



### **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 y los bancos corresponsales y en cumplimiento de las normas regulatorias que rigen el sistema financiero del Ecuador de acuerdo a la resolución de la Junta Bancaria No. JB-2013-2453.*

*(The purpose of this questionnaire is to apply the enhance due diligence to initiate or maintain commercial relationship with national or international financial institutions according with local regulatory requirements based on resolution of Junta Bancaria del Ecuador No. J.B.-2013-2453)*

#### **PARTE I - Información General General Information**

1.	<b>Nombre o Razón Social</b> / <i>Name of Financial Institution:</i> BANCO DE GUAYAQUIL S.A.
2.	<b>Dirección Principal</b> / <i>Address of Head Office:</i> PICHINCHA 105 Y P. YCAZA
3.	<b>Ciudad</b> / <i>City:</i> GUAYAQUIL <b>País</b> / <i>Country:</i> ECUADOR
4.	<b>Cuándo y dónde fue incorporada la institución financiera?</b> <i>Where and when was incorporated?</i> EN GUAYAQUIL EL 20 DE DICIEMBRE DE 1923
5.	<b>Qué tipo de licencia le ha sido otorgada?</b> <i>Type of licenced?</i> LICENCIA PARA FUNCIONAMIENTO COMO UN BANCO
6.	<b>Indique los nombres de los principales funcionarios.</b> <i>Provide full names of Key Senior Management</i> ECON. ANGELO LUIS CAPUTI OYAGUE – PRESIDENTE EJECUTIVO ECON. JULIO ANTONIO MACKLIFF ELIZALDE – VICEPRESIDENTE EJECUTIVO/GERENTE GENERAL SR. VÍCTOR HUGO ALCÍVAR ALAVA – VICEPRESIDENTE EJECUTIVO/GERENTE GENERAL ECON. GUILLERMO ENRIQUE LASSO ALCÍVAR – VICEPRESIDENTE EJECUTIVO/GERENTE GENERAL
7.	<b>Se ha dado algún cambio dentro de la alta administración en los últimos 12 meses?</b> <i>Any changes in the Bank's Key Senior Managers in the last 12 months?</i> <b>Si / Yes</b> <input type="checkbox"/> <b>No</b> <input checked="" type="checkbox"/>
8.	<b>Provea los nombres de los accionistas o socios que tengan directa o indirectamente el 25% o más del capital suscrito de la institución.</b> / <i>Provide the names of shareholders with 25% or more participation in the financial institution.</i> CORPORACIÓN MULTI BG S.A. RUC. 0990560536001
9.	<b>Describa cuáles son las principales líneas de negocio de la institución.</b> <i>Provide bank's primary lines of business.</i> TODO LO RELACIONADO A UN BANCO
10.	<b>Su institución financiera tiene relación comercial con empresas remesadoras de dinero?</b> / <i>Do you have comercial relationship with money remitters?</i> <b>Si / Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>
11.	<b>Si su respuesta es "SI" or "Yes", favor indicar las políticas y procedimientos para este</b>



**segmento de clientes?** *If question no. 10 is "Yes" please indicate policies and procedures for this type of clients.*

**Su institución tiene relación directa o indirecta con las siguientes jurisdicciones:**

Irán		Santo Tomé		Algeria		Cambodia	
Corea del Norte		Siria		Angola		Kuwait	
Etiopía		Tanzania		Antigua y Bar		Kyrqyzstan	
Indonesia		Turquía		Argentina	x	Mongolia	
Kenia		Vietnam		Bangladesh		Namibia	
Myanmar		Yemen		Bolivia		Nepal	
Nigeria		Afganistan		Brunei		Nicaragua	x
Pakistan		Albania		Cuba		Philipines	
Sri Lanka		Sudan		Thailand		Zimbawe	
Morocco		Tajikistan					

