

Cuestionario de Debida Diligencia Mejorada

El propósito de este cuestionario es la aplicación de la debida diligencia mejorada requerida para iniciar o mantener la relación comercial con las instituciones del sistema financiero nacional, corresponsales y los nuevos sujetos obligados a reportar, en cumplimiento de las normas regulatorias que rigen el sistema financiero del Ecuador de acuerdo a la resolución No. SB-2022-0458 y la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos.

(The purpose of this questionnaire is the application of the enhanced due diligence required to initiate or maintain business relationships with institutions of the national financial system, correspondent, and the new subjects obliged to report, in compliance with regulatory standards that govern Ecuador's financial system according to resolution No. SB-2022-0458 and the Organic Law of Prevention, Detection and Eradication of the Crime of Money Laundering and Financing of Crime.)

PARTE I - Información General / General Information

1.	Nombre o Razón Social / Name or Company name: Banco Guayaquil SA			
2.	Lugar y fecha de constitución / Date and time of establishment: 22 de diciembre de 1923	Número de oficinas / Number of offices: 124		
3.	Dirección Principal / Head Office Address: Ciudad / City: Guayaquil País / Country: Ecuador			
4.	¿Mantiene sucursales en país(es) diferente al de su constitución? / Does it have branch offices in countries different from its establishment? Sí / Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>			
5.	¿Qué tipo de licencia le ha sido otorgada? / What type of license has been granted? Licencia bancaria.			
6.	Provea el detalle de los accionistas o socios que tengan directa o indirectamente el 25% o más del capital suscrito de la institución hasta llegar a la persona natural / Provide names of shareholders who own directly or indirectly 25% or more of subscribed capital of the institution until reaching the individual.			
	Nombres y Apellidos Full name	Tipo ID / ID Type	Número ID / ID No.	País de nacimiento / Country of birth
	Corporación MultiBG SA	RUC	0990049459001	Ecuador
7.	Provea el detalle de los funcionarios del Directorio y Alta Administración / Provide details of the officers of the Board of Directors and Chief Executive Officers.			
	Nombres y Apellidos Full name	Tipo ID / ID Type	Número ID / ID No.	País de nacimiento / Country of birth
	Leonardo Adolfo Moreira Luzuriaga	CI	0900694183	Ecuador
	Angelo Luis Caputi Oyague	CI	0908593098	Ecuador
	Guillermo Enrique Lasso Alcívar	CI	0911961142	Ecuador
	Julio Antonio Mackliff Elizalde	CI	0909136251	Ecuador

8.	<p>¿Se ha dado algún cambio dentro de la Alta administración en los últimos 12 meses? / Any changes in the administration in the last 12 months? Sí / Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Indicar cuál es el cambio y el motivo / Indicate the change and the reason.</p>
9.	<p>Describa cuales son las principales líneas de negocio de la institución / Describe the main institution's lines of business. Banca personas y empresas</p>
10.	<p>¿Su institución tiene relación comercial con empresas remesadoras de dinero? / Does your institution have commercial relationship with money remitters? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
11.	<p>Si su respuesta anterior es "Sí" indicar las políticas y procedimientos para este segmento de clientes / If your answer to question no. 10 is "Yes", please indicate policies and procedures for this type of clients. Se aplica proceso de debida diligencia ampliada para empresas remesadoras de dinero, de acuerdo a lo establecido en el Manual ARLAFDT.</p>
12.	<p>¿Su institución tiene relación directa o indirecta con jurisdicciones sancionadas por el GAFI u OFAC? / Does your institution have direct or indirect relationship with jurisdictions sanctioned by GAFI u OFAC? Sí / Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/></p>

PARTE II - Sobre las Leyes Aplicables y Supervisión / About Applicable Laws and Supervision

