

**the  
Wolfsberg  
Group**

**NOTE:**

\*\*\*Traducción facilitada con finalidad informativa: Las traducciones se han previsto únicamente con fines informativos. En caso de duda sobre la exactitud de cualquier contenido, prevalecerá la versión en inglés.\*\*\*

\*\*\*Translation provided for information purposes: translations are provided for information purposes only. In case of doubt on the accuracy of any content, the English version shall always prevail.\*\*\*

Denominación de la institución financiera:

DIACONÍA FRIF - IFD

Ubicación (pais):

BOLIVIA

El cuestionario debe ser respondido a nivel Entidad Jurídica. Esto significa que la Institución financiera responderá al cuestionario, a nivel de la matriz última / sede social y filial, y que se considerará que las sucursales están cubiertas por el DDQ (por sus siglas en inglés) de dicha matriz o filial. Este cuestionario no debe cubrir más de una Entidad Jurídica. Cada pregunta del DDQ habrá de abordarse desde la perspectiva de la Entidad Jurídica y en nombre de todas sus sucursales. Si una respuesta para una Entidad Jurídica difiriera en una de sus sucursales, habrá que destacar esta diferencia detallándola al final de cada subapartado. Si la actividad de una sucursal (productos ofrecidos, base de clientes, etc.) es significativamente diferente a la de su sede social, la sucursal deberá cumplimentar un cuestionario aparte.

No #	Pregunta	Respuesta
<b>1. ENTIDAD &amp; ESTRUCTURA DE PROPIEDAD</b>		
1	Denominación Jurídica Completa	DIACONÍA FRIF - IFD
2	Adjuntar una lista de las sucursales en el extranjero cubiertas por el presente cuestionario	
3	Sede Social (Dirección Legal Completa, Registrada)	Av. Juan Pablo II N° 125, zona 16 de Julio, El Alto - Bolivia.
4	Dirección completa del lugar donde radica la actividad principal (si difiere de la anterior)	
5	Fecha de constitución/establecimiento de la Entidad	26/1/1998
6	Seleccione el tipo de titularidad y adjunte el organigrama de la estructura de propiedad si está disponible	
6 a	Sociedad Cotizada (25% acciones negociadas públicamente)	No
6 a1	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Si") indíquese el Mercado de Cotización y el Teletipo (ticker)	
6 b	Mutualidad / Cooperativa / Asociación	No
6 c	Gubernamental o Participada por el Estado en un 25% o más	No
6 d	De propiedad privada	No
6 d1	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Si") detallar los accionistas o los beneficiarios últimos (Titulares Reales) con una participación igual o superior al 10%	
7	% sobre el total de acciones de la Entidad compuestas por títulos al portador	
8	¿La Entidad, o cualquiera de sus sucursales, operan con una Licencia de Banca Offshore ("OBL" por sus siglas en inglés)?	No
8 a	Si la respuesta es afirmativa, ("Y") ("Si") indicar el nombre de la sucursal o sucursales que operan con arreglo a dicha OBL	
9	Nombre del regulador financiero principal o autoridad de supervisión	Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)
10	Indicar el identificador de entidad jurídica ("LEI"), si se dispone de él	1020601026

11	Indicar la razón social completa de la entidad dominante o casa matriz (si difiere de la que complementa la DDQ)	
12	Jurisdicción de la autoridad competente que ha expedido la licencia y del regulador de la entidad dominante o casa matriz	Bolivia
13	Seleccionar las áreas de negocio aplicables a la Entidad	
13 a	Banca Minorista	Yes
13 b	Banca Privada / Gestión de Patrimonio (Manejo de Capital)	No
13 c	Banca Comercial	No
13 d	Banca Transaccional	Yes
13 e	Banca de Inversión	No
13 f	Negociación en Mercados Financieros	No
13 g	Servicios de Valores / Custodia	No
13 h	Broker / Sociedad de Valores / Agentes de bolsa	No
13 i	Banco Multilateral de Desarrollo	No
13 j	Otros	
14	¿Tiene la Entidad una base significativa (10% o más) de clientes no residentes, o bien deriva más del 10% de los ingresos de clientes no residentes? (No residente significa clientes cuya residencia principal difiere de la jurisdicción en la que se prestan los servicios bancarios)	No
14 a	Si la respuesta es afirmativa, ("Y") ("Si") facilite los 3 países donde mayoritariamente se localizan los clientes no residentes	
15	Seleccione el valor más cercano:	
15 a	Número de empleados	501-1000
15 b	Activos totales	Between \$100 and \$500 million
16	Confirmar que todas las respuestas aportadas en la sección anterior, ENTIDAD & ESTRUCTURA DE PROPIEDAD son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
16 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No") , aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y las sucursales a las que aplica.	
16 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	

