

**DESCRIPCIÓN GENERAL
DEL PROCEDIMIENTO
COLBAST**

Colbast ofrece servicios financieros de Asesoría de Inversión a clientes determinados, estos son clientes conocidos o referidos de otro cliente, no se utilizan Algoritmos en el proceso de asesoría y todos los procesos los realizamos con recursos propios, las recomendaciones de Inversión de Colbast emanan directamente de personas naturales y no de algoritmos..

1.- Captación de Clientes

La captación de clientes cumple con las siguientes etapas:

- Entrevistas iniciales para conocer el perfil y necesidades del cliente.
- Presentación de propuestas personalizadas basadas en los objetivos financieros del cliente.
- Seguimiento y atención personalizada para resolver dudas y garantizar la satisfacción.

Origen de los Recursos: Actividad realizada con recursos propios, ejecutivos comerciales capacitados de Colbast.

2.- Análisis y Diseño de Propuestas de Inversión

- Evaluación del perfil de riesgo y objetivos financieros del cliente.
- Diseño de estrategias personalizadas que incluyen selección de productos financieros como fondos mutuos, depósitos a plazo, y otros.
- Cálculo de proyecciones financieras y simulaciones de escenarios basados en las plataformas tecnológicas proporcionadas por las corredoras de bolsa con las que Colbast colabora.

Origen de los Recursos: Actividad realizada con recursos propios, ejecutivos comerciales capacitados de Colbast.

3.- Ejecución de Operaciones Financieras

Cuando el cliente decide en qué invertir se redacta un correo con las solicitudes del cliente, este correo es enviado al proveedor de producto y al cliente solicitando la aprobación del correo, donde es el cliente quien da la aprobación

final en que invertir al proveedor de productos, es importante destacar que en ningún momento Colbast recibe dinero directamente del cliente.

Origen de los Recursos: Actividad realizada con recursos propios, ejecutivos comerciales capacitados de Colbast.

4.- Atención y Seguimiento al Cliente

Contacto continuo con los clientes para informar sobre el estado de sus inversiones. Resolviendo dudas y personalización de informes.

Se realizan recordatorios de fechas importantes, como vencimientos de productos financieros o reuniones programadas.

Origen de los Recursos: Actividad realizada con recursos propios, ejecutivos comerciales capacitados de Colbast.

5.- Retiro o Cierre de cuenta

Los clientes tienen la libertad de retirar sus inversiones y cerrar sus cuentas en cualquier momento, sin impedimentos por parte Colbast. El ejecutivo designado se encuentra disponible para consultas, asesorías y soporte en todo momento.

Origen de los Recursos: Actividad realizada con recursos propios, ejecutivos comerciales capacitados de Colbast.