia es baja.
- Mi tolerancia es media.

10 - Bajo ciertas condiciones de mercado donde se presenten variaciones importantes, frecuentes y sin una tendencia definida en los precios de los títulos valores de su portafolio, ¿Cuál de las siguientes opciones describiría mejor su comportamiento?

- Toleraría algunas variaciones.
- Evitaría inversiones que presenten dicho comportamiento.
- Aceptaría variaciones en mi portafolio de inversiones, ya que reconozco que este es un comportamiento normal de los mercados bursátiles.

11 - Imagínesse una situación de alta volatilidad en precios, en la cual el valor de su inversión total disminuyó en un 20% ¿Cuál sería su reacción normal ante la situación planteada?

- No cambiaría de inmediato la composición de mi portafolio, y esperaría un tiempo prudencial para analizar mejor la tendencia de mercado.
- Analizaría la posibilidad de liquidar la inversión para buscar otros instrumentos que ofrezcan mayor seguridad.
- Evaluaría la posibilidad de inversiones adicionales, con el fin de promediar.

12 - Imagínesse un escenario en el cual su inversión total está altamente concentrada (aproximadamente el 75% de su inversión está en títulos valores de un solo emisor), y por una determinada situación el precio de los títulos valores de dicho emisor empezaron a bajar drásticamente, por ende se refleja altas pérdidas por valoración en su cartera. ¿Cuál sería su reacción normal ante la situación planteada?

- Analizaría la posibilidad de liquidar la inversión en dicho emisor para buscar otros emisores que ofrezcan mayor seguridad.
- No cambiaría de inmediato la composición de mi portafolio, y esperaría un tiempo prudencial para analizar mejor el comportamiento de dicho emisor.
- Evaluaría la posibilidad de inversiones adicionales, con el fin de diversificar y así promediar.



Presionamos Siguiete para continuar.

Fig. N° 80: Información de servicios y Productos

Indique en cuál de las siguientes sociedades desea realizar sus inversiones:

- INS Valores Puesto de Bolsa S.A.  
 INS Inversiones Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.  
 Ambas

Seleccione el corredor de bolsa que le brindará el servicio:

OLDEMAR HERNANDEZ MORELLI. ▼

Seleccione el tipo de servicio que requiere recibir de INS Valores:

- Servicio de asesoría, ejecución de operaciones y custodia  
 Servicio de asesoría y ejecución de operaciones

Autoriza a INS Valores Puesto de Bolsa, S.A. a realizar

Marcar Todos

Desmarcar Todos

- Operaciones por cuenta propia cruzadas  
 Operaciones Compartidas

Productos y/o Servicios de INS Inversiones SAFI S.A.

Marcar Todos

Desmarcar Todos

- INS Liquidez C  
 INS Liquidez D  
 INS Liquidez Público C  
 INS Liquidez Público D  
 INS Inmobiliario no Diversificado  
 INS Público Bancario C  
 INS Financiero Abierto de Crecimiento No Diversificado Colonos  
 INS Financiero Abierto de Crec No Diversif Dólares  
 Fondo Desarrollo de Proyectos Centros de Salud INS

Designados SAFI

Indique si usted desea designar a algún funcionario de INS Valores Puesto de Bolsa para realizar transacciones a su nombre en INS Inversiones SAFI

- Sí  No  
 Corredor Bolsa - Personal de INS Valores Puesto de Bolsa S.A.

◀ Ir al Inicio   ◀ Anterior   Siguiente ▶   Último paso ▶▶

Guardar Formulario

Fig. N° 81: Formularios de actualización de información

#### Formularios para la actualización de la información de la cuenta

Formularios incluidos como parte de la gestión. Para realizar una vista previa del formulario, haga clic sobre el nombre del mismo

- Instrucción a INS Valores para realizar movimientos en fondos de Inversión
- Contrato Cliente INS Inversiones SAFI
- Formulario Actualización Información del Cliente
- Declaración Jurada Cliente Físico
- Formulario Conflicto Interés
- Constancia de Asesoría en el Producto SAFI
- Contrato de Asesoría Ejecución de Operaciones y Custodia
- Anexo - Información relevante sobre operaciones bursátiles
- Formulario del Perfil del Inversionista PB

Acepto los términos y condiciones presentados en los formularios seleccionados y a través de mi firma autorizo a INS Valores Puesto de Bolsa, S.A. e INS Inversiones S.A.F.I, S.A. a realizar las operaciones y ejecutar las instrucciones descritas en dichos documentos

#### Seleccione un mecanismo para firmar la transacción



Firma Biométrica

Firma Digital

Preparar descarga para firma offline

Firmar

Guardar formulario

Debe indicar si está de acuerdo con las cláusulas anteriores.

- El cliente debe verificar la información y seleccionar el mecanismo de firmar la transacción

En el caso de que el inversionista cuente con firma digital. (Figura N° 82)

Fig. N° 82: Formularios de

Formularios para la actualización de la información de la cuenta

Formularios incluidos como parte de la gestión. Para realizar una vista previa del formulario, haga clic sobre el nombre del mismo

- Instrucción a INS Valores para realizar movimientos en fondos de inversión
- Contrato Cliente INS Inversiones SAFI
- Formulario Actualización Información del Cliente
- Declaración Jurada Cliente Físico
- Formulario Conflicto Interés
- Constancia de Asesoría en el Producto SAFI
- Contrato de Asesoría Ejecución de Operaciones y Custodia
- Anexo - Información relevante sobre operaciones bursátiles
- Formulario del Perfil del Inversionista PB

Acepto los términos y condiciones presentados en los formularios seleccionados y a través de mi firma autorizo a INS Valores Puesto de Bolsa, S.A. e INS Inversiones S.A.F.I, S.A. a realizar las operaciones y ejecutar las Instrucciones descritas en dichos documentos

Seleccione un mecanismo para firmar la transacción



Preparar descarga para firma offline

Firmar

Guardar formulario

Debe presionar el botón 'Firmar' para continuar.

Para poder realizar la firma de la solicitud debe aceptar los términos y condiciones.

- En el caso de que el cliente no posea la firma digital con la ayuda de un Corredor de Bolsa o Asesor de Fondos se le captura Firma Biométrica. (Figura N° 83)



Fig. N° 83: realizar firma biométrica

#### Formularios para la actualización de la información de la cuenta

Formularios incluidos como parte de la gestión. Para realizar una vista previa del formulario, haga clic sobre el nombre del mismo

- Instrucción a INS Valores para realizar movimientos en fondos de Inversión
  - Contrato Cliente INS Inversiones SAFI
  - Formulario Actualización Información del Cliente
  - Declaración Jurada Cliente Fisco
  - Formulario Conflicto Interés
  - Constancia de Asesoría en el Producto SAFI
  - Contrato de Asesoría Ejecución de Operaciones y Custodia
  - Anexo - Información relevante sobre operaciones bursátiles
  - Formulario del Perfil del Inversionista PB
- Acepto los términos y condiciones presentados en los formularios seleccionados y a través de mi firma autorizo a INS Valores Puesto de Bolsa, S.A. e INS Inversiones S.A.F.I, S.A. a realizar las operaciones y ejecutar las instrucciones descritas en dichos documentos

#### Seleccione un mecanismo para firmar la transacción



Firma Biométrica



Firma Digital

Preparar descarga para firma offline

Firmar

Guardar formulario

- Si el cliente tiene firma digital debe seleccionar el certificado de seguridad y dar clic en Firmar para continuar. (Figura N° 84)

Fig. N° 84: Firma Digital



**Firma Digital**

Seleccione el certificado

[Ninguno]

[Ninguno]

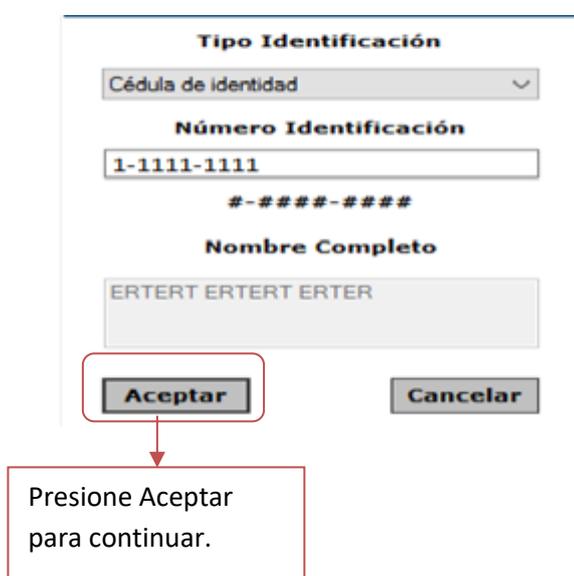
KEANU REEVES

**Firmar** **Cancelar**

Presione Firmar para continuar.