2. PRODUCTOS Y SERVICIOS		
17	¿Ofrece la Entidad los siguientes productos y servicios?:	
17 a	Banca Corresponsal	No
17 a1	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("SI")	
17 a2	¿Ofrece la Entidad servicios de Banca de Corresponsales a bancos nacionales?	
17 a3	¿La Entidad permite a los clientes de bancos nacionales establecer relaciones anidadas o descendentes ("downstream relationships")?	
17 a4	¿La Entidad dispone de procesos y procedimientos para identificar relaciones anidadas con bancos domésticos?	
17 a5	¿Ofrece la Entidad servicios de corresponsalia bancaria a bancos extranjeros?	
17 a6	¿Permite la entidad relaciones anidadas con bancos extranjeros?	
17 a7	¿La Entidad dispone de procesos y procedimientos para identificar relaciones anidadas con Bancos Extranjeros?	
17 a8	¿Ofrece la Entidad servicios de corresponsalia bancaria a MSB (money service business) o MVTs (money or value transfer services) regulados?	
17 a9	¿Permite la Entidad relaciones anidadas con MBS/MVTs ?	
17 a10	¿La Entidad dispone de procesos y procedimientos para identificar relaciones anidadas con MBS/MVTs?	
17 b	Banca Privada (Nacional e Internacional)	No
17 c	Trade Finance / Comercio Internacional	No
17 d	Cuentas de transferencias de pagos en otras plazas (Payable through Accounts)	No
17 e	Instrumentos de almacenaje de valor monetario (stored value instruments)	No
17 f	Entrega masiva transfronteriza de remesas de efectivo (Cash Delivery Cross Border Bulk)	No
17 g	Remesas de efectivo (Cash Delivery) a granel en el mercado nacional	No
17 h	Cheques internacionales (cash letters)	No
17 i	Captación Remota de depósitos (Remote Deposit Capture)	No
17 j	Monedas Virtuales /Digitales	No
17 k	Valores de bajo precio	No
17 l	Retención de correspondencia (Hold Mail)	No
17 m	Remesas transfronterizas	No
17 n	Servicio a clientes ocasionales (no titulares de cuenta)	No
17 o	Patrocinio de cajeros privados	No
17 p	Otros productos y servicios de alto riesgo identificados por la Entidad	No
18	Confirmar que todas las respuestas dadas en el apartado anterior PRODUCTOS y SERVICIOS son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
18 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No") , aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales se aplica.	
18 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	

3. PBC, FT y PROGRAMA DE SANCIONES/CONTRAMEDIDAS FINANCIERAS		
19	¿Cuenta la Entidad con un programa que establezca estándares mínimos de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras sobre los siguientes componentes?:	
19 a	Designación de un responsable/director con suficiente conocimiento/experiencia	Yes
19 b	Informe de Caja o de Efectivo ("Cash Reporting")	Yes
19 c	CDD (por sus siglas en inglés) Diligencia Debida del Cliente	Yes
19 d	EDD (por sus siglas en inglés) Diligencia Debida Reforzada	Yes
19 e	Titular Real/Beneficiario Ultimo	Yes
19 f	Pruebas Independientes	Yes
19 g	Revisión periódica	Yes
19 h	Políticas y Procedimientos	Yes
19 i	Evaluación de Riesgos	Yes
19 j	Sanciones/Contramedidas Financieras	Yes
19 k	Filtrado de PEP (por sus siglas en inglés) /Persona Politicamente Expuesta	Yes
19 l	Filtrado de Información Adversa	Yes
19 m	Comunicación de Operativa Sospechosa	Yes
19 n	Formación/entrenamiento y Educación	Yes
19 o	Seguimiento de la operativa/Monitoreo Transacciones	Yes
20	¿Cuántos empleados hay a tiempo completo en el departamento de PBC, FT y Cumplimiento de Sanciones/Contramedidas Financieras de la Entidad?	Less than 10
21	¿La Política de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras de la Entidad es aprobada al menos anualmente por el Consejo o Comité equivalente de Alta Dirección?	Si. Describa la práctica en Pregunta 24b
22	¿El Consejo o el Comité de Alta Dirección equivalente recibe periódicamente informes sobre el estado del programa de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras?	Otro - Por favor añada el racional de la Pregunta 24b
23	¿Utiliza la Entidad terceras partes para realizar algún componente de su programa de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras?	No
23 a	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Si"), facilite más detalles	
24	Confirmar que todas las respuestas proporcionadas en el apartado anterior Programa de PBC, FT y SANCIONES/CONTRAMEDIDAS FINANCIERAS son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
24 a	Si la respuesta es negaitva, ("N") ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales aplica.	
24 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	21. Anualmente. 22. Bimestralmente.

