



# **Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

**QUEST ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

---

## Tabla de contenido

I. INTRODUCCION .....	3
II. DISPOSICIONES GENERALES .....	5
III. POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE.....	11
IV. EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS ASOCIADOS AL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO .....	13
V. PROCEDIMIENTOS INTERNOS DE CONTROL .....	18
VI. PROCEDIMIENTOS DE REPORTE .....	25
VII. PROCEDIMIENTOS DE REGISTRO DE LA INFORMACIÓN .....	29
VIII. SELECCIÓN DE PERSONAL, REVISIÓN Y DIFUSIÓN DEL CONTENIDO DEL MANUAL .....	31
IX. SANCIONES Y CANAL DE DENUNCIAS .....	33
X. MODIFICACIÓN Y REVISIÓN DEL MANUAL .....	34
ANEXO 1. TOMA DE CONOCIMIENTO .....	35
ANEXO 2. DELITOS PRECEDENTES DEL LAVADO DE ACTIVOS .....	36
ANEXO 3. HERRAMIENTA GESINTEL .....	39
ANEXO 4. FICHA CLIENTE .....	40
ANEXO 5. REGISTRO DE CAMBIOS EN EL DOCUMENTO .....	49

---

## I. INTRODUCCION

---

### 1. ANTECEDENTES DE QUEST ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

QUEST ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. (en adelante, la “Administradora”) se constituyó por escritura pública de fecha 22 de octubre de 2014, otorgada en la Notaría de Santiago de don Andrés Rubio Flores y obtuvo su autorización de existencia por Resolución Exenta N° 034, de fecha 13 de febrero de 2015, de la *Superintendencia de Valores y Seguros*, hoy *Comisión para el Mercado Financiero* (“CMF”).

La Administradora fue modificada por Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 10 de octubre de 2017, en la que se acordó cambiar el nombre de “*CHG Administradora General de Fondos S.A.*” a “*Quest Administradora General de Fondos S.A.*” Este acuerdo se redujo a escritura pública con fecha 12 de octubre de 2017 ante Notario de Santiago de don Juan Ricardo San Martín Urrejola, inscrito a fojas 88.769 número 47.450 del año 2017 en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y publicado en el Diario Oficial con fecha 04 de diciembre de 2017.

La autorización de cambio de nombre de la administradora fue otorgada por la CMF consta de Resolución Exenta N° 5525 de fecha 17 de noviembre de 2017.

### 2. OBJETIVOS

El propósito del presente MANUAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (en adelante, el “Manual”) consiste en establecer las directrices, normas y procedimientos que la Administradora, sus directores y sus colaboradores, deben adoptar en relación a la prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo , concerniente al cumplimiento de las obligaciones establecidas en la Ley N° 19.913 que crea la *Unidad de Análisis Financiero* (“UAF”), en las circulares emitidas por dicho organismo regulador, la CMF y por cualquier otra autoridad debidamente investida para dictar normas al respecto.

Además, se ha desarrollado e implementado un programa de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, que tiene por finalidad mitigar la posibilidad que dineros provenientes de actividades ilícitas sean transformados en dineros lícitos, utilizando como vehículo a la Administradora.

### 3. NORMATIVA APLICABLE Y ÁMBITO DE APLICACIÓN

El presente Manual ha sido elaborado en consideración a las instrucciones contenidas en la Circular N°1.809 de la CMF, con sus respectivas modificaciones; a las normas contenidas en la Ley N°19.913; en la Circular N°49 que fuera complementada por las Circulares N°59 y N°60 de la UAF; en la Ley N°20.393 que establece la Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas; y, en las demás regulaciones, normas o instrucciones impartidas por cualquier organismo regulador (todas estas normas, en adelante, denominadas como el “Marco Normativo”).

El presente Manual será aplicable a todos aquellos directores, gerentes, ejecutivos y, en general a todos los colaboradores - cualquiera sea su nivel jerárquico-, que trabajen o presten servicios a la Administradora (los

“Colaboradores”); los que, sin perjuicio de la labor que desempeñen, puedan llegar a relacionarse con las áreas que presten servicios a Clientes que entreguen sus recursos para ser administrados.

Sin perjuicio de lo anterior, sus disposiciones tendrán especial y completa aplicación para aquellos Colaboradores que se desempeñen en forma permanente en dichas áreas; como, asimismo, para aquellas personas que, a pesar de no estar constantemente en contacto con las mencionadas áreas, tengan facultades amplias dentro de la Administradora, en especial en lo referido a la supervisión de sus funcionarios.

De acuerdo con lo anterior, es obligación de todo el personal que trabaje o preste servicios a la Administradora, cualquiera sea su nivel jerárquico, conocer el presente Manual, así como dar cumplimiento a sus obligaciones, instrucciones y deberes y a los que impone el Marco Normativo; como así también, el “*MANUAL DE APERTURA, MANTENCIÓN Y CIERRE DE UNA CUENTA DE INVERSIÓN*”, que complementan y forman parte integrante en el proceso de detección y prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

El presente Manual se complementa con lo dispuesto en el artículo 14° del Código de Ética en lo relativo a la prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo. Los Colaboradores que trabajen o presten servicios a la Administradora conducirán su actuar bajo el marco de la legalidad y de forma ética.

Todos los colaboradores antes descritos tendrán la obligación de dar cumplimiento a la obligación de reportar oportunamente al Oficial de Cumplimiento cualquier transacción sospechosa o inusual, atendida las señales de alerta que se puedan desprender de la misma.

Toda información referida a las transacciones efectuadas por los Clientes de la Administradora reviste el carácter de información confidencial, conforme a la definición establecida en el “*Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado*”, por lo que todos los Colaboradores y/o personas que presten servicios a la Administradora deben dar cumplimiento con los deberes que en dicho Manual se establecen para resguardar este tipo de información.

En consecuencia, queda prohibido informar a la persona que está siendo investigada (incluyendo a los Clientes) en el evento de que su actividad comercial o transaccional se encuentre en análisis, o informarlas a terceras personas sin fundamento plausible.

De acuerdo con la Ley, el estar en conocimiento de una actividad ilícita de lavado de dinero, de financiamiento del terrorismo o de cohecho y no informarlo oportunamente, constituye delito. De esta forma, el **Anexo 1** de este Manual es un documento de “Toma de Conocimiento” que deben completar todos los Colaboradores de la Administradora respecto de su conocimiento y observancia del presente Manual. Además, si algún Colaborador se entera de una actividad ilícita de lavado de dinero y/o violación aparente de estas políticas y procedimientos por parte de cualquier otro Colaborador, debe informar estos hechos al Oficial de Cumplimiento o denunciarlo a través del Canal de Denuncia.

---

## II. DISPOSICIONES GENERALES

---

### 1. DEFINICIONES

Para los efectos del presente Manual, se entenderá por:

**1.1.- Cliente:** Toda persona natural o jurídica con la que la Administradora genera, establezca o mantenga una relación de origen contractual, a fin de obtener el primero la prestación de un servicio o contratación de un producto, ofrecido dentro del marco propio del giro exclusivo o complementario del segundo, conforme al Marco Normativo, ya sea que la relación sea de carácter ocasional, esporádico, único, reiterado, frecuente o permanente.

**1.2.- Personas Expuestas Políticamente (PEP):** Conforme a la Circular N°49 de la UAF, son considerados como tales aquellos chilenos y extranjeros que desempeñen o hayan desempeñado funciones públicas destacadas en un país, hasta a lo menos un año de finalizado el ejercicio de estas.

Se incluyen en esta categoría a jefes de estado o de un gobierno, políticos de alta jerarquía (entre ellos, a los miembros de mesas directivas de partidos políticos), funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, así como sus cónyuges, sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad y las personas naturales con las que hayan celebrado un pacto de actuación conjunta mediante el cual tengan poder de voto suficiente para influir en sociedades constituidas en Chile.

En relación con lo descrito precedentemente, se entiende que en Chile a lo menos deberán estar calificados como PEP las siguientes personas que ostenten los siguientes cargos, sin que este enunciado sea taxativo, las que podrán corroborarse en la página web de la UAF <http://www.uaf.cl/legislacion/politica.aspx> :

1. Presidente de la República.
2. Senadores, diputados y alcaldes.
3. Ministros de la Corte Suprema y Cortes de Apelaciones.
4. Ministros de Estado, subsecretarios, intendentes, gobernadores, secretarios regionales ministeriales, embajadores, jefes superiores de Servicio, tanto centralizados como descentralizados, y el directivo superior inmediato que deba subrogar a cada uno de ellos.
5. Comandantes en Jefe de las Fuerzas Armadas, director General de Carabineros, director General de Investigaciones, y el oficial superior inmediato que deba subrogar a cada uno de ellos.
6. Fiscal Nacional del Ministerio Público y fiscales regionales.
7. Contralor General de la República.
8. Consejeros del Banco Central de Chile.
9. Consejeros del Consejo de Defensa del Estado.
10. Ministros del Tribunal Constitucional.
11. Ministros del Tribunal de la Libre Competencia.
12. Integrantes titulares y suplentes del Tribunal de Contratación Pública.
13. Consejeros del Consejo de Alta Dirección Pública.
14. Directores y ejecutivos principales de empresas públicas, según lo definido por la Ley N°18.045.
15. Directores de sociedades anónimas nombrados por el Estado o sus organismos.
16. Miembros de las directivas de los partidos políticos.

No obstante, el listado anterior y como este no es un listado taxativo, la Administradora podrá dar tratamiento de PEP a Clientes cuyo nivel de riesgo identificado así lo amerite.

En forma mensual el Oficial de Cumplimiento reportará al Comité de Cumplimiento y Control Interno, y a lo menos mensualmente al Directorio, las operaciones o contratos con PEP, incluyendo en el reporte:

- a. Las PEP que son Clientes de la Administradora, sus productos u operaciones y las condiciones de estos.
- b. Los actos, contratos o convenio celebrados entre la Administradora y un PEP, en que estos tengan la calidad de prestadores de bienes o servicios o de contrapartes comerciales de cualquier naturaleza.

**1.3.- Lavado de Activos:** El delito de lavado de activos se encuentra tipificado en el artículo 27 de la Ley 19.913. Comete este delito:

- a. *“el que de cualquier forma oculte o disimule el origen ilícito de determinados bienes, a sabiendas de que provienen, directa o indirectamente, de la perpetración de hechos constitutivos de delitos, de acuerdo con lo enumerado en el art. 27 letra a) de la Ley 19.913;*
- b. *el que, a sabiendas de dicho origen, oculte o disimule estos bienes. También comete este delito el autor de alguna de las conductas antes descritas que no ha conocido el origen de los bienes por negligencia inexcusable; y,*
- c. *el que adquiera, posea, tenga o use los referidos bienes, con ánimo de lucro, cuando al momento de recibirlos ha conocido su origen ilícito”.*

Para estar frente a la comisión de un delito de lavado de activos es esencial precisar si hubo un delito previo a lo que se les denomina “delitos base o precedentes” de lavado de activos y que en definitiva son aquellos cuyo producto –dinero o bienes- se busca ocultar o disimular, dado su origen ilícito.

El narcotráfico solo es uno de estos delitos precedentes, ya que a él se suman el cohecho, la malversación de caudales públicos, el uso de información privilegiada, la promoción de la prostitución infantil y el terrorismo, entre muchos otros. Todos ellos producen recursos obtenidos en forma ilegítima, condición que los delinquentes buscan limpiar, introduciéndolos en la economía a través de actividades lícitas.

En el **Anexo 2** de este documento se detallan los delitos base o precedentes del delito de lavado de activos.

**1.4.- Financiamiento del Terrorismo:** El delito de financiamiento del terrorismo se encuentra tipificado en el artículo 8° de la ley N°18.314. Comete este delito:

*“el que, por cualquier medio, directa o indirectamente, solicite, recaude o provea fondos con la finalidad de que se utilicen en la comisión de delitos terroristas. Deberá entenderse por fondos en su sentido amplio, considerándose todo tipo de bienes, sea muebles o inmuebles, corporales o incorporales, sea que en su origen se encuentren o no en territorio nacional”.*

De esta forma, se debe tener presente, para efectos del presente Manual y conforme a lo señalado por la UAF, el delito de Financiamiento del Terrorismo es distinto del que se define en el artículo 2° de la Ley N°18.314,

tales como colocar, enviar, activar, arrojar o disparar bombas o artefactos explosivos o incendiarios de cualquier tipo, entre otros.

**1.5.- Cohecho:** Estos delitos están tipificado en los artículos 248, 248 bis 249, arts. 287 bis y 287 ter del Código Penal y sancionado en los artículos 250 y 251 bis de ese mismo Código; y, son los siguientes:

- a. **Cohecho Activo o Soborno a Empleado Público Nacional:** Comete este delito el que ofreciere o consintiere en dar a un empleado público nacional un beneficio económico, en provecho de éste o de un tercero, para que realice las acciones o incurra en las omisiones señaladas en el punto anterior, o por haber realizado o haber incurrido en ellas.
- b. **Cohecho Activo o Soborno a Empleado Público Extranjero:** Comete este delito el que ofreciere, prometiére o diere a un funcionario público extranjero, un beneficio económico o de otra naturaleza, en provecho de éste o de un tercero, para que realice una acción o incurra en una omisión con miras a la obtención o mantención, para sí u otro, de cualquier negocio o ventaja indebidos en el ámbito de cualesquiera transacciones internacionales; o el que ofreciere, prometiére, diere o consintiere en dar el aludido beneficio a un funcionario público extranjero por haber realizado o haber incurrido en las acciones u omisiones señaladas.
- c. **Cohecho a particulares:** Comete este delito el que solicite, acepte, ofrezca o consintiera en dar o recibir un beneficio económico o de otra naturaleza para favorecer de manera ilegítima en el ejercicio de sus labores, la contratación con un oferente sobre otro.

**1.6.- Operación Sospechosa:** Conforme a señalado por el art. 3° de la Ley N°19.913 es *todo acto, operación o transacción que de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad de que se trate, resulte inusual o carente de justificación económica o jurídica aparente, sea que se realice en forma aislada o reiterada.*

Por su parte, la Circular N°54 de la UAF, señala que constituye operación sospechosa todo acto, operación o transacción que pudiera constituir alguna de las conductas contempladas por el artículo 8° de la Ley N°18.314, sea realizada por persona natural o jurídica que figure en los listados de alguna resolución del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

**1.7.- Operación en Efectivo:** Para efectos del presente Manual, será objeto de análisis y se define como operación en efectivo, toda operación en efectivo superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América, o su equivalente en pesos chilenos o metálico según el valor del dólar observado el día en que se realizó la operación.

**1.8.- Señales de Alerta:** Son aquellos comportamientos de Clientes o las características de ciertas operaciones financieras o de otro carácter que, según la experiencia nacional o internacional, son indiciarias de operaciones sospechosas de lavado de activos o financiamiento del terrorismo y nos podrían conducir a detectar una operación de este tipo.

**1.9.- Beneficiario Final:** De acuerdo con la Circular N°57 de la UAF son la(s) persona(s) que finalmente posee, directa o indirectamente, a través de sociedades u otros mecanismos, una participación igual o mayor al 10% del capital o de los derechos a voto de una persona jurídica o estructura jurídica determinada.

Asimismo, se entenderá como beneficiario final a la(s) persona(s) que, sin perjuicio de poseer directa o indirectamente una participación inferior al 10% del capital o de los derechos a voto de una persona jurídica o

de una estructura jurídica, a través de sociedades u otros mecanismos, ejerce el control efectivo en la toma de decisiones de esa persona o estructura jurídica. La identificación y verificación del beneficiario final de una entidad jurídica se trata en detalle en el **Anexo 3** de este manual.

Para el proceso de revisión y cotejo de la información presentada por los Clientes, la Administradora cuenta con la herramienta *Gesintel*, la cual lleva un registro electrónico de la información.

## **2. ROLES Y RESPONSABILIDADES**

**2.1.- Ejecutivo Comercial:** Es el ejecutivo encargado de la relación comercial con cualquiera de los Clientes de la Administradora. Es responsabilidad de cada ejecutivo comercial:

- a. Dar información completa y veraz del Cliente.
- b. Mantener la información del Cliente actualizada por lo menos anualmente.
- c. Cooperar con la información adicional que se pueda solicitar de éste a fin de complementarla para alguna investigación o para la práctica de alguna debida diligencia más detallada.
- d. Mantener en absoluta reserva cualquier investigación relativa a una operación sospechosa que afecte a su Cliente o a la de cualquier otro Cliente si ha tenido la oportunidad de enterarse.