- En esta sección se debe verificar los datos de la persona que va a realizar la firma. (Figura N° 85)

Fig. N° 85: Datos de la persona



**Datos de la persona**

**Tipo Identificación**

Cédula de Identidad

**Número Identificación**

1-1111-1111

#-####-####

**Nombre Completo**

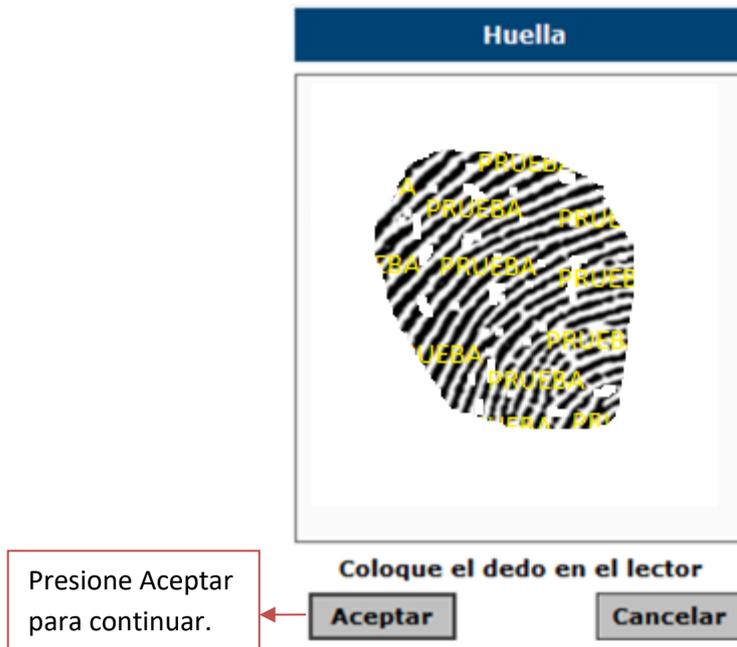
ERTERT ERTERT ERTER

**Aceptar** **Cancelar**

Presione Aceptar para continuar.

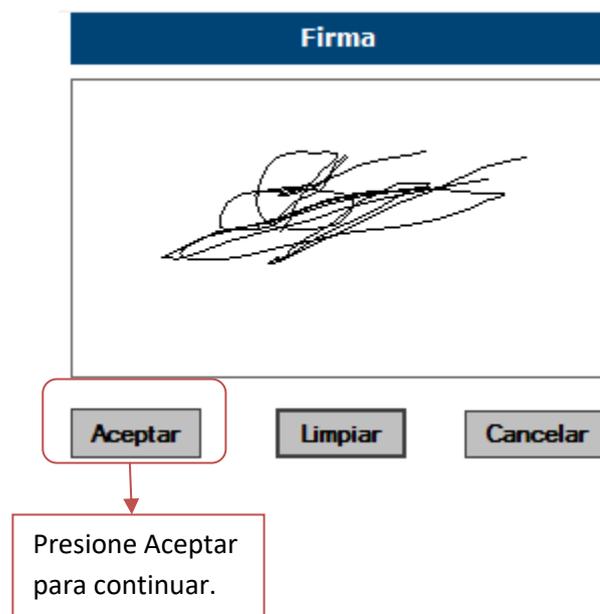
- El usuario deberá colocar su huella y presionar "Aceptar". (Figura N° 86)

Fig. N° 86: Huella digital para firma biométrica



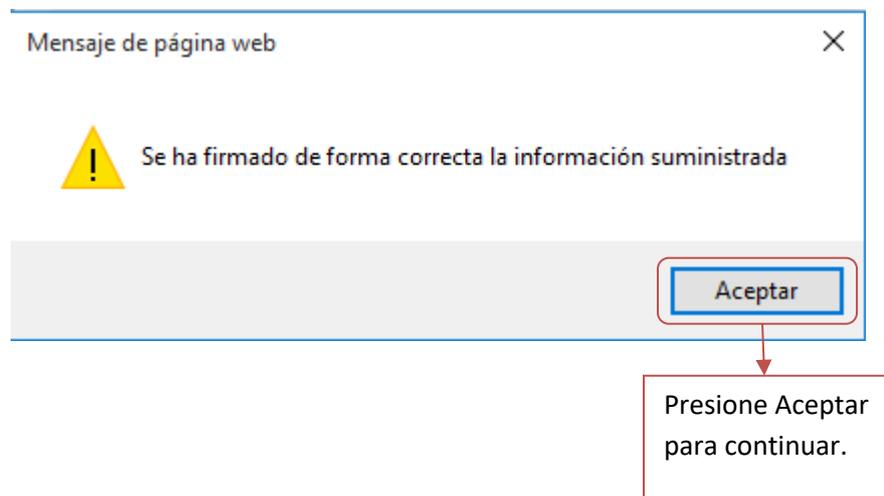
- El usuario debe hacer su firma y presionar "Aceptar". (Figura N° 87)

Fig. N° 87: Firma



- El sistema mostrara la siguiente ventana. (Figura N° 88)

**Fig. N° 88: Confirmación de firma correcta**



- La ventana siguiente el cliente debe verificar sus datos y guardar el código de seguridad. (Figura N° 89)

**Fig. N° 89: Confirmación de la gestión realizada**

Estimado(a) inversionista \_\_\_\_\_, muchas gracias por la información brindada, en los próximos 3 días hábiles será contactado(a) por el Ejecutivo asignado. Su número de gestión es la que se muestra en el siguiente detalle. Cualquier consulta requerida por favor comuníquese al teléfono 2284-8000 (Puesto) 2284-8100(SAFI).

N° Gestión:	<b>359</b>
Tipo de Identificación:	<b>Cédula de identidad</b>
Número de Identificación:	<b>1-</b>
Nombre del Titular:	<b>JOSÉ</b>

## Estado de Cuenta INS Valores

**Descripción:** se le brinda la opción al cliente de visualizar e imprimir los estados de cuenta.

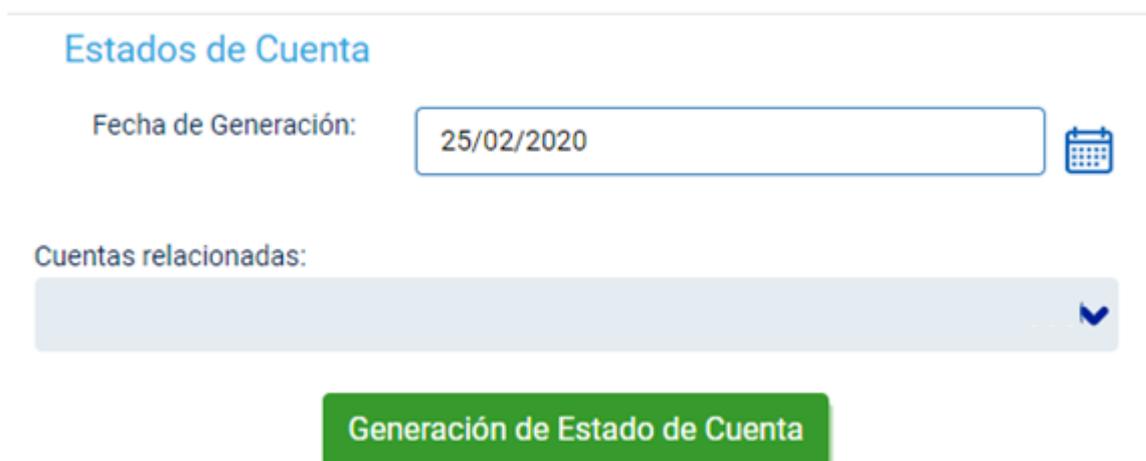
- Para llevar a cabo la visualización del estado de cuenta presione sobre el icono de, "Estado de Cuenta" (Figura N°90).

Fig. N° 90: Obtener el estado de cuenta



- El sistema le mostrará el formulario para la generación del estado de cuenta (Figura N°91).