4. PREVENCIÓN DEL SOBORNO Y LA CORRUPCIÓN ("ABC" por sus siglas en inglés)		
25	¿Cuenta la Entidad con políticas y procedimientos documentados coherentes con la normativa ABC y cuenta con requisitos para prevenir, detectar y comunicar (razonablemente) el soborno y la corrupción?	
26	¿Dispone la entidad de un programa para toda la empresa que establece normas mínimas de ABC?	
27	¿Ha nombrado la entidad a uno o varios directivos con conocimiento/experiencia suficiente, responsables de la coordinación del programa de ABC?	
28	¿Dispone la Entidad de personal con niveles de conocimiento/experiencia adecuados para la implementación del programa de ABC?	
29	¿Es aplicable el programa de prevención del soborno y la corrupción de la Entidad a?:	3. no aplica
30	¿Cuenta la Entidad con una política global de soborno y la corrupción que:	
30 a	¿Prohíbe la entrega y recepción de sobornos? Esto incluye promesas, ofrecimientos, solicitud o recepción de cualquier cosa de valor, directa o indirectamente, con la pretensión de influir de manera indebida en la acción u obtener una ventaja	
30 b	¿Incluye requisitos más estrictos en materia de interacción con funcionarios públicos?	
30 c	Incluye la prohibición de falsificación de libros contables y registros (puede estar dentro de la política de ABC o de cualquier otra política aplicable a la Entidad Jurídica)?	
31	¿La Entidad dispone de controles para supervisar la efectividad de su programa de ABC?	
32	¿Recibe el Consejo de Administración de la Entidad o el Comité de Alta Dirección información periódica de gestión sobre temas de ABC?	
33	¿Realiza la Entidad una Evaluación Institucional de Riesgos relacionada con ABC?	
33 b	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Si") selecciona la periodicidad	
34	¿La Entidad dispone de una clasificación de riesgo residual específico que es el resultado neto de la efectividad de los controles y de la evaluación del riesgo inherente de ABC?	

35	¿El EWRA de la Entidad cubre los componentes de riesgo inherente que se detallan a continuación?:	
35 a	Responsabilidad potencial creada por intermediarios y otros proveedores terceros, según proceda	
35 b	Los riesgos de corrupción asociados a los países e industrias en los que la Entidad desarrolla su actividad, directamente o a través de intermediarios	
35 c	Transacciones, productos o servicios, incluidos los que impliquen a entidades de propiedad estatal o controladas por el Estado o a funcionarios públicos	
35 d	Riesgos de corrupción asociados a regalos y hospitalidad, contratación/prácticas, donaciones benéficas y contribuciones políticas	
35 e	Cambios en las actividades de negocio que puedan incrementar de forma relevante el riesgo de corrupción de la Entidad	
36	La auditoría interna de la Entidad o un tercero independiente cubre las Políticas y Procedimientos de ABC?	
37	¿La Entidad imparte formación/entrenamiento obligatoria en ABC a:	
37 a	Consejo y Comité de Alta Dirección	
37 b	1ª Línea de Defensa	
37 c	2ª Línea de Defensa	
37 d	3ª Línea de Defensa	
37 e	Terceros a los que se han externalizado actividades específicas de cumplimiento sujetas a riesgo de ABC	
37 f	Trabajadores no asalariados, según proceda (contratistas/consultores)	
38	¿La Entidad imparte formación/entrenamiento en ABC dirigida a roles, responsabilidades y actividades específicas?	
39	Confirmar que todas las respuestas proporcionadas en el apartado anterior sobre PREVENCIÓN DEL SOBORNO y LA CORRUPCIÓN son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	
39 a	Si la respuesta es negativa "N" ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales aplica.	
39 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	

5. POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS		
40	¿Tiene la Entidad políticas y procedimientos documentados coherentes con la normativa y los requerimientos aplicables en materia de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras para prevenir, detectar y reportar razonablemente:	
40 a	blanqueo de capitales/lavado de dinero	Yes
40 b	Financiación al terrorismo	Yes
40 c	Infracciones en materia de Sanciones/Contramedidas Financieras	Yes
41	¿Se actualizan las políticas y procedimientos de la Entidad al menos anualmente?	Yes
42	¿Se analizan/comparan las políticas y procedimientos de la Entidad con:	
42 a	Estándares EE.UU.	No
42 a1	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Sí") ¿la Entidad mantiene un registro de los resultados?	
42 b	Normas de la U.E.	No
42 b1	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Sí") ¿la Entidad mantiene un registro de los resultados?	
43	¿Cuenta la Entidad con políticas y procedimientos que:	
43 a	Prohíben la apertura y el mantenimiento de cuentas anónimas y con nombres ficticios	Yes
43 b	Prohíben la apertura y el mantenimiento de cuentas de bancos no autorizados (sin licencia) y/o de Instituciones Financieras No Bancarias ("NBFIS" por sus siglas en inglés)	Yes
43 c	Prohíben la negociación con otras entidades que presten servicios bancarios a bancos sin licencia	Yes
43 d	Prohíben la apertura de cuentas/relaciones con bancos pantalla	Yes
43 e	Prohíben la negociación con otra entidad que preste servicios a bancos pantalla	Yes
43 f	Prohíben la apertura y el mantenimiento de cuentas de las entidades designadas en la sección 311	Yes
43 g	Prohíben la apertura y conservación de cuentas para todos los agentes de remesas, exchanges houses, casas de cambio, bureaux de change o agentes de transferencia monetaria sin licencia o no regulados	Yes
43 h	Evalúan los riesgos de relación con PEP, incluyendo su familia y allegados o allegados, tanto nacionales como extranjeros	Yes
43 i	Definen procesos de escalado para temas de riesgo de Prevención del Crimen Financiero	Yes
43 j	Definen el proceso, en su caso, para poner fin a las relaciones de clientes existentes por riesgo de crimen financiero	No
43 k	Especifican cómo se va a escalar e investigar la actividad potencialmente sospechosa identificada por los empleados	Yes
43 l	Describen los procesos de filtrado de Sanciones/Contramedidas Financieras, PEP y noticias negativas/medios adversos	Yes
43 m	Esbozan los procesos de mantenimiento de las listas de vigilancia internas ("watchlists")	Yes
44	¿Ha definido la entidad un informe de tolerancia al riesgo o documento similar que defina un límite al riesgo en torno a su negocio?	Yes
45	¿La Entidad dispone de procedimientos de retención de registros que cumplen con la legislación aplicable?	Yes
45 a	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Sí") ¿cuál es el periodo de retención?	5 years or more
46	Confirmar que todas las respuestas dadas en el apartado anterior POLITICAS y PROCEDIMIENTOS son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
46 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales se aplica.	
46 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	

6. EVALUACIÓN DE RIESGOS EN MATERIA DE PBC, FT Y SANCIONES/CONTRAMEDIDAS FINANCIERAS		
47	¿Cubre el Enterprise Wide Risk Assessment (EWRA) o Evaluación Institucional del Riesgo de PBC&FT de la Entidad los componentes de riesgo inherente que se detallan a continuación?:	
47 a	Cliente	Yes
47 b	Producto	Yes
47 c	Canal	Yes
47 d	Geografía	Yes
48	¿Cubre el EWRA de PBC&FT de la Entidad los componentes de efectividad de los controles que se detallan a continuación?:	
48 a	Seguimiento de la operación/Monitoreo de la transacción	Yes
48 b	Diligencia Debida respecto el Cliente	Yes
48 c	Identificación PEP	Yes
48 d	Sistema de filtrado de operaciones	Yes
48 e	Filtrado de nombres contra los medios de comunicación adversos y las noticias negativas	Yes
48 f	Formación/entrenamiento y Educación	Yes
48 g	Gobierno Corporativo	Yes
48 h	Información de Gestión	Yes
49	¿Se ha completado en los últimos 12 meses el EWRA de PBC&FT de la Entidad?	Yes
49 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), indicar la fecha en la que se completó la última EWRA de PBC & FT.	
50	¿Cubre el EWRA de Sanciones/Contramedidas Financieras de la Entidad los componentes de riesgo inherente que se detallan a continuación?:	
50 a	Cliente	Yes
50 b	Producto	Yes
50 c	Canal	Yes
50 d	Geografía	Yes
51	¿Cubre el EWRA de Sanciones/Contramedidas Financieras de la Entidad los componentes de efectividad de los controles que se detallan a continuación?:	
51 a	Diligencia Debida respecto del Cliente	Yes
51 b	Filtrado de operaciones	Yes
51 c	Filtrado de nombres	Yes
51 d	Gestión de Listas	Yes
51 e	Formación/entrenamiento y Educación	Yes
51 f	Gobierno Corporativo	Yes
51 g	Información de Gestión	Yes
52	¿Se ha completado el EWRA de Sanciones/Contramedidas Financieras de la Entidad en los últimos 12 meses?	Yes
52 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), indicar la fecha en que finalizó la última revisión del grupo de Sanciones/Contramedidas Financieras	
53	Confirmar que todas las respuestas proporcionadas en el apartado anterior de la Evaluación del Riesgo de PBC, FT y SANCIONES/CONTRAMEDIDAS FINANCIERAS son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
53 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursal o sucursales se aplica.	
53 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	