**2.2.- Oficial de Cumplimiento:** Ejecutivo que ostentará un cargo de alto nivel, reportando al directorio de la Administradora, y que tendrá como función principal la coordinación de políticas y procedimientos de detección y prevención de operaciones sospechosas de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, sin perjuicio de las demás funciones que le correspondan conforme a la Ley N°20.393. Asimismo, es responsable por el cumplimiento de las obligaciones contenidas en la Ley N°19.913 y N°21.314, en las circulares emitidas por la UAF y el encargado de tomar contacto con esta autoridad cuando corresponda.

**El Oficial de Cumplimiento tendrá las siguientes responsabilidades en base al presente Manual:**

- a. Revisar los documentos de apertura relacionados a la “Ficha de Cliente” y conocimiento general del Cliente.
- b. Ejercer los controles de revisión de Clientes contra las listas nacionales e internacionales al momento en que la Administradora inicie la relación comercial del Cliente y durante toda la vigencia de la relación.
- c. Revisar en la herramienta *Gesintel*, a lo menos una vez al año, los antecedentes de los Colaboradores.
- d. Identificar y documentar los incumplimientos del presente Manual y/o de cualquier otra norma o ley referida a la materia objeto del presente documento.
- e. Identificar alertas en la supervisión que haga de las operaciones y transacciones llevadas a cabo en los diferentes fondos o que se tome conocimiento en la revisión inicial o en el monitoreo de la lista de Clientes contra listas internacionales.
- f. Analizar y recabar información respecto de alertas que pudieran revestir el carácter de sospechosas en base a este Manual para descartarlas o ponerlas en conocimiento del Comité de Cumplimiento y Control Interno que se indica en la sección 2.4 siguiente (en adelante el “Comité de Cumplimiento”) y, posteriormente, en forma trimestral reportar las mismas al directorio de la Administradora.
- g. Identificar actividades o Clientes de Alto Riesgo en el monitoreo periódico que realice.
- h. Supervisar y documentar las operaciones y transacciones de los Clientes de Alto Riesgo según estos se definen en la Sección IV de este Manual.
- i. Supervisar que se lleven los Registros que se indican más adelante.



- j. Coordinar las reuniones del Comité de Cumplimiento, levantando actas de lo acordado y, posteriormente.
- k. Dar cuenta al directorio de la Administradora los informes que se encuentre obligado a entregar o reportar a la UAF en base al Marco Normativo aplicable y de cualquier incumplimiento del presente Manual tan pronto tenga conocimiento de ello, sin perjuicio de haberlos sometido la misma información a conocimiento del Comité de Cumplimiento.
- l. Mantener vigente el presente Manual, sometiendo al Comité de Cumplimiento en forma anual la revisión de éste y la correspondiente aprobación del Directorio a cualquier modificación efectuada en el mismo.
- m. Conforme lo prevé la Circular 1809 de la CMF podrá delegar el control en terceros para poder lograr su cometido.

**Asimismo, el Oficial de Cumplimiento tendrá las siguientes responsabilidades adicionales en base a la regulación establecida por la UAF:**

- a. Reportar a la UAF cualquier Operación Sospechosa de la que tenga conocimiento, acompañando los antecedentes que sean necesarios para su acertada revisión.
- b. Informar a la UAF de toda Operación en Efectivo que supere los diez mil dólares de los Estados Unidos de América, o su equivalente en pesos chilenos según el valor del dólar observado el día en que se realizó la operación, a través del Reporte de Operaciones en Efectivo, establecido por la UAF.
- c. Informar y proporcionar a la UAF toda la información, antecedentes y documentos que ésta requiera para la revisión de una Operación Sospechosa.
- d. Informar a la UAF de todos los actos, transacciones u operaciones realizadas o que intente realizar alguna persona natural o jurídica que haya cometido, cometa o intente cometer actos de terrorismo o participar en ellos o facilitar su comisión.
- e. Velar porque la Administradora cumpla con sus obligaciones de capacitar a su personal periódicamente, dejando constancia de las capacitaciones efectuadas.
- f. Relacionarse con la UAF y cumplir las instrucciones que se impartan cuando exista una medida decretada por el Ministro de la Corte de Apelaciones de Santiago respectivo, tendiente a evitar el uso, aprovechamiento, beneficio o destino de bienes, valores o dinero materia del acto, transacción u operación realizados por alguna de las personas individualizadas en las listas a que se refiere el presente Manual.
- g. Las demás obligaciones establecidas en la legislación vigente, instrucciones de los órganos administrativos y en el presente Manual.

Se establece que la información proporcionada de buena fe, exime de toda responsabilidad legal a quienes la entreguen.

Sin perjuicio de las facultades del Comité de Cumplimiento, el Oficial de Cumplimiento deberá reportar al Directorio de cualquier gestión realizada conforme a este acápite.

**2.3.- Encargado de Prevención de Delitos:** Es el responsable de la adopción, implementación y ejecución del Modelo de Prevención de Delitos de la Ley N°20.393 y del procedimiento de recepción e investigación de denuncias, así como de su difusión en la Empresa. Cabe señalar que el Oficial de Cumplimiento de la AGF también cumple la función de Encargado de Prevención de Delitos de la Administradora.

Sin perjuicio de las facultades de control y reporte que la ley le confiera al Encargado de Prevención, éste dará cuenta al directorio de la Administradora, al menos en forma semestral, información acerca del correcto y eficiente funcionamiento de los mecanismos de control y prevención que da cuenta este Manual.

**2.4.- Comité de Cumplimiento y Control Interno:** El Comité de Cumplimiento está compuesto por un miembro del Directorio, el Gerente General de la Administradora, el Gerente General Quest S.A, el Gerente de Administración y Finanzas de Quest S.A., el Jefe de Control y Gestión, el Jefe de Cumplimiento y presidida por el Oficial de Cumplimiento, Riesgo y Control. Este debe constituirse con un quórum mínimo de dos de estas personas, tomándose decisiones con la mayoría de los miembros participantes en cada sesión. La inasistencia de cualquiera de los miembros debe quedar en las respectivas Actas del Comité. Esta es la instancia corporativa encargada de tomar decisiones y resoluciones respecto a asuntos que se sometan a su conocimiento en las materias que se han establecido en los diferente Manuales y tiene una periodicidad mensual. Todos los acuerdos adoptados serán informados al Directorio de la Administradora.

En esta línea, el Comité de Cumplimiento se pronunciará respecto a los siguientes puntos:

- a. Evaluar si un Cliente es o no de alto riesgo y participar en su reevaluación periódica.
- b. Tomar conocimiento de alertas que haya detectado, recibido, investigado o compilado el Oficial de Cumplimiento que ponga en conocimiento al Comité, sin perjuicio de informar las mismas al Directorio de la Administradora.
- c. Opinar si una alerta constituye o no una operación sospechosa en caso el Oficial de Cumplimiento solicite la opinión.
- d. Pronunciarse respecto del cierre de una relación o cuenta por un riesgo desde el punto de vista de la prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, de la cual se deberá dar cuenta al Directorio de la Administradora.
- e. Tomar conocimiento y proponer medidas respecto de algún incumplimiento detectado, sin perjuicio de las facultades que le correspondan Directorio para decidir sobre estas materias.
- f. Cualquier otra materia no mencionada anteriormente que tenga injerencia directa sobre los controles que se enuncian en el presente Manual.

De lo evaluado y acordado, se deberá dejar constancia en las Actas del Comité de Cumplimiento, las que serán firmadas por todos los asistentes.

**2.5.- Directorio:**

- a. Tomar conocimiento de los incumplimientos que el Oficial de Cumplimiento le reporte y aquellas materias que por disposición de este Manual debe reportar al directorio.
- b. Tomar conocimiento del reporte que le haga el Oficial de Cumplimiento respecto a la idoneidad de los controles que da cuenta el presente Manual.
- c. Resolver contingencias.
- d. Aprobar cambios al Manual.
- e. Tomar conocimiento a lo menos trimestralmente de los temas tratados en el Comité de Cumplimiento y, especialmente, dirimir respecto a decisiones en las que el Comité de Cumplimiento no ha podido acordar resolver por mayoría absoluta.

---

### III. POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

---

#### 1. IDENTIFICACIÓN DE LOS CLIENTES

El conocimiento del Cliente es un proceso continuo que parte al momento de introducir al Cliente como tal a la Administradora y durante todo el tiempo que éste sea Cliente, en el entendido de que la relación entre Cliente y Administradora es dinámica.

##### 1.1.- Premisas en el conocimiento del Cliente:

El objetivo de identificar al Cliente es el de asegurarse, dentro del marco de la regulación vigente, acerca de su verdadera identidad, de manera de tener un primer acercamiento para la prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. La identificación deberá ser presencial y deberá ser efectuada directamente por personal de la Administradora, o por terceros, al amparo de convenios firmados con tal fin.

De esta forma, el conocimiento del Cliente resulta esencial y en el marco de la debida diligencia y de lo contemplado por las Circulares emitidas por la UAF y de la Circular N°1809 de la CMF, se deberán tomar las siguientes medidas destinadas al conocimiento del Cliente, de las actividades generadoras de sus recursos y las características más relevantes de sus operaciones:

- a. **Efectuar una efectiva debida diligencia y conocimiento del Cliente (DDC)** la que tiene ocasión antes o durante el establecimiento de la relación legal o contractual de carácter permanente con el Cliente respectivo, a través de la información proporcionada por éste y por los documentos que respalden la información básica de identificación del Cliente.
- b. **Identificación del Beneficiario Final**, de manera tal que la Administradora se asegure de la persona jurídica de quién se trata y si éste, además, reviste o no la calidad de PEP. En el caso de las personas jurídicas y de otras estructuras jurídicas, se debe entender la titularidad y control que el Cliente tiene en las mismas.
- c. **Conocer el origen de los fondos** que es la historia de los negocios, actividades y forma en cómo se obtuvo el dinero y patrimonio que el Cliente declara tener.
- d. Entender la información sobre **el propósito y el carácter que se pretende dar a la relación comercial**, de modo que se puedan identificar el perfil de riesgo y el horizonte de inversión.
- e. Durante la vigencia de la relación comercial se debe practicar un análisis continuo del comportamiento del Cliente, sus actos, operaciones y/o transacciones, a través de un proceso de **debida diligencia continua** para asegurar que las mismas sean consistentes con el conocimiento que tiene la Administradora de su Cliente, el propósito declarado por este para tener la relación, su actividad comercial, el perfil de riesgo, y el origen de los fondos.

##### 1.2.- Ficha de Cliente y Reporte Operación Sospechosa:

En base a la información recabada, se generará una ficha por cada Cliente (**Anexo 4**), con toda la información y formularios que se detallan en el *Manual de Apertura, Mantenimiento y Cierre de una Cuenta de Inversión*. Toda esta información deberá mantenerse permanentemente actualizada y resguardada.

En el evento que el Cliente se niegue a entregar todo o parte de la información solicitada, dicha negativa deberá ser considerada como una Señal de Alerta, con el objeto de analizar la procedencia del envío de un *Reporte de Operación Sospechosa* a la UAF.

El Conocimiento del Cliente no es simplemente una obligación puntual que se cumple completando un formulario. Tampoco es una actividad pasiva, en la cual la Administradora solicita la información y el Cliente la suministra. Se trata de una labor dinámica y permanente en el tiempo en la cual se solicita la información, se asegura que esté completa, se solicita documentación que la respalde cuando ello es conveniente, se verifican los datos y, finalmente, se determina si toda la información tiene sentido y es coherente.

### **1.3.- Procedimiento de solicitud de declaración y antecedentes para la identificación del beneficiario final:**

La solicitud de información recae en el ejecutivo comercial a cargo de entablar las relaciones comerciales con el cliente, quien por intermedio del set de apertura descrito en el *“Manual de Apertura, Mantenimiento y Cierre de una Cuenta de Inversiones”*, solicita al cliente una Declaración de Beneficiario Final para clientes persona o estructura jurídica, o tratándose de personas jurídicas constituidas en el extranjero, la identidad y domicilio de la persona natural que ocupe el cargo de mayor rango gerencial, y los de sus representantes legales en Chile.

Esta información es posteriormente analizada, verificada y contrastada por el Área de Cumplimiento, quienes por intermedio de la plataforma Gesintel (**Anexo 3**), revisan que la información declarada por persona o estructura jurídica correspondan a los registros contenidos en la plataforma de gestión. Frente a cualquier disimilitud de información en la declaración, será el ejecutivo comercial el encargado de contactar al cliente y solucionar cualquier diferencia de información.

## **2. INFORMACIÓN DEL CLIENTE DURANTE LA VIGENCIA DE LA RELACION COMERCIAL**

Esto corresponde a todo el período en que la Administradora mantenga dineros del Cliente invertidos en sus Fondos o en Administración de Cartera. Durante este período, habrá que registrar todos los cambios en los datos e información del Cliente.

La Ficha de Cliente deberá contener información vigente. Será responsabilidad primeramente del Ejecutivo Comercial de cumplir con esta obligación con los datos proveídos por el Cliente y responsabilidad del área de Cumplimiento velar porque esta obligación se cumpla apoyando en la gestión de verificación de la información orientando al área en la información que deba actualizarse o complementarse.

Asimismo, tanto la Administradora como el Distribuidor de Fondos, mantienen con los Clientes una comunicación permanente por lo que cualquier cambio en la información de los Clientes, como por ejemplo en su perfil de riesgo de inversión, calidad de PEP, declaración de beneficiario final, deberá documentarse y registrarse aprovechando la instancia de actualización de la información.

Antes de cada transacción de un Cliente, se le enviará la ficha de Cliente actual, para que este confirme los datos expuestos en ella, debiendo firmar una nueva ficha en caso de cambio en la información.

El Oficial de Cumplimiento deberá verificar que se cumpla con el procedimiento interno de revisión de la información a que se refiere este número.

Para dar cumplimiento con lo anterior, se ha definido un documento que se denomina “Manual De Apertura, Mantenimiento y Cierre de una Cuenta de Inversiones”, el cual contiene la información que será proporcionada por los Aportantes o Clientes.

---

#### **IV. EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS ASOCIADOS AL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

---

##### **1. EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LOS CLIENTES Y CUENTAS**

La Administradora ha implementado una Matriz de Riesgos que incluye los riesgos de incumplimiento de las normativas vigentes y buenas prácticas de la industria, con el objeto de identificar, evaluar, monitorear, administrar y mitigar los riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Esta metodología permite aplicar medidas y procedimientos atendiendo al riesgo que pueda implicar la relación con el Cliente, tanto al inicio como durante la relación contractual.

Los Clientes serán clasificados de tiempo en tiempo como “Alto Riesgo” o de “Bajo Riesgo”, lo que constará en los registros que para tal efecto se lleven por la Administradora. Esta clasificación será determinada por el Oficial de Cumplimiento y cualquier modificación del nivel de riesgo de algún Cliente, será reportado al Comité de Cumplimiento y al Directorio.

En general, un Cliente riesgoso es aquel que en base a la actividad que ejerce en forma independiente o bien en base a su exposición social o política revisten un grado de riesgo.

Los factores que se tienen en cuenta para realizar la evaluación de si un Cliente o su actividad sería susceptible de ser declarada como de Alto Riesgo, se analiza desde la perspectiva de la actividad económica que declara tener, su calidad personal (por ejemplo, si es PEP), su país de origen, el tipo de vehículo de inversión a través del cual quiera operar y en base al tipo de instrumentos con los cuales quiera operar en relación a su perfil de riesgo u horizonte de inversión. Por consiguiente, la anterior evaluación se hace tomando en consideración los siguientes conceptos:

##### **1.1.- Actividad económica:**

Para calificar de riesgosa una actividad de un Cliente, se considerará en el análisis, todas las actividades realizadas por el Cliente y no solo la que declara como principal.

En términos generales, las actividades que serán consideradas como riesgosas son aquellas actividades o giros de negocios en los que por su naturaleza existe o pudiera existir alta operatoria en dinero en efectivo o incluso aquellas actividades que realice una empresa que de acuerdo a su giro resulten ser obligados a reportar a la UAF pero que sin embargo, sus controles para la verificación del origen de los fondos demostraren ser insuficientes a satisfacción de los estándares normativos locales y de la Administradora.

Sin ser exhaustivo, ejemplo de estas actividades riesgosas son las que realizan las siguientes entidades o proveedores de servicios, tales como, los que se indican a continuación: casas de cambio y cualquier entidad autorizada para recibir dinero extranjero, restaurantes, licorerías, casas de aduana, empresas de corretaje de

propiedades, casas de remate y martillo, casinos, salas de juego, hipódromos, empresas que ofrezcan compra y venta de metales preciosos, joyerías y automotoras.

