



Banking
Consulting
Services

7 de diciembre de 2007

INFORME AUDITORIA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS (AML)

Señores Accionistas y Presidente

Llano y Llano Limitada

Santiago de Chile

CHILE

Entre los días 3 y 7 de diciembre de 2007 hemos efectuado una Auditoría al Programa de Prevención de Lavado de Activos de **Llano y Llano Limitada** ("**BROLLANO CAMBIOS**")

El objetivo de la Auditoría fue el de calificar:

- 1) Cumplimiento con las mejores prácticas internacionales en la materia, requisitos regulatorios locales, controles internos y política conozca a su cliente ("KYC")
- 2) Diseño del Programa de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del terrorismo Ambiente de riesgo AML.

En nuestra opinión el Programa de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de la Compañía cumple en forma muy satisfactoria con las normativas locales, y los estándares internacionales exigidos en la materia teniendo en cuenta el nivel de riesgo que enfrenta. (Rating 1: **MUY SATISFACTORIO**).

Por otra parte, se considera que la Compañía implementa en forma adecuada el Programa de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo por lo que se le asigna una Rating de 2, "**Cumple Mayormente**"

BROLLANO CAMBIOS identifica en forma adecuada tanto a sus Clientes habiendo intensificado en el 2007 los esfuerzos para conocer la realidad económica de estos últimos, y obtener el respaldo documental para las operaciones realizadas. Resta continuar fortaleciendo la información de respaldo citada y las tareas de monitoreo de transacciones

Los accionistas son plenamente conscientes de los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, habiendo invertido recursos significativos para proteger la Compañía y su reputación personal en forma adecuada.

Carlos Burundarena
Managing Director

Soledad Capparelli
Directora AML