7. KYC, CDD y EDD (por sus siglas en inglés) Conocimiento del Cliente, Debida Diligencia del Cliente y D.D. Reforzada)		
54	¿Verifica la Entidad la identidad del cliente?	Yes
55	¿Las políticas y procedimientos de la Entidad establecen el momento en que debe haberse completado el proceso de CDD, por ejemplo, en el momento del establecimiento de la relación de negocios o en el plazo de 30 días?	Yes
56	¿Cuál de las siguientes opciones reúne y conserva la Entidad durante el proceso CDD? Seleccionar todos los que apliquen:	
56 a	Estructura de Propiedad	Yes
56 b	Identificación del cliente	Yes
56 c	Actividad esperada	Yes
56 d	Naturaleza de la actividad empresarial/del empleo	Yes
56 e	Uso del producto	Yes
56 f	Objetivo y naturaleza de la relación	Yes
56 g	Origen de los fondos	Yes
56 h	Fuente de riqueza	Yes
57	¿Se identifica cada uno de los siguientes aspectos?:	
57 a	Titular Real o Beneficiario Último	Yes
57 a1	¿Se verifican los titulares reales finales?	Yes
57 b	Firmantes autorizados (si procede)	Yes
57 c	Responsables clave/Principales Encargados	Yes
57 d	Otras partes relevantes	Yes
58	¿Cuál es el umbral mínimo (el más bajo) que aplica la Entidad para la identificación de la Titular Real/Beneficiario Último?	Other (Specify the percentage)
59	¿El proceso de diligencia debida da lugar a que los clientes reciban una clasificación de riesgo?	Yes
60	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Si") ¿qué factores/criterios se utilizan para determinar la clasificación de riesgos del cliente? Seleccionar todos los que apliquen:	
60 a	Uso del Producto	Yes
60 b	Geografía	Yes
60 c	Tipo de actividad/industria	Yes
60 d	Tipo de persona jurídica	Yes
60 e	Información Adversa	Yes
60 f	Otros (especificar)	

61	¿La Entidad cuenta con un enfoque basado en el riesgo para el filtrado de clientes con medios de comunicación adversos/noticias negativas?	Yes
62	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Si") esto es durante:	
62 a	Alta de Nuevos Clientes (Onboarding)	Yes
62 b	Renovación del KYC	Yes
62 c	Evento desencadenante	Yes
63	¿Cuál es el método utilizado por la Entidad para el filtrado de clientes con medios de comunicación adversos/noticias negativas?	Combinación de Manual y Automatizado
64	¿La Entidad cuenta con un enfoque basado en el riesgo para el filtrado de clientes y partes vinculadas con el objetivo de determinar si son PEP, o si están controladas por PEP?	Yes
65	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Si") esto es durante:	
65 a	Alta de Nuevos Clientes (Onboarding)	Yes
65 b	Renovación del KYC	Yes
65 c	Evento desencadenante	Yes
66	¿Cuál es el método utilizado por la Entidad para el filtrado de listas de PEP?	Combinación de Manual y Automatizado
67	¿Cuenta la Entidad con políticas, procedimientos y procesos para revisar y escalar las posibles coincidencias detectadas durante el filtrado en clientes y partes vinculadas para determinar si son PEP, o controladas por PEP?	Yes
68	La Entidad dispone de un proceso de revisión y actualización de la información de los clientes en base a:	
68 a	Renovación del KYC	Yes
68 b	Evento desencadenante	Yes
69	¿Mantiene la Entidad y reporta métricas sobre las revisiones de la diligencia debida periódicas o tras un evento desencadenante?	Yes

70	De la lista que figura a continuación, ¿qué categorías de clientes o industrias están sujetas a EDD o están restringidas o prohibidas por el programa FCC de la Entidad?	
70 a	Cientes sin cuenta	Prohibido
70 b	Cientes no residentes	Prohibido
70 c	Bancos pantalla	Prohibido
70 d	Cientes MVTs/MSB	No tenemos esta categoría de cliente o industria
70 e	PEP	EDD (por su siglas en inglés) bajo segmentación de riesgo
70 f	Allegado de un PEP	EDD (por su siglas en inglés) bajo segmentación de riesgo
70 g	Vinculado a un PEP	EDD (por su siglas en inglés) bajo segmentación de riesgo
70 h	Bancos corresponsales	No tenemos esta categoría de cliente o industria
70 h1	Si EDD o DD Reforzada & Restrictiva, ¿contiene la evaluación de la EDD los elementos establecidos en los Principios de Banca de Corresponsales de Wolfsberg 2014?	
70 i	Armas, defensa, militar	EDD (por su siglas en inglés) bajo segmentación de riesgo
70 j	Energía atómica	No tenemos esta categoría de cliente o industria
70 k	Industrias extractivas	EDD (por su siglas en inglés) bajo segmentación de riesgo
70 l	Piedras y metales preciosos	EDD (por su siglas en inglés) bajo segmentación de riesgo
70 m	Organizaciones benéficas no reguladas	Prohibido
70 n	Organizaciones benéficas reguladas	EDD (por su siglas en inglés) bajo segmentación de riesgo
70 o	Negocio de entretenimiento para adultos	Prohibido
70 p	Organizaciones no gubernamentales	EDD (por su siglas en inglés) bajo segmentación de riesgo
70 q	Monedas virtuales	Prohibido
70 r	Marihuana	Prohibido
70 s	Embajadas/Consulados	No tenemos esta categoría de cliente o industria
70 t	Casinos/Apuestas	EDD (por su siglas en inglés) bajo segmentación de riesgo
70 u	Proveedor de Servicios de Pago	EDD (por su siglas en inglés) bajo segmentación de riesgo
70 v	Otros (especificar)	
71	En caso de restricción, facilítense detalles de la restricción	70a, 70b, 70c, 70m, 70o, 70q, 70r. La Institución prohíbe en sus Políticas la vinculación con los clientes de los numerales mencionados.
72	¿La Entidad lleva a cabo un control o revisión de calidad adicional sobre los clientes sujetos a EDD?	Yes
73	Confirmar que todas las respuestas dadas en el apartado anterior KYC, CDD y EDD son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
73 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales se aplica	
73 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	