- Actividades de empresas en la que se identifique un PEP. En tal caso la cuenta será categorizada como PEP y será sujeta a los mismos controles que se disponen para los PEP.
- Personas Expuestas Políticamente: Toda actividad con un PEP será identificada, revisada y monitoreada como una posible actividad de alto riesgo. Luego de analizado el Cliente, se clasificará si el Cliente es de bajo o alto riesgo. En ambos casos, el Gerente General deberá dar autorización formal de operar con un PEP, independiente del nivel de riesgo identificado. Asimismo, los actos, operaciones o transacciones con personas que hayan desempeñado funciones públicas destacadas en un país y hayan cesado en las mismas hace menos de un año, serán analizados exhaustivamente sus niveles de riesgo.
- Personas Expuestas Públicamente, que son aquellas personas que, sin caer en la categoría PEP, debido a su cargo o actividad tienen connotada exposición mediática y que por tanto puedan revestir un potencial riesgo reputacional.
- Personas Empleadas de Organismos Públicos, son aquellos que, sin tener la condición de PEP, por el tipo de actividad que realizan para entidades u órganos del Estado presentan un factor de riesgo moderado. Tal es el caso por ejemplo de empleados de la FFAA, Carabineros y PDI, Ministerios en que se liciten obras civiles o concesiones, entre otros.
- Residentes no nacionalizados.
- Profesionales que ofrecen servicios en forma particular.

### **1.2.- Vehículos de inversión:**

Son aquellas personas jurídicas o estructuras jurídicas que pueden ser vehículos de tenencia de activos personales, de tal forma que algunas de ellas pueden ser consideradas más riesgosas que otras, según cómo se manifiesta la transparencia en la propiedad de los recursos y/o si ellos se encuentran normados.

Algunos de los vehículos considerados como de alto riesgo son fundaciones, corporaciones, estructuras jurídicas creadas en paraísos fiscales, sociedades con acciones al portador; ONG; PIC Accounts o sociedades de inversión personal (extensión de la persona natural); y en general cualquier estructura sin fines de lucro o que dificulte la identificación del beneficiario final o la proveniencia del origen de los fondos. En estos casos, el nivel de riesgo identificado tendrá que evaluarse exhaustivamente, dejando documentada la debida diligencia realizada.

### **1.3.- Nacionalidad o residencia del Cliente:**

Se deben aplicar medidas de debida diligencia intensificada a las relaciones comerciales y transaccionales con personas naturales o jurídicas procedentes de países calificados como de mayor riesgo.

Serán considerados como países de alto riesgo para este Manual, aquellos países que, sin estar designados como países sancionados por las listas internacionales, son países con demostrada inestabilidad política y económica y aquellos países cuyo índice de percepción de corrupción sea alto en conformidad al ranking que

anualmente publica la organización internacional de transparencia, International Transparency: <https://www.transparency.org/>

#### **1.4.- Factores de riesgo con respecto a productos, servicios, transacciones o canales de envío:**

Algunas de estas operaciones revisten mayor riesgo, de acuerdo con una serie de factores tales como el tratarse de una transacción anónima o en la que no se entable un contacto físico con el Cliente.

El Oficial de Cumplimiento pondrá en conocimiento de esta circunstancia al Comité de Cumplimiento, quienes evidenciarán en acta al Cliente como uno de alto riesgo, y posteriormente, el Comité hará seguimiento de la evolución de estos clientes.

Asimismo, los Clientes definidos como “Alto Riesgo” serán identificados como tales en los correspondientes registros que se refieren más adelante en este mismo documento y serán objeto de control y reevaluación periódica.

## **2. CLIENTES DE ALTO RIESGO CON LOS QUE LA ADMINISTRADORA NO DEBE ENTABLAR RELACIÓN**

La Administradora adhiere al cumplimiento de las normas de los reguladores locales y de las recomendaciones internacionales que regulan el tema. De esta forma, la Administradora ha determinado que hay ciertas categorías de Clientes, países y entidades con las que no entablará relación alguna.

### **2.1.- Países, personas y entidades en listas de sancionados:**

La Administradora no trabajará con Clientes ni entidades provenientes de países sancionados por la lista OFAC, ni con las personas ni entidades enumeradas en el Listado del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas establecido en las resoluciones números 1.267 de 1999; 1.333 de 2000; 1.373 de 2001; 1.390, de 2002; 1.540 de 2004; 1.624 de 2005; 1,718 de 2006; 1.737 de 2006; 1,747 de 2007; 1.803 de 2008; 1874 de 2009, 1.929 de 2010; 1.988 de 2011; 1.989 de 2011; 2.087 de 2013, 2.178 de 2014, 2.231 de 2015; 2.253 de 2015; 2.356 de 2017; 2.368 de 2017 y 2.371 de 2017 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas y sus subsecuentes resoluciones o cualquiera otra que las adicione o reemplace y cualquier otra lista internacional que a futuro la UAF u organismos internacionales que regulen la materia determinen como relevantes y obligatorios de cumplir.

En cuanto a la lista OFAC, deberá revisarse cada vez que se tenga dudas respecto a si un país pertenece a este listado en la página web de la Oficina del Tesoro de Estados Unidos en la siguiente dirección:

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>

Para el presente análisis, constituyen países sancionados los siguientes: Islas Balcanes, Bielorrusia, Burundi, algunos países de África Central, Cuba, Corea del Norte, República Democrática del Congo, Irán, Irak, Líbano, Libia, Somalia, Sudan y Darfur, Sur de Sudan, Siria, Ucrania, Venezuela, Yemen y Zimbabwe.

### **2.2.- Entidades o personas de nacionalidad y domiciliadas no cooperantes y paraísos fiscales:**

Son países, territorios o jurisdicciones no cooperantes o paraísos fiscales, los que se encuentren calificados de esta forma de acuerdo con el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) y las normativas locales expedidas por los reguladores en especial las disposiciones tributarias y las expedidas por el Servicio de Impuestos Internos sobre el particular.

El listado de países, territorios y jurisdicciones no cooperantes como aquella que indica a los denominados paraísos fiscales, se encuentra disponibles en el sitio web de la UAF, [www.uaf.cl](http://www.uaf.cl), el que deberá ser revisado en el evento de que un Cliente informe nacionalidad y/o domicilio fuera de Chile.

Las condiciones que ofrece un paraíso fiscal pueden ser aprovechadas tanto por personas naturales como por jurídicas. Las personas físicas (por ejemplo, artistas, deportistas, famosos o jubilados) gozan de los privilegios de un paraíso fiscal residiendo en ese país (condición no excluyente). En estos lugares se evitan las cargas fiscales, pero también se pueden planificar herencias y legados. Las personas jurídicas se aprovechan de la no sujeción al impuesto de beneficios obtenidos por compañías constituidos en esos países, de la libertad de movimientos de capitales y de los dividendos que reciben de las filiales.

Los paraísos fiscales en el mundo tienen características específicas que permiten su identificación:

- Poseen escasos o nulos convenios con otros países, en materia tributaria.
- Ofrecen a empresas y ciudadanos protección del secreto bancario y comercial.
- No poseen normas de control de movimientos de capitales (origen o destino). Esto permite el blanqueo de dinero y reciclaje de capitales.
- Tienen un sistema que permite la convivencia de un régimen tributario para los nacionales y otro para los extranjeros.
- Poseen una infraestructura jurídica, contable y fiscal que permite la libertad de movimiento de personas y bienes.
- Exención parcial o total del pago de impuestos.
- Tienen leyes o normas que no permiten el intercambio de información para propósitos fiscales con otros países.

El artículo 41 H de la Ley de Impuesto a la Renta establece a su vez, las condiciones bajo las cuales se entenderá que un territorio o jurisdicción tiene un régimen fiscal preferencial. Indica la norma, que será el Servicio de Impuestos Internos (SII) quien mediante resolución determine qué países cumplen o no con las disposiciones del referido artículo.

En efecto, el SII en la Resolución Exenta N° 124 del 20 de diciembre de 2017, hace un análisis preliminar de los requisitos impuestos por el artículo 41 H y su interpretación para efectos de determinar qué países, territorios o jurisdicciones podrían ser considerados como lugares en los que existe un régimen fiscal preferencial, dando un listado para conocimiento del contribuyente, que en todo caso es referencial. Para tales efectos, ha exceptuado del listado aquellos territorios que son miembros de la OCDE y ha dispuesto que un territorio que sea considerado por tener un régimen fiscal preferencial, cuando cumpla, a lo menos, dos de los presupuestos indicados en el artículo 41 H.

La información obtenida, derivada del proceso de revisión de los datos, deberá ser analizada por el Oficial de Cumplimiento con el objeto de determinar si procede informar de la operación a la UAF. Con todo, la Administradora no tendrá relaciones comerciales con Clientes que tengan jurisdicción o domicilio en un país no cooperante o de paraísos fiscales.

### **2.3.- Bancos Pantalla (Shell Banks):**

Un Banco Pantalla es aquel que no tiene una presencia física en el país en el que es constituido, recibe licencia y que no está afiliado a un grupo financiero regulado que esté sujeto a una supervisión consolidada eficaz. Se



entiende por “presencia física” cuando dentro de un país está ubicada la matriz y la gestión principal. La existencia simplemente de un agente local o personal de bajo nivel no constituye una presencia física.

La Administradora no tendrá ni dará continuación a ninguna relación de banca corresponsal con bancos pantalla. Asimismo, la Administradora no entablará relaciones con estos bancos ni con instituciones que permitan que sus cuentas sean utilizadas por ellos.

### **3.- APLICACIÓN DE DEBIDA DILIGENCIA Y CONOCIMIENTO DEL CLIENTE**

La Administradora implementará y ejecutará medidas de debida diligencia reforzada y conocimiento de los Clientes (“DDC”) cuando, producto de la evaluación de los factores y elementos descritos en forma precedente, se determine que los riesgos de Lavado de Activos o Financiamiento del Terrorismo son Altos.

En este sentido, el Oficial de Cumplimiento aplicará, a lo menos aquellas medidas de DDC que se encuentra descritas en el Título III de la Circular N°49 de la UAF, modificado por el Artículo Primero de la Circular N°59 de la UAF y complementada por la Circular N°60 de la UAF.

Por su parte, cuando producto de la evaluación de factores y elementos descritos en forma precedente, se determine que los riesgos de Lavado de Activos o Financiamiento del Terrorismo son bajos, la Administradora implementará y ejecutará medidas de debida diligencia simplificada, usando a lo menos, los criterios identificados en el Título III de la Circular N°49 de la UAF, modificado por el Artículo Primero de la Circular N°59 de la UAF y complementada por la Circular N°60 de la UAF.

---

## V. PROCEDIMIENTOS INTERNOS DE CONTROL

---

### 1. REVISIÓN DE CLIENTES CONTRA LISTAS INTERNACIONALES

#### 1.1.- Al comienzo de la relación:

Como parte del Manual de la Administradora, además de la revisión de la documentación de apertura con la identificación e información completa del Cliente y con el objeto de hacer más efectivo la Evaluación del Riesgo, todos los nuevos Clientes deberán ser analizados a través de las listas de personas e instituciones sancionadas, los sitios web entregados por la UAF.

#### 1.2.- Durante la vigencia de la relación con el Cliente:

El Oficial de Cumplimiento deberá revisar y chequear las listas establecidas en las resoluciones números 1.267 de 1999; 1.333 de 2000; 1.373 de 2001; 1.390, de 2002; 1.540 de 2004; 1.624 de 2005; 1,718 de 2006; 1.737 de 2006; 1,747 de 2007; 1.803 de 2008; 1874 de 2009, 1.929 de 2010; 1.988 de 2011; 1.989 de 2011; 2.087 de 2013, 2.178 de 2014, 2.231 de 2015; 2.253 de 2015; 2.356 de 2017; 2.368 de 2017 y 2.371 de 2017 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas y sus subsecuentes resoluciones o cualquiera otra que las adicione o reemplace y en general todas las que se individualizan más arriba.

Tanto al comienzo como durante la vigencia de la relación con el Cliente y conforme lo señala la Circular N°55 de la UAF, en el caso que se registren actos, transacciones u operaciones realizadas o que intente realizar alguna de las personas naturales o jurídicas individualizadas en las listas antes mencionadas, serán reportadas de inmediato a la UAF a través de los procedimientos que la misma determine.

Para la revisión de estas listas, el Área de Cumplimiento utilizará la herramienta tecnológica Gesintel (Gestión Inteligente de Compliance), herramienta tecnológica de manejo de datos perteneciente a Gesintel Compliance, empresa certificada ISO 27.001 y representante de Dow Jones para América Latina (Dow Jones Risk and Compliance). A su vez, esta empresa es partner de Equifax en la comercialización de servicios de compliance con una base globalmente estructurada.

### 2. MONITOREO DE LAS TRANSACCIONES

#### 2.1.- Personas Políticamente Expuestas (PEP) de Alto Riesgo:

Para establecer relaciones comerciales con un PEP con nivel de riesgo identificado como “Alto”, el área comercial pondrá en conocimiento del área de Cumplimiento la existencia de un potencial Cliente que revista tal calidad o actual Cliente que adquiera tal calidad. Adicionalmente, deberá realizar lo siguiente:

- a. Obtener la aprobación del Gerente General de la Administradora. Lo anterior, independiente si el Cliente es PEP de alto o bajo riesgo.
- b. Tomar medidas para establecer la fuente de riqueza y la fuente de los fondos.
- c. Llevar a cabo un monitoreo continuo intensificado de la relación comercial, con información actualizada del Cliente periódicamente, a lo menos anualmente.

Cualquier operación sospechosa en la que esté involucrada alguna persona que deba ser calificada como PEP, deberá ser registrada e informada por el Oficial de Cumplimiento a la UAF a la brevedad posible, cuando se considere que se está en presencia de una Operación Sospechosa.

## **2.2.- Cientes de Alto Riesgo que no revisten la calidad de PEP:**

El monitoreo de estos Clientes es similar al que se lleva para los PEP, tomando medidas para esclarecer la fuente de la riqueza y el origen de los fondos con los cuales pretenda realizar transacciones a través de los Fondos administrados por la Administradora.

## **3. DEL PAGO A TERCEROS**

La Administradora sólo se relacionará contractualmente con sus Clientes, por lo cual no realizará pagos ni efectuará transacción alguna, a terceros, salvo que se cuente con una carta firmada del Cliente autorizando esta operación.

La única excepción a lo anterior estará dada por pago a terceros que tengan la calidad de socios o accionistas de Clientes personas jurídicas, siempre que conste la orden escrita, emitida por quien tenga poder para representarla.

Lo anterior se hará efectivo tras la revisión de los antecedentes legales que se encuentren en poder de la Administradora, donde deberá constar la calidad de socio o accionista de la persona a quién se efectúa el pago y el poder de su representante para emitir dicha orden.

## **4. DETECCIÓN DE OPERACIONES SOSPECHOSAS**

Para detectar una Operación Sospechosa, es preciso tener en consideración los antecedentes del Cliente, tales como su giro o actividad, la documentación allegada, la modificación de antecedentes presentados, la información proporcionada o falta de ésta, etc. Resulta de importancia el considerar las Señales de Alerta, de las que se tratará en el numeral siguiente.

Además de las operaciones que puedan ser calificadas como sospechosas, la Ley establece que deben ser objeto de un especial escrutinio, de un registro especial y de reporte a la UAF, aquellas que realicen personas naturales o jurídicas de cualquier naturaleza, que involucren el pago a la entidad de un monto en efectivo, en moneda de curso legal o moneda extranjera, que exceda a diez mil dólares de los Estados Unidos de América, o su equivalente en pesos chilenos según el valor del dólar observado el día en que se realizó la operación.

Sin perjuicio de las obligaciones de reporte y registro que establece la ley, las cuales deben ser cumplidas por el Oficial de Cumplimiento, la Administradora no realiza Operaciones en Efectivo.

### **4.1. Señales de Alerta:**

Existen innumerables operaciones y transacciones que posibilitan el proceso de blanqueo de activos, sin embargo, es posible sostener que el carácter sospechoso de una operación proviene, ya sea de la forma inusual en que se realice, en relación con un comportamiento habitual y/o esperable del Cliente, o bien, de la naturaleza misma o de las características propias de la operación.