Fig. N° 91: Estado de cuenta



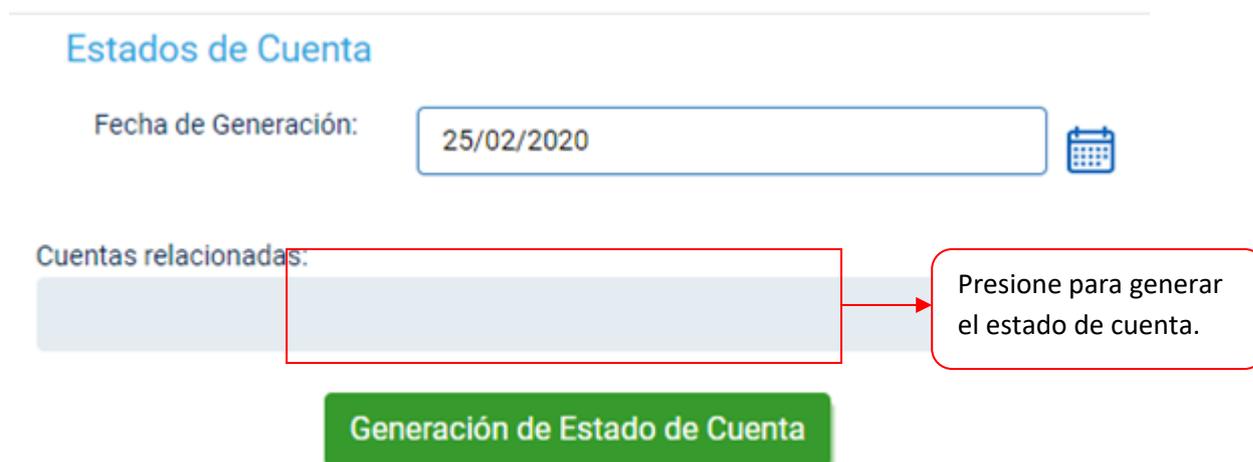
- Para efectuar la generación del estado de cuenta seleccione la fecha deseada presionando sobre el icono  (Figura N° 92).

Fig. N° 92: Generar estado de cuenta



- Posteriormente a la fecha seleccionada con anterioridad se debe seleccionar una cuenta relacionada al usuario (Figura N° 93).

Fig. N° 93: Generar estado de cuenta



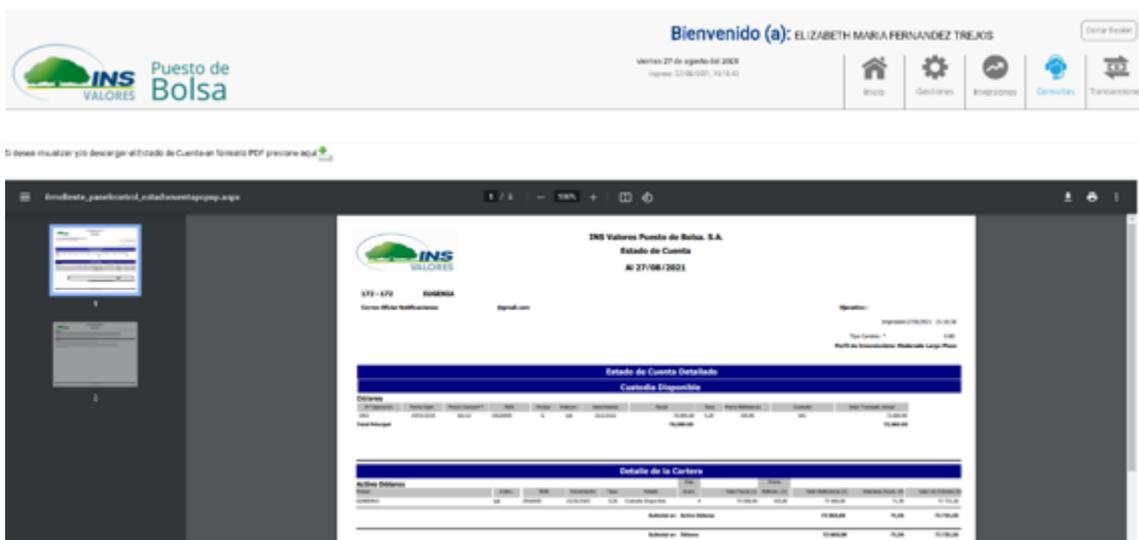
- Presione sobre el botón de “Generación de Estado de Cuenta” (Figura N° 94).

Fig. N° 94: Botón para generar estado de cuenta



- El sistema inmediatamente le mostrará el estado de cuenta (Figura N°95).

Fig. N° 95: Pantalla de estado de cuenta

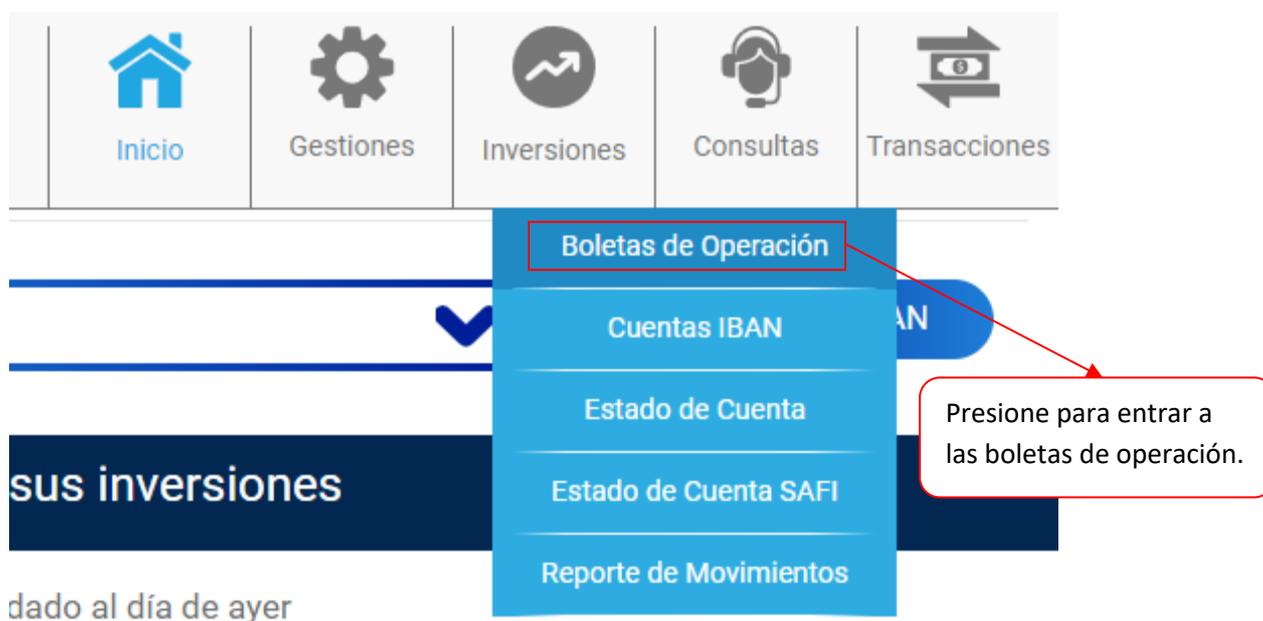


## Boletas de Operación

**Descripción:** se le brinda la opción al cliente de visualizar y consultar las boletas de operación.

- Para llevar a cabo la visualización de las boletas de operación presione sobre el icono de, "Boletas de Operación" (Figura N°96).

Fig. N° 96: Boletas de operación



- El sistema le mostrará el formulario para la generación de las boletas de operación (Figura N° 97).

Fig. N° 97: Generación de Boletas de Operación

## Generación de Boletas de Operación

### Fecha Operación

Desde:



Hasta:



N° Operación:

Cuentas relacionadas:

Consultar

- Para efectuar la generación de la boleta de operación seleccione el rango de fechas deseado presionando sobre el icono  (Figura N°98).

Fig. N° 98: Generación Boletas de Operación

### Generación de Boletas de Operación

#### Fecha Operación

Desde:

25/01/2010



Hasta:

25/02/2020



Presione para seleccionar la fecha.

N° Operación:

Cuentas relacionadas:

Consultar

- Posteriormente al rango de fecha seleccionado con anterioridad se debe seleccionar una cuenta relacionada al usuario y presionar el botón consultar que aparece en pantalla (Figura N° 99).

Fig. N° 99: Generación de boletas de operación

**Generación de Boletas de Operación**

**Fecha Operación**

Desde:  

Hasta:  

N° Operación:

Cuentas relacionadas:

**Consultar**

Seleccione una cuenta.



Luego podrá ver el listado con las operaciones correspondientes a los filtros establecidos (Figura N° 100).

Fig. N° 100: Operaciones obtenidas en la consulta.

