

EVALUACION DEL PROGRAMA DE PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (“AML/CFT”)

Señores Accionistas y Presidente
Llano y Llano Limitada
Santiago de Chile
CHILE

La evaluación del Programa de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (“AML”) de **LLANO Y LLANO LTDA** tuvo lugar en la ciudad de Santiago, República de Chile, entre los días 17 y 21 de enero de 2011, e incluyó una revisión de las operaciones realizadas en el período comprendido entre Mayo y Octubre de 2010.

El objetivo de la revisión fue el de:

- Evaluar la calidad del Programa de AML/CFT de la Compañía teniendo en cuenta el perfil de riesgo de lavado de la misma, la regulación local y las mejores prácticas internacionales
- Evaluar el nivel de cumplimiento del Programa.

El Programa de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo cumple con las normativas locales y los estándares internacionales teniendo en cuenta el nivel de riesgo que enfrenta.

Los procesos de identificación, verificación contra listas y conocimiento del cliente son implementados adecuadamente y continúan mejorando. Respecto del monitoreo transaccional, recomendamos implementar un sistema automatizado.

La estructura de Cumplimiento es adecuada (en cantidad y calidad de recursos) para administrar los riesgos existentes.

Durante el periodo de revisión la compañía ha sido objeto de una inspección por parte de la Unidad de Información Financiera. Las observaciones recibidas son de carácter formal, y no afectan en nuestra opinión el riesgo de lavado y financiamiento del terrorismo.

Los accionistas tienen plena conciencia de los riesgos de AML de su negocio. Es de esperar continúen intensificando sus esfuerzos y mejorando la implementación del Programa de Prevención.



Soledad Capparelli
Directora AML