Se debe prestar especial atención a aquellas operaciones que presenten elementos o características inusuales, irregulares o anormales, en relación con las actividades o giro del Cliente o de cualquiera de los que participan en ella, y/o que por su gestación, diseño financiero, estructura, presentación, documentación utilizada, modificación de antecedentes ya registrados, información proporcionada o falta de ésta, por la reiteración o cuantía de las mismas o la intervención inusual de terceros o desconocidos, puedan ser calificadas como sospechosas. Quienes se relacionen con los Clientes deberán dar especial atención a las señales de alerta publicadas en el sitio web de la UAF, [www.uaf.gob.cl](http://www.uaf.gob.cl) y a las consideradas como señales de alertas internas

#### **4.2. Algunas Señales de Alerta relacionadas con el comportamiento del Cliente son las siguientes:**

1. Operaciones que no se condicen con la capacidad económica y perfil del Cliente.
2. Cambio repentino del comportamiento financiero de un Cliente.
3. Cliente indica una dirección que coincide con el domicilio de otro negocio diferente al que declaró desarrollar, o no se ajusta a la ocupación declarada.
4. Cliente que al momento de realizar una operación se rehúsa o evita entregar información acerca de su actividad, acreencias o capacidad financiera.
5. Cliente que al efectuar una operación elude o definitivamente se rehúsa a entregar información respecto del propósito, origen y destino de los fondos.
6. Cliente que realiza transacciones de elevado monto y no declara un empleo remunerado o actividad acorde, que justifique los montos involucrados.
7. Cliente que presiona e insiste en que una determinada operación se realice con extrema rapidez, evitando trámites predefinidos y sin justificar el motivo de su apremio.
8. Cliente que sin justificación evita presentarse personalmente en la entidad con la que está realizando una transacción, llegando incluso a nombrar representantes o intermediarios encargados del manejo de sus inversiones.
9. Cliente que se rehúsa a recibir correspondencia o estados de cuenta, los retira personalmente o lo hace esporádicamente.
10. Clientes cuya dirección para envío de correspondencia y estados de cuenta se encuentra en el extranjero o corresponde a una casilla de correos.
11. Cambios de propiedad de instrumentos financieros entre personas o sociedades que no cuentan con antecedentes que justifiquen esas operaciones, y que eludan proporcionar o actualizar su información financiera.
12. Incremento inusual e injustificado de la facturación del negocio de un Cliente, observado a partir de la actividad económica consignada en sus cuentas y perfil.
13. Cliente que en un corto período aparece como dueño de nuevos negocios o empresas, constituidas con capitales iniciales relevantes.
14. Cliente que en un corto período aparece como dueño de activos, los cuales representan un alto valor patrimonial.
15. Cliente que sin justificación aparente comienza a recibir transferencias desde el exterior por montos elevados y con alta periodicidad.
16. Cliente que realiza reiteradas operaciones a nombre de terceras personas.
17. Cliente que con frecuencia envía o recibe transferencias de dinero hacia o desde países considerados no cooperantes por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), o territorios catalogados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) como regímenes fiscales preferenciales nocivos (Paraísos Fiscales), sin contar con una justificación económica aparente.
18. Constitución de empresas con capitales o socios provenientes de países considerados no cooperantes por GAFI, o regímenes fiscales preferenciales nocivos según clasificación de la OCDE (Paraísos Fiscales).

19. Cambio repentino en la propiedad de una sociedad, cuyos nuevos socios presentan un perfil comercial que no se ajusta a la información histórica de la entidad, o que se muestran reacios a presentar información personal o financiera.
20. Cliente que entrega documentación incompleta, inconsistente o falsa al momento de realizar una determinada operación.
21. Clientes que presenten documentos de identificación inusuales o en mal estado.
22. Cliente que justifica el origen de fondos con documentos falsos.
23. Cliente que realiza transacciones complejas en el mercado de valores, sin contar con experiencia para ello.
24. Cliente especialmente preocupado de los controles y supervisiones a las que se deben someter sus transacciones.
25. Cliente que se rehúsa o suspende una transacción al momento de ser requerido para que aporte información acerca del origen de los fondos involucrados.
26. Cliente que se rehúsa o suspende una transacción cuando se le informa que los antecedentes serán presentados a alguna entidad supervisora o reguladora.
27. Cualquier individuo que presione o intente presionar para no presentar los antecedentes requeridos en una determinada transacción.
28. Existencia de varias cuentas corrientes en moneda nacional y extranjera sin que exista una razón de negocio que lo justifique.
29. Apertura de múltiples cuentas con una persona en común a todas ellas.
30. Clientes que realizan compras y ventas consecutivas o simultáneas de instrumentos financieros, con el propósito de simular un alto nivel de inversiones o capital.
31. Clientes cuyas sociedades tienen como directivos a personas que no se ajustan al perfil de los cargos.
32. Clientes cuyas sociedades presentan ingresos no operacionales superiores a los operacionales.
33. Clientes cuyos estados financieros reflejan resultados que no se condicen con el promedio de la industria o sector.
34. Clientes cuyos teléfonos se encuentran desconectados o no concuerdan con los antecedentes declarados.
35. Cliente PEP que realiza operaciones inusuales en relación a sus ingresos.
36. Que se tome conocimiento por los medios de difusión pública u otro, según sea el caso, que un Cliente está siendo investigado o procesado por el delito de Lavado de Activos, delitos precedentes o financiamiento del terrorismo.

**4.3. Por su parte, son Señales de Alerta relacionadas con el funcionamiento de las Administradoras Generales de Fondos, entre otras, las siguientes:**

1. Adquisición, venta o liquidación de instrumentos financieros por parte de personas que forman parte de un proceso judicial.
2. Rescate de inversiones con la instrucción de depositar los fondos resultantes a nombre de un tercero.
3. Solicitud de apertura de cuenta de inversiones sin presentar la documentación que justifique el origen de los fondos que se pretende depositar.
4. Cliente invierte en operaciones de largo plazo, solicitando de forma inmediata o en un corto período la liquidación de los fondos.
5. Cliente que muestra una inusual despreocupación respecto de los riesgos, comisiones y costos asociados a las transacciones que realiza.
6. Operaciones concertadas a precios que no guardan relación con las condiciones del mercado.

7. Pago o cobro de primas considerablemente más altas o bajas de lo que se negocia en el mercado.
8. Inversiones en valores negociables por importes de magnitud inusual, que no se condicen con el perfil comercial y patrimonial del Cliente.
9. Cliente que realiza operaciones que no se condicen con sus condiciones financieras, pudiendo estar actuando en representación de un tercero, respecto del cual no se aportan antecedentes.
10. Operaciones realizadas de forma reiterada entre las mismas partes, existiendo ganancias o pérdidas permanentes para alguna de ellas.
11. Cliente que, sin justificación aparente, mantiene múltiples cuentas de inversión a su nombre o a nombre de familiares o relacionados, con un gran número de transferencias a favor de terceros.
12. Solicitud de sucesivos pagos de un mandato de inversión a favor de diferentes beneficiarios, los cuales son cobrados por una misma persona.
13. Solicitud de pagos de un mandato de inversión, mediante transferencias a diferentes ciudades, en donde el titular no posee negocios o Clientes registrados que justifiquen dichas operaciones.
14. Solicitud de pagos o movimientos de un mandato de inversión cuyo monto es inferior o muy cercano al límite establecido para el registro de Operaciones en Efectivo.
15. Apertura de varios mandatos de inversión, a nombre de una o más personas, en todas ellas con una misma persona registrada como autorizada o inversionista adicional.
16. Apertura consecutiva de varios mandatos de inversión, principalmente fondos de valores, a nombre de diferentes personas con similares características (edad, actividad económica, ubicación, parentescos) que aparentemente no se conocen entre sí.
17. Apertura consecutiva de varios mandatos de inversión, con el mismo monto inicial a nombre de diferentes personas que aparentemente no se conocen entre sí.
18. Personas naturales o jurídicas que demuestran gran solvencia económica y sin embargo les resulta difícil la consecución o suministro de información sobre referencias comerciales o financieras al momento de llenar los formularios de vinculación y/o apertura.
19. Personas que registran la misma dirección y/o teléfono de otras personas con las que no tienen relación aparente, al momento de la apertura de varios mandatos de inversión, principalmente fondos de valores.
20. Liquidación total o parcial de inversiones, con traslado de los flujos a lugares o cuentas de terceras personas que generan sospechas.
21. Compra y venta de valores sin un propósito claro, que no guarda relación ni con el tipo de inversión, ni como medida de diversificación del riesgo de éstas.
22. Transacciones que no se comportan de acuerdo con las prácticas del mercado.
23. Cliente que toma una posición de largo plazo y en el corto plazo retira los fondos y los traslada a otra cuenta, con la consecuente pérdida económica.

**4.4. Son Señales de Alerta de la Administradora relacionadas con el Financiamiento del Terrorismo, las siguientes:**

1. Cliente que apertura una cuenta desde país, territorio o jurisdicción sometidos a especial seguimiento (por ejemplo: países designados por las autoridades nacionales; países y territorios denominados como no cooperadores por el GAFI o la ONU).
2. Envío o recibo de fondos mediante transferencia internacional desde o hacia un desde país, territorio o jurisdicción sometidos a especial seguimiento (por ejemplo: países designados por las autoridades nacionales; países y territorios denominados como no cooperadores por el GAFI o la ONU).

3. Desarrollo de complejos esquemas trasferencias internacionales de fondos de un cliente a otro, como un medio para ocultar el origen y destino de los fondos, utilizando el ATM nacional e internacional para el retiro frecuente de dinero.
4. Transacciones a clientes que involucran divisas seguidas, dentro de un breve periodo, por transferencias electrónicas hacia o desde el país, territorio o jurisdicción sometidos a especial seguimiento (por ejemplo: países designados por las autoridades nacionales; países y territorios denominados como no cooperadores por el GAFI o la ONU).
5. Existencia de una o más cuentas comerciales por parte del cliente a través de las cuales se realiza un gran número de transferencias desde y hacia el exterior, y para la cual no parece existir un propósito comercial o económico suficientemente justificado, particularmente cuando esta actividad se realiza desde o hacia países, territorios o jurisdicciones sometidos a especial seguimiento (por ejemplo: países designados por las autoridades nacionales; países y territorios denominados como no cooperadores por el GAFI o la ONU).
6. Uso por parte del cliente de múltiples cuentas para recopilar y luego canalizar fondos hacia un pequeño número de beneficiarios extranjeros, especialmente cuando están ubicados en países, territorios o jurisdicciones sometidos a especial seguimiento (por ejemplo: países designados por las autoridades nacionales; países y territorios denominados como no cooperadores por el GAFI o la ONU).
7. Clientes persona natural y/o jurídica (incluyendo socios, accionistas, directores, gerentes, etc.) que desarrollen actividades comerciales en Chile y que figuren en listas internacionales de alerta y exclusión (por ejemplo, Lista de Sanciones del Consejo de Seguridad de la Naciones Unidas).
8. Clientes persona natural y/o entidades que, siendo sospechosas de haber estado involucradas en actos de terrorismo, utilizar las cuentas de terceros para realizar transferencias, depósitos o retiros desde o hacia el extranjero.
9. Existencia de múltiples depósitos en efectivo en la cuenta personal de un tercero o de una persona jurídica (con o sin fines de lucro), descritos como “donaciones”, o “contribuciones a ayuda humanitaria” o en términos similares.
10. Adhesión voluntaria o forzosa de empresas nacionales o extranjeras a redes de apoyo financiero de organizaciones terroristas, las cuales son extorsionadas y presionadas a modificar su estructura societaria (socio, capital social, participación, entre otros), a operar en territorios de especial seguimiento, a realizar movimientos de dinero que no guarden relación con su actividad económica, a malversar fondos públicos a través de licitaciones y a elevar de manera ficticia los niveles de venta de productos y servicios sin justificación aparente.
11. Creación y funcionamiento de organizaciones sin fines de lucro cuya actividad u objeto social no resulta justificado con las características del medio o lugar donde opera, la recepción y el envío frecuente de dinero desde o hacia el extranjero, el uso de los fondos no justificados en relación con el propósito para la que fue creada, inexistencia de la infraestructura necesaria para desarrollar sus actividades, recepción de aportes en dinero en efectivo para financiar sus operaciones internas y se vincula a personas externas que reciben o reenvían dineros a terceros.
12. Utilización por parte del cliente de enlaces virtuales de transferencia entre cuentas bancarias tradicionales y servicio de pagos anónimos (Money Services Business, Monedas Virtuales, intercambiadores de divisas digitales o canales de pago alternativo, e-cash, e-wallet), con la finalidad de estratificar los fondos de su fuente original e integrarlos en una o más cuentas mediante transferencias desde o hacia lugares que generan preocupación.
13. Utilización por parte del cliente de enlaces virtuales de transferencia entre cuentas bancarias tradicionales y sitios de juegos en línea (particularmente los dedicados a crear y vender monedas virtuales y que promueven el anonimato de los jugadores), con la finalidad de estratificar los fondos

de su fuente original e integrarlos en una o más cuentas mediante transferencias desde o hacia lugares que generan preocupación.

14. Reportes de los medios de prensa nacional y extranjeros, en donde el titular de un producto/servicio financiero aparezca vinculado a organizaciones y/o actividades terroristas o que financian dichas actividades.



---

## VI. PROCEDIMIENTOS DE REPORTE

---

### 1. PROCEDIMIENTO INTERNO DE REPORTE

En base a las Circulares N°19, N°35 y N°52 de la UAF y en lo previsto por la Ley N°19.913 que instruyen a los sujetos obligados a dar cumplimiento a la obligación hacia la UAF relativo al *Reporte de Operaciones Sospechosas* (“ROS”) y al *Reporte de Operaciones en Efectivo* (ROE), la Administradora establece procedimientos de reporte interno ante la detección de cualquier operación inusual y para su oportuno análisis y posterior eventual reporte a la UAF si correspondiera.

La detección puede tener lugar en las mismas revisiones periódicas que el Oficial de Cumplimiento efectúe en los sistemas y cartolas emitidas por la Administradora y que facilitará para tal efecto el Área de Operaciones o bien puede ser detectado e informado por cualquier trabajador, colaborador o distribuidor de Fondos relacionado, que detecte una transacción inusual o una Señal de Alerta.

En tal evento deberá comunicarse al Oficial de Cumplimiento de forma confidencial tan pronto tenga conocimiento de ésta, indicando los fundamentos de la apreciación realizada, los antecedentes de la operación y toda otra información relevante de la que disponga o que le sea solicitada por el Oficial de Cumplimiento para efectuar la investigación correspondiente tomando todos los resguardos de confidencialidad respectivos

En el proceso de detección y reporte que Colaboradores o terceros prestadores de servicios hagan al Oficial de Cumplimiento, deberán siempre actuar de buena fe y con la mayor transparencia, presentando los antecedentes correspondientes que sustenten la presunta operación sospechosa.

Asimismo, los Colaboradores y terceros externos que facilitarán y priorizarán prestar el apoyo necesario para cualquier revisión, fiscalización o investigación que en base a la normativa aplicable o que se inicie a solicitud de la UAF, cuidando de llevarlo a cabo siempre dentro del marco de sus respectivos ámbitos de gestión y canalizar los esfuerzos y comunicación a través del Oficial de Cumplimiento o a través de quien se designe en su reemplazo.

El encargado del análisis y de decidir que una operación inusual es una sospechosa a la luz del presente Manual y normas que regulan el Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo es el Oficial de Cumplimiento, quien verificará la existencia efectiva de señales de alerta que le permita identificar si la transacción califica como una operación sospechosa susceptible de ser reportada. Lo anterior se realizará en base a la confidencialidad del artículo 6° de la Ley N° 19.913.

La acción tomada deberá quedar documentada y servirá de base al Encargado de Prevención de la Ley N°20.393 en su reporte periódico ante el directorio de la Administradora, mantenido con esto la independencia del cargo con las áreas operativas.

### 2. REPORTE DE INFORMACIÓN A LA UNIDAD DE ANALISIS FINANCIERO

En conformidad a lo establecido por la Circular N° 53 de la UAF, la Administradora, como sujeto obligado que, de acuerdo a lo señalado en el artículo 3 de la ley 19.913, tiene la obligación de inscribirse en el Registro de la UAF y de entregar en forma oportuna la información de cambios relevantes, tales como el cambio en la persona

del Oficial de Cumplimiento dentro de los 5 días hábiles contados desde que se produjo dicho cambio. Cualquier otro cambio deberá efectuarse a través del “Formulario de Contacto” en la página web de la UAF.

Los reportes que deban efectuarse a la UAF deberán ser llevados a cabo por el Oficial de Cumplimiento, como conducto regular formal de la Administradora o a través de quien se designe en su reemplazo.

### **2.1. Procedimiento Detallado de Aviso Oportuno y Reservado frente a Operaciones Sospechosas (ROS):**

El Reporte de operación sospechosa corresponde al reporte que el Oficial de Cumplimiento debe enviar a la UAF cuando, en el ejercicio de las actividades, se detecte una operación sospechosa de Lavado de Activos o Financiamiento del Terrorismo.