	Fecha Operación	Codigo Bolsa	N° Operación	Instrumento	Tipo Transacción	Monto Facial	Monto transado	Costo	Int. acumulado
⊞	21/06/2017	BNV	17062	tp\$	Cruzada	66,000.00	66,854.98	67,533.12	221.38
⊞	12/03/2015	BNV	15031	cdp	Cruzada	73,000,000.00	73,982,255.56	74,117,052.61	777,855.56
⊞	20/01/2015	BNV	1501	cdp	Cruzada	74,000,000.00	74,541,536.11	74,620,640.81	526,736.11
⊞	11/02/2014	BNV	1140	tp\$	Cruzada	60,000.00	59,470.40	60,074.12	478.40
⊞	08/01/2014	BNV	11401	cdp	Compra	76,000,000.00	76,000,000.00	76,538,050.27	0.00
⊞	12/03/2013	BNV	11303	cdp\$	Cruzada	60,000.00	60,437.50	60,718.57	227.50
⊞	19/02/2013	BNV	11302	cdp	Cruzada	75,000,000.00	76,883,887.50	77,571,263.77	706,387.50
⊞	20/02/2012	BNV	11202	tp0	Compra	78,400,000.00	72,157,199.61	72,881,829.00	0.00
⊞	09/02/2012	BNV	11202	cdp	Compra	25,000,000.00	25,000,000.00	25,250,863.71	0.00
⊞	08/02/2012	BNV	11202	gbnm\$	Compra	60,000.00	58,318.17	58,906.47	0.00

1 2

- Para generar una Boleta de Operación se debe seleccionar un registro de la lista (Figura N°101).

Fig. N° 101: Generar Boleta de operación

### Generación de Boletas de Operación

**Fecha Operación**

Desde:  

Hasta:  

N° Operación:

Cuentas relacionadas:

**Consultar**

Seleccione un registro para realizar la boleta.

	Fecha Operación	Codigo Bolsa	N° Operación	Instrumento	Tipo Transacción	Monto Facial	Monto transado	Costo	Int. acumulad
⊞	21/06/2017	BNV	17062	tp\$	Cruzada	66,000.00	66,854.98	67,533.12	221.38
⊞	12/03/2015	BNV	15031	cdp	Cruzada	73,000,000.00	73,982,255.56	74,117,052.61	777,855.56
⊞	20/01/2015	BNV	1501	cdp	Cruzada	74,000,000.00	74,541,536.11	74,620,640.81	526,736.11
⊞	11/02/2014	BNV	1140	tp\$	Cruzada	60,000.00	59,470.40	60,074.12	478.40
⊞	08/01/2014	BNV	11401	cdp	Cruzada	76,000,000.00	76,000,000.00	76,538,050.27	0.00
⊞	12/03/2013	BNV	11303				60,437.50	60,718.57	227.50
⊞	19/02/2013	BNV	11302				76,883,887.50	77,571,263.77	706,387.50
⊞	20/02/2012	BNV	11202				72,157,199.61	72,881,829.00	0.00
⊞	09/02/2012	BNV	11202	cdp	Compra	25,000,000.00	25,000,000.00	25,250,863.71	0.00
⊞	08/02/2012	BNV	11202	pbnm\$	Compra	60,000.00	58,318.17	58,906.47	0.00

Presione para generar la boleta de operación.

- Para Generar la boleta de operación presione sobre el icono  (Figura N° 101), el sistema inmediatamente le mostrará la boleta generada (Figura N° 102).

**Fig. N° 102: Boleta generada**

Si desea visualizar y/o descargar la Boleta de Operación en formato PDF presione aquí 



Fecha	Operación	Código	Monto	Cuenta	Costo	Int. acumulado
12/03/2015	Compra	BNV	73,000,000.00	15031	74,117,052.61	777,855.56

- Para consultar los datos de la boleta digite el número de operación sobre el campo "Número de Operación" (Figura N° 103) y presione sobre el botón de "Consultar Datos" (Figura N° 104).

**Fig. N° 103: Consulta por número de operación**

**Generación de Boletas de Operación**

Fecha Operación

Desde:  

Hasta:  

N° Operación:  

Cuentas relacionadas:

Fecha Operación	Codigo Bolsa	N° Operación	Instrumento	Tipo Transacción	Monto Facial	Monto transado	Costo	Int. acumulado
12/03/2015	BNV	15031	cdp	Cruzada	73,000,000.00	73,982,255.56	74,117,052.61	777,855.56

Digite el número de operación.

Fig. N° 104: Consulta por número de operación

Generación de Boletas de Operación

Fecha Operación

Desde:  

Hasta:  

N° Operación:

Cuentas relacionadas:

Presione para consultar la boleta con el número de operación digitado.

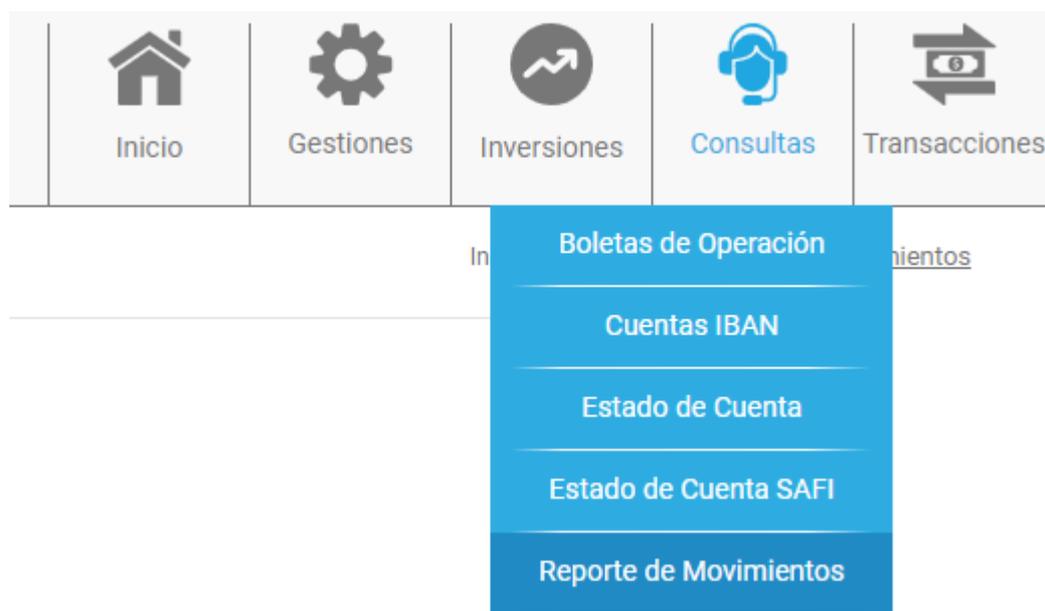
Fecha Operación	Codigo Bolsa	N° Operación	Instrumento	Tipo Transacción	Monto Facial	Monto transado	Costo	Int. acumulado
12/03/2015	BNV	15031	cdp	Cruzada	73,000,000.00	73,982,255.56	74,117,052.61	777,855.56

## Reporte de Movimientos

**Descripción:** se le brinda la opción al cliente de consultar los movimientos realizados

-Para llevar a cabo la generación del reporte de movimientos presione sobre el icono de, "Reporte de Movimientos" (Figura N°105).

Fig. N° 105: reporte de movimientos



- Para generar el reporte de movimientos seleccione el rango de fechas, la cuenta, moneda y el tipo de movimiento que desea consultar (Figura N°106).

Fig. N° 106: Reporte de movimientos

---

### Reporte de Movimientos

Cuentas relacionadas:

▼

**Fecha Movimientos**

Movimientos del  

Hasta:  

---

Tipo de Movimiento:  ▼

---

Moneda:  ▼

Generar

- Presione el botón de "Generar" (Figura N° 106).
- El sistema inmediatamente generará la información de los movimientos realizados por el cliente según los parámetros indicados en el paso anterior (Figura N°107).



Fig. N° 109: Generar estado de cuenta SAFI

Estado de Cuenta de INS Inversiones SAFI S.A.

Fecha de Generación:  

Cuentas y Fondos Relacionadas

Cuentas Cliente:  

Tipo de Fondo:  Abierto  
 Cerrado

Fondos:  

Generar Todas las Subcuentas

- Para proceder con la generación del estado de cuenta de SAFI se debe seleccionar la fecha y la cuenta deseada (Figura N° 110).

|

Fig. N° 110: Generar estado de cuenta

Estado de Cuenta de INS Inversiones SAFI S.A.

Fecha de Generación:  

Cuentas y Fondos Relacionadas

Cuentas Cliente:  

Tipo de Fondo:  Abierto  
 Cerrado

Fondos:  

Se debe seleccionar la fecha y la cuenta

- Presione sobre el botón de "Generación de Estado de Cuenta" (Figura N° 111).

Fig. N° 111: Generar estado de cuenta

Estado de Cuenta de INS Inversiones SAFI S.A.