**PARTE II – Sobre las Leyes Aplicables Y Supervisión**  
**Applicable laws and Regulatory Supervision**

1.	<p><b>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?</b> <i>Is your institution subject to fully compliant with local laws to prevent money laundering? Please describe applicable law</i> Si / Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> LEY DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS</p>
2.	<p><b>Indique el nombre de la autoridad responsable de la supervisión de su institución?</b> <i>Provide name of the regulatory authorities that have the right to inspect your entity's place of business.</i> SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO</p>
3.	<p><b>Brevemente describa los cambios regulatorios realizados en los últimos 12 meses?</b> <i>Briefly describe recent regulatory changes (within the last 12 months)</i> ÚLTIMA RESOLUCIÓN DE JUNTA BANCARIA VIGENTE JB-2013-2453 CÓDIGO ORGÁNICO INTEGRAL PENAL CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO</p>
4.	<p><b>Si mantiene sucursales en el exterior, éstas se encuentran sujetas a leyes anti lavado equivalente o similares a las que se exigen en su país?</b> <i>Do you have foreign branches and/or subsidiaries subject to the anti money laundering and financial terrorism laws applicable to your head office?.</i>  Si/Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> NO TENEMOS SUCURSALES EN EL EXTERIOR</p>
5.	<p><b>Indique cuándo se realizó la última inspección o examen de supervisión por parte de la autoridad de control en su institución?</b> <i>Indicate when was your institution been supervised by the regulators?</i> MAYO 2014</p>
6.	<p><b>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?</b> <i>What were the results of the last regulatory supervision?.</i> MUY SATISFACTORIO</p>



7.	<b>Las leyes y regulaciones en su país prohíben la apertura de cuentas anónimas en las instituciones financieras?</b> <i>Do the laws and regulations in your country prohibit your institution from opening an anonymous account?</i>  Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
8.	<b>Las leyes, regulaciones o política interna prohíben establecer relaciones financieras con bancos pantalla?</b> <i>Do the law and regulations in your country prohibit your institution to establish commercial relation with Shell Banks?</i>  Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
9.	<b>Las normas legales y/o regulatorias establecen la obligatoriedad de reportar transacciones inusuales e injustificadas?</b> <i>Are you required by any law or regulation to report suspicious activities to the authorities?</i>  Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
10.	<b>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?</b> <i>Has your institution had any regulatory or criminal enforcement actions resulting from violations of anti-money laundering laws or regulations in the last two years?</i>  Si/Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>
11.	<b>Su institución ha iniciado procedimientos y procesos para cumplir con FATCA?</b> <i>Is the fi initiating procedures and processes to comply with FATCA</i>  Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
12.	<b>Su institución cumplirá con los plazos actuales para registrarse en FATCA?</b> <i>Your institution will meet the current deadlines to register for FATCA?</i>  Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>

**PARTE III - Sobre la Estructura y el Programa de Cumplimiento**

1.	<b>Su institución cuenta con políticas escritas diseñadas a combatir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo?</b> <i>Does your institution has written anti – money laundering policies and procedures?</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
2.	<b>Las políticas y procedimientos para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo han sido aprobadas por la máxima dirección de su institución? Cúal fue su última fecha de actualización?</b> <i>Are policy and procedures dully signed and approved by the board of Directors or correspondent internal authority?</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> JULIO 2014
3.	<b>Puede proporcionar una copia del Manual de Prevención y Controles Internos desarrollado para su institución?</b> <i>Is it possible to submit a copy of your anti – Money laundering policies and procedures manual together with this questionnaire?</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>