<b>8. SEGUIMIENTO/MONITOREO Y COMUNICACIÓN</b>		
74	¿Dispone la Entidad de políticas, procedimientos y procesos de seguimiento de riesgos para la identificación y comunicación de la operativa sospechosa?	Yes
75	¿Cuál es el método utilizado por la Entidad para el seguimiento/monitoreo de la operativa sospechosa?	Automatizado
76	Si se selecciona manual o combinación, especificar qué tipo de operativa es monitorizada manualmente	
77	¿La Entidad tiene requerimientos regulatorios para la Comunicación de Operativa Sospechosa?	Yes
77 a	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Si") ¿dispone la Entidad de políticas, procedimientos y procesos para cumplir con los requerimientos de información sobre divisas?	Yes
78	¿La Entidad dispone de políticas, procedimientos y procesos para la revisión y escalado de asuntos derivados del seguimiento/monitoreo de la operativa y actividad de los clientes?	Yes
79	Confirmar que todas las respuestas dadas en la sección anterior SEGUIMIENTO/MONITOREO Y COMUNICACIÓN son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
79 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales se aplica	
79 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	
<b>9. TRANSPARENCIA EN LOS PAGOS</b>		
80	¿Está la Entidad adherida a las Normas de Transparencia en los Pagos del Grupo Wolfsberg?	No
81	La Entidad dispone de políticas, procedimientos y procesos para cumplir [razonablemente] y dispone de controles que garanticen el cumplimiento de:	
81 a	Recomendación 16 del GAFI/FATF	Yes
81 b	Normativa Local	Yes
81 b1	Especifíquese la norma	Ley 393 de Servicios Financieros - Bolivia Instructivo de Cumplimiento para las entidades de Intermediación Financiera con enfoque basado en Gestión de Riesgos sobre LGI/FT Y/O DP - Bolivia
81 c	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), explíquese	
82	¿La Entidad dispone de procesos para dar respuesta a la Solicitud de Información (RFI) de otras entidades en tiempo y forma?	Yes
83	¿La Entidad dispone de controles para respaldar la inclusión de la información requerida y exacta sobre el originador en los mensajes de pagos internacionales?	

84	¿La Entidad dispone de controles para respaldar la inclusión del beneficiario requerido en los mensajes de pagos internacionales?	
85	Confirmar que todas las respuestas dadas en el apartado anterior, TRANSPARENCIA EN LOS PAGOS, son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
85 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales se aplica.	
85 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	La Institución, no cuenta con el servicio de comercio exterior ni realiza transferencias internacionales.
<b>10. SANCIONES/CONTRAMENDIDAS FINANCIERAS</b>		
86	¿La Entidad dispone de una Política de Sanciones/Contramedidas Financieras aprobada por la dirección en relación con el cumplimiento de la legislación en materia de Sanciones/Contramedidas Financieras aplicable a la Entidad, incluyendo las relativas a su actividad con o a través de cuentas mantenidas en entidades financieras extranjeras?	
87	¿Dispone la Entidad de políticas, procedimientos u otros controles razonablemente diseñados para impedir que el uso de las cuentas o servicios de otra entidad se haga de forma que cause que dicha otra entidad infrinja las prohibiciones de Sanciones/Contramedidas Financieras que le son aplicables (incluidas las prohibiciones dentro de la jurisdicción local de la otra entidad)?	
88	¿Dispone la Entidad de políticas, procedimientos u otros controles razonablemente diseñados para prohibir y/o detectar las medidas adoptadas para eludir las prohibiciones aplicables sobre Sanciones/Contramedidas Financieras, tales como el alzamiento, la presentación de nuevo y/o enmascaramiento de la información pertinente sobre Sanciones/Contramedidas Financieras en operaciones transfronterizas?	
89	¿La Entidad lleva a cabo filtrados de sus clientes, incluyendo información de titularidad real recogida por la Entidad, durante el alta y posteriormente de forma periódica contra las Listas de Sanciones/Contramedidas Financieras?	Yes
90	¿Cuál es el método utilizado por la Entidad?	
90 a	Manual	
90 b	Automatizado	
90 c	Combinación de Automatización y Manual	Yes
91	¿La Entidad filtra todos los datos relevantes en materia de Sanciones/Contramedidas Financieras, incluyendo al menos información sobre la entidad y la ubicación, contenidos en las operaciones transfronterizas contra las listas de Sanciones/Contramedidas Financieras?	
92	¿Cuál es el método utilizado por la Entidad?	
93	Seleccionar las Listas de Sanciones/Contramedidas Financieras utilizadas por la Entidad en sus procesos de filtrado de Sanciones/Contramedidas Financieras:	
93 a	Lista consolidada de Sanciones/Contramedidas Financieras del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas	- Se utiliza para filtrado de clientes y beneficiarios últimos
93 b	Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC) de Estados Unidos	- Se utiliza para filtrado de clientes y beneficiarios últimos
93 c	Office of Financial Sanctions Implementation HMT (OFSI)	- No se usa
93 d	Lista consolidada de la Unión Europea (UE)	- No se usa
93 e	Listas mantenidas por otros países miembros del G7	- No se usa

