

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

BIENVENIDOS – Recomendaciones para atender el WEBINAR

“Técnicas de Auditoría AML frente a la transformación digital de los procesos de cumplimiento y prevención”



Mantener su cámara apagada y no intentar transmitir video, esta sesión será únicamente Audio, de esa manera podremos mantener una conexión estable.

Inicio
3:00 pm
(hora Panamá)



Mantener su micrófono desactivado durante la presentación.
Las preguntas serán realizadas a final. Podrá solicitar la palabra y/o realizar su pregunta por el chat.



Sólo el expositor podrá compartir su pantalla, presentación será grabada

AML - WEBINARS

“Técnicas de Auditoría AML frente a la transformación digital de los procesos de cumplimiento y prevención”

Edwin R. Ríos H.

(AMLCA, MBA, CPA)

Socio de Risk Advisory Services

27 de mayo de 2020

Red más grande de
6ta contabilidad,
auditoría,
impuestos y
asesoramiento,

GLOBAL REVENUE

US\$ 5.74 bn



PEOPLE

43,000



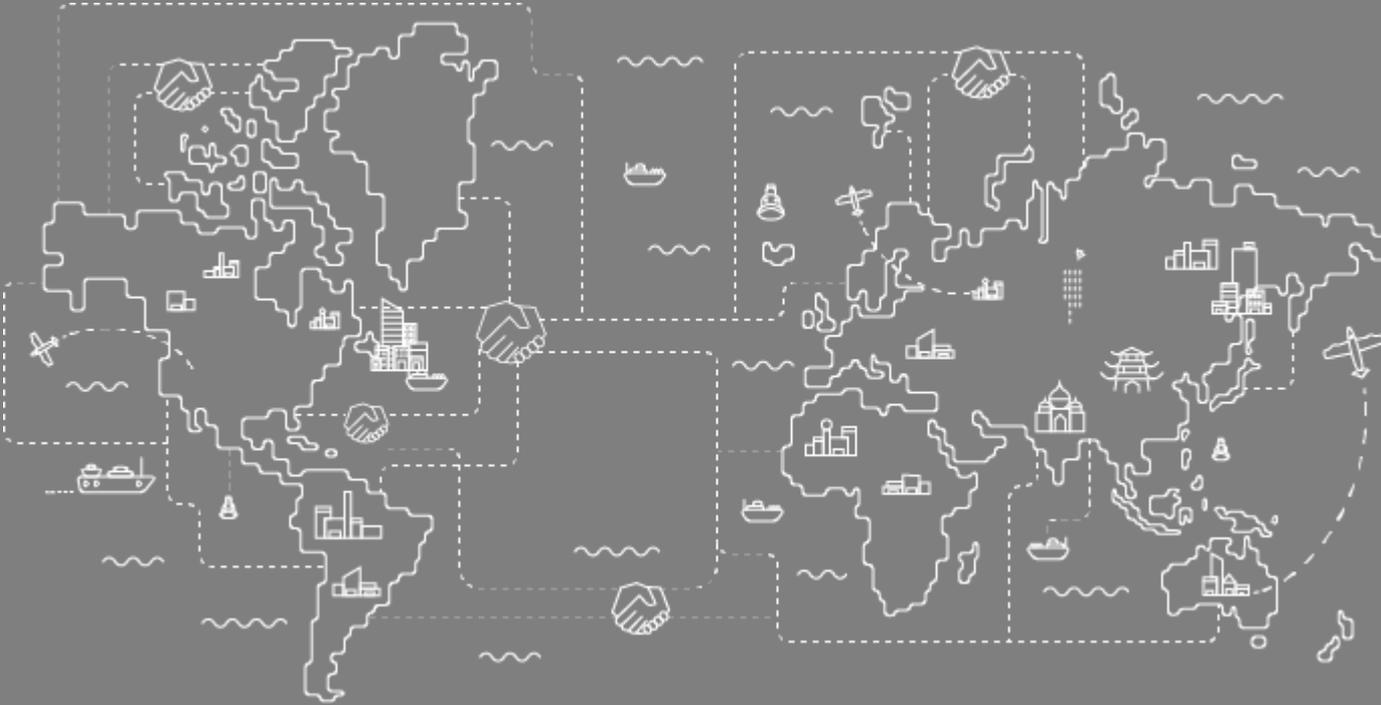
OFFICES

810



COUNTRIES

120+



- Estados financieros
- Revisiones especiales
- Procedimientos convenidos



Auditoría

**Contabilidad
(BPO)**

- Outsourcing
- Planillas
- Elaboración de reportes financieros



**Consultoría
(RAS)**

Impuestos



- Auditoría interna
- Tecnología
- Gobierno corporativo y gestión de riesgos
- Prevención del blanqueo de capitales

- Planificación fiscal
- Precios de transferencia
- Declaraciones fiscales
- Peritajes
- Auditoría de cumplimiento

Auditoría Interna

- Out-sourcing y co-sourcing de auditoría interna
- Transformación de auditoría interna (EBR)
- Asesoría para diseño de planes de auditoría con enfoque basado en riesgos
- Capacitaciones y talleres (auditoría interna, control interno)
- Gap Analysis de cumplimiento de estándares de calidad del IIA
- Evaluación independiente del sistema de control interno (COSO)
- Procedimientos convenidos y revisiones especiales
- Diseño de pruebas asistidas por herramientas automatizadas
- Diseño de métricas e indicadores de gestión
- Diseño de políticas y reglamentos de trabajo de auditoría interna
- Herramientas para evaluación de desempeño de Departamentos de Auditoría
- Herramientas para evaluación de desempeño de Comités de Auditoría
- Participación y asesoría externa a Comités de Auditoría