1.	<p>¿Su institución está sujeta a las leyes locales destinadas a combatir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo? Brevemente describa la norma legal aplicable en su país / Is your institution subject to local laws intended to fight against money laundering and terrorist financing? Briefly describe the applicable law in your country. Normativa emitida por la Superintendencia de Bancos (norma ARLAFDT según última resolución SB-2022-0458), Ley orgánica de prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos como el terrorismo y su reglamento emitido por la UAFE (actualizado en marzo 2023), COIP, COMF. Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
2.	<p>Indique el nombre de la autoridad responsable de la supervisión de su institución / Indicate the name of the authority responsible for supervising your institution. Superintendencia de Bancos del Ecuador.</p>
3.	<p>Brevemente describa los cambios regulatorios realizados en los últimos 12 meses / Briefly describe recent regulatory changes in the last 12 months. Norma ARLAFDT (según resolución SB-2022-0458) y ley orgánica de prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos como el terrorismo y su reglamento (actualizado en marzo 2023).</p>
4.	<p>Si mantiene sucursales en el exterior, ¿Éstas se encuentran sujetas a leyes anti lavado de activos y contra el financiamiento del terrorismo equivalente o similares a las que se exigen en su país? / If the institution has foreign branches, Are they subject to the same or similar anti-money laundering and counter terrorist financing laws applicable to the head office? No aplica, dado que la cobertura es local. Sí / Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
5.	<p>Indique ¿Cuándo se realizó la última inspección o examen de supervisión por parte de la autoridad de control en su institución? / Indicate when the last inspection was carried out by the regulatory authority in your institution. En el año 2021.</p>
6.	<p>Describa ¿Cuáles fueron los resultados de la última supervisión regulatoria en relación al cumplimiento de los procedimientos y controles para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo? / What were the results of the latest regulatory supervision regarding compliance with the procedures and controls to prevent money laundering and terrorist financing? Recomendación de sanas prácticas, sin observaciones.</p>

7.	<p>¿Las leyes y regulaciones en su país prohíben la apertura de cuentas anónimas en las instituciones financieras? / Do the laws and regulations in your country prohibit your institution from opening an anonymous account in financial institutions? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
8.	<p>¿Las leyes, regulaciones o política interna prohíben establecer relaciones financieras con bancos pantalla? / Do laws, regulations or internal policy prohibit your institution from establishing financial relationships with Shell Banks? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
9.	<p>¿Las normas legales y/o regulatorias establecen la obligatoriedad de reportar transacciones inusuales e injustificadas? / Is the institution required by any law or regulation to report unusual and unjustified transactions? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
10.	<p>¿Su institución ha recibido alguna sanción proveniente de la autoridad de control como resultado de incumplimiento a las normas, procedimientos y controles de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo en los últimos 2 años? / Has your institution received any sanction from the supervisory authority resulting from non-compliance with rules, procedures and controls for prevention of money laundering and terrorist financing in the last two years? Sí / Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/></p>
11.	<p>¿Su institución o alguno de sus Accionistas, Directores, Funcionarios ha estado en los últimos 5 años o está actualmente involucrado en algún proceso investigativo relacionado con lavado de activos y financiamiento del terrorismo? / Has your institution or any of its shareholders, directors and officers been involved or is it currently involved in any investigative process related to money laundering and terrorist financing? Sí / Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/></p>
12.	<p>¿Su institución ha iniciado procedimientos y procesos para cumplir con FATCA? / Has your institution initiated procedures and processes to comply with FATCA? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p> <p>En caso afirmativo, indicar el código GIIN / If yes, please indicate the GIIN. ZQDX87.99999.SL.218</p>
13.	<p>¿Su institución ha iniciado procedimientos y procesos para cumplir con CRS? / Has your institution initiated procedures and processes to comply with CRS? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>

PARTE III - Sobre la Estructura y el Programa de Cumplimiento / About Structure and Compliance Program

1.	<p>¿Su institución cuenta con políticas escritas diseñadas a combatir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo? / Does your institution have written policies intended to fight against money laundering and terrorist financing? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
2.	<p>¿Las políticas y procedimientos para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo han sido aprobadas por la máxima Dirección de su institución? / Have the policies and procedures designed to prevent money laundering and terrorist financing been approved by the highest management of your institution? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p> <p>Indique la última fecha de actualización / Indicate the last update. Julio 2023</p>
3.	<p>¿Puede proporcionar una copia del Manual de Prevención y Controles Internos desarrollado para su institución? / Can you provide a copy of the Prevention and Internal Controls Manual developed for your institution? Sí / Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/></p>
4.	<p>¿Su institución ha creado un Comité de Cumplimiento? / Has your institution created a Compliance Committee?</p>

	Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>																										
5.	<p>¿Quiénes conforman el Comité de Cumplimiento? / Who are the members of this Compliance Committee?</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: center;">Nombres y Apellidos <i>Full name</i></th> <th style="width: 50%; text-align: center;">Cargo <i>Position</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Victor Hugo Alcivar</td> <td style="text-align: center;">Delegado del Directorio</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Juan Fernando Noboa</td> <td style="text-align: center;">Vicepresidente Legal</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Rossy Tapia</td> <td style="text-align: center;">Gerente Seguridad Integral</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Juan Carlos de Genna</td> <td style="text-align: center;">Vicepresidente Red de Sucursales y Agencias</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Maria Serrano Barona</td> <td style="text-align: center;">Vicepresidente Región Norte</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Pedro Escobar Ullauri</td> <td style="text-align: center;">Vicepresidente Banca Personas y Canales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Arturo Salcedo</td> <td style="text-align: center;">Auditora Interna</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Karol Hidalgo</td> <td style="text-align: center;">Gerente Riesgos</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Ana Maria Galindo</td> <td style="text-align: center;">Gerente Operaciones</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sheyla Paz Hurel</td> <td style="text-align: center;">Gerente Cumplimiento</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Gabriel García Narváez</td> <td style="text-align: center;">Subgerente Cumplimiento</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">María Soledad Montenegro Rivas</td> <td style="text-align: center;">Secretario General</td> </tr> </tbody> </table>	Nombres y Apellidos <i>Full name</i>	Cargo <i>Position</i>	Victor Hugo Alcivar	Delegado del Directorio	Juan Fernando Noboa	Vicepresidente Legal	Rossy Tapia	Gerente Seguridad Integral	Juan Carlos de Genna	Vicepresidente Red de Sucursales y Agencias	Maria Serrano Barona	Vicepresidente Región Norte	Pedro Escobar Ullauri	Vicepresidente Banca Personas y Canales	Arturo Salcedo	Auditora Interna	Karol Hidalgo	Gerente Riesgos	Ana Maria Galindo	Gerente Operaciones	Sheyla Paz Hurel	Gerente Cumplimiento	Gabriel García Narváez	Subgerente Cumplimiento	María Soledad Montenegro Rivas	Secretario General
Nombres y Apellidos <i>Full name</i>	Cargo <i>Position</i>																										
Victor Hugo Alcivar	Delegado del Directorio																										
Juan Fernando Noboa	Vicepresidente Legal																										
Rossy Tapia	Gerente Seguridad Integral																										
Juan Carlos de Genna	Vicepresidente Red de Sucursales y Agencias																										
Maria Serrano Barona	Vicepresidente Región Norte																										
Pedro Escobar Ullauri	Vicepresidente Banca Personas y Canales																										
Arturo Salcedo	Auditora Interna																										
Karol Hidalgo	Gerente Riesgos																										
Ana Maria Galindo	Gerente Operaciones																										
Sheyla Paz Hurel	Gerente Cumplimiento																										
Gabriel García Narváez	Subgerente Cumplimiento																										
María Soledad Montenegro Rivas	Secretario General																										
6.	<p>¿Con qué frecuencia se reúne el Comité de Cumplimiento? / How often does the Compliance Committee meet? Mensualmente.</p>																										
7.	<p>¿Cuál es la línea de reporte del Oficial de Cumplimiento según la estructura organizacional de su institución? / What is the reporting line of the Compliance Officer according to the organizational structure of your institution? Directorio.</p>																										
8.	<p>Brevemente describa sobre el programa de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo implementado en su institución e incluya las políticas establecidas / Briefly describe money laundering and terrorist financing prevention program implemented in your institution and include the established policies. El programa de prevención de lavado de activos del banco se basa en 6 pilares fundamentales: Estructura organizacional, manual ARLAFDT, capacitación, supervisión, monitoreo y metodologías de riesgo. Estas reúnen las políticas, procesos, procedimientos y controles en el marco de la prevención.</p>																										
9.	<p>¿Quién es la persona responsable de coordinar y vigilar por el cumplimiento del programa de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo? / Who is the person responsible for coordinating and monitoring compliance with the money laundering and terrorist financing prevention program?</p> <p>Nombres y apellidos / Name: Sheyla Elena Paz Hurel Título / Title: Gerente Cumplimiento Dirección / Address: Pichincha 108 y Francisco de Paula Icaza Teléfono / Telephone: 3730100 Correo electrónico / Email: spaz@bancoguayaquil.com</p>																										
10.	<p>¿Qué experiencia tiene el funcionario que desempeña la función de Oficial de Cumplimiento? Y ¿Cuál es la última capacitación recibida y en qué fecha? / What experience does the Compliance Officer have? What was the last training received? What date? La Oficial de Cumplimiento tiene 19 años de experiencia y su última certificación fue CURSO VIRTUAL PARA NUEVOS OFICIALES DE CUMPLIMIENTO – UAFE, Ecuador.</p>																										