93 f	Otros (especificar)	
94	Quitado	
95	Cuando las autoridades regulatorias actualicen las Listas de Sanciones/Contramedidas Financieras, ¿cuántos días hábiles necesita la Entidad para actualizar su manual y/o sus sistemas de filtrado automatizado contra las nuevas listas?:	
95 a	Datos del Cliente	2 días
95 b	Operaciones	2 días
96	¿Tiene la Entidad presencia física, por ejemplo, sucursales, filiales, u oficinas de representación situadas en países/regiones contra los que los países miembros de ONU, OFAC, OFSI, EU y G7 han promulgado Sanciones/Contramedidas Financieras exhaustivas o integrales basadas en la jurisdicción?	No
97	Confirmar que todas las respuestas dadas en el apartado anterior Sanciones/Contramedidas Financieras son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
97 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales se aplica.	
97 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	
<b>11. FORMACIÓN/ENTRENAMIENTO Y EDUCACIÓN</b>		
98	La Entidad proporciona formación/entrenamiento obligatoria, que incluye:	
98 a	Identificación y comunicación de las transacciones a las autoridades gubernamentales	Yes
98 b	Ejemplos de diversas formas de blanqueo de capitales/lavado de dinero, financiación del terrorismo y Sanciones/Contramedidas Financieras relevantes para los tipos de productos y servicios ofrecidos	Yes
98 c	Políticas internas de control de blanqueo de capitales/lavado de dinero, financiación del terrorismo e incumplimiento de Sanciones/Contramedidas Financieras	Yes
98 d	Nuevas situaciones que se producen en el mercado, por ejemplo, acciones regulatorias significativas o nuevas regulaciones	Yes
98 e	Conducta y Cultura	Yes
99	Se proporciona la formación/entrenamiento obligatoria anterior a:	
99 a	Consejo y Comité de Alta Dirección	Yes
99 b	1ª Línea de Defensa	Yes
99 c	2ª Línea de Defensa	Yes
99 d	3ª Línea de Defensa	Yes
99 e	Terceros a los que se han externalizado actividades específicas de prevención del crimen financiero	Not Applicable
99 f	Trabajadores no asalariados (contratistas/consultores)	Not Applicable
100	¿La Entidad imparte formación/entrenamiento en materia de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras dirigida a roles o responsabilidades y a productos, servicios y actividades de alto riesgo?	Yes

101	¿La Entidad proporciona formación/entrenamiento personalizada para el personal de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras?	Yes
102	Confirmar que todas las respuestas proporcionadas en el apartado anterior de formación/entrenamiento y educación son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
102 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales se aplica.	
102 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	
<b>12. CONTROL DE CALIDAD / TEST DE CUMPLIMIENTO</b>		
103	¿Los procesos y documentos KYC de la Entidad están sujetos a pruebas de control de calidad?	Yes
104	¿La Entidad dispone de un programa amplio de procesos de pruebas de cumplimiento basado en el riesgo (separado de la función de auditoría independiente)?	Yes
105	Confirmar que todas las respuestas aportadas en el apartado anterior CONTROL DE CALIDAD/TEST DE CUMPLIMIENTO son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
105 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales aplica.	
105 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	
<b>13. AUDITORIA</b>		
106	Además de las inspecciones de los supervisores/reguladores del gobierno, ¿tiene la Entidad una función de auditoría interna, una función de testeo u otro tercero independiente, o ambos, que evalúa de forma periódica las políticas y prácticas de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras de FCC?	Yes
107	Con qué frecuencia la Entidad audita su programa de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras por los siguientes medios:	
107 a	Departamento de Auditoría Interna	Yearly
107 b	Tercero Externo	Yearly