En caso de que cualquiera de los funcionarios de la Administradora detecte cualquier antecedente que pueda configurar una operación sospechosa, deberá informarlo a la brevedad posible mediante el Canal de Denuncias para tal efecto, esto es, el correo electrónico disponible al efecto ([denuncias@questcapital.cl](mailto:denuncias@questcapital.cl)) al cual solo tiene acceso el Oficial de Cumplimiento. En la comunicación se deberá adjuntar todos los antecedentes que permitan conocer la naturaleza de la operación y por qué se está considerando como sospechosa. Adicionalmente, los funcionarios podrán realizar la denuncia anónima ~~e-ne~~, a través del formulario de denuncia indicado en la página web <http://questfs/intranet/>

Para los efectos de calificar una operación como sospechosa, el Oficial de Cumplimiento deberá analizar la información disponible y en caso lo amerite, solicitará opinión del Gerente General o al Comité de Cumplimiento. Los casos que así lo estime necesario, en conjunto con Gerente General se podrá solicitar la realización de una sesión extraordinaria del Directorio para tratar el tema.

El Oficial de Cumplimiento al momento de reportar una operación deberá completar el “Formulario Reporte Operaciones Sospechosas” a través del portal de Entidades Reportantes, disponible en la página principal del sitio web institucional [www.uaf.cl](http://www.uaf.cl). Para ello debe ingresar con su RUT y la clave asignada al momento de registrarse en la UAF. El reporte ROS debe ser enviado oportunamente por el Oficial de Cumplimiento. Por reporte oportuno entendemos el que se haga en el menor tiempo posible, sin retrasos ni demoras, una vez que se haya resuelto su envío a la UAF.

Una vez enviado el Formulario ROS a la UAF, el Oficial de Cumplimiento debe imprimir el “Certificado de envío de Reporte Operaciones Sospechosa” y cerciorarse de su correcto envío a la UAF.

A partir del momento en que se entreguen los antecedentes de la operación sospechosa a las autoridades competentes, la totalidad de la información que se mantenga sobre el Cliente será estrictamente confidencial. El no cumplimiento de esta obligación de confidencialidad será sancionado en la forma que la Administradora determine, sin perjuicio de las sanciones específicas establecidas en la normativa aplicable.

El análisis de operaciones sospechosas debe ser tratado con el máximo cuidado y discreción y en ninguna circunstancia se debe poner en conocimiento del Cliente, el hecho que está siendo objeto de investigación.

El Oficial de Cumplimiento deberá llevar un registro de las Operaciones Sospechosas y mantenerlas resguardadas y foliadas por número de caso.

### **2.2. Procedimiento Detallado de Aviso Oportuno y Reservado a la UAF respecto de sujetos incorporados a listados de las Naciones Unidas o que pertenezcan a jurisdicciones no cooperantes.**

En el proceso de Debida Diligencia, con el fin de tener un conocimiento e identificación más acabado del Cliente, y dado que el lavado de activos se enmarca en un contexto del mercado financiero mundial, es fundamental la revisión de los listados de sanciones de organismos internacionales.

Estos listados, en particular la Lista Consolidada de Sanciones del Consejo de Seguridad de la Naciones Unidas (ONU) facilita la aplicación de medidas de prevención y detección de indicios de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. Estas listas incluyen sanciones por actividades relacionadas con armas masivas, narcotráfico, entre otros.

La Administradora buscará al Cliente, personas, y entidades relacionadas, tales como apoderados o socios (en el caso de persona jurídica) en las listas internacionales de la ONU. Debe dejarse respaldo de cada búsqueda realizada en las listas. La búsqueda puede ser realizada de manera electrónica, y se debe dejar respaldo de su ejecución, incluyendo si hay o no coincidencias. Para lo anterior, la Administradora utiliza la herramienta tecnológica *Gesintel*.

En el caso de existir coincidencia, se verificará si ésta constituye o no, un hallazgo del Cliente que mantenga una relación con la Administradora. Si ello ocurre, el Oficial de Cumplimiento indagará en el resultado de la búsqueda y podrá solicitar antecedentes adicionales según cada caso. En caso de que se descarte el hallazgo, se dejan registros de la evidencia y se prosigue con el proceso de debida diligencia, dejando registro en la ficha electrónica del Cliente.

En caso de que la coincidencia sea positiva; es decir, que efectivamente corresponda al Cliente, se informará de inmediato a la UAF dicho hallazgo de acuerdo con el procedimiento de reporte de operación sospechosa utilizando para ello, el “*Formulario Reporte Operaciones Sospechosas*” a través del portal de Entidades Reportantes, disponible en la página principal del sitio web institucional [www.uaf.cl](http://www.uaf.cl).

Para lo anterior, el Oficial de Cumplimiento, guardando la más estricta confidencialidad, procurando no revelar a terceros, deberá ingresar con su RUT y la clave asignada al momento de registrarse en la UAF. El reporte ROS debe ser enviado oportunamente por el Oficial de Cumplimiento. Por reporte oportuno entendemos el que se haga en el menor tiempo posible, una vez que se haya detectado que el Cliente se encuentra en alguno de los listados ONU de sanciones del Consejo de Seguridad, correspondiente a Resoluciones 1.267 de 1999; 1.333 de 2000; 1.373 de 2001; 1.390, de 2002; 1.540 de 2004; 1.624 de 2005; 1.718 de 2006; 1.737 de 2006; 1.747 de 2007; 1.803 de 2008; 1874 de 2009, 1.929 de 2010; 1.988 de 2011; 1.989 de 2011; 2.087 de 2013, 2.178 de 2014, 2.231 de 2015; 2.253 de 2015; 2.356 de 2017; 2.368 de 2017 y 2.371 de 2017.

Una vez enviado el Formulario ROS a la UAF, el Oficial de Cumplimiento debe imprimir el “*Certificado de envío de Reporte Operaciones Sospechosa*” y cerciorarse de su correcto envío a la UAF.

Por otro lado, internamente y de ser necesario, se convocará de forma extraordinaria al Directorio de la Administradora, con la finalidad de analizar la situación y tomar la decisión frente al futuro Cliente.

El Directorio deberá analizar detalladamente la situación y procederá en conjunto con el Gerente General a analizar y a tomar las medidas inmediatas que sean necesarias con las operaciones que esté realizando con el Cliente y revisar su continuidad como Cliente.

A partir del momento en que se entreguen los antecedentes de la operación sospechosa a las autoridades competentes, la totalidad de la información que se mantenga sobre el Cliente será estrictamente confidencial. El no cumplimiento de esta obligación de confidencialidad será sancionado en la forma que la Administradora determine, sin perjuicio de las sanciones específicas establecidas en la normativa aplicable.

El análisis de operaciones sospechosas debe ser tratado con el máximo cuidado y discreción y en ninguna circunstancia se debe poner en conocimiento del Cliente, el hecho que está siendo objeto de investigación.

Por otra parte, se prestará especial observancia en las transacciones que eventualmente la Administradora realice con países, territorios o jurisdicciones que, de acuerdo con el GAFI y a la OCDE, se encuentren calificados como no cooperantes o paraísos fiscales. El listado del GAFI identifica aquellas jurisdicciones que plantean riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo para el sistema financiero internacional. Por su lado, el listado OCDE informa aquellos países denominados “paraísos fiscales”, es decir, que no cumplen con estándares de transparencia e intercambio de información fiscal. La información obtenida derivada del proceso de revisión de los datos deberá ser analizada con el objeto de determinar si procede informar de la operación a la UAF.

Cada vez que la Administradora realice un negocio con alguna empresa creada en otro país o cuyo beneficiario final se relacione con otro país, el Oficial de Cumplimiento deberá consultar el listado mencionado con anterioridad.

Si el país en cuestión es no cooperante o “paraíso fiscal”, se deberá analizar la operación en virtud del riesgo que ésta pueda presentar y evaluar si pudiese tratarse de un indicio de Lavado de Activos o Financiamiento del Terrorismo. Además, se reportará como “operación sospechosa” a la UAF. Sin perjuicio de lo anterior, se deberán evitar operaciones donde se vean involucradas jurisdicciones presentes en los listados internacionales antes señalados.

Ante cualquier duda en relación con el proceso de Debida Diligencia, el Oficial de Cumplimiento se apoyará en el Comité de Cumplimiento.

### **2.3. Reporte de Operaciones en Efectivo (ROE):**

La Administradora no realizará Operaciones en Efectivo, ya que Tesorería no está autorizada para recibir efectivo. En el evento de haber alguna operación en efectivo que supere los USD 10.000 o su equivalente en pesos chilenos, según el valor del dólar observado el día en que se realizó la operación, el Oficial de Cumplimiento recabará antecedentes relacionados con la transacción a fin de respaldar la ocurrencia y dará cuenta de ellos a la Gerencia General y al Comité de Cumplimiento y la reportará a la UAF.

Será deber del Oficial de Cumplimiento realizar el “Reporte Negativo”, en el sitio web de la UAF y dejar respaldo de este informe a disposición de los reguladores y auditores.

---

## VII. PROCEDIMIENTOS DE REGISTRO DE LA INFORMACIÓN

---

### 1. CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN

Toda la información que la Administradora o que sus Agentes Colocadores mantengan de los Clientes y sus operaciones en las bases de datos, o en cualquier registro, será estrictamente confidencial. De esta forma, la Administradora velará por que los funcionarios que accedan a esta información sean solamente aquellos que, en razón de su cargo o posición, puedan acceder a la misma.

La Administradora, sus trabajadores o personas que le prestan servicios, tienen la prohibición de informar al afectado o a terceras personas acerca de la circunstancia de haberse requerido o remitido información a la UAF, como, asimismo, proporcionarle cualquier otro antecedente al respecto.

A fin de garantizar esta confidencialidad, el Oficial de Cumplimiento mantendrá en reserva la decisión del envío de un ROS, manteniendo la confidencialidad del artículo 6° de la Ley 19.913.

### 2. REGISTROS

Con el objeto de detectar indicios que permitan identificar comportamientos sospechosos o poco habituales por parte de los Clientes y generar los perfiles de riesgo de los mismos que permitan detectar Operaciones Sospechosas, la Administradora llevará registros con la información de cada uno de sus Clientes, conforme a las Fichas de Clientes y a los demás antecedentes que obren en su poder.

#### 2.1. Antecedentes de los registros

Con todo, los registros deberán contar con, a lo menos, los siguientes antecedentes:

- a. *Nombre o razón social: En el caso de las personas jurídicas se debe agregar el nombre de fantasía de la empresa, de ser procedente.*
- b. *Número de cédula nacional de identidad o número de pasaporte cuando se trate de ciudadanos extranjeros. En el caso de personas jurídicas, se deberá solicitar su RUT o su equivalente, si es extranjera.*
- c. *Domicilio o dirección en Chile, o en el país de origen o de residencia.*
- d. *Correo electrónico y teléfono de contacto.*
- e. *Giro comercial registrado ante el Servicio de Impuestos Internos, si corresponde.*

#### 2.2. Registros de las Administradora

Los registros con los que cuenta la Administradora son a lo menos los siguientes:

- Registro de Operaciones en Efectivo: Este registro deberá contener todas las operaciones diarias en efectivo.
- Registro de Debida Diligencia y Conocimiento del Cliente:

La Circular N°49 de la UAF requiere que este registro contenga todas aquellas operaciones sobre US \$1.000 o su equivalente en otras monedas, sin importar el medio de pago que se utilice y que incluya la siguiente documentación y antecedentes:

- a. *Nombre completo (en el caso de personas jurídicas se debe registrar la razón social completa y nombre de fantasía si procede)*
- b. *Cédula nacional de identidad o pasaporte cuando se trate de ciudadanos extranjeros. En caso de ser persona jurídica se deberá solicitar su RUT o similar si es extranjera.*
- c. *Profesión, ocupación u oficio, y giro comercial registrado ante el Servicio de Impuestos Internos, en el caso de personas jurídicas.*
- d. *Dirección o residencia en nuestro país, o país de origen o residencia.*
- e. *Numero de boleta, factura o documento emitido.*
- f. *Correo electrónico y/o número de contacto.*

Esta información deberá constar en este registro. Asimismo, en base a la información recabada, se deberá generar una Ficha de Cliente, la que debe ser actualizada y registrada bajo este sistema.

- Registro de Operaciones Realizadas por PEP:

Tal como se señaló se considerará para efectos de este registro como PEP, a los chilenos o extranjeros que desempeñen o hayan desempeñado funciones públicas destacadas en un país, hasta lo menos un año de finalizado el ejercicio de las mismas.

Se entiende que, en Chile, deberán estar calificados como PEP, las personas que se indican en la Circular N° 49 de la UAF.

- Registro de Transferencia Electrónica de Fondos.

Se verificará lo siguiente:

- a. *Monto y fecha de transferencia;*
- b. *Nombre del Ordenante;*
- c. *Cedula de Identidad o Pasaporte o similar documento de identificación para extranjeros no residentes.*
- d. *Número de cuenta del ordenante, o en su defecto, de aquella usada de referencia para la operación; y*
- e. *Domicilio del ordenante.*

---

## VIII. SELECCIÓN DE PERSONAL, REVISIÓN Y DIFUSIÓN DEL CONTENIDO DEL MANUAL

---

### 1. SELECCIÓN DE PERSONAL

En conformidad a lo indicado por la Circular N°1.809 de la CMF, la Administradora establece criterios de selección para el personal y terceros que la presten servicios o provean de recursos, que permitan prevenir la incorporación de personas vinculadas a organizaciones que efectúen operaciones de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo.

Para poder llevar a cabo el control anterior, se debe consultar en la herramienta Gesintel y se revisarán sus antecedentes si los tuviera. Lo anterior se consignará en los procedimientos de la Administradora en el entendido de que quienes trabajan en y para la Administradora deberán cumplir con los más altos estándares de comportamiento ético conforme lo prevén las normas del Código de Ética y Conducta y demás directrices que la complementen en esta materia.

En particular el personal contratado por la Administradora debe tener presente su deber de cumplir con las siguientes normas de ética y conducta con relación a la prevención de lavado de activos:

1. Informar al Oficial de Cumplimiento sobre cualquier Operación Sospechosa que detecten en el desempeño de sus funciones.
2. Informar al Oficial de Cumplimiento sobre cualquier señal de altera de una Operación Sospechosa, las cuales se encuentran señaladas en el presente Manual.
3. Mantener estricta confidencialidad respecto de cualquier Operación Sospechosa y de sus antecedentes.
4. Informar al Oficial de Cumplimiento sobre cualquier Cliente que tenga la calidad de Persona Expuesta Políticamente (PEP).
5. Asistir a todas las capacitaciones que se realicen en materias relacionadas con la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.
6. En la relación con el Cliente y potenciales Clientes de la Administradora, los obsequios y regalos se encuentran permitidos, siempre y cuando sean moderados, acordes con la ocasión y no pueda pensarse, en ninguna circunstancia, que pretendan influir o afectar las decisiones de contratación de nuestros servicios por parte del Cliente.

Igualmente, los Colaboradores de la Administradora no deben aceptar obsequios de montos superiores al equivalente en pesos a 100 dólares americanos u otro tipo de atención, cuando pueda intuirse que pueda influir una decisión de negocios, o bien en la realización u omisión de una acción determinada, o bien creen oportunidades para la comisión de acciones fraudulentas o reñidas con los valores que inspiran el actuar de la Administradora.

Ante cualquier duda en relación con la procedencia o no de una determinada atención o regalo, al Oficial de Cumplimiento corresponderá pronunciarse sobre ello, para lo cual el Colaborador deberá informar cualquier regalo que entregue o reciba.

## **2. CAPACITACIÓN Y DIFUSIÓN DEL CONTENIDO DEL MANUAL**

La Administradora desarrollará y ejecutará programas de capacitación e instrucción permanentes a sus Colaboradores a lo menos una vez al año. Asimismo, se efectuará una capacitación ad-hoc sobre prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo a cada Colaborador nuevo que ingrese a trabajar a la Administradora, junto con una copia de este Manual.

El programa de capacitación e instrucción sobre prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo deberá contener, a lo menos, todo lo estipulado en el presente Manual , así como los conceptos de Lavado de Activos y sus consecuencias para la actividad que realiza la Administradora, la normativa que regula la materia y sus sanciones, tanto administrativas como penales, así como también las señales de alerta y procedimientos a ejecutar frente a una operación de carácter sospechosa.

Será responsabilidad del Oficial de Cumplimiento velar por la observancia de esta disposición, dejando constancia de las capacitaciones efectuadas, copia del material sobre la cual versó la capacitación, con la firma de los asistentes, incluyendo la del Oficial de Cumplimiento y fecha en la que se llevó a cabo la capacitación.