Fecha de Generación:  

Cuentas y Fondos Relacionadas

Cuentas Cliente:  

Tipo de Fondo:  Abierto  
 Cerrado

Fondos:  

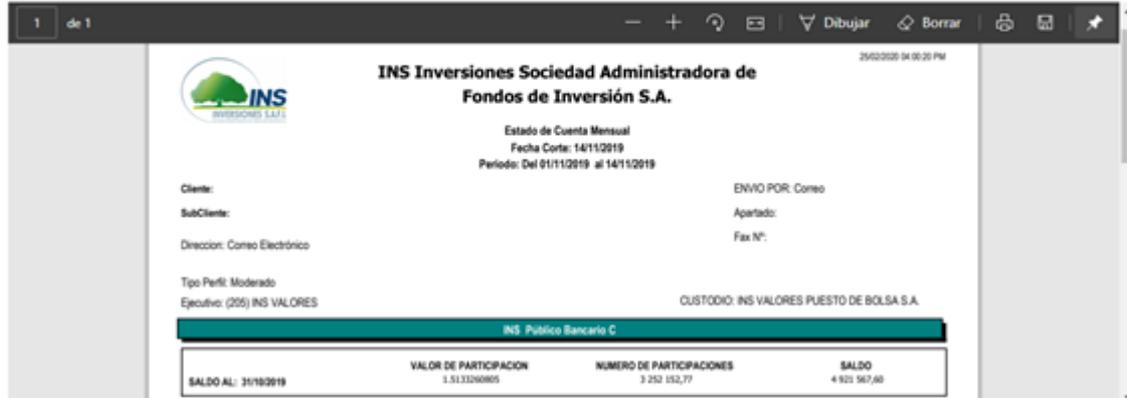
Generar Todas las Subcuentas

Presione para generar el estado de cuenta de SAFI 

El sistema inmediatamente le mostrará el estado de cuenta de SAFI para la cuenta y fecha indicadas (Figura N° 112).

Fig. N° 112: Estado de cuenta generado

Si desea visualizar y/o descargar el Estado de Cuenta de INS Inversiones SAFI en formato PDF presione aquí 



1 de 1

INS Inversiones Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Estado de Cuenta Mensual  
Fecha Corte: 14/11/2019  
Período: Del 01/11/2019 al 14/11/2019

25/02/2020 04:00:20 PM

Cliente:  
SubCliente:  
Dirección: Correo Electrónico  
Tipo Perfil: Moderado  
Ejecutivo: (205) INS VALORES

ENVIO POR: Correo  
Apertado:  
Fax N°:  
CUSTODIO: INS VALORES PUESTO DE BOLSA S.A.

INS Público Bancario C

	VALOR DE PARTICIPACION	NUMERO DE PARTICIPACIONES	SALDO
SALDO AL: 31/10/2019	3.513.326.0805	3.252.152,77	4.921.967,80

## Gráficos de inversiones por composición.

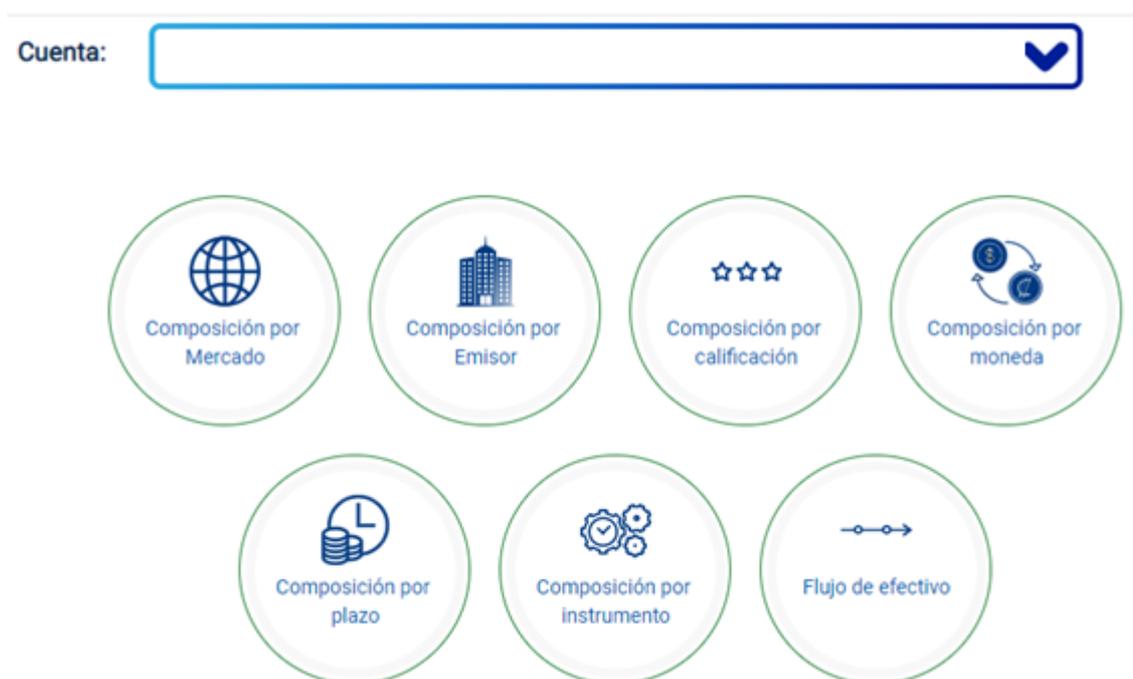
**Descripción:** mediante este módulo el sistema le permitirá al usuario visualizar una serie de reportes en formato gráfico sobre las inversiones y sus composiciones.

Para entrar a este módulo el usuario deberá hacer clic a la opción de menú "Inversiones", esto le mostrará al usuario la página de gráficos de inversiones.



Al entrar el sistema les mostrará la siguiente pantalla:

Fig. N° 113: Opciones de Gráficos



En la parte superior de dicha pantalla el usuario podrá seleccionar una cuenta y con dicha cuenta será con la que los gráficos muestran información.

Después de seleccionar una cuenta el usuario tendrá a disposición los siguientes gráficos:

- Composición por Mercado.
- Composición por Emisor.
- Composición por calificación.
- Composición por moneda.
- Composición por plazo.
- Composición por instrumento.
- Flujo de efectivo.

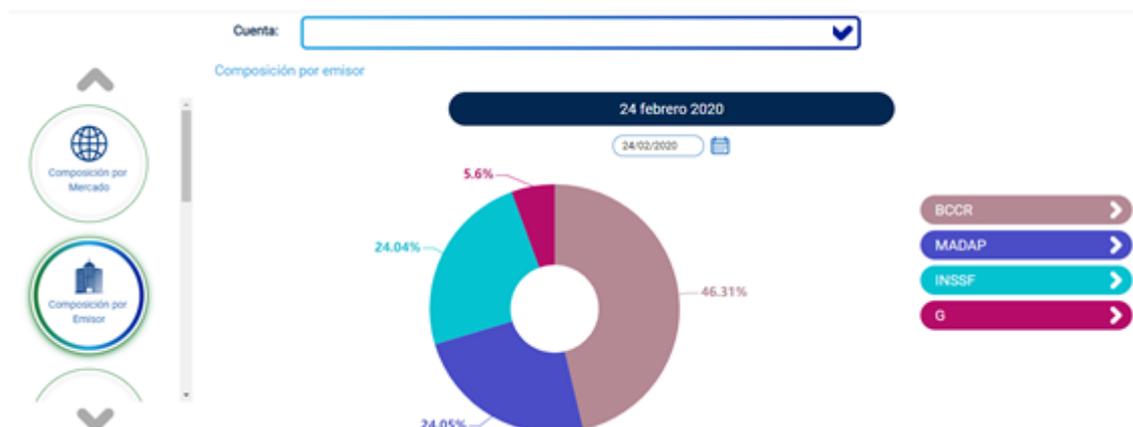
Hacer uso de los gráficos.

Para hacer uso de un gráfico el usuario simplemente deberá hacer clic a algún gráfico que desee visualizar, inmediatamente el sistema cambiará la disposición de los elementos en pantalla y se dividirá en 2 áreas que son:

Área de lista de gráficos (Izquierda)

Área de contenido de gráficos (Derecha)

Fig. N° 114: Gráfico por emisor



(Nota): En versión iPad o Mobile en lugar de tener disposición de paneles izquierdo y derecho se visualizará una lista desplegable con las opciones de gráfico y el contenido debajo de dicha lista.

Algunos gráficos de composición tienen niveles de profundidad, por lo cual al hacer clic a algún elemento dentro del gráfico el sistema podría mostrar otro gráfico con un sub-detalle o un histórico.