Tecnología de la Información

- Out-sourcing y co-sourcing de auditoría de sistemas y seguridad de la información
- Auditoría de riesgos tecnológicos y controles generales de TI
- Auditoría de banca electrónica
- Certificaciones de ACH – Telered
- Certificaciones de ATM – Telered
- Certificaciones de PID – Telered
- Evaluación de riesgos (matrices e indicadores de riesgos – KRI's)
- Diseño de manuales y políticas de tecnología-seguridad de la información
- Gap analysis de planes de continuidad y contingencia
- Gap analysis de ciberseguridad

Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos

- Evaluación externa de gobierno corporativo
- Diagnóstico de madurez de la gestión de riesgos
- Evaluación de riesgos (matrices e indicadores de riesgos – KRI's)
- Gap analysis de la gestión de riesgo operacional
- Capacitaciones generales y específicas
- Capacitaciones a Junta Directiva
- Diseño de manuales y políticas de gobierno corporativo
- Diseño de manuales y políticas de gestión de riesgos
- Diseño de códigos de ética y conducta
- **Diseño de programas antifraude**
- Encuestas (cultura de riesgo y ambiente de control)

Prevención del Blanqueo de Capitales

- Evaluación independiente (auditoría) del programa de cumplimiento
- Capacitaciones generales y específicas
- Capacitaciones a Junta Directiva
- Gap Analysis de requisitos de corresponsalía y bancos extranjeros
- Evaluación tecnológica de sistemas de monitoreo transaccional
- Out-sourcing de auditoría interna en prevención
- Diagnóstico de madurez del modelo de gobernanza AML
- Diagnóstico de madurez de los modelos de riesgo AML (entidad, clientes, colaboradores, productos, servicios, canales y nuevas tecnologías)
- Evaluación de riesgos e indicadores de riesgo (KRI's)
- Diseño de procesos, manuales y reglamentos de trabajo
- Herramientas para evaluación de desempeño de Departamentos de Cumplimiento
- Herramientas para evaluación de desempeño de Comités de Prevención
- Participación y asesoría externa a Comités de Prevención

¿A quiénes hemos capacitado, apoyado y les hemos compartido nuestros conocimientos-experiencias en materia de prevención?



AML - WEBINARS

“Técnicas de Auditoría AML frente a la transformación digital de los procesos de cumplimiento y prevención”

Edwin R. Ríos H.