El Oficial de Cumplimiento deberá estar en constante entrenamiento en relación con las nuevas normativas locales y tendencias sobre los temas de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo o como también en nuevas regulaciones de la Ley N°20.393.

En cuanto a los Colaboradores, se requerirá que todos participen en al menos una capacitación al año sobre Prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, además de aquellas de la ley N°20.393.

Además, el Oficial de Cumplimiento deberá circular este Manual a todos los Colaboradores cada vez que se actualice con una toma de conocimiento de este, el cual todos los Colaboradores deberán firmar. El registro lo llevará el Oficial de Cumplimiento.



---

## **IX. SANCIONES Y CANAL DE DENUNCIAS**

---

### **1. Sanciones**

El incumplimiento de las disposiciones establecidas en este documento tendrá como resultado la aplicación de diversas sanciones, conforme a la magnitud y características del aspecto no cumplido, las cuales serán consideradas para todos los efectos, un incumplimiento a las obligaciones establecidas en el contrato de trabajo.

Lo anterior será sin perjuicio de las sanciones civiles y penales que deriven del incumplimiento de cualquier legislación vigente aplicable como así también las sanciones y multas que pudiere determinar la UAF, la CMF o cualquier otro regulador o entidad con la competencia legal para sancionar o multar.

### **2. Canales de Comunicación y Denuncias**

Es relevante que toda persona que tenga conocimiento o sospecha de la comisión de los delitos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y los delitos a que se les aplica las leyes N°20.393, N°19.913 y N°21.314, lo informe de inmediato al Oficial de Cumplimiento a través del Canal de Denuncia habilitado en la página web, teléfono institucional, personalmente o a través de correo electrónico.

El tratamiento de estas denuncias es estrictamente confidencial y da la opción de que sea anónimo. En caso de existir dudas o preguntas sobre este procedimiento, se pueden dirigir al Oficial de Cumplimiento.

El Oficial de Cumplimiento recibirá esta denuncia, la analizará y si bajo su criterio se debiera reportar, entonces lo reportará a la UAF. A la vez, presentará el caso al Comité de Compliance y Directorio quedando en libro de actas las decisiones tomadas al respecto.

---

## **X. MODIFICACIÓN Y REVISIÓN DEL MANUAL**

---

La revisión y eventual actualización del presente Manual, se efectuará con una frecuencia mínima anual y estará a cargo de la Gerencia General de la Administradora en conjunto con el Oficial de Cumplimiento. Las modificaciones de las que pueda ser objeto este Manual, se desarrollarán en base a falencias identificadas desde la última revisión del Manual, así como sobre los nuevos requerimientos normativos y los cambios en el entorno que se consideren permanentes y que tengan una influencia relevante en los temas tratados en este Manual.

De las decisiones que en esta materia se adopten, así como las observaciones a la efectividad del Manual y al sistema implementado para la detección de operaciones de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo, y Cohecho, deberá dejarse constancia en un acta o documento social, el que deberá ser archivado o mantenido de manera de asegurar su examen por los organismos correspondientes.

El Manual actualizado o modificado, será puesto en conocimiento del Directorio de la Administradora y una vez aprobado por éste, se pondrá a disposición del personal de la Administradora, quienes deberán dejar constancia de haber tomado conocimiento de los cambios introducidos al texto de la política.

En el texto vigente del presente Manual se dejará testimonio de los cambios introducidos a éste, la fecha, las personas y cargos responsables que trabajaron en los cambios y la fecha de la aprobación por el Directorio. Copias del Manual deberán estar a disposición de los inversionistas o partícipes de los Fondos, auditores externos y demás autoridades competentes en las oficinas de la Administradora y en la página web de la Administradora.

---

**ANEXO 1.- TOMA DE CONOCIMIENTO**

---

Yo, \_\_\_\_\_ [Puño y letra] \_\_\_\_\_, declaro que he leído y entendido el alcance del “Manual de Prevención para el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo” cuya copia me ha sido entregada con esta fecha.

Declaro estar en conocimiento que constituye un delito por el cual puedo ser criminalmente investigado y condenado si de conocer una actividad ilícita de lavado de dinero y de financiamiento del terrorismo y de cualquier otro delito establecido en la Ley N°20.393.

Asimismo, me obligo a reportar al Oficial de Cumplimiento cualquier situación que pueda llevar a una posible violación de la normativa interna antes indicada y/o de una infracción a la Ley N°19.913; a la ley N°20.393; a la ley N°21.314; a la Circular N°1.809 de CMF; y, a las Circulares N°49, N°54, N°57, N°59 y N°60 de la UAF (o aquellas que en un futuro la sustituyan o reemplacen).

**FECHA**                      En Santiago a [Puño y letra] de [Puño y letra]

**FIRMA**

**NOMBRE**                    [Puño y letra]

**CARGO**                    [Puño y letra]

**RUT N°**                    [Puño y letra]

---

## ANEXO 2. DELITOS PRECEDENTES DEL LAVADO DE ACTIVOS

---

A continuación, se presenta una síntesis de los delitos precedentes de Lavado de Activos en Chile, actualizado con la Ley N°20.818, que introdujo importantes modificaciones a la Ley N°19.913.

- **Ley N°20.000, Ley de Drogas:** Entre otros, tipifica y sanciona la elaboración y fabricación de sustancias estupefacientes o sicotrópicas; la elaboración y tráfico ilícito de precursores para producir drogas; la prescripción médica abusiva; el suministro ilegal; y la facilitación de bienes para cometer delitos contemplados en esta Ley.
- **Ley N°18.314, sobre conductas terroristas:** Incluye desde el secuestro, encierro, detención o retención de rehenes y la sustracción de menores, hasta los atentados con bombas y otros artefactos que afecten la integridad física de las personas o les causen daño, con el propósito de causar temor en la población, o para imponer exigencias a la autoridad. Esta normativa sanciona también las asociaciones ilícitas para cometer delitos calificados de terroristas y, en su artículo 8°, contiene la tipificación penal del financiamiento del terrorismo.
- **Ley N°18.045, sobre mercado de valores:** Entre otros delitos sanciona a quien proporcione maliciosamente antecedentes falsos a la CMF; entregue certificaciones falsas sobre operaciones realizadas por corredores de bolsa y agentes de valores; efectúe transacciones para modificar artificialmente precios; utilice información privilegiada en beneficio propio; y difunda información falsa o tendenciosa en el mercado de valores, con el fin de obtener ventajas para sí o para terceros. Esta normativa penaliza, además, a los contadores y auditores que validen estados financieros que contengan información falsa.
- **DFL N°3, Ley General de Bancos:** Sanciona a los accionistas, fundadores, directores, gerentes, funcionarios, empleados o auditores, que hagan, a sabiendas, una declaración falsa sobre la propiedad y la conformación del capital de una empresa, o hayan aprobado o presentado un balance adulterado o falso, o disimulado su situación, especialmente las sumas anticipadas a directores o empleados. A su vez, sanciona a los accionistas fundadores, directores, gerentes, funcionarios, empleados o auditores externos de una institución sometida a la fiscalización de la CMF, que alteren o desfiguren datos o antecedentes en los balances, libros, estados, cuentas, correspondencia u otro documento cualquiera, o que oculten o destruyan estos elementos, con el fin de dificultar, desviar o eludir la fiscalización que corresponde ejercitar a la CMF de acuerdo con la ley.
- **Ley N°17.798, sobre control de armas:** Penaliza al que, sin autorización de la Dirección General de Movilización Nacional, fabrique, importe, transporte, interne en Chile o exporte, almacene o distribuya material bélico o armas de cualquier naturaleza, municiones, explosivos o bombas.
- **Ordenanza General de Aduanas, sobre contrabando:** Tipifica y sanciona el delito de contrabando, en su tipo penal más grave.
- **Ley N°17.366, sobre propiedad intelectual:** Tipifica y sanciona delitos en contra de la propiedad intelectual en su tipo penal más grave.

- **Ley N°18.840, Orgánica Constitucional del Banco Central de Chile:** Sanciona la falsedad maliciosa en los documentos que se acompañen en las actuaciones con el Banco Central de Chile, o en las operaciones de cambios internacionales. Además, sanciona al que fabrique o haga circular objetos cuya forma se asemeje a billetes de curso legal.
- **Ley N°21.314 que establece nuevas exigencias de transparencia y refuerza las responsabilidades de los agentes de los mercados:** La UAF podrá aplicar un enfoque basado en riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, supervisando la adecuada gestión de dichos riesgos requiriendo datos y antecedentes de matrices de riesgos. Adicionalmente, agrega como delito base o precedente de lavado de activos el inciso 1° del artículo 39 de la Ley General de Bancos.
- Ley 21.459 que establece normas sobre delitos informáticos. Dentro de las figuras penales, se encuentran las siguientes: ataque a la integridad de un sistema informático, acceso ilícito, interceptación ilícita, ataque a la integridad de los datos informáticos, falsificación informática, receptación de datos informáticos, fraude informático y abuso de los dispositivos.
- **Código Tributario, delito tributario:** Incluye el delito contemplado en el inciso tercero del N°4 del artículo 97 del Código Tributario; esto es, quien simula una operación tributaria o mediante cualquier maniobra fraudulenta, obtiene una devolución de impuestos que no le corresponde.
- **Delitos contemplados en el Código Penal:**
  - Prevaricación: Delito que comete un juez, una autoridad o un funcionario público, por la violación a los deberes que les competen cuando se produce una torcida administración del derecho.
  - Malversación de caudales públicos: Cuando se utilizan recursos fiscales, de cualquier clase, para un fin distinto al que fueron asignados.
  - Fraudes y exacciones ilegales: Incluyen el fraude al fisco; las negociaciones incompatibles con el ejercicio de funciones públicas; el tráfico de influencias cometido por la autoridad o funcionario público que utiliza su posición para conseguir beneficios económicos para sí o para terceros; y exacciones ilegales, consistentes en exigir en forma injusta el pago de prestaciones multas o deudas.
  - Cohecho: También conocido como soborno o “coima”, es cometido por quien ofrece, y por quien solicita o acepta en su condición de funcionario público, dinero a cambio de realizar u omitir un acto que forma parte de sus funciones. Se considera que se comete el delito de cohecho incluso si no se realiza la conducta por la que se recibió dinero.
  - Cohecho a funcionario público extranjero: Incurren en él quienes ofrecen, prometen o dan un beneficio económico, o de otra índole, a un funcionario público extranjero para el provecho de éste o de un tercero, con el propósito de que realice u omita un acto que permitirá obtener o mantener un negocio, o una ventaja indebida en una transacción internacional.
  - Asociación ilícita: Incluye a toda asociación formada con el objeto de atentar contra el orden social, contra las buenas costumbres, contra las personas o las propiedades.

- Secuestro: Penaliza a quienes buscan lavar las ganancias obtenidas de la comisión del acto por el que se priva de libertad de forma ilegal a una persona o grupo de personas.
- Sustracción de menores: Será castigada con presidio mayor en su grado máximo a presidio perpetuo, si se ejecuta para obtener un rescate, imponer exigencias, arrancar decisiones, o si resulta un grave daño en la persona del menor, y con presidio mayor en su grado medio a máximo en los demás casos.
- Producción de material pornográfico: Quien participe en la producción de material pornográfico, cualquiera sea su soporte, en cuya elaboración hayan sido utilizados menores de 18 años, será sancionado con presidio menor en su grado máximo.
- Promover la prostitución infantil: Sanciona a quienes buscan lucrar con el comercio sexual de menores de edad, con o sin su consentimiento, delito fuertemente penado por la legislación chilena.
- Comercialización de material pornográfico: El que comercialice, importe, exporte, distribuya, difunda, exhiba, maliciosamente adquiera o almacene material pornográfico, cualquiera sea su soporte, en cuya elaboración hayan sido utilizados menores de 18 años.
- Trata de migrantes y de personas: Sanciona a quienes buscan lucrar con el ingreso ilegal al país de personas que no son nacionales ni residentes (tráfico de migrantes); faciliten el ingreso de personas a Chile para que ejerzan la prostitución, o posibiliten su salida para que realicen tal actividad en el extranjero (promoción de la prostitución); a quienes mediante violencia, intimidación, engaño, abuso de poder u otras formas indebidas capten, trasladen, acojan o reciban a personas para que sean explotadas sexualmente, forzadas a la servidumbre, esclavitud o extracción de órganos, entre otros abusos (trata de personas); y a quienes se organicen con el propósito de cometer alguno de los delitos antes descritos (asociación ilícita).
- Estafas: Incluye el delito de estafa en su tipo penal más grave; es decir, defraudar a otro usando de nombre fingido, atribuyéndose poder, influencia o crédito supuestos, aparentando bienes, crédito, comisión, empresa o negociación imaginarios, o valiéndose de cualquier otro engaño semejante, siendo el valor de la cosa defraudada superior a 400 UTM.
- Defraudaciones: los que fraudulentamente obtuvieren del Fisco, de las municipalidades, de las cajas de previsión y de las instituciones centralizadas o descentralizadas del Estado, prestaciones impropiedades, tales como remuneraciones, bonificaciones, subsidios, pensiones, jubilaciones, asignaciones, devoluciones o imputaciones indebidas, cuyo monto defraudado sea superior a 400 UTM.
- Defraudar a otro usando de nombre fingido, atribuyéndose poder, influencia o crédito supuestos, aparentando bienes, crédito, comisión, empresa o negociación imaginarios, o valiéndose de cualquier otro engaño semejante, cuyo monto defraudado sea superior a 400 UTM.

---

### **ANEXO 3.- HERRAMIENTA GESINTEL**

---

La herramienta Gesintel es una herramienta tecnológica de manejo de datos perteneciente a Gesintel Cumplimiento, empresa certificada ISO 27.001 y representante de Dow Jones para América Latina con el producto Dow Jones Risk and Compliance. A su vez, esta empresa es partner de Equifax en la comercialización de servicios de compliance con una base globalmente estructurada.

La Administradora tiene contratado el módulo AML Update que facilita los procesos de Due Diligence y Compliance con la aplicación web de consultas de base de datos, con esto controlamos el riesgo de los clientes y recibimos alertas instantáneas si hay cambios, ingresándolos en forma individual o masivamente.

En esta herramienta tecnológica se pueden identificar las personas expuestas políticamente (PEP), un colaborador cercano de una PEP, funcionarios públicos o candidatos, un individuo en una lista de sanciones u otra lista oficial, personas de interés o con juicios en el Poder Judicial, compañías estatales o personas con vínculos con alguna actividad delictiva específica, personas de interés especial, entre otras.

Adicionalmente, la herramienta cuenta con la aplicación UBOfinder, que permite ejecutar una serie de tareas relacionadas con los Beneficiarios Finales de las Personas Jurídicas. El flujo de trabajo dentro de UBOfinder está determinado por las instrucciones impartidas por la Unidad de Análisis Financiero (UAF) a través de la Circular N°57. En esta sección, la Administradora monitorea los Beneficiarios Finales, que son las Personas Naturales que posean más de un 10% de la propiedad de las personas jurídicas o el control efectivo de las mismas. En los casos en que los Beneficiarios Finales sean PEP, la Administradora les da el tratamiento de PEP a las Personas Jurídicas de las que son propietarios o controladores y aplican los mismos resguardos que para las Personas Naturales PEP.

El procedimiento de beneficiarios finales es coherente con la normativa y consta de 4 etapas:

1. Identificación de los beneficiarios finales de las Personas Jurídicas.
2. Verificación de los antecedentes entregados por las Personas Jurídicas.
3. Monitoreo de los beneficiarios finales de esas Personas Jurídicas y alertas en caso de haber PEP o sujetos de riesgo.
4. Actualización de los datos de los beneficiarios finales en forma anual.

**ANEXO 4.- FICHA CLIENTE**

**FICHA CLIENTE PERSONA NATURAL:**

Folio N°:

**FICHA CLIENTE PERSONA NATURAL**

**I.- DATOS PERSONALES**

CÉDULA DE IDENTIDAD  N° DE PASAPORTE (sólo extranjeros)  FECHA

NOMBRE (Apellido Paterno, Materno, Nombres)

FECHA NACIMIENTO (día/mes/año)  NACIONALIDAD  PAÍS DE DOMICILIO

DIRECCIÓN PARTICULAR (Calle, N°, Piso)  COMUNA  CIUDAD

TELÉFONO PARTICULAR  CELULAR  E-MAIL

ESTADO CIVIL: SOLTERO (A)  CASADO(A)  VIUDO(A)

**PROPOSITO DE LA RELACION COMERCIAL**  
El Propósito de la Relación Comercial es la Administración de Fondos de Inversión por parte de Quest.