Fig. N° 115: Gráfico de composición por moneda

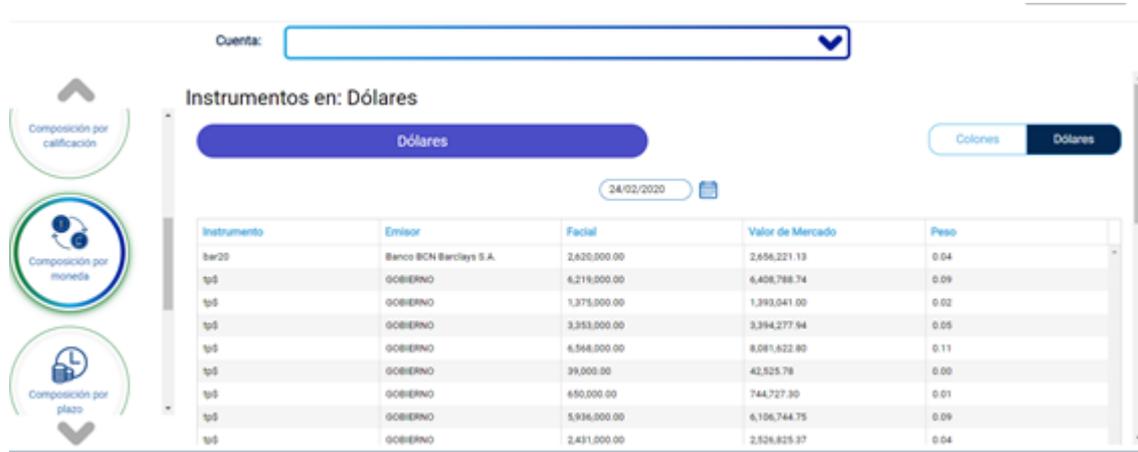


Figura N° 115

## Módulo de vencimientos

**Descripción:** este módulo le permite al usuario visualizar los vencimientos que tiene el mes actual y a futuro.

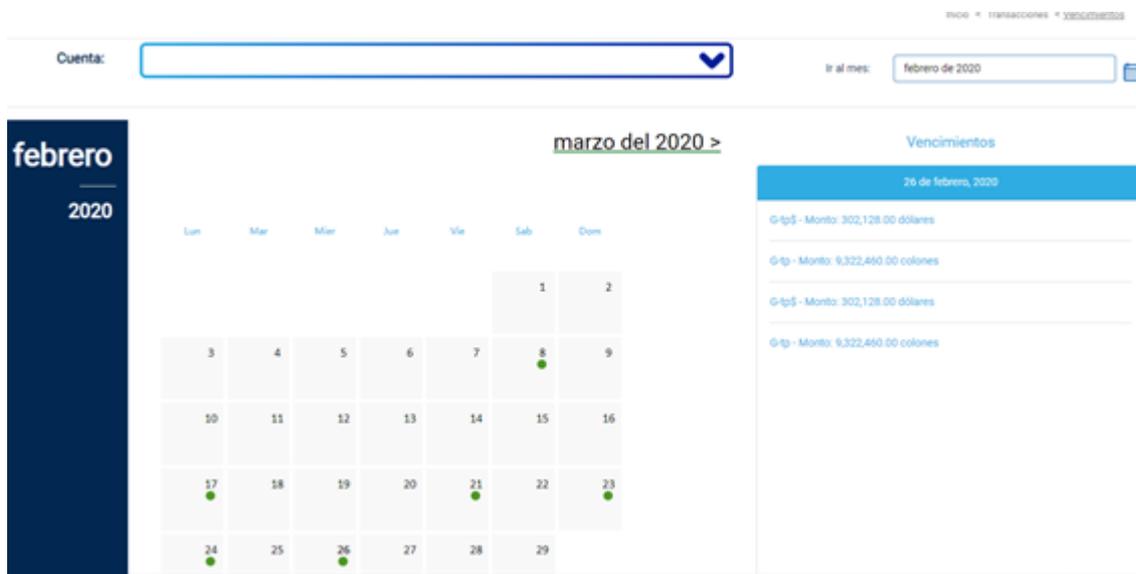
Para entrar en este módulo el usuario deberá seleccionar la opción vencimientos dentro de transacciones en el menú principal.

Fig. N° 116: Vencimientos del mes



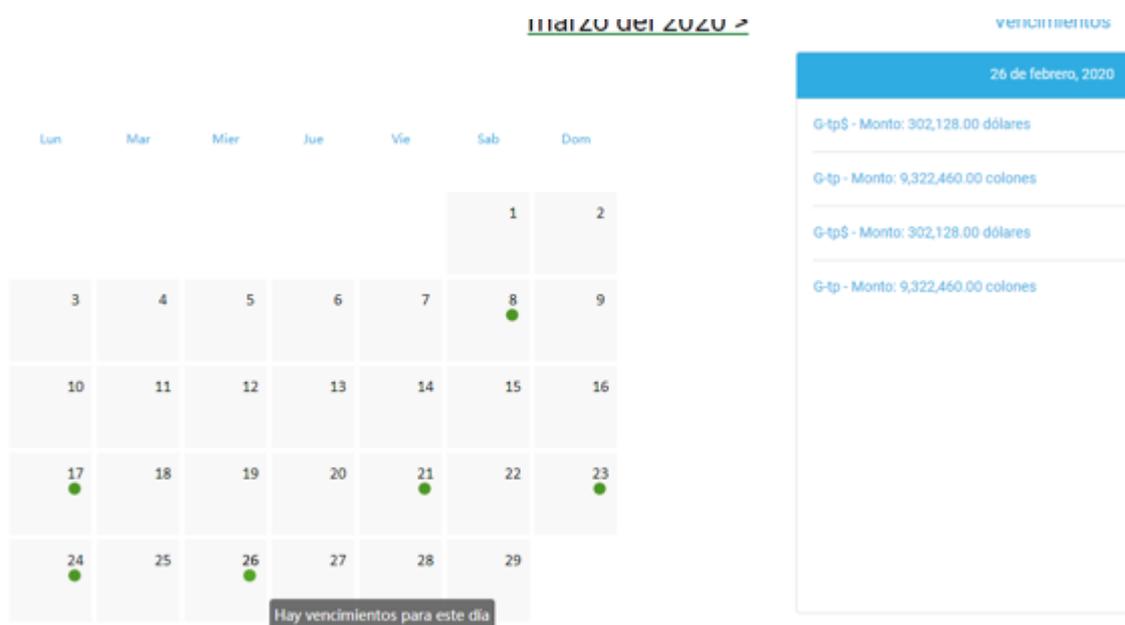
Al hacer esto el sistema mostrará una pantalla con una especie de calendario en donde en la parte superior habrá un selector de cuenta, debajo de esto un espacio con comandos para avanzar un mes o ir al mes previo, un selector de mes y debajo de esto un calendario en la parte central y un panel de vencimientos a la derecha de dicho calendario como se ve en la figura 117.

Fig. N° 117: Vencimientos



En el calendario central habrá fechas con un punto color verde, dicho punto es un indicador visual señalando que se día tiene vencimientos, si el usuario quiere ver los vencimientos de ese día deberá hacer clic en dicho punto color verde y en el panel derecho se mostrarán los vencimientos de ese día.

Fig. N° 118: Vencimientos



Si el usuario quiere ver el detalle de un vencimiento debe hacer clic a un vencimiento del panel derecho y en la zona inferior al calendario se mostrará el detalle de esos datos.

Fig. N° 119: Detalle de vencimiento

N° Operación	19042679352
Emisor	G
Instrumento	tp\$
Moneda	Dólares
Periodicidad	2
Monto Cupón	3,036.00
Tipo Tasa	Tasa Fija

Se habilitará también un cuadro de texto y un botón en el cual el usuario puede agregar observaciones al vencimiento.

## Módulo de instrucciones

**Descripción:** este módulo le permite al usuario visualizar las instrucciones para el día de hoy en una cuenta dada.

El usuario verá en forma de tarjetas con las instrucciones las cuales puede aprobar o rechazar mientras dichas instrucciones están pendientes.

Fig. N° 120: Instrucciones

martes 25 de febrero del 2020  
Ingreso: 25/02/2020, 17:02:39
Inicio < Transacciones < Instrucciones

Cuenta:

### Instrucciones del día de hoy

**INSTRUCCIÓN 1** !

1-Venta G-tp\$

Datos de la transacción de Venta

Emisor: G - GOBIERNO

Instrumento: tp\$

Fecha vencimiento: 27/05/2020

Precio: Desde 98.50 hasta 98.80

Monto comisión total: 375.00, incluye comisión de bolsa.

Moneda: Dólares

Valor facial: 150,000.00

**INSTRUCCIÓN 2** !

2-Compra BNSFI-nf07a

Datos de la transacción de Compra

Emisor: BNSFI - B.N. SOCIEDAD FONDOS DE INVERSION

Instrumento: nf07a

Fecha vencimiento: No Aplica

Precio: Desde 150.00 hasta 155.00

Porcentaje comisión total: 0.50 %, incluye comisión de bolsa.

