

Código de Conducta

MATH TREND SPA

Objetivo del Código de Conducta

Este documento fue elaborado a modo de cumplir con la norma de carácter general nº494 que establece procedimiento para solicitar autorización para realizar el servicio de 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 en el sitio web de MATH TREND SPA, www.math-trend.cl para que cualquier grupo de interés tenga conocimientos del actuar de la empresa y de sus asesores.

1. Propósito Superior, Valores.

Mensaje del co-fundador de MATH TREND SPA

En mis más de 13 años de experiencia como ejecutivo de inversiones, la honestidad, el respeto, la generosidad y la libertad han sido esenciales para mantener una relación de largo plazo con los clientes.

Convencido de esto último, es que como co-fundador de MATH TREND SPA, hemos querido mejorar las decisiones de inversión con modelos matemáticos.

Los principales valores que aplica MATH TREND SPA en su asesoría financiera son los siguientes:

INTEGRIDAD: La ética, la transparencia y la honestidad son parte de nuestro trabajo.

EXCELENCIA: Buscamos siempre hacer un buen trabajo y con un sello de calidad.

RESPECTO: Tratamos a los demás con dignidad, asumimos compromisos y cumplimos con las normas de la compañía.

COOPERACIÓN: Participamos activamente en nuestro equipo y contribuimos con otras áreas al logro de los objetivos de la compañía.

PROACTIVIDAD: Planteamos desafíos y tomamos la iniciativa para realizar mejoras que aporten al trabajo.

FLEXIBILIDAD: Estamos dispuestos y nos adaptamos a nuevas ideas, procedimientos y prácticas que le agregan valor a nuestro desempeño.

Francisco Barriga Salinas

2. Leyes y Reglamentos

El cumplimiento de las leyes y reglamentos es fundamental. Todos los grupos de interés de MATH TREND 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: prohíbe que los intereses particulares de MATH TREND 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.

Intereses del cliente: se privilegia siempre los intereses y necesidades de cada cliente, previniendo, resolviendo y comunicando al cliente de manera adecuada y al momento de prestar la asesoría, todo conflicto de interés, costos y riesgos inherentes al producto o servicio financiero sobre el que versa la recomendación.

Capacitación de los asesores: MATH TREND SPA implementa políticas, procedimientos y controles que resguardan que las asesorías sean acordes a las necesidades de ahorro o inversión de cada cliente en particular; que, tanto el asesor como su personal, se abstengan de efectuar recomendaciones que no cumplan con esa condición; que se dé adecuado resguardo a la información de clientes; y que quienes efectúen las recomendaciones cuenten con la independencia de juicio, idoneidad y conocimientos necesarios para realizar esas recomendaciones. Para este último efecto, el asesor deberá implementar el programa de capacitación continua para todo quien realice recomendaciones, al que se refiere la Sección IV de la Norma de Carácter General N°412 o aquella que la modifique o reemplace.

Regalos y entretenimiento: En el caso de las interacciones 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.

Antilavado 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.

Algoritmo y procesos informáticos: La herramienta informática es delegada a CASTILLO BARRIGA SPA quien desarrollo un algoritmo y presta servicio a MATH TREND SPA. Esta información está siempre sometida al juicio del asesor. Por lo tanto, el proceso de asesoría tiene intervención humana y el asesor es el que toma la decisión final y actúa. De tal manera el asesor siempre guarda relación con las necesidades y expectativas manifestadas por el cliente.

Registro de recomendación: de acuerdo con la sección 2. De la NCG 494 de la CMF, MATH TREND SPA lleva un registro de las recomendaciones efectuadas, el cual contiene como mínimo la fecha en que se realizó la recomendación y la identificación del o los clientes a los que fueron dirigidas o, en su defecto, la indicación de que la recomendación fue difundida a persona indeterminada o a través de redes sociales. La información del referido registro está conservada por al menos 4 años.

3. Procedimientos en Asesoría

a) De la confidencialidad: Se utiliza espacios privados y neutros lo que permite expresar opiniones, entregar asesoría y toma de decisiones con la mayor discreción. Se ocupará igualmente para las reuniones con los clientes las herramientas informáticas como Zoom, Google Meet y Microsoft Teams.

Toda información de clientes es de carácter confidencial.

b) De las transacciones: Toda transacción que sea solicitada, se ingresa dentro de los sitios privados de los proveedores financieros, y se informa a través del correo electrónico del cliente.

c) De las recomendaciones: Todas las recomendaciones se basan en la información entregada la experticia de CASTILLO BARRIGA SPA vía el indicador matemático, y utilizando portafolios recomendados de acuerdo con el 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, el cual debe adjuntarse en conjunto con los cambios de inversiones. Con ello se deja constancia de los ofrecido y de lo aceptado por cliente respecto de la decisión de inversión.

Se dispone de correos corporativos, 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. MATH TREND SPA cobra al cliente el servicio de asesoría de inversión dado que tenemos el costo del indicador matemático proveído por CASTILLO BARRIGA SPA.

4. Comunicación y capacitación

Nuestra comunicación y capacitación viene de la mano con asesoría matemática al cliente y transparencia en la información.

Se pone a disposición del público a través del sitio web de MATH TREND SPA, www.math-trend.cl, los perfiles académicos y profesionales de quienes realizan el servicio de asesoría de inversión y el número de horas de capacitación que han completado satisfactoriamente. Así como también la identificación de las entidades que han tenido a cargo la evaluación del grado de aprendizaje de las materias que han cursado esas personas; y las materias sobre las que han versado esas capacitaciones.

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

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