NOMBRE CÓNYUGE (Apellido Paterno, Apellido Materno, Nombres)  CÉDULA DE IDENTIDAD DEL CÓNYUGE

**II.- DATOS COMERCIALES**

TIPO DE CONTRIBUYENTE: NACIONAL  EXTRANJERO

ACTIVIDAD/PROFESIÓN  TRABAJADOR INDEPENDIENTE: SI  NO

EMPRESA EN QUE TRABAJA  CARGO  TELÉFONO

**III.- FORMA DE OPERAR:**

OPERA POR CUENTA PROPIA: PROPIA  A TRAVÉS DE TERCERO

IDENTIFICACIÓN TERCEROMANDATARIO (sólo en el evento de operar a través de un tercero)

APELLIDO PATERNO  APELLIDO MATERNO  NOMBRES

CÉDULA DE IDENTIDAD  RELACIÓN CON EL MANDANTE  FECHA DEL MANDATO

TELÉFONO PARTICULAR  CELULAR/FAX  E-MAIL

**SECCIÓN: ORIGEN DE FONDOS**  
(Personas Jurídicas deben responder con información de Beneficiarios Fijos que generaron el patrimonio)

**I. ORIGEN DE LOS FONDOS**  
HERENCIA  VENTA DE INMUEBLE  GANANCIAS DE INVERSIÓN  REMUNERACIÓN/AHORRO  OTRO

Si elige OTRO, especifique cuál:

**II. ORIGEN DE PATRIMONIO**  
Explique una breve reseña de cómo generó su patrimonio:

**SECCIÓN: EVENTOS DE CAPITAL**

Instrucciones de depósito en caso de liquidación o venta capitales invertidos:  
Facultó expresamente a Quest para que con el producto de enajenaciones o rescates de valores, parciales o totales y eventos de capital en general (pago de dividendos u otros), efectúe las siguientes acciones:

Instrucciones de enajenaciones, evento de capital o rescates de valores:

Depósito en Cuenta Corriente  Retención

N° Cuenta   
Banco



**SECCIÓN: DECLARACIÓN VÍNCULO PERSONAS EXPUESTAS POLÍTICAMENTE (PEP)**

¿Ejerció o ha ejercido un cargo público en Chile o en el Extranjero? SI  NO  CARGO

Soy cónyuge o pariente que ejerce o ha ejercido un cargo público? SI  NO  CARGO

Soy socio o tengo pacto de actuación conjunta de alguien que ejerce o ha ejercido un cargo público? SI  NO  CARGO

(\*) Son consideradas como PEP, las chilenas o extranjeras que desempeñan o hayan desempeñado funciones públicas destacadas en un país, hasta al menos un año de finalizado el ejercicio de las mismas. Se incluyen en dicha categoría a sus cónyuges y parientes hasta el segundo grado de consanguinidad (padres, hijos, hermanos, abuelos y nietos) y a las personas naturales con las que han celebrado un pacto de actuación conjunta mediante el cual tengan poder de voto suficiente para influir en sociedades constituidas en Chile.

PEP: Presidente de la República, Senadores, Diputados y Alcaldes, Ministros de Estado, Subsecretarios, Intendentes, Gobernadores, Secretarios Regionales Ministeriales y Embajadores, Jefes Superiores de servicios centralizados y descentralizados, como también el director superior inmediato que los subroga, Ministro de la Corte Suprema y Cortes de Apelaciones, Comandantes en Jefe de las Fuerzas Armadas, Director General de Carabineros, Director General de Investigaciones y el superior que los subroga, Fiscal Nacional del Ministerio Público y Fiscales Regionales, Directores y Ejecutivos Principales de empresas estatales, Directores de sociedades anónimas nombradas por el Estado o sus organismos, Miembros de las directivas de los partidos políticos, Contralor General de la República, Consejeros del Banco Central de Chile, Consejeros del Consejo de Defensa del Estado, Ministros del Tribunal Constitucional, Ministros del Tribunal de la Libre Competencia, Integrantes titulares y suplentes del Tribunal de Contratación Pública, Consejeros de alta dirección pública.

**SECCIÓN: DECLARACIÓN FAVORIS PERSONA NATURAL**

**SECCIÓN 1 FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras**

1. ¿Es usted ciudadano estadounidense? SI  NO

2. ¿Tiene usted la residencia en los Estados Unidos? SI  NO

3. ¿Ha residido usted durante los últimos 12 meses más de 183 días en Estados Unidos? (Marque "NO" si en dicho plazo usted estuvo como estudiante, profesor, deportista diplomático, indocumentado o en otra actividad de representación oficial gubernamental) SI  NO

4. ¿Tiene o ha tenido usted "Green Card"? SI  NO

**IMPORTANTE:** Si alguna de las respuestas es "SI", complete un Formulario W-9. Adicionalmente, usted debe ingresar su número de identificación tributaria estadounidense (US TIN).

Ingrese su US TIN \*\*

**SECCIÓN 2 CRS (Common Reporting Standard) Estándar Común de Reporte OECD**

¿El titular de la cuenta es residente tributario fuera de Chile? SI  NO

Si marcó SI, por favor complete la siguiente tabla indicando el país o los países, distintos de Chile, en los que el titular de la cuenta tenga residencia tributaria. Si usted marcó "NO", entonces sólo requiere firmar declaración de la Sección 3

Motivo A: El país donde el titular de la cuenta tiene la responsabilidad de pagar impuestos no otorga TIN.  
Motivo B: El TIN del titular de la cuenta no puede ser requerido según la legislación del país donde el titular posee residencia tributaria.  
Otro:

País de Residencia Tributaria	TIN	Si no tiene TIN, Motivo A o Motivo B
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Notas:  
Ser "US Person" significa:  
- Un ciudadano contribuyente o individuo residente de Estados Unidos o nacido en ese país.  
- Una sociedad o corporación organizada en los Estados Unidos o bajo las leyes de Estados Unidos o cualquier estado perteneciente a éste.  
- Una sociedad que es poseída en un 10% o más por contribuyente(s) o residente(s) de los Estados Unidos.  
- Un fideicomiso si:  
o Una corte en Estados Unidos tuviera autoridad bajo la ley para dar órdenes o juzgamiento en relación sustancial a todas las cuestiones relativas a la administración del fideicomiso.  
o Una o más "US Persons" tienen la autoridad para controlar todas las decisiones sustanciales del fideicomiso.  
o Se trata de la herencia de un difunto, ciudadano o residente de los Estados Unidos de Norteamérica.

\*\* La sigla "TIN" significa Tax Identification Number o Número de identificación del contribuyente.

**EDICIÓN: ENCUESTAS PERFILAMIENTO DE CLIENTE (Marque con un X la opción que más se adecua a su perfil)**

**1. Objetivo de Inversión Puntaje**

a. Jubilación / Rujas	1	<input type="checkbox"/>
b. Pago vivienda u otras Inversiones en activo fijo	2	<input type="checkbox"/>
c. Consumo discrecional	3	<input type="checkbox"/>
d. Ganancia de Capital / crecimiento	4	<input type="checkbox"/>
e. Sin un uso específico	5	<input type="checkbox"/>

**2. Horizonte temporal de la Inversión**  
¿Cuánto tiempo planea usted mantener sus Inversiones?

a. Menos de 1 año	1	<input type="checkbox"/>
b. Entre 1 y 3 años	2	<input type="checkbox"/>
c. Más de 3 años	3	<input type="checkbox"/>

**3. Necesidades de liquidez, asociadas a la Inversión**  
¿Cada cuánto tiempo realiza usted retiros de capital?

a. Varias veces en el año	1	<input type="checkbox"/>
b. Una vez al año	2	<input type="checkbox"/>
c. Menos de una vez al año	3	<input type="checkbox"/>

**4. Preferencias de riesgo del cliente, asociadas a la Inversión**

**A. Frente a una caída de un 10% en el mercado, ¿qué haría?**

a. Vender todo	1	<input type="checkbox"/>
b. Vender la mitad, para luego comprar a la baja	2	<input type="checkbox"/>
c. No hacer nada	3	<input type="checkbox"/>
d. Aprovechar de comprar a la baja	4	<input type="checkbox"/>

**B. ¿Qué porcentaje de su patrimonio está invertido actualmente?**

a. Nada	1	<input type="checkbox"/>
b. Menos del 25%	2	<input type="checkbox"/>
c. Entre un 25% y un 50%	3	<input type="checkbox"/>
d. Entre un 50% y un 75%	4	<input type="checkbox"/>
e. Superior al 75%	5	<input type="checkbox"/>

**C. ¿Qué porcentaje de sus Inversiones corresponden a renta variable?**

a. Nada	1	<input type="checkbox"/>
b. Menos del 25%	2	<input type="checkbox"/>
c. Entre un 25% y un 50%	3	<input type="checkbox"/>
d. Entre un 50% y un 75%	4	<input type="checkbox"/>
e. Superior al 75%	5	<input type="checkbox"/>

**5. Productos con que ha operado**  
¿Con qué productos ha operado últimamente?

a. Cuenta de Ahorro/Depósitos	1	<input type="checkbox"/>
b. Fondos Mutuos Money Market	2	<input type="checkbox"/>
c. Renta Fija / Fondos de Renta Fija	3	<input type="checkbox"/>
d. Acciones / Fondos de Renta Variable	4	<input type="checkbox"/>
e. Inversión de mayor riesgo o derivados	5	<input type="checkbox"/>

**6. Conocimiento del cliente en materias financieras**  
¿Qué nivel de conocimiento considera tener sobre el mercado financiero?

a. Ninguno	1	<input type="checkbox"/>
b. Bajo	2	<input type="checkbox"/>
c. Medio	3	<input type="checkbox"/>
d. Alto	4	<input type="checkbox"/>

**7. Foco de Inversión (esta pregunta no se considera para el resultado de su perfil de riesgo)**

**A. ¿Cuál es su grado de interés por integrar factores ESG (ambientales, sociales y de gobernanza) en sus decisiones de inversión? Siendo 1 muy bajo y 7 muy alto interés**

1  2  3  4  5  6  7

Si ya invierte bajo criterios sostenibles (fondos ESG), durante los próximos 12 meses está considerando (Marque una opción).

Aumentar % de Inversión  Mantener % de Inversión  Disminuir % de Inversión  Aún no Invierto

Suma Puntaje:  Perfil:

**Resultado Perfil de Riesgo:**  
Bajo= 0-15 puntos ; Medio= 16-20 puntos ; Alto=21-40 puntos

**Perfil de Riesgo Bajo,** inversionista posee una Baja tolerancia al riesgo. Su horizonte de inversión es de corto plazo, no quiere asumir riesgo de pérdida de capital, posee poca experiencia en mercado financiero.

**Perfil de Riesgo Medio,** inversionista posee una Moderada tolerancia al riesgo. Su horizonte de inversión es de mediano plazo, quiere asumir riesgo, pero de forma moderada, posee alguna experiencia en el mercado financiero.

**Perfil de Riesgo Alto,** inversionista posee una Alta tolerancia al riesgo. Su horizonte de inversión es de largo plazo, está dispuesto a asumir riesgo para obtener más utilidades, posee amplia experiencia en mercados financieros.

**SECCIÓN: DECLARACIONES**

**1. RESPONSABILIDADES**

Por la presente, declaro estar en conocimiento de lo siguiente:

Quest no asume responsabilidad por la solvencia de los emisores de los valores que aquel adquiera para el cliente.

Quest no se hace responsable por las variaciones que puedan producirse en el tipo de cambio.

Quest no se hace responsable del cumplimiento de las disposiciones de carácter tributario, aplicable a cada inversionista.

**2. INFORMACIÓN ACOMPAÑADA**

Declaro expresamente a QUEST para que los documentos tributarios electrónicos tales como factura electrónica, notas de débito o crédito electrónicas, u otros, sean remitidos por vía electrónica, al e-mail declarado en esta Ficha.

Declaro, asimismo, que en caso de requerir disponer por cualquier motivo de la representación impresa del (los) documento(s) tributario(s) electrónico(s) que me sean remitidos por QUEST, lo realizaré por mis propios medios y en la forma que establece la legislación vigente dictada por el Servicio de Impuestos Internos.


Declaro que la información proporcionada es correcta e íntegra, y me hago enteramente responsable de los perjuicios que cualquier falta u omisión pudiera acarrear. Asimismo, me comprometo con Quest a mantener actualizados los datos y antecedentes entregados en esta ficha y comunicar oportunamente, toda modificación a los datos antes indicados y de cualquier cambio en los antecedentes acompañados. En relación con los poderes presentados a Quest, ésta deberá entender que se encuentran vigentes mientras no se acredite expresamente un cambio de éstos. Por este acto, libero a Quest de toda responsabilidad por cualquier efecto o resultado que se produzca por la falta de dicha información y declaro que los efectos derivados del incumplimiento del envío oportuno de la información antes señalada, serán asumidos enteramente por mi persona.

Declaro que en caso de firma electrónica de este documento, acepto los términos y condiciones de operar bajo este sistema.

Nombre completo

RUT

## FICHA CLIENTE PERSONA JURÍDICA:



Folio N°:

### FICHA CLIENTE PERSONA JURÍDICA

**L- DATOS BÁSICOS**

ROL ÚNICO TRIBUTARIO  FECHA

RAZÓN SOCIAL  NOMBRE DE FANTASÍA

GIRO COMERCIAL REGISTRADO EN SE  INDICAR SI ES PARTE DE UN HOLDING O GRUPO EMPRESARIAL

TIPO DE SOCIEDAD

ANONIMA  SPA  LIMITADA  EIRL  OTRA

PAÍS DE CONSTITUCIÓN  PAÍS DE DOMICILIO

DIRECCIÓN COMERCIAL (Calle, N°, Piso)  COMUNA  CIUDAD  PAÍS

DIRECCIÓN ENVÍO DE CORRESPONDENCIA (cartolas de saldos, movimientos, información en general)

TIPO DE CONTRIBUYENTE NACIONAL  EXTRANJERO

**II- GERENTE GENERAL O REPRESENTANTE LEGAL**

NOMBRE (Apellido Paterno, Materno, Nombres)

CEDULA DE IDENTIDAD  TELEFONO FIJO  CELULAR  E-MAIL

**III- APODERADOS FACULTADOS PARA DAR ÓRDENES A QUEST**

**A-**

NOMBRE (Apellido Paterno, Materno, Nombres)

CEDULA DE IDENTIDAD  CARGO  CELULAR  E-MAIL

**B-**

NOMBRE (Apellido Paterno, Materno, Nombres)

CEDULA DE IDENTIDAD  CARGO  CELULAR  E-MAIL

**C-**

NOMBRE (Apellido Paterno, Materno, Nombres)

CEDULA DE IDENTIDAD  CARGO  CELULAR  E-MAIL

**IV.- PROPOSITO DE LA RELACION COMERCIAL**

El Propósito de la Relación Comercial es la Administración de Fondos de Inversión por parte de Quest.

**SECCIÓN: IDENTIFICACIÓN DE LOS BENEFICIARIOS FINALES**

Se entenderá como Beneficiarios Finales a la(s) persona(s) natural(es) que finalmente posee, directa o indirectamente, a través de sociedades u otros mecanismos, una participación igual o mayor al 10 % del capital o de los derechos a voto de una persona jurídica delaterrada. Asimismo, se entenderá como Beneficiario Final a la(s) persona(s) natural(es) que, sin perjuicio de poseer directa o indirectamente una participación inferior al 10% del capital o de los derechos a voto de una persona jurídica, a través de sociedades u otros mecanismos, ejerce el control efectivo de la persona o estructura jurídica.

Control Efectivo, es la capacidad de una persona natural de tomar decisiones relevantes e imponer dichas resoluciones en la persona jurídica o estructura jurídica. Ya sea por poseer un número relevante de acciones, contar con la participación necesaria para designar y/o remover a la alta gerencia y/o directorio, y/o por disponer del uso, disfrute o beneficios de los activos propiedad de la persona jurídica o estructura jurídica, entre otras circunstancias.