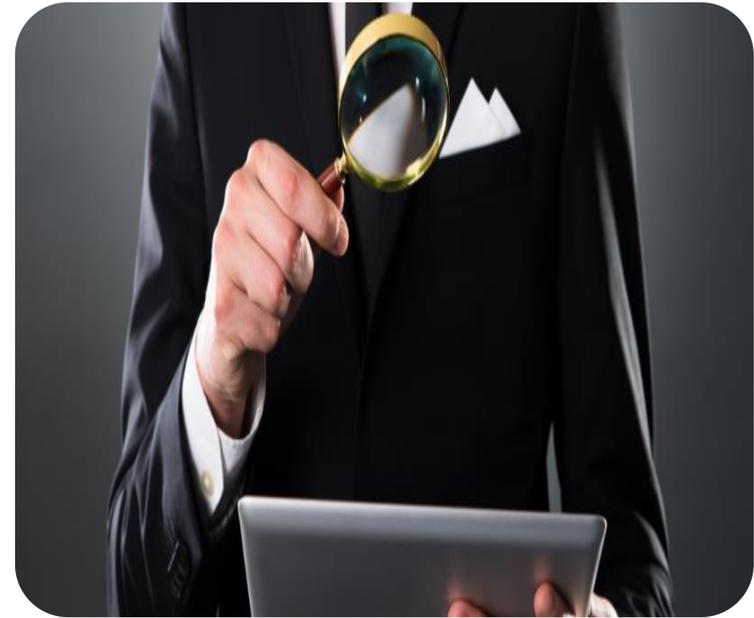
(AMLCA, MBA, CPA)

Socio de Risk Advisory Services

27 de mayo de 2020

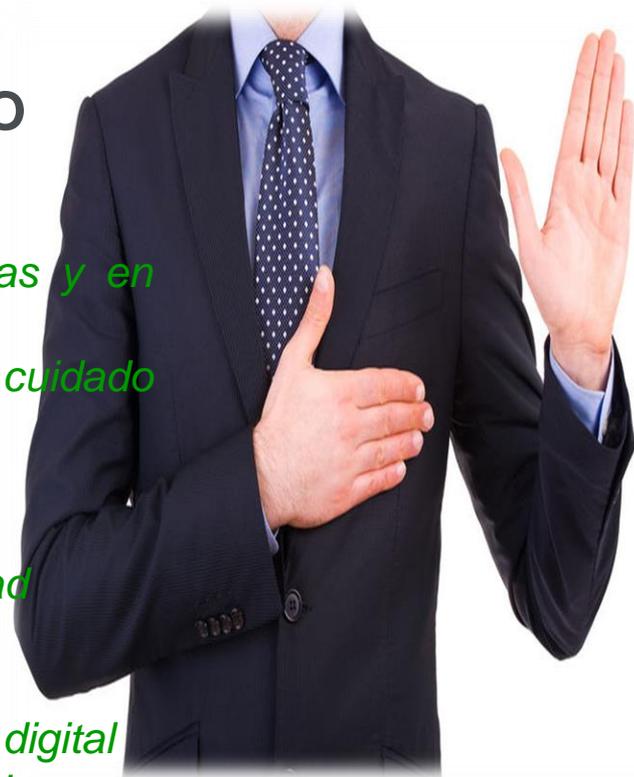
3 preguntas a los Auditores frente a la digitalización de las áreas de Cumplimiento

1. ¿Cuál es el rol de la auditoría interna y externa en la prevención del BC?
2. ¿A qué refieren los organismos de supervisión sobre el término “idoneidad del auditor en la prevención del BC”?
3. ¿Qué habilidades deben tener los auditores frente a los procesos de transformación digital de las áreas y funciones de Cumplimiento?



