

Código Conducta



Contenido

Objetivo del código de conducta _____	3
1. Propósito Superior, Valores _____	4
2. Leyes y Reglamentos _____	6
3. Procedimientos en Asesorías _____	7
4. Comunicación y Capacitación _____	8

Objetivo del Código de Conducta

Este documento fue elaborado a modo de cumplir con la norma de carácter general n°472 que regula la asesoría de inversión por parte de la comisión de mercado financiero CMF.

El código de conducta debe entregar en forma clara y detallada las normas, principios y valores que se deben observar para cumplir nuestro propósito que nos define como empresa.

El código de conducta se encontrará disponible para que cualquier grupo de interés de GM INVERSIONES SPA tenga conocimientos del actuar de la empresa y su director para con la sociedad en su conjunto.



1. Propósito Superior, Valores.

Mensaje Director GM INVERSIONES SPA

En mis más de 15 años de experiencia como ejecutivo de inversiones, he podido confirmar que valores como la honestidad, el respeto, la generosidad y la libertad son esenciales para mantener una relación de largo plazo.

Convencido de esto último, es que como fundador de GM INVERSIONES SPA, soy miembro de la comunidad Conscious Business Journey (www.cbjourney.com), empresa estadounidense cuyo propósito es acelerar el impacto empresarial consciente, buscando hacer del mundo un mejor lugar para todos.

En GM INVERSIONES SPA, la asesoría en inversiones financieras, el servicio al cliente y post venta se enfoca implementando los fundamentos de capitalismo consciente, los cuales son:

Propósito Superior: Las empresas deben existir por razones más allá de obtener ganancias. Vemos las ganancias como un medio necesario para lograr un propósito, no como un fin en sí mismo.

Liderazgo Consciente: Son los administradores de la organización que mantienen el negocio enfocado en su propósito. Rechazan una visión del negocio de suma 0 y compensación, y buscan soluciones creativas y sinérgicas para todos los grupos de interés.

Consideración de los grupos de interés: Lo fundamental para lograr su propósito es valorar y crear resultados de beneficio mutuo para todos los grupos de interés, la sociedad y el medio ambiente.

Cultura Consciente: Es tan única como son las personas que la componen, pero los puentes en común incluyen confianza, responsabilidad, transparencia, integridad, lealtad, igualdad, equidad, crecimiento personal, amor y cuidado.



El propósito de GM INVERSIONES SPA, es **impulsar valores para una vida más próspera**. Quiero acompañarlo en sus iniciativas, ser protagonista de sus requerimientos, que tenga contacto directo en la comunicación y solución. Comprendo que existen factores que están más allá de nuestro control, pero no los considero positivos o negativos, sino siempre como un desafío.

Afectuosamente,

Javier Andrés Guerrero Mena
Director GM INVERSIONES SPA
Ingeniero Comercial UDD

2. Leyes y Reglamentos

El cumplimiento de las leyes y reglamentos es fundamental. Todos los grupos de interés de GM INVERSIONES SPA, deben adherirse a las políticas y procedimientos establecidos y aplicarlos en cada acción realizada en la empresa o en su nombre.

Conflicto de intereses: Se prohíbe que los intereses particulares de GM INVERSIONES SPA interfieran o pretendan interferir con los intereses de los clientes, proveedores y todo grupo de interés. La empresa y todos los grupos de interés deben conducirse de manera honesta y responsable en el quehacer de sus actividades.

Regalos y entretenimiento: En el caso de la interacción con clientes, proveedores y grupos de interés, ningún regalo o entretenimiento debe ser ofrecido o recibido con la intención o aparente intención de influir en sus acciones o decisiones. Por ello, es que el monto máximo que se puede ofrecer o recibir no puede ser mayor a 2 UF.

Actuación de terceros: La actuación de los grupos de interés puede incidir en la reputación de la empresa, por lo que se debe verificar que cumplan con las leyes aplicables y los lineamientos establecidos por la empresa para garantizar el desarrollo sostenible del negocio.

Anti lavado de dinero: Queda prohibida toda actividad relacionada con recursos de procedencia ilícita o que se vinculen al lavado de dinero. Los grupos de interés solo deben involucrarse en actividades de negocio lícitas.

Privacidad y confidencialidad de la información: Proteger y conservar la información de la empresa, clientes y proveedores es una obligación y nunca debe ser proporcionada a ningún tercero, a menos que sea requerida por ley. Adicionalmente, toda la información debe manejarse de forma responsable para los objetivos propios de la empresa y deben tomarse medidas preventivas para evitar difusiones no autorizadas.

3. Procedimientos en Asesoría

a) De la confidencialidad: Se utiliza oficina privada, de propiedad de GM inversiones SPA, lo que permite expresar opiniones, entregar asesoría y toma de decisiones con la mayor discreción. Toda información de clientes es de carácter confidencial.

b) De las transacciones: Toda transacción que sea solicitada, se ingresa dentro de los sitios pivados de los proveedores financieros, con clave y usuario que se han entregado a GM inversiones SPA para la gestión transaccional de los clientes, los cuales deben confirmar.

c) De las recomendaciones: Todas las recomendaciones se basan en la información entregada por los proveedores, utilizando portafolios recomendados o fondos autogestionados de cada uno de ellos de acuerdo a perfil de riesgo de los clientes.

Las recomendaciones no son a través de correos masivos, siendo de manera particular a la casilla de correo electrónico inscrita en ficha de cada cliente con el proveedor o por teléfono.

Las asesorías, decisiones y confirmaciones de inversión, siempre deben venir del correo electrónico de ficha de cliente debidamente registrados con los proveedores, el cual debe adjuntarse en conjunto con los cambios de inversiones en los portales de cada proveedor. Con ello se deja constancia de lo ofrecido y de lo aceptado por cliente respecto de la decisión de inversión.

Se dispone de correos coporativos, los cuales quedan guardados para respaldo de las recomendaciones, decisiones y consultas.-

d) De las remuneraciones: los clientes tienen acceso a ver costos, rentabilidades y tipos de productos que ofrecen los proveedores en el momento que lo soliciten. GM INVERSIONES SPA no cobra por sus servicios a los clientes, puesto que nuestro modelo de negocios es la asesoría financiera y distribución de productos financieros de proveedores dedicados a la creación y gestión de estos. El ingreso de GM INVERSIONES SPA viene del pago de un % del Asset Under Management (UAM) que administra cada uno de los proveedores.-



4. Comunicación y capacitación

La comunicación efectiva y la capacitación son las formas más efectivas para conocer las políticas, los procesos y procedimientos. Debe ser clara, continua y dirigida a los grupos de interés. Debemos medir y documentar lo que hacemos, para ver el alcance de nuestro impacto.

Nuestra comunicación y capacitación viene de la mano con educación financiera al cliente y transparencia en la información.

Este código de conducta será revisado de manera periodica y será actualizado cuando corresponda.

El código de conducta estará disponible para que cualquier grupo de interés de GM INVERSIONES SPA pueda revisarlo a modo de garantizar su buen uso.