N°/UBICNI	Nombre Completo	Nacionalidad	Domicilio	% participación	% Control Efectivo

**SECCIÓN: ORIGEN DE FONDOS**  
(Personas Jurídicas deben responder con Información de Beneficiarios Finales que generaron el patrimonio)

**I. ORIGEN DE LOS FONDOS**

HERENCIA  VENTA DE INMUEBLE  GANANCIAS DE INVERSIÓN  REMUNERACIÓN/AHORRO  OTRO

Si elige OTRO, especifique cual:

\_\_\_\_\_

**II. ORIGEN DE PATRIMONIO**

\_\_\_\_\_

**SECCIÓN: EVENTOS DE CAPITAL**

Instrucciones de depósito en caso de liquidación o venta capitales invertidos:  
Faculto expresamente a Quest para que con el producto de enajenaciones o rescates de valores, parciales o totales y eventos de capital en general (pago de dividendos, u otros), efectúe las siguientes acciones:

Instrucciones de enajenaciones, evento de capital:

Depósito en Cuenta Corriente      N° Cuenta: \_\_\_\_\_

Reinversión      Banco: \_\_\_\_\_

**SECCIÓN VI: DECLARACIÓN VINCULO PERSONAS EXPUESTAS POLITICAMENTE (PEP)**

Ejerce o ha ejercido un cargo público en Chile o en el Extranjero      SI  NO  CARGO: \_\_\_\_\_

Soy cónyuge o pariente que ejerce o ha ejercido un cargo público      SI  NO  CARGO: \_\_\_\_\_

Soy socio o tengo pacto de actuación conjunta de alguien que ejerce o ha ejercido un cargo público      SI  NO  CARGO: \_\_\_\_\_

**(\*) Son consideradas como PEP, las personas naturales que desempeñen o hayan desempeñado funciones públicas designadas en un país, hasta el menos un año de finalizado el ejercicio de las mismas. Se incluyen en dicha categoría a sus cónyuges y parientes hasta el segundo grado de consanguinidad (padres, hijos, hermanos, abuelos y nietos) y a las personas naturales con las que han celebrado un pacto de actuación conjunta mediante el cual tengan poder de voto suficiente para influir en sociedades constituidas en Chile.**

**PEP:** Presidente de la República, Senadores, Diputados y Alcaldes, Ministros de Estado, Subsecretarios, Intendentes, Gobernadores, Secretarios Regionales Ministeriales y Embajadores, Jefes Superiores de servicios centralizados y descentralizados, como también el director superior inmediato que los subroga, Ministro de la Corte Suprema y Cortes de Apelaciones, Comandantes en Jefe de las Fuerzas Armadas, Director General de Carabineros, Director General de Investigaciones y el superior que los subroga, Fiscal Nacional del Ministerio Público y Fiscales Regionales, Directores y Ejecutivos Principales de empresas estatales, Directores de sociedades anónimas nombradas por el Estado o sus organismos, Miembros de las directivas de los partidos políticos, Contralor General de la República, Consejeros del Banco Central de Chile, Consejeros del Consejo de Defensa del Estado, Ministros del Tribunal Constitucional, Ministros del Tribunal de la Libre Competencia, integrantes titulares y suplentes del Tribunal de Contratación Pública, Consejeros de alta dirección pública.

**SECCIÓN: DECLARACIÓN FATCA/CRS PERSONA JURÍDICA**

**SECCIÓN 1 FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras**

¿La sociedad cliente es una Institución Financiera (FI) ante la Ley FATCA?      SI  NO

(Debe revisar el cuadro a continuación en este formulario las actividades comerciales definidas por el Servicio de Impuestos Internos que corresponden a las actividades de una "FFI")

**IMPORTANTE:** Si su respuesta es "SI", complete un Formulario W-8. Adicionalmente, usted debe ingresar su número de identificación tributaria estadounidense.

Código	Actividad SI	Código	Actividad SI
041100	Banca central	061200	Agentes de valores
041910	Actividades bancarias	061209	Otros servicios de corretaje de valores y commodities
041990	Otros tipos de intermediación monetaria n.c.p.	061900	Administración de tarjetas de crédito
048001	Financieras	063010	Administradoras de Fondos de Pensiones
051100	Seguros de vida	063090	Administradoras de fondos de inversión
053000	Fondos de pensiones	063092	Administradoras de fondos mutuos
061100	Administración de mercados financieros	063093	Administradoras de fondos de inversión de capital extranjero
061202	Corredores de bolsa	063099	Administradoras de fondos para otros fines n.c.p.

Ingrese su US TIN \*\* \_\_\_\_\_

o bien,

Ingrese su GIN \*\*\* \_\_\_\_\_

**SECCIÓN 1.2**

¿La sociedad es una Entidad No Financiera que obtiene rentas de fuente pasiva (Pasive NFFE\*\*\*\*)  SI  NO

(Puede revisar en el cuadro a continuación en este formulario las actividades comerciales definidas por el Servicio de Impuestos Internos que corresponden a las actividades de una entidad no financiera que obtiene rentas de fuentes pasivas (Pasive NFFE).)

Código	Actividad SII	Código	Actividad SII
642000	Actividades de sociedades de cartera	652000	Reaseguros
643000	Fondos y sociedades de inversión y entidades financieras	661201	Actividades de aseguradoras
649100	Leasing financiero	661901	Actividades de agencias de compensación
649202	Actividades de crédito prendario	662000	Actividades de agencias y corredores de seguros
649209	Otras actividades de concesión de crédito n.c.p.	663004	Administradores de fondos para la vivienda
649900	Otras actividades de servicios financieros, excepto las de fondos de pensiones n.c.p.	681011	Alquiler de bienes inmuebles embaldosados con equipos y maquinarias
681210	Seguros generales, excepto actividades de seguros	774000	Arrendamiento de propiedad intelectual y similar, excepto obras protegidas por derechos de autor
681220	Actividades de seguros	949909	Actividades de otras asociaciones n.c.p.

**SECCIÓN 2. CRS (Common Reporting Standard) Estándar Común de Reporte OECD**

¿El Titular de la cuenta es residente tributario fuera de Chile?  SI  NO

Si marca "SI" por favor complete la siguiente tabla indicando el país o los países, distintos de Chile y EE.UU, en los que el titular de la cuenta tenga residencia tributaria. Si usted marcó "NO", entonces usted debe continuar respondiendo en la sección 3.

Motivo A: El país donde el titular de la cuenta tiene la responsabilidad de pagar impuestos no otorga TIN  
 Motivo B: El TIN del titular de la cuenta no puede ser requerido según la legislación del país donde el titular posee residencia tributaria.  
 Otro: \_\_\_\_\_

País de Residencia Tributaria	TIN	Si no tiene TIN, Motivo A o Motivo B

**SECCIÓN 3. Beneficiarios/Controladores para entidades NFFE (completar sólo si marcó SI en Clasificación NFFE)**

Indique en los recuadros, el nombre completo de todas las personas naturales, que directa o indirectamente, a través de sociedades u otros mecanismos, poseen una participación igual o superior al 10% del capital (Beneficiarios Finales) o de los derechos de voto de una persona jurídica (controladores), o de aquellas cuya participación sea menor al 10%, sin embargo mantienen el control efectivo de la sociedad declarante.

Motivo A: El país donde el titular de la cuenta tiene la responsabilidad de pagar impuestos no otorga TIN.  
 Motivo B: El TIN del titular de la cuenta no puede ser requerido según la legislación del país donde el titular posee residencia tributaria.  
 Otro: \_\_\_\_\_

**IMPORTANTE:** Si existen Beneficiarios Finales/Controladores considerados US PERSON (Residencia tributaria en EE.UU), debe acompañar este formulario con un W-9 completo por cada uno y un W-8BEN-E para la entidad.

Nombre	País de Residencia Tributaria	TIN	Fecha Nacimiento	País	NO TIN (Motivo A, B u otro)

No existe alguna persona natural que puede ser considerado como beneficiario final, o con control efectivo.

**Notas:**  
 Ser "US Entity" significa:  
 - Un contribuyente o individuo residente de Estados Unidos o nacido en ese país.  
 - Una sociedad o corporación organizada en los Estados Unidos o bajo las leyes de Estados Unidos o cualquier estado perteneciente a éste.  
 - Una sociedad que es poseída en un 10% o más por contribuyente(s) o residente(s) de los Estados Unidos.  
 - Un fideicomiso si:  
 + Una corte en Estados Unidos tuviese autoridad bajo la ley para dar órdenes o juzgamiento en relación sustancial a todas las cuestiones relativas a la administración del fideicomiso.  
 + Una o más "US Persona" tienen la autoridad para controlar todas las decisiones sustanciales del fideicomiso.  
 + O se trata de la herencia de un difunto, ciudadano o residente de los Estados Unidos de Norteamérica.

\* La sigla "FFI" corresponde a Foreign Financial Institution  
 \*\* La sigla "TIN" significa Tax Identification Number o Número de identificación del contribuyente.  
 \*\*\* La sigla "GIR" significa Global Intermediary Identification Number.  
 \*\*\*\* "Pasive NFFE" corresponde a Pasive Non Financial Foreign Entity (Entidad No Financiera que obtiene rentas de fuente pasiva)

**SECCION: ENCUESTAS PERFILEAMIENTO DE CLIENTE (Marque con un X la opción que mas se adecua a su perfil)**

**1. Objetivo de Inversión Puntaje**

a. Jubilación / Retiro	1	<input type="checkbox"/>
b. Pago vivienda u otras Inversiones en activo fijo	2	<input type="checkbox"/>
c. Consumo discrecional	3	<input type="checkbox"/>
d. Ganancia de Capital / crecimiento	4	<input type="checkbox"/>
e. Sin un uso específico	5	<input type="checkbox"/>

**2. Horizonte temporal de la Inversión**  
¿Cuánto tiempo planea usted mantener sus Inversiones?

a. Menos de 1 año	1	<input type="checkbox"/>
b. Entre 1 y 3 años	2	<input type="checkbox"/>
c. Más de 3 años	3	<input type="checkbox"/>

**3. Necesidades de liquidez, asociadas a la Inversión**  
¿Cada cuánto tiempo realiza usted retiros de capital?

a. Varias veces en el año	1	<input type="checkbox"/>
b. Una vez al año	2	<input type="checkbox"/>
c. Menos de una vez al año	3	<input type="checkbox"/>

**4. Preferencias de riesgo del cliente, asociadas a la Inversión**

**A. Frente a una caída de un 10% en el mercado, ¿qué haría?**

a. Vender todo	1	<input type="checkbox"/>
b. Vender la mitad, para luego comprar a la baja	2	<input type="checkbox"/>
c. No hacer nada	3	<input type="checkbox"/>
d. Aprovechar de comprar a la baja	4	<input type="checkbox"/>

**B. ¿Qué porcentaje de su patrimonio está invertido actualmente?**

a. Nada	1	<input type="checkbox"/>
b. Menos del 25%	2	<input type="checkbox"/>
c. Entre un 25% y un 50%	3	<input type="checkbox"/>
d. Entre un 50% y un 75%	4	<input type="checkbox"/>
e. Superior al 75%	5	<input type="checkbox"/>

**C. ¿Qué porcentaje de sus Inversiones corresponden a renta variable?**

a. Nada	1	<input type="checkbox"/>
b. Menos del 25%	2	<input type="checkbox"/>
c. Entre un 25% y un 50%	3	<input type="checkbox"/>
d. Entre un 50% y un 75%	4	<input type="checkbox"/>
e. Superior al 75%	5	<input type="checkbox"/>

**5. Productos con que ha operado**  
¿Con qué productos ha operado últimamente?

a. Cuenta de Ahorro/Depósitos	1	<input type="checkbox"/>
b. Fondos Mutuos Money Market	2	<input type="checkbox"/>
c. Renta Fija / Fondos de Renta Fija	3	<input type="checkbox"/>
d. Acciones / Fondos de Renta Variable	4	<input type="checkbox"/>
e. Inversión de mayor riesgo o derivados	5	<input type="checkbox"/>

**6. Conocimientos del cliente en materias financieras**  
¿Qué nivel de conocimiento considera tener sobre el mercado financiero?

a. Ninguno	1	<input type="checkbox"/>
b. Bajo	2	<input type="checkbox"/>
c. Medio	3	<input type="checkbox"/>
d. Alto	4	<input type="checkbox"/>

**7. Foco de Inversión (esta pregunta no se considera para el resultado de su perfil de riesgo)**

**A. ¿Cuál es su grado de interés por integrar factores ESG (ambientales, sociales y de gobernanza) en sus decisiones de inversión? Siendo 1 muy bajo y 7 muy alto interés**

1  2  3  4  5  6  7

Si ya invierte bajo criterios sostenibles (fondos ESG), durante los próximos 12 meses está considerando (Marque una opción).

Aumentar % de Inversión  Mantener % de Inversión  Disminuir % de Inversión  Aún no invertido

Suma Puntaje:  Perfil:

**Resultado Perfil de Riesgo:**  
Bajos 0-15 puntos ; Medios 16-26 puntos ; Altos 27-40 puntos

Perfil de Riesgo Bajo, Inversorita posee una Baja tolerancia al riesgo. Su horizonte de inversión es de corto plazo, no quiere asumir riesgo de pérdida de capital, posee poca experiencia en mercado financiero.  
 Perfil de Riesgo Medio, Inversorita posee una Moderada tolerancia al riesgo. Su horizonte de inversión es de mediano plazo, quiere asumir riesgo, pero de forma moderada, posee alguna experiencia en el mercado financiero.  
 Perfil de Riesgo Alto, Inversorita posee una Alta tolerancia al riesgo. Su horizonte de inversión es de largo plazo, está dispuesta a asumir riesgo para obtener más utilidades, posee amplia experiencia en mercados financieros.

**SECCION: DECLARACIONES**

**1. RESPONSABILIDADES**

Por la presente, declaro estar en conocimiento de lo siguiente:

Quest no asume responsabilidad por la solvencia de los emisores de los valores que aquel adquiera para el cliente. Quest no se hace responsable por las variaciones que puedan producirse en el tipo de cambio.

Quest no se hace responsable del cumplimiento de las disposiciones de carácter tributario, aplicable a cada inversionista.

**2. INFORMACIÓN ACOMPAÑADA**

Declaro expresamente a QUEST para que los documentos tributarios electrónicos tales como factura electrónica, notas de débito o crédito electrónicas, u otros, sean remitidos por vía electrónica, al e-mail declarado en esta Ficha.

Declaro, asimismo, que en caso de requerir disponer por cualquier motivo de la representación impresa del (los) documento(s) tributario(s) electrónico(s) que me sean remitidos por QUEST, lo realizaré por mis propios medios y en la forma que establece la legislación vigente dictada por el Servicio de Impuestos Internos.

Declaro que la información proporcionada es correcta e íntegra, y me hago enteramente responsable de los perjuicios que cualquier falta u omisión pudiera acarrear. Asimismo, me comprometo con Quest a mantener actualizados los datos y antecedentes entregados en esta ficha y comunicar oportunamente, toda modificación a los datos antes indicados y de cualquier cambio en los antecedentes acompañados. En relación con los poderes presentados a Quest, ésta deberá entender que se encuentran vigentes mientras no se acredite expresamente un cambio de éstos. Por este acto, libero a Quest de toda responsabilidad por cualquier efecto o resultado que se produjere por la falta de dicha información y declaro que los efectos derivados del incumplimiento del envío oportuno de la información antes señalada, serán asumidos enteramente por mí persona.

Declaro que en caso de firma electrónica de este documento, acepto los términos y condiciones de operar bajo este sistema.

--

Nombre Representante Legal

RUT




---

## ANEXO 5.- REGISTRO DE CAMBIOS EN EL DOCUMENTO

---

Versiones del Manual	Cambios efectuados	Encargado de la elaboración	Encargados de Revisión	Fecha de Aprobación
Febrero de 2015	Primera Versión	Encargado de Gestión	Oficial de Cumplimiento Gerente General	Directorio de febrero de 2015
Mayo de 2017	Ajustes en base a la Normativa vigente.	Oficial de Cumplimiento	Gerente General	Directorio de mayo de 2017
Mayo de 2018	Reevaluación de la redacción y abordar con mayor precisión, los conceptos y las directrices que sobre la materia dictan las normas de la UAF y la CMF	Oficial de Cumplimiento	Gerente General	Directorio de mayo de 2018
Marzo de 2019	Revisión y actualización de conceptos y referencia a normas impartidas por la UAF y la CMF	Oficial de Cumplimiento	Gerente General	Directorio de marzo de 2019
Octubre 2019	Revisión y actualización. Incorporación de la Ley 21.121 que modifica la Ley 20.393	Oficial de Cumplimiento	Gerente General	Directorio de noviembre de 2019
Julio 2020	Revisión y actualización. Ajustes en base a la Normativa vigente.	Oficial de Cumplimiento	Gerente General	Directorio de julio de 2020
Mayo 2021	Revisión y actualización. Incorporación Ley 21.314.	Analista de Cumplimiento	Oficial de Cumplimiento Gerente General	Directorio de mayo de 2021
Julio 2022	Revisión y actualización.	Jefe de Cumplimiento	Oficial de Cumplimiento Gerente General	Directorio de julio de 2022