CONOCER y CONVERTIRSE EN EXPERTO

- *Certificaciones y competencias*
- *Metodología estándar de auditoría respaldada en normas y en controles de calidad*
- *Aplicación de atributos: independencia, objetividad y cuidado profesional / Buen uso del juicio profesional*
- *Amplio conocimiento en gobierno de la prevención y de TI*
- *Amplio conocimiento en gestión de riesgo y riesgo digital*
- *Conocimiento en controles generales de TI y ciberseguridad*
- *Conocimiento extensivo de normativa y regulación AML*
- *Experiencia interactuando con reguladores*
- *Conocimiento de esquemas y procesos de transformación digital*
- *Entendimiento y aplicación del EBR en procesos digitalizados*



Riesgo y Cumplimiento en la ERA DIGITAL



Riesgos integrales por uso de nuevas tecnologías y procesos digitales asociados a:

- *Estrategias de transformación digital*
- *Inteligencia artificial*
- *Tecnología y servicios en la nube*
- *Protección de datos de clientes y cuentas*
- *Ciberseguridad y fraude electrónico*
- *Integración tecnológica*
- *Plataformas de vinculación de clientes*
- *Herramientas de verificación de listas*

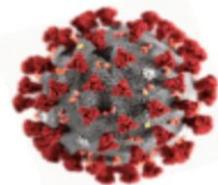


- *Herramientas de monitoreo transaccional*
- *Herramientas de análisis de datos - big data*
- *Operaciones remotas (APP's + E-commerce)*
- *Fintech y Blockchain*
- *Robótica*
- *Canales y herramientas de comunicación*
- *Herramientas y seguridad para trabajo remoto*
- *Supervisión REGTECH*

Riesgos EMERGENTES con impacto en riesgo LEGAL



NUEVOS RIESGOS EMERGENTES POR COVID-19



Revisar y reforzar los programas de cumplimiento de cara a estos nuevos riesgos emergentes

¿Cómo se están transformando digitalmente los procesos de Cumplimiento?



Objetivos y técnicas de Auditoría



Objetivos y alcance de auditoría

Los auditores deben determinar los objetivos y principales componentes auditables de un programa de cumplimiento, **sin descartar los procesos transformados digitalmente.**

Evaluar la efectividad de los controles internos y el programa de cumplimiento



Metodología de auditoría apoyada en estándares internacionales

Proceso de auditoría apoyado en estándares internacionales



Una planificación adecuada debe considerar los riesgos y actividades del programa de cumplimiento que pueden verse mayormente impactados por la transformación digital

Crear canales seguros de colaboración e interacción con las áreas auditadas

The screenshot displays the Microsoft Teams interface for a team named "Empresa Webinar 1 - Auditoría AML". The team's description is "Administración de Requerimientos de requerimientos". The members list includes:

Name	Title	Location	Tags	Role
Edwin Rios	Socio de Administración	RSM Panamá, S.A.		Owner
Daniela Blanco	Senior			
Aknieska Valdes	Asistente			
Ricardo Duran	Auditor Senior	RSM Panamá, S.A.		
Eric Lopez	Auditor De Sistemas Senior	RSM Panamá, S.A.		

Callout 1: "1 Creating a collaboration Suite for the engagement" points to the team name in the left sidebar.

Callout 2: "2 Creating RSM & Client Team (Project Participants)" points to the members list.

Crear repositorios seguros de datos y documentaciones sujetas a evaluación

Search or type a command

RSM PANAMA

Teams

Your teams

Empresa Webinar 1 - Auditoría AML

General

Hidden teams

General

+ New Upload Sync Copy link Download Add cloud storage Open in SharePoint Todos los documentos