Moneda: Colonos

**INSTRUCCIÓN 4** !

4-Compra G-tp\$

Datos de la transacción de Compra

Emisor: G - GOBIERNO

Instrumento: tp\$

Fecha vencimiento: 26/11/2025

Precio: Desde 88.30 hasta 88.50

Monto comisión total: 625.00, incluye comisión de bolsa.

Moneda: Dólares

Valor facial: 125,000.00

**INSTRUCCIÓN 6** !

6-Recompra Pasiva G-bde20

Datos de la transacción de Recompra Pasiva

Emisor: G - GOBIERNO

Instrumento: bde20

Fecha vencimiento: 01/08/2020

Rendimiento: Desde 1.00 % hasta 5.00 %

Porcentaje comisión total: 0.50 %, incluye comisión de bolsa.

Moneda: Dólares

**INSTRUCCIÓN 9** !

9-Recompra Pasiva G-tp\$

Datos de la transacción de Recompra Pasiva

Emisor: G - GOBIERNO

Instrumento: tp\$

Fecha vencimiento: 26/11/2025

Rendimiento: Desde 1.00 % hasta 10.00 %

Porcentaje comisión total: 0.50 %, incluye comisión de bolsa.

Moneda: Dólares

Valor facial: 222,000.00

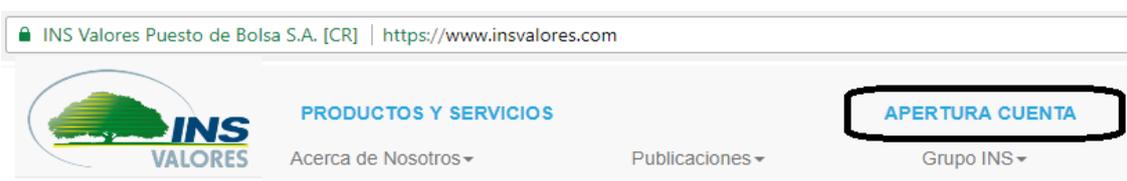
## Instalación del componente de Firma Digital

Para realizar la instalación del componente de firma digital debe tomar en cuenta las siguientes consideraciones:

1. Debe contar con permisos de administrador en su equipo local, en caso de tener dudas con respecto a la instalación puede contactarnos a través del teléfono 2284-8000.
2. El componente se encuentra diseñado para trabajar únicamente en sistemas operativos Windows.
3. Con la instalación de dicho componente usted podrá realizar la firma digital en los siguientes navegadores web: Internet Explorer, Google Chrome, Edge y Mozilla Firefox.

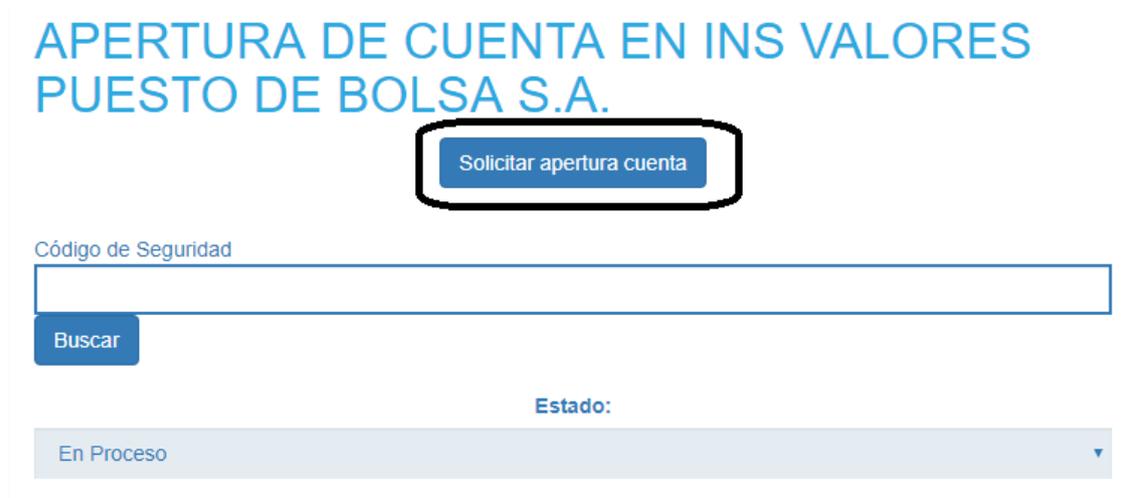
En el caso de que actualmente no sea cliente de INS Valores Puesto de Bolsa puede acceder a la descarga del componente de firma digital en la sección de "Apertura de Cuenta" para esto hacemos clic en el botón que se encuentra en la parte superior del Sitio Web.

Fig. N° 121: Página web INS Valores



Posteriormente se debe hacer clic en el botón "Solicitar Apertura Cuenta".

Fig. N° 122: Apertura de cuenta



En el caso de que usted sea cliente registrado del sitio de INS Valores puede acceder al componente de descarga desde el enlace ubicado en la parte inferior del sitio privado tal y como se muestra a continuación:

Fig. N° 123: Descargar componente de firma digital



Una vez seleccionada la opción para descargar el componente de firma ya sea en el sitio público o privado se muestra una ventana similar a la siguiente:

Fig. N° 124: Firmador Digital

### Firmador digital

Para realizar la instalación del componente de firma digital debe tomar en cuenta las siguientes consideraciones:

1. Debe contar con permisos de administrador en su equipo local, en caso de tener dudas con respecto a la instalación puede contactarnos a través del teléfono 2284-8100.
2. El componente se encuentra diseñado para trabajar únicamente en sistemas operativos Windows.
3. Con la instalación de dicho componente usted podrá realizar la firma digital en los siguientes navegadores web: Internet Explorer, Google Chrome, Edge y Mozilla Firefox.

Para realizar la descarga del componente de firma digital haga click aquí 

Siguiente

El sistema realizará la descarga del componente de firma digital

Fig. N° 125: Descarga del componente de firma digital

Para realizar la descarga del componente de firma digital haga click aquí 

¿Quieres ejecutar o guardar **Setup.INSVA.FirmaWeb.msi** (1.98 MB) desde **10.30.1.51**?

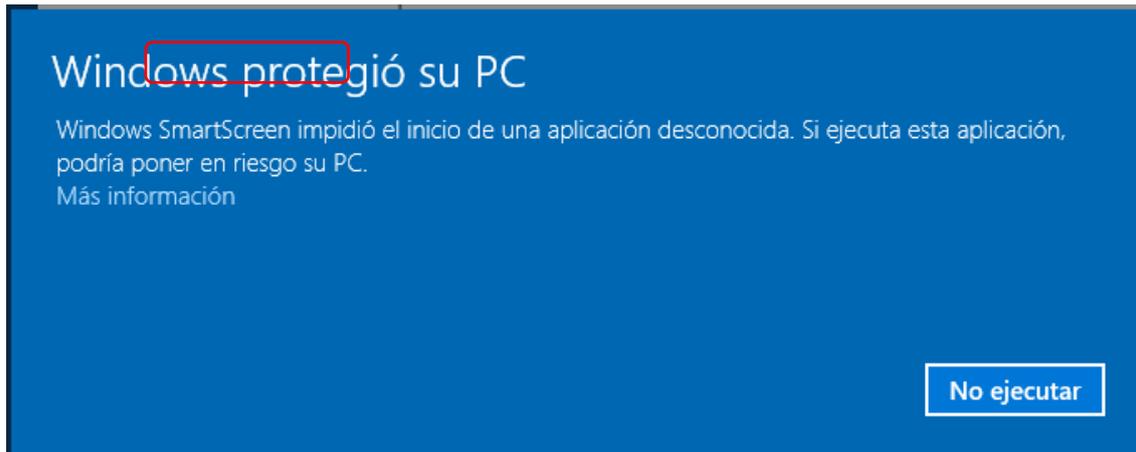
Ejecutar

Guardar

Cancelar

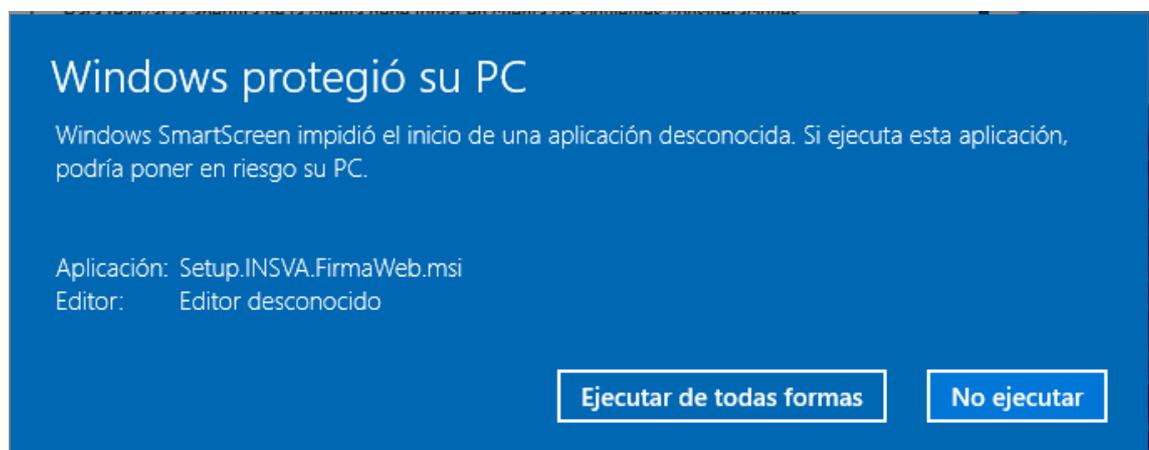
Ejecutar el archivo Setup.INSVA.FirmaWeb.msi previamente descargado. Una vez que se ejecute el programa en el caso de utilizar Windows 8 o superior se mostrará un mensaje como el mostrado en la figura 126