4.	<p><b>Las políticas y procedimientos internos para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo fueron aprobadas por la Junta Directiva?</b> <i>Have your Policies and procedures manual to prevent Money laundering been approved by your institution's Board of Directors or Senior Committee?</i></p> <p><b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/></p>																								
5.	<p><b>Su institución ha creado un Comité de Cumplimiento?</b> <i>Do you have a Compliance Committee?</i></p> <p><b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/></p>																								
6.	<p><b>Quiénes conforman el Comité de Cumplimiento?</b> <i>Who are the members of this Compliance Committee?</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: center;">MIEMBROS</th> <th style="width: 50%; text-align: center;">CARGO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">FERNANDO DONOSO MORÁN</td> <td style="text-align: center;">DIRECTOR</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">RODRIGO MORA GUZMÁN</td> <td style="text-align: center;">VICEPRESIDENTE DE RIESGOS</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">SHEYLA PAZ</td> <td style="text-align: center;">OFICIAL DE CUMPLIMIENTO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">SHEILA CHIANG M</td> <td style="text-align: center;">AUDITORA INTERNA</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;">RODRIGO ANDRADE DESSOMMES</td> <td style="text-align: center;">VICEPRESIDENTE DE BANCA PERSONAL Y TARJETAS DE CRÉDITO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">PEDRO GALVIS</td> <td style="text-align: center;">VICEPRESIDENTE BANCO PRIVADA E INSTITUCIONAL</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">FLOR MARIA ZAMBRANO</td> <td style="text-align: center;">VICEPRESIDENTE DE FÁBRICA DE OPERACIONES</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">ROSSY TAPIA</td> <td style="text-align: center;">GERENTE DE SEGURIDAD INTEGRAL</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">ALEJANDRO ANDRADE</td> <td style="text-align: center;">OFICIAL DE CUMPLIMIENTO SUPLENTE</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">MARÍA SOLEDAD MONTENEGRO RIVAS</td> <td style="text-align: center;">SECRETARIA GENERAL</td> </tr> </tbody> </table>	MIEMBROS	CARGO	FERNANDO DONOSO MORÁN	DIRECTOR	RODRIGO MORA GUZMÁN	VICEPRESIDENTE DE RIESGOS	SHEYLA PAZ	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	SHEILA CHIANG M	AUDITORA INTERNA	JUAN FERNANDO NOBOA	VICEPRESIDENTE LEGAL	RODRIGO ANDRADE DESSOMMES	VICEPRESIDENTE DE BANCA PERSONAL Y TARJETAS DE CRÉDITO	PEDRO GALVIS	VICEPRESIDENTE BANCO PRIVADA E INSTITUCIONAL	FLOR MARIA ZAMBRANO	VICEPRESIDENTE DE FÁBRICA DE OPERACIONES	ROSSY TAPIA	GERENTE DE SEGURIDAD INTEGRAL	ALEJANDRO ANDRADE	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO SUPLENTE	MARÍA SOLEDAD MONTENEGRO RIVAS	SECRETARIA GENERAL
MIEMBROS	CARGO																								
FERNANDO DONOSO MORÁN	DIRECTOR																								
RODRIGO MORA GUZMÁN	VICEPRESIDENTE DE RIESGOS																								
SHEYLA PAZ	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO																								
SHEILA CHIANG M	AUDITORA INTERNA																								
JUAN FERNANDO NOBOA	VICEPRESIDENTE LEGAL																								
RODRIGO ANDRADE DESSOMMES	VICEPRESIDENTE DE BANCA PERSONAL Y TARJETAS DE CRÉDITO																								
PEDRO GALVIS	VICEPRESIDENTE BANCO PRIVADA E INSTITUCIONAL																								
FLOR MARIA ZAMBRANO	VICEPRESIDENTE DE FÁBRICA DE OPERACIONES																								
ROSSY TAPIA	GERENTE DE SEGURIDAD INTEGRAL																								
ALEJANDRO ANDRADE	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO SUPLENTE																								
MARÍA SOLEDAD MONTENEGRO RIVAS	SECRETARIA GENERAL																								
7.	<p><b>Con qué frecuencia se reúne el Comité de Cumplimiento?</b> <i>How often does the Compliance Committee meet?</i></p> <p>MENSUAL</p>																								
8.	<p><b>Cuál es la línea de reporte del Oficial de Cumplimiento según la estructura organizacional de su institución?</b> <i>What is the line of report of the Compliance Officer within your organization?</i></p> <p>DIRECTORIO</p>																								
9.	<p><b>Brevemente describa sobre el programa de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo implementado en su institución e incluya las políticas establecidas.</b> <i>Briefly describe about your anti – money laundering policies and program.</i></p> <p>EL PROGRAMA DE PREVENCIÓN ESTA COMPUESTO DE 5 PILARES QUE SON: ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL, MANUAL, CAPACITACIÓN, SUPERVISIÓN Y MONITOREO.</p>																								
10.	<p><b>Indique quién es la persona responsable de coordinar y vigilar por el cumplimiento del programa de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo?</b> <i>State de name and contact information of the person who oversees your compliance and anti-money laundering program?</i></p> <p><b>Nombre / Name:</b> SHEYLA ELENA PAZ HUREL <b>Título / Title:</b> OFICIAL DE CUMPLIMIENTO <b>Dirección / Address:</b> PICHINCHA 105 Y P. YCAZA <b>Teléfono / Telephone:</b> 37303100 EXT 22442 <b>Dirección electrónica / email :</b> spaz@bancoguayaquil.com</p>																								



11.	<b>Qué experiencia tiene el funcionario que desempeña la función de Oficial de Cumplimiento?</b> <i>What is the Compliance Officer's experience?</i> 10 AÑOS DE EXPERIENCIA
-----	---