PARTE IV - Sobre la Política para Identificar y Aceptar Clientes / About Customer Identification and Acceptance Policy

<p>Las políticas para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo en su institución incluyen / Policies to prevent money laundering and terrorist financing at your institution include:</p>	
1.	<p>¿Procedimientos para identificar al cliente al inicio de la relación comercial? / Procedures for identifying new customers at the beginning of the business relationship?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>

2.	<p>¿Procedimientos de verificación de la información y referencias? / Procedures for verifying customer's information and references? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
3.	<p>Si es "Sí" 1 y 2, favor explique el tipo de procedimiento para identificar y verificar información y referencias de los nuevos clientes / If answer is "Yes" to questions 1 and 2, please explain the type of customer identification and verification procedure that is required for new customers. Es parte de la política conozca a su cliente. El proceso de identificación describe las políticas y requisitos mínimos para asegurar que se cuenta con información y documentación necesaria y verificable para lograr un conocimiento adecuado del cliente y que permita determinar el grado de diligencia que debe aplicarse en los distintos segmentos comerciales previa aceptación para administrar los riesgos asociados al Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos como el Terrorismo durante el establecimiento y vigencia de la relación contractual. El grado de diligencia que deberá aplicarse dependerá de la evaluación del nivel riesgo que establezca el Banco Guayaquil; por lo tanto, se aplicará la "debida diligencia" para los clientes que representen una mayor exposición al Lavado de Activos y al Financiamiento de Delitos como el Terrorismo y; una diligencia especial o "debida diligencia ampliada" para los clientes que representen los riesgos más importantes. En general, serán aceptados como clientes del Banco Guayaquil las personas que han cumplido satisfactoriamente el proceso de identificación, verificación y valoración de los diferentes factores de riesgos, de tal forma que, la ponderación de los mismos para cada cliente, permitirá decidir sobre la aceptación, no vinculación del cliente o la aplicación de un proceso de debida diligencia ampliada.</p>
4.	<p>¿Procedimientos para el registro y mantenimiento de archivos, por cuánto tiempo? / Records retention procedures regarding customer's identification, transaction log and documentation? How long? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Tiempo / Time: 15 años</p>
5.	<p>¿Programa de visitas periódicas a los clientes y emisión del respectivo informe? / Do you conduct periodic visits to clients and issue the respective report? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
6.	<p>¿Su institución realiza transacciones para clientes no establecidos o esporádicos (envío y recepción de giros) / Does your institution carry out transactions for non-established or walk-in customers? (wire transferes) Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
7.	<p>¿Se siguen procedimientos de identificación para clientes no establecidos o esporádicos? Si es "Sí", brevemente describa los requerimientos / Do you follow customer identification procedures for non-established or walk-in customers? If "Yes", briefly describe the requirements. A través de la solicitud de documentos de identificación. Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
8.	<p>¿Su institución exige a sus clientes completar y firmar algún formulario que incluya la declaración de licitud de origen de fondos? / Does your institution require its customers to complete and sign a form that includes a statement of lawful source of funds? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
9.	<p>¿Su institución realiza el proceso de validación de listas negativas (terrorismo, drogas, carteles) a los clientes a través de un sistema de monitoreo? / Does your institution carry out the validation process of the negative lists (terrorism, drug trafficking, cartels) to clients through a monitoring system? Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si la respuesta es afirmativa, ¿El sistema es automático, manual o ambos? Y ¿Cuáles son las listas de control utilizadas para la validación? / If answer is "Yes", is the system automated, manual or both? And what are the check lists used for validation? Automático. Contiene listas nacionales e internacionales.</p>
10.	<p>¿Su institución realiza la validación en las listas de la Oficina de Control de Activos Extranjeros - OFAC durante el tiempo que mantiene la relación con el cliente? / Does your institution carry out the validation against the lists of the Office of Foreign Assets Control - OFAC during the time it maintains the relationship with the client?</p>

	Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
11.	<p>¿Su institución realiza el proceso de comparar los nombres de los clientes contra las listas proporcionadas por las autoridades competentes en el Ecuador? / Does your institution carry out the process of comparing the names of clients against the lists provided by the competent authorities in Ecuador?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
12.	<p>¿Su institución realiza algún tipo de validación batch de los clientes existentes contra las listas anteriormente mencionadas? / Does your institution screen your existing clients against the above mentioned lists?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>

PARTE V - Monitoreo de Transacciones / Transaction Monitoring

1.	<p>¿Su institución mantiene un sistema de monitoreo para detectar transacciones inusuales e injustificadas? / Does your institution have a monitoring system to detect unusual and unjustified transactions?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
2.	<p>¿El monitoreo de la actividad transaccional de los clientes es automático, manual o ambos? / Is the monitoring of customer transactional behavior automated, manual or both? Automático.</p>
3.	<p>¿El monitoreo se realiza en base a la determinación de criterios de riesgos? / Is monitoring carried out on the determination of risk criteria?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
4.	<p>¿Cuáles son los criterios de riesgo usados para determinar el perfil de sus clientes? / Describe the risk criteria used to determine customer profile. Clientes, situación geográfica, productos y canales de distribución.</p>
5.	<p>Describa el tipo de transacciones que contempla su sistema de monitoreo (operaciones activas y pasivas) / Describe the type of transactions that your monitoring system takes into consideration (active and passive operations). Todos los productos del banco.</p>
6.	<p>¿El proceso de monitoreo contempla el control de la actividad transaccional en efectivo que registran los clientes? / Does the monitoring process take into consideration the cash transactions customers register?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
7.	<p>¿Cuál es la base periódica que se aplica para el monitoreo? / What is the frequency of this process?</p> <p>Diaría / Daily <input checked="" type="checkbox"/> Mensual / Monthly <input checked="" type="checkbox"/> Trimestral / Quarterly <input type="checkbox"/> Semestral / Semiannual <input type="checkbox"/> Anual / Annual <input checked="" type="checkbox"/></p>
8.	<p>¿Cuáles son los parámetros que determinan si las operaciones registradas por el cliente son inusuales? / What are the parameters for detecting and reporting unusual transactions made by the customer? Las principales características que se utilizarán para poder detectar operaciones inusuales estarán relacionadas con transacciones o movimientos incompatibles con las actividades regulares de un cliente, entre ellas tenemos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuando las acreencias de todas las transacciones consolidadas y efectivas que un cliente realice en un periodo mensual superen el perfil transaccional determinado. • Cuando las transacciones del cliente coincidan frente a una regla conductual establecida y no exista justificación. • Cuando no se encuentre explicación o justificación que se considere razonable frente a una o varias transacciones realizadas. • Cuando clientes activos BG son mencionados en noticias de connotación nacional y oficios de autoridades de control, y no exista una justificación razonable de su transaccionalidad. <p>Estos comportamientos estarán inmersos en una herramienta de monitoreo que brinde las seguridades y facilidades tecnológicas para configurar los criterios, parámetros de control y responsables de análisis.</p>