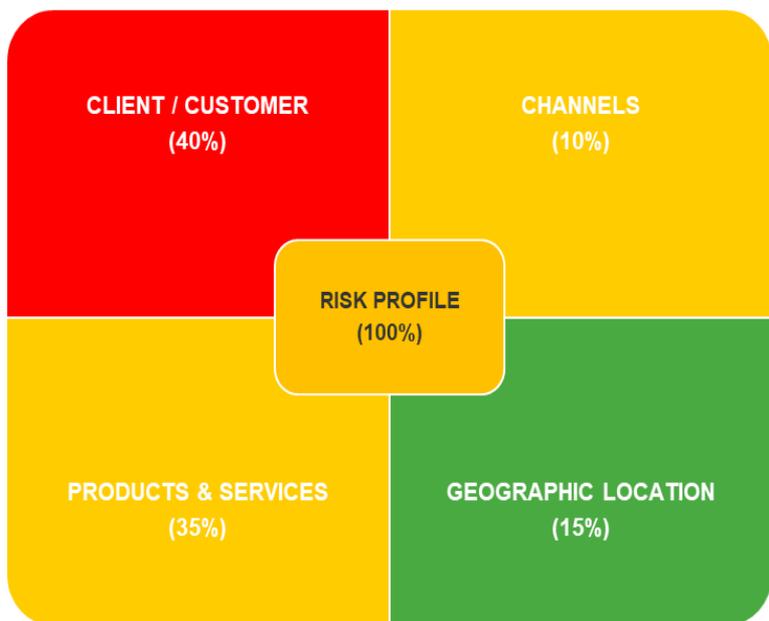
Nombre	Modificado	Modificado por
Comité de Prevención - Actas y Reglamento	30 minutes ago	Edwin Rios
KYE - Expedientes Digitales y Perfil de Cola...	30 minutes ago	Edwin Rios
KYC - Expedientes Digitales	31 minutes ago	Edwin Rios
Reportes de Alertas Gestionadas	31 minutes ago	Edwin Rios
RTE - Reportes de Transacciones en Ef...	32 minutes ago	Edwin Rios
ROS - Reportes de Operaciones Sospechosas	32 minutes ago	Edwin Rios
Capacitaciones	32 minutes ago	Edwin Rios
Configuración de reglas y alertas - Monitor...	33 minutes ago	Edwin Rios
Informes AML - Auditorías Internas, Externa...	40 minutes ago	Edwin Rios
Manual de Prevención	41 minutes ago	Edwin Rios
Evaluación de Riesgos de Entidad	41 minutes ago	Edwin Rios
Metodología Riesgo de Cliente	48 minutes ago	Edwin Rios
Programa de Cumplimiento	About an hour ago	Edwin Rios

3
Creating a Master File
(Requirement Files)

Evaluar el impacto de la digitalización en el perfil de riesgo de entidad

Entity INHERENT Risk Profile

“Riesgo MEDIO con tendencia a incrementar a Alto”



RISK FACTORS AND CATEGORIES

CLIENTS

- NP local
- NP foreign (resident / non resident)
- PEP
- JP local
- JP foreign
- JP PEP
- JP NPO

CHANNELS

- Headquarter – central office
- Branch offices
- Electronic channels
- Business travels
- Referrals
- Transactional channels
- Social media & networking

PRODUCTS / SERVICES

- Loans - credit
- Credit cards
- Saving accounts
- Term deposits
- Wire transfers
- AUM – Wealth Management
- Clearing & Settlement

GEO LOCATION

- Panamá (local country)
- North America
- Central America
- South America
- Europe
- Asia

¿Variables mayormente impactadas?

Relación del riesgo de los productos-servicios vs los canales-tecnología

Servicios y Tecnologías



APP para compras online

APP para pagos con tarjetas de débito o crédito

APP para pagos y transferencias con fondos bancarios (débito a cuenta)



Nivel de Riesgo



Lavado



Fraude



Corrupción



Evaluar y recalcular los modelos de clasificación de riesgo de clientes

Procedimientos de evaluación y pruebas:

1. *Determinación de factores y variables de riesgo, alineadas al perfil de riesgo del SO*
2. *Criterios y política de asignación de pesos % de factores y variables de riesgo*
3. *Perfiles de acceso para creación y modificación de variables y pesos ponderables*
4. *Controles para cambios automáticos de perfiles de riesgo*
5. *Controles para determinación automática de PEP y otros como de Alto Riesgo*
6. *Workflow para aprobación de PEP y clientes de Alto Riesgo (control de TI)*
7. *Integridad de tablas maestras - Rangos y valores ponderables / tolerancias*
8. *Completitud de los campos obligatorios de datos / Segmentación de atributos por factor*
9. *Proceso de revisión, calibración, actualización y aprobación de la metodología y política de calificación de riesgo de clientes*
10. *Seguimiento a informe de brechas (gap analysis) de calibración*
11. *Revisión de fórmulas matemáticas (% ponderables / %100)*
12. *Prueba de recálculo de variables y pesos sobre muestra de clientes*