108	¿Cubre la función de auditoría interna u otro tercero independiente las siguientes áreas?:	
108 a	Política y procedimientos en materia de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras	Yes
108 b	KYC / CDD / EDD y metodologías subyacentes	Yes
108 c	Seguimiento de la operación/Monitoreo de la transacción	Yes
108 d	Análisis de las operaciones, incluido Sanciones/Contramedidas Financieras	Yes
108 e	Filtrado de nombres & Gestión de Listas	Yes
108 f	Formación/entrenamiento y Educación	Yes
108 g	Tecnología	Yes
108 h	Gobierno Corporativo	Yes
108 i	Informes/Métricas & Información de Gestión	Yes
108 j	Comunicación de Operativa Sospechosa	Yes
108 k	Enterprise Wide Risk Assessment (EWRA) o Evaluación Integral del Riesgo Empresarial	Yes
108 l	Otros (especificar)	
109	¿Se siguen los resultados negativos de la auditoría interna y externa hasta su conclusión y se evalúan para su adecuación y completitud?	Yes
110	Confirmar que todas las respuestas del apartado anterior AUDITORÍA son representativas de todas las sucursales de la Entidad Jurídica	Yes
110 a	Si la respuesta es negativa ("N") ("No"), aclarar a qué se refiere la diferencia o diferencias y a qué sucursales se aplica	
110 b	En su caso, facilitar cualquier información/contexto adicional a las respuestas de esta sección.	107a: la auditoría interna se realiza semestralmente.

Declaración

Cuestionario de Diligencia Debida para Banca Corresponsal Grupo Wolfsberg 2020 (CBDDQ V1.3)

Declaración (A firmar por el Responsable Global de Banca de Corresponsales o puesto equivalente y el Responsable de Prevención de blanqueo de capitales/lavado de dinero del Grupo, Responsable Global de Prevención de blanqueo de capitales/lavado de dinero, Director de Cumplimiento, Responsable Global de Prevención del Crimen Financiero o equivalente)

\_\_\_\_\_ DIACONÍA FRIF - IFD \_\_\_\_\_ (nombre del Banco) está comprometido en la lucha por la prevención del crimen financiero y pone todo su esfuerzo en seguir cumpliendo plenamente con las leyes de prevención del crimen financiero y otras normas aplicables en la materia en todas aquellas jurisdicciones en las que lleve a cabo su actividad.

\_\_\_\_\_ DIACONÍA FRIF - IFD \_\_\_\_\_ (nombre del Banco) entiende la importancia crítica de disponer de controles eficaces y viables para combatir el crimen financiero, a fin de proteger su reputación y cumplir sus obligaciones legales y reglamentarias.

\_\_\_\_\_ DIACONÍA FRIF - IFD \_\_\_\_\_ (nombre del Banco) reconoce la importancia de la transparencia sobre las partes implicadas en las operaciones de pago internacional y ha adoptado/se ha comprometido a adoptar las presentes normas.

\_\_\_\_\_ DIACONÍA FRIF - IFD \_\_\_\_\_ (nombre del Banco), certifica que cumple/está trabajando en el cumplimiento de los Principios de Banca de Corresponsales de Wolfsberg y los Principios de Comercio Exterior de Wolfsberg. La información facilitada en el Wolfsberg CBDDQ se mantendrá actualizada y se actualizará con una frecuencia no inferior a la anual.

\_\_\_\_\_ DIACONÍA FRIF - IFD \_\_\_\_\_ (nombre del Banco) se compromete a presentar con exactitud y oportunamente información complementaria.

\_\_\_\_\_ JOSÉ ANTONIO SIBILA PEÑARANDA \_\_\_\_\_ (Responsable Global de Banca de Corresponsales o puesto equivalente) certifico que he leído y entendido esta declaración, que las respuestas son correctas y completas a mi leal saber y entender, y que estoy autorizado a firmar esta declaración en nombre de (Banco).

\_\_\_\_\_ JOSÉ DURÁN AZURDUY \_\_\_\_\_ (Responsable de Prevención de blanqueo de capitales/lavado de dinero del Grupo o equivalente) certifico que he leído y entendido esta declaración, que las respuestas son correctas y completas a mi leal saber y entender, y que estoy autorizado a firmar esta declaración en nombre de (Banco).

21-07-2021  
Firma y Fecha



Juan Carlos Aramayo Merida  
GERENTE GENERAL  
Diaconía

Firma y Fecha



Wolfsberg  
GRUPO FINANCIERO Y DE SERVICIOS