PARTE VI - Política Conozca a su Empleado / Know your Employee Policy

1.	<p>¿Su institución cuenta con políticas y procedimientos de identificación y verificación previa la contratación de nuevos empleados? / Does your institution have identification and verification policies and procedures prior to hiring new employees?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
2.	<p>Indique ¿Cuáles son los procedimientos aplicables para identificar y aceptar nuevos empleados? / What are the applicable procedures to identify and accept new employees? Según política "Conozca a su Empleado": La política "Conozca a su Empleado" guardará similitud con los principios y procesos aplicables para conocer al cliente externo; por lo tanto, los procesos de identificación, verificación, aceptación, vinculación y establecimiento del perfil transaccional y de comportamiento para el cliente interno se basarán en los mismos principios y criterios definidos para el segmento de personas naturales según el nivel de riesgos. La aplicación de la política "conozca a su empleado" corresponde al responsable del área de Talento y Cultura, quien reportará sus resultados al oficial de cumplimiento de manera trimestral o cuando se lo solicite o inmediatamente luego de la detección de alguna inusualidad.</p>
3.	<p>¿La institución establece un perfil financiero para el segmento de funcionarios y empleados? / Does the institution establish a financial profile for officers and employees?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
4.	<p>¿Son monitoreadas las transacciones que generan los empleados? / Are the transactions carried out by employees monitored?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
5.	<p>¿El monitoreo es automático, manual o ambos? / Is monitoring automated, manual or both?</p> <p>Automático.</p>
6.	<p>¿Cuál es el procedimiento a seguir en caso de identificar transacciones inusuales por parte de algún empleado? / What is the procedure in case of identifying unusual transaction by an employee? El mismo procedimiento que se aplica para un cliente externo.</p>

PARTE VII - Sobre el programa de Auditoría / About the Audit Program

1.	<p>¿El cronograma anual de trabajo de auditoría interna contempla la supervisión del cumplimiento y efectividad del programa de prevención? / Does the annual internal audit schedule allow to consider the supervision of the fulfillment and effectiveness of the prevention program?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
2.	<p>¿Cuándo fue la más reciente auditoría interna realizada? / When was the latest internal audit? Julio 2023</p>
3.	<p>Del resultado de la supervisión de auditoría interna, ¿Cuáles son las recomendaciones más relevantes? / What were the most relevant recommendations resulting from the supervision of the internal audit department? Sin observaciones.</p>
4.	<p>¿Cuándo fue la más reciente auditoría externa realizada? / When was the latest external audit? Diciembre 2022.</p>
5.	<p>Del resultado de la supervisión de auditoría externa, ¿Cuáles son las recomendaciones más relevantes? / What were the most relevant recommendations resulting from the supervision of the external audit department? Sin observaciones.</p>

PARTE VIII - Sobre el programa de Capacitación / About the Training Program

1.	<p>¿Su institución ha desarrollado un programa de entrenamiento al personal para la detección y prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo? / Has your institution developed an employee training program to detect and prevent money laundering and terrorist financing?</p> <p>Sí / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
----	--

2.	<i>¿Con qué frecuencia se desarrolla el programa de capacitación o entrenamiento? / How often is the training program developed? Anualmente.</i>
3.	<i>¿A quiénes es dirigido el programa de capacitación? / Who is this training program for? A todos los funcionarios y colaboradores.</i>
4.	<i>Describe sobre el contenido del programa de capacitación / Describe the content of the training program. Incluye: conocer que es ARLAFDT, programa de prevención, políticas, factores de riesgo, señales de alerta.</i>
5.	<i>¿Cuál fue el porcentaje alcanzado en capacitación para la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo del total de empleados en el año inmediato anterior? / What was the percentage of employees trained in prevention of money laundering and terrorist financing last year? 99.30%</i>

En base a mi conocimiento, confirmo que la información anterior es exacta, actualizada y refleja los procedimientos y controles que se ejecutan a través del programa de prevención establecido en la institución, el mismo que guarda concordancia con las leyes y regulaciones del país. / Based on my knowledge, I confirm that the above information is accurate, updated and reflects the procedures and controls that are carried out through the prevention program established in the institution, which is in accordance with the laws and regulations of the country.

Nombre / Name: Sheyla Elena Paz Hurel

Título / Position: Gerente Cumplimiento

Firma / Signature:

Fecha / Date: 2023