Relación del riesgo del cliente con las actividades de vinculación y monitoreo

El Robert Hash es un ejecutivo retirado quien se acerca a su Empresa para adquirir un bien o servicio (*Auto, Casa, Cuenta Bancaria, Cuenta de Inversión, Fideicomiso, Póliza de Seguro, Constitución de una S.A. o FIP*) y se le aplica debida diligencia básica conforme su perfil de riesgo.



1. Identificarlo

*Formularios (PN)
Jubilado – Empresa de Energía
Capacidad transaccional: 1 b/s y x\$\$
Jubilación y Ahorros por Liquidación
Cliente de riesgo bajo*



2. Verificarlo

*Datos verificados
Documentos verificados
DJR verificada
Verificado en b/d de listas*



3. Registrarlo

*Expediente físico
Actualización en 4 años*



6 meses después de haber sido aceptado como cliente, se acerca nuevamente para adquirir otro b/s sin sustentar la diferencia en la capacidad de su perfil financiero

4. Monitorearlo

Realizar prueba de controles sobre riesgo operativo en cumplimiento

Riesgo “**OPERATIVO**” como uno de los principales destructores del “**CUMPLIMIENTO - AML**”

RO

=



1. Personas
2. Procesos
3. **Tecnologías**
4. Factores Externos
5. **Modelos**



Incumplimiento AML – Riesgo Legal
Materialización del riesgo integral
Multas y sanciones
Daño reputacional

Riesgo “**OPERATIVO**” con impacto en “**CUMPLIMIENTO**”

Evaluar atributos de calidad sobre la base de datos (clientes, cuentas, productos)

BASE DE DATOS DE CLIENTES

FECHA: 05/27/2020

REPORTE: ARG00158

HORA: 13:45:03

PAGINA: 1

SUC: 00001

Cientes: 12110

NO. DE CLI.	FECHA DE VN	PERSONA	RIESGO CLI.	PEP	NACIONALIDAD	RIESGO PAIS	ACTIVIDAD ECONOMICA	PRODUCTO	RIESGO PROD.
27378	19-jun-10	PN	MEDIO	NO	ZIMBABWE	ALTO	DIRECTOR	Fideicomiso	ALTO
28701	02-jul-19	PN	MEDIO	NO	MICRONESIA, FEDERATED STATES	ALTO	INSPECTOR	Cta corriente	MEDIO
23481	02-feb-19	PN	MEDIO	NO	DJIBOUTI	ALTO	INDEPENDIENTE	Préstamo	BAJO
24434	23-ago-02	PN	MEDIO	NO	AUSTRALIA	MEDIO	INGENERO	DPF	MEDIO
10153	14-abr-19	PN	MEDIO	NO	RUSSIAN FEDERATION	MEDIO	VICEPRESIDENTE	Cta de inversión	ALTO
28507	19-may-08	PN	MEDIO	NO	RUSSIAN FEDERATION	MEDIO	CONTADOR	Cta corriente	MEDIO
10759	04-may-02	PN	MEDIO	NO	MOROCCO	ALTO	PILOTO COMERCIAL	Cta patrimonial	ALTO
23881	31-mar-14	PN	MEDIO	NO	PALESTINIAN TERRITORY, OCCUPIED	ALTO	JUBILADO Y/O PENSIONADO	Cta patrimonial	MEDIO

Evaluar atributos de calidad sobre la base de datos (clientes, cuentas, productos)