**Fig. N° 126: Inicio de instalación del componente**



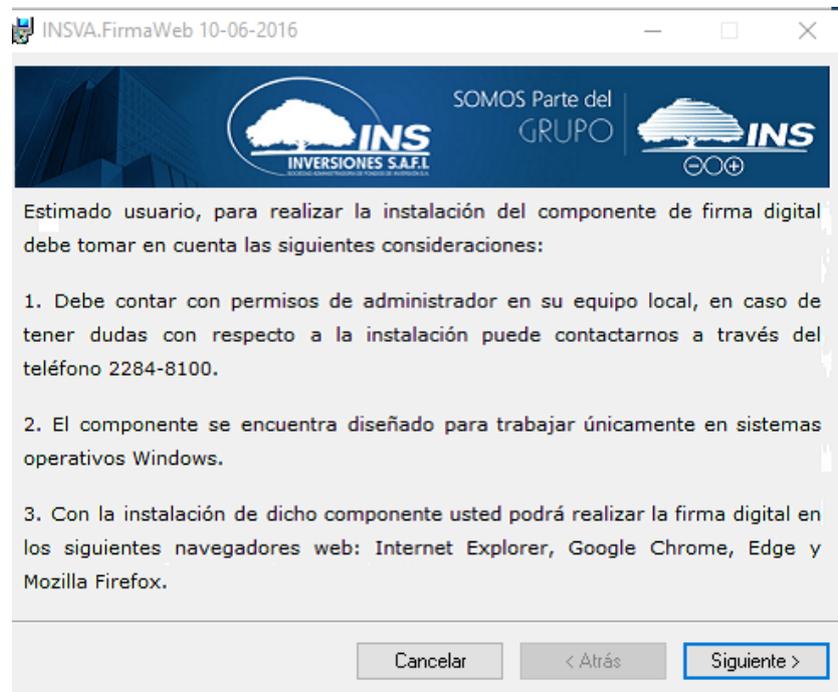
En el caso de que se muestre el mensaje de Windows SmartScreen se debe hacer clic sobre la opción "Más información". Para que se habilite la opción de "Ejecutar de todas formas"

**Fig. N° 127: Instalación del componente de firma digital**



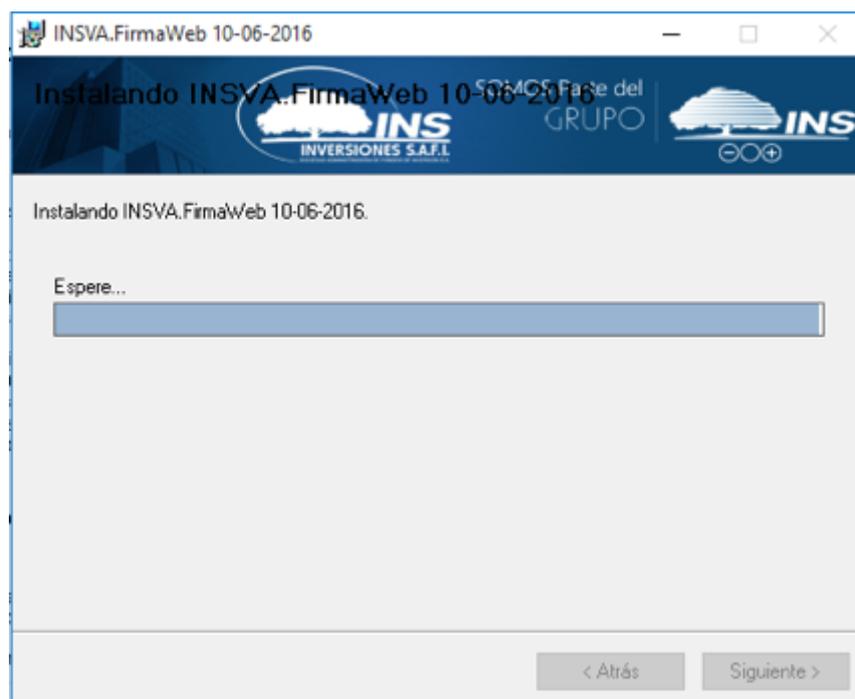
Una vez realizado este proceso se mostrarán una serie de pasos que se deben seguir para proceder con la instalación del componente de firma.

Fig. N° 128: Instalación del componente de firma digital



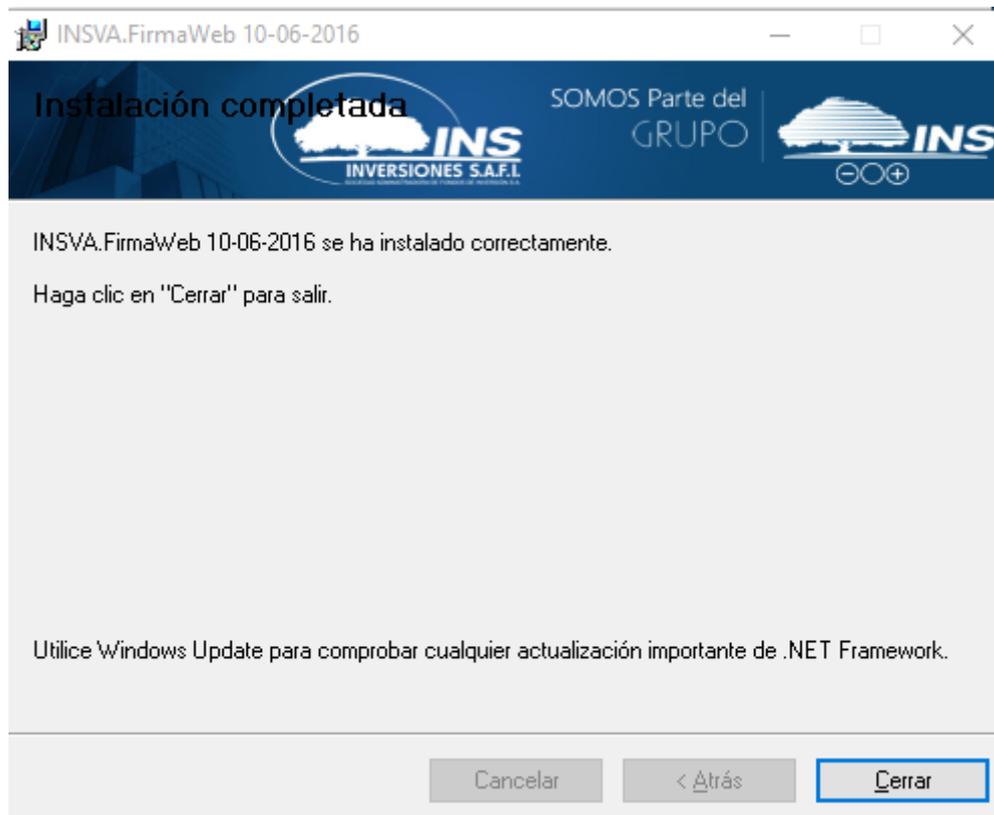
El componente realizará el proceso de instalación en su equipo.

Fig. N° 129: Instalación del componente de firma digital



Una vez concluido el proceso se mostrará el siguiente mensaje

Fig. N° 130: Instalación del componente de firma digital



Una vez concluido este proceso su equipo se encuentra debidamente configurado para realizar la firma digital en todas las opciones del sitio Web de INS Valores Puesto de Bolsa, así como de INS Inversiones SAFI que requieren dicho mecanismo.