#### PARTE IV - Sobre la Política para Identificar y Aceptar Clientes

<b>Las políticas para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo en su institución incluyen:</b> Does your institution's anti-money laundering policies include the following:	
1.	<b>Procedimientos para identificar al cliente al inicio de la relación comercial?</b> <i>Procedures for identifying new customers before a relationship is established?</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
2.	<b>Procedimientos de verificación de la información y referencias?</b> <i>Procedures for verifying customer's information and references?</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
<b>Si es "Sí" 1 y 2, favor explique el tipo de procedimiento para identificar y verificar información y referencias de los nuevos clientes.</b> If "Yes", please explain the type of customer identification and verification procedure that is required for new customers.	
3.	<b>Procedimientos para el registro y mantenimiento de archivos, por qué tiempo?</b> <b>Tiempo:</b> Record retention procedures regarding customers identification and transactional registers and documents. Time: Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> 10 AÑOS
4.	<b>Programa de visitas periódicas a los clientes y emisión del respectivo informe?</b> <i>Do you conduct a site visits of the clients and elaborate a report?</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
5.	<b>Su institución realiza transacciones para clientes no establecidos o esporádicos (compra venta de cheques bancarios, giros, transferencias).</b> <i>Do you have transactions with non – established customers or walk – ins? (buy and sale monetary instruments such as bank checks, wire transferes)</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
6.	<b>Se siguen procedimientos de identificación para clientes no establecidos o esporádicos? Si es "Sí", brevemente describa los requerimientos.</b> <i>Do you apply any type of identification requirements for non – established customers. If "Yes", briefly describe them</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
7.	<b>Su institución exige completar y firmar algún formulario que incluya la declaración de licitud de origen de fondos?</b> <i>Do you require from your customers any form to declare about the origin of funds.</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
8.	<b>Su institución realiza el proceso de control de listas negativas (terrorismo, drogas, carteles) a través de un sistema de monitoreo automático?</b> <i>Is your screening process to control Do you screen applicants against the lists provided by the</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>



9.	<b>Su institución mantiene el monitoreo contra las listas de la Oficina de Control de Activos Extranjeros – OFAC durante el tiempo que mantiene la relación con el cliente?</b> <i>Do you screen applicants against the lists provided by the Office of Foreign Assets Control – OFAC during</i> <b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>
10.	<b>Su institución realiza el proceso de comparar los nombres de los aplicantes y clientes contra las listas proporcionadas por las autoridades competentes en el Ecuador?</b> <i>Do you screen applicants against the lists provided by the proper Ecuadorian authorities?</i> <b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>
11.	<b>Su institución también realiza algún tipo de monitoreo de los clientes existentes contra las listas anteriormente mencionadas?</b> <i>Do you screen your existing clients against the above mentioned lists?</i> <b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>
12.	<b>El proceso monitoreo de listas negativas (terrorismo, drogas, carteles) es automático?</b> <i>Is the screening process automated?</i> <b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>

#### PARTE V - Monitoreo de Transacciones

1.	<b>Su institución mantiene un sistema de monitoreo para detectar transacciones inusuales e injustificadas?</b> <i>Do you have an ongoing activity monitoring system to detect suspicious activities?</i> <b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>
2.	<b>El monitoreo de la actividad transaccional de los clientes es automático o manual?</b> <i>Is the activity monitoring system automated?</i> AUTOMÁTICO
3.	<b>Mantiene procedimientos escritos en relación al monitoreo?</b> <i>Do you have a policy regarding activity monitoring system?</i> <b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>
4.	<b>El monitoreo se realiza en base a la determinación de criterios de riesgos?</b> <i>Is your transaction monitoring risk based?</i> <b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>
5.	<b>Cuáles son los criterios de riesgo usados para determinar el perfil de sus clientes?</b> <i>Describe risk criteria's to establish client's profile</i>



Factores y Categorías de Riesgo		Pesos	
Niveles de Riesgo 100%	Clientes 60%	Tipo de PEP	15%
		Actividad Económica	35%
		Experiencia Crediticia	5%
		Segmentación Perfil	10%
		Perfil Esperado	10%
		Edad	5%
		Antigüedad BG	10%
		Patrimonio	10%
		Situación Geográfica 15%	Jurisdicción
		Zona	60%
	Productos 15%	Productos Financieros	100%
	Canales de Distribución 10%	Canal	40%
		Ciudad	60%

6. **Describe el tipo de transacciones que contempla su sistema de monitoreo? (operaciones activas y pasivas)**  
*Describe the type of transactions included into your monitoring system? (active and passive operations)*  
 OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS

7. **El proceso de monitoreo contempla el control de la actividad transaccional en efectivo que registran los clientes?**  
*Are cash transactions considered into your monitoring system?*  
 Si/Yes  No