Hallazgos

- # y % Campos incompletos
- 135 clientes sin fecha de vinculación establecida
- 27 clientes sin nivel de riesgo
- 54 clientes sin nacionalidad establecida
- 15 clientes sin riesgo país identificado
- 162 clientes sin actividad económica establecida
- 68 clientes sin producto determinado
- 113 clientes sin riesgo producto identificado
- 13 clientes PEP: 11 con riesgo medio y 2 con riesgo bajo
- 31 clientes categorizados como personas jurídicas con actividad económica "Jubilado y/o pensionado"

Falla en riesgo de cliente

Selección y tamaño de la muestra de clientes / cuentas

Muestreo de clientes y cuentas

- Obtener base de datos de clientes de alto, medio y bajo riesgo
- Establecer criterio para definir el tamaño de la muestra
- Establecer criterios para selección de la muestra considerando principalmente variables como: clientes, productos, servicios, ubicación geográfica y actividades económicas
- Establecer combinaciones lógicas para el muestreo

Persona Jurídica o Natural

1. País
2. Actividad económica
3. País + actividad económica
4. PEP

Evaluación controles generales y de seguridad del sistema de monitoreo

HERRAMIENTA DE MONITOREO

- *Bitácoras / trazabilidad de alertas generadas*
- *Perfiles de usuario (accesos y privilegios)*
- *Bitácoras de cambios en perfiles de usuarios*
- *Programación de reglas adaptativas para BC, FT, Corrupción y Fraude – condiciones pe., **“if (***) , then”***
- *Bitácoras de cambios en reglas adaptativas*
- *Integridad de reportes (históricos de riesgo y transacciones, datos del cliente, alertas generadas, procesadas y descartadas)*
- *Controles para cambio automático de perfil de riesgo de cliente*
- *Independencia de Cumplimiento en la generación de reportes y estadísticas*
- *Políticas de acceso al sistema*
- *Políticas de continuidad, respaldo y recuperación*
- *Seguridad y protección de datos.*

Evaluación de funcionalidades y gestión de alertas del sistema de monitoreo

Procedimientos de evaluación y pruebas

- *Generación del reporte de alertas y selección de muestras*
- *Capacidades del sistema para generar reportes (históricos de riesgo y transacciones, datos del cliente, alertas generadas, procesadas y descartadas)*
- *Análisis de estadísticas de reportes y gestión de alertas*
- *Funcionalidades y pruebas en diseño-configuración de reglas*
- *Enlace con workflow de verificación y listas*
- *Asignación de alertas a Oficiales y Analistas*
- *Análisis de alertas online (tiempo real) y batch (corte x día)*
- *Cumplimiento de plazos de investigación y cierre*
- *Alertas pendientes por atender*
- *Análisis de patrones de cierre por Oficiales y Analistas*
- *Documentación soporte de alertas descartadas (razón y evidencia de descarte)*
- *Archivos de descarte anexos en sistema de monitoreo*
- *Vinculación y workflow con ROS*



