

EVALUACION DEL PROGRAMA DE PREVENCIÓN 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 7 y 11 de diciembre de 2009, e incluyó una revisión de las operaciones realizadas en el período comprendido entre Mayo y Octubre de 2009.

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 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. Los procesos de identificación, verificación contra listas y conocimiento del Cliente son implementados adecuadamente.

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

Las observaciones que fueron efectuadas en la revisión realizada en 2008 fueron en su mayoría tenidas en cuenta.

Los accionistas tienen plena conciencia de los riesgos de AML de su negocio. Sin duda continuarán intensificando sus esfuerzos y mejorando la implementación del Programa de Prevención, como ha sido el caso en los últimos años.



Soledad Capparelli
Directora AML