8. **Cuál es la base periódica que se aplica para el monitoreo?**  
**Diaria mensual trimestral semestral anual**  
*What is the frequency of this process?*  
 DIARIA

9. **Cuáles son los parámetros que determinan la inusualidad de las operaciones registradas por el cliente?**  
*What are the criterias for detecting and reporting suspicious activities to the correspondent authority?*  
 PERFILES DE COMPORTAMIENTO Y TRANSACCIONALIDAD

**PARTE VI - Política Conozca A Su Empleado**

1.	<b>Su institución cuenta con políticas y procedimientos de identificación y verificación previa la contratación de nuevos empleados?</b> <i>Do you have written anti-money laundering policies and procedures for identifying and verifying new customers before a relationship can be established?</i> <b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>
2.	<b>Indique cuáles son los procedimientos aplicables para identificar y aceptar nuevos empleados?</b> <i>What are the procedures to identify and accept new employees?</i> SE ADJUNTA POLÍTICA CONOZCA A SU CLIENTE
3.	<b>Se establece un perfil financiero para el segmento de funcionarios y empleados?</b> <i>Do you establish an employee profile?</i> <b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>
4.	<b>Son monitoreadas las transacciones que generan los empleados?</b> <i>Do you have an ongoing activity monitoring system to detect suspicious activities on employees' accounts?</i> <b>Si/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/>



5.	<b>El monitoreo es manual o automático</b> <i>Is the monitoring system authomated?</i> AUTOMÁTICO
6.	<b>Cuál es el procedimiento a seguir en caso de identificar transacciones inusuales por parte de algún empleado?</b> <i>What is the procedure in case you identify suspicious activity report originated from one of your employee or employees?</i> SE ADJUNTA POLÍTICA CONOZCA SU EMPLEADO

**PARTE VII - Sobre el programa de Auditoria:**

1.	<b>El cronograma anual de trabajo de auditoría interna contempla la supervisión del cumplimiento y efectividad del programa de prevención?</b> <i>Is your anti Money laundering program reviewed by internal audit?</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
2.	<b>Cuándo fue la más reciente auditoria interna realizada?</b> <i>When was your last internal audit?</i> MAYO 2014
3.	<b>Del resultado de la supervisión de auditoria interna, cuáles son las recomendaciones más relevantes?</b> <i>What were the most relevant recomendations based on the internal audit department?</i> CONTINUAR CON EL DESARROLLO SATISFACTORIO DE LAS ACTIVIDADES PROGRAMADAS
4.	<b>Cuándo fue la más reciente auditoria externa realizada?</b> <i>When was the last external audit?</i> MAYO 2014
5.	<b>Del resultado de la supervisión de auditoria externa, cuáles son las recomendaciones más relevantes?</b> <i>What were the most relevant recomendations based on the external audit report. department?</i> MUY SATISFACTORIO

**PARTE VIII - Sobre el programa de Capacitación:**

1.	<b>Su institución ha desarrollado un programa de entrenamiento al personal para la detección y prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo?</b> <i>Do you have an employee-training program to prevent money laundering</i> Si/Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
2.	<b>Con qué frecuencia se desarrolla el programa de capacitación o entrenamiento?</b> <i>What is the frequency of your training program?</i> ANUAL
3.	<b>A quiénes es dirigido el programa de capacitación?</b> <i>List types of positions in your institutions receiving the training program to prevent Money laundering</i> FUNCIONARIOS Y COLABORADORES DEL BANCO
4.	<b>Describe sobre el contenido del programa de capacitación.</b> <i>Describe the contain of your training program</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• POLÍTICAS RELATIVAS AL MANUAL</li><li>• CONCEPTOS BÁSICOS</li><li>• ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE CUMPLIMIENTO Y PREVENCIÓN, FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES</li></ul>



	<ul style="list-style-type: none"><li>• PROGRAMA PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS</li><li>• FACTORES DE RIESGO ASOCIADOS AL LAVADO DE ACTIVOS</li><li>• REPORTES Y FORMULARIOS</li><li>• SEÑALES DE ALERTA</li></ul>
<b>5.</b>	<b><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.</i></b> <i>How many employees were trained during the last year? (% terms)</i> 100%

**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.**

Firma:



Sheyla Paz H.

Nombre: Sheyla Paz Hurel

Título: Oficial de Cumplimiento

Fecha: Año 2016

