



Banking
Consulting
Services

12 de diciembre de 2008

EVALUACION DEL PROGRAMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS (AML)

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

Entre los días 9 y 12 de diciembre de 2008 hemos efectuado una Evaluación del Programa de Prevención de Lavado de Activos de **Llano y Llano Limitada** ("BROLLANO CAMBIOS").

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 (Ver Anexos "A" y "B").
- Evaluar el nivel de cumplimiento del Programa.

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**".

En nuestra opinión, los procesos de identificación y conocimiento de los clientes son implementados en forma adecuada.

La estructura de Cumplimiento es adecuada (en cantidad y calidad de recursos) para administrar los riesgos existentes. Por su parte, el personal se encuentra razonablemente capacitado en temas de Prevención. La Compañía implementó este año las recomendaciones formuladas en nuestra revisión del año 2007.

Para mejorar la eficiencia y facilitar el control, recomendamos la implementación de un software que permita automatizar la gestión cambiaria y los procesos de monitoreo.

Carlos Burundarena
Managing Director

Soledad Capparelli
Directora AML