HERRAMIENTA DE MONITOREO

Evaluación de funcionalidades y gestión de alertas del sistema de monitoreo



Listado de alertas

información agrupada por campo y tipo: 1.736 alertas

S	Status	NO. DE CLIENTE	COND	DESCRIPCIÓN DE ALERTA	ANALISTA	GENERADA	FECHA DE CIERRE
●	DESCARTADA	31468-8	9	TRANSACCION / OPERACIÓN - PEP	JUAN	08/01/2018	01/20/2019
●	DESCARTADA	14475-8	7	RETIROS EN EFECTIVO ARRIBA DE 10MIL	LUIS	08/01/2018	02/19/2019
●	DESCARTADA	6507-8	5	CHEQUE DEPOSITADO	LUIS	05/01/2018	11/12/2018
●	DESCARTADA	6430-8	9	TRANSACCION / OPERACIÓN - PEP	JUAN	09/01/2018	02/20/2019
●	DESCARTADA	34883-8	1	APERTURA DPF	LUIS	09/01/2018	02/20/2019
●	DESCARTADA	31468-8	9	TRANSACCION / OPERACIÓN - PEP	JUAN	09/01/2018	02/20/2019
●	DESCARTADA	20875-8	1	APERTURA DPF	JUAN	09/01/2018	02/20/2019
●	DESCARTADA	40642-8	5	CHEQUE DEPOSITADO	LUIS	09/01/2018	02/14/2019
●	DESCARTADA	71175-8	2	RETIRO DE EFECTIVO EN VISA	LUIS	05/01/2018	09/28/2018
●	DESCARTADA	24582-8	1	APERTURA DPF	JUAN	08/01/2018	12/26/2018
●	DESCARTADA	158412-8	1	APERTURA DPF	JUAN	10/01/2018	02/20/2019
●	DESCARTADA	25938-8	1	APERTURA DPF	JUAN	10/01/2018	02/20/2019
●	DESCARTADA	27326-8	1	APERTURA DPF	KATY	10/01/2018	02/20/2019
●	DESCARTADA	36228-8	1	APERTURA DPF	LUIS	06/01/2018	10/22/2018
●	PENDIENTE	1455877-8	3	PRÉSTAMO CANCELADO POR ANTICIPADO - JURIDICA	KATY	06/01/2018	
●	DESCARTADA	215261-8	5	CHEQUE DEPOSITADO	KATY	07/01/2018	11/12/2018
●	DESCARTADA	24582-8	1	APERTURA DPF	JUAN	11/01/2018	02/28/2019
●	DESCARTADA	28346-8	5	CHEQUE DEPOSITADO	KATY	06/01/2018	09/25/2018
●	DESCARTADA	29024-8	1	APERTURA DPF	LUIS	06/01/2018	09/25/2018
●	DESCARTADA	19654-8	5	CHEQUE DEPOSITADO	LUIS	09/01/2018	12/26/2018
●	DESCARTADA	17009-8	9	TRANSACCION / OPERACIÓN - PEP	KATY	12/01/2018	03/27/2019
●	DESCARTADA	24795-8	1	APERTURA DPF	JUAN	11/01/2018	02/20/2019
●	DESCARTADA	14811-8	5	CHEQUE DEPOSITADO	SIN NOMBRE	11/01/2018	02/19/2019
●	DESCARTADA	42444-8	10	PAIS DE ALTO RIESGO	JUAN	11/01/2018	02/19/2019
●	DESCARTADA	190354-8	9	TRANSACCION / OPERACIÓN - PEP	LUIS	12/01/2018	03/21/2019
●	DESCARTADA	301029-8	9	TRANSACCION / OPERACIÓN - PEP	LUIS	08/01/2018	11/15/2018
●	DESCARTADA	24758-8	5	CHEQUE DEPOSITADO	JUAN	08/01/2018	11/15/2018
●	DESCARTADA	271362-8	5	CHEQUE DEPOSITADO	JUAN	11/01/2018	02/14/2019
●	DESCARTADA	1234-8	3	PRÉSTAMO CANCELADO POR ANTICIPADO - JURIDICA	SIN NOMBRE	08/01/2018	11/13/2018
●	PENDIENTE	484318-8	3	PRÉSTAMO CANCELADO POR ANTICIPADO - JURIDICA	JUAN	08/01/2018	11/13/2018
●	DESCARTADA	1234-8	3	PRÉSTAMO CANCELADO POR ANTICIPADO - JURIDICA	SIN NOMBRE	08/01/2018	11/13/2018
●	DESCARTADA	13879-8	1	APERTURA DPF	LUIS	08/01/2018	11/13/2018

Hallazgos

- Alertas pueden ser gestionadas y descartadas por Negocios
- Sistema no genera histórico de transacciones y riesgo
- 23% alertas por la condición exceso en perfil transaccional descartadas sin documentar razón de descarte
- 12 alertas descartas sin documentación de sustento
- 54 alertas con más de 30 días para su atención.
- 62% de las alertas son atendidas por Juan.
- 17 alertas no tienen responsable de atención.
- 87% de alertas son generadas por la condición de exceso de perfil transaccional
- 6% de alertas por la condición de riesgo país o PEP descartadas sin sustento
- 35 alertas generadas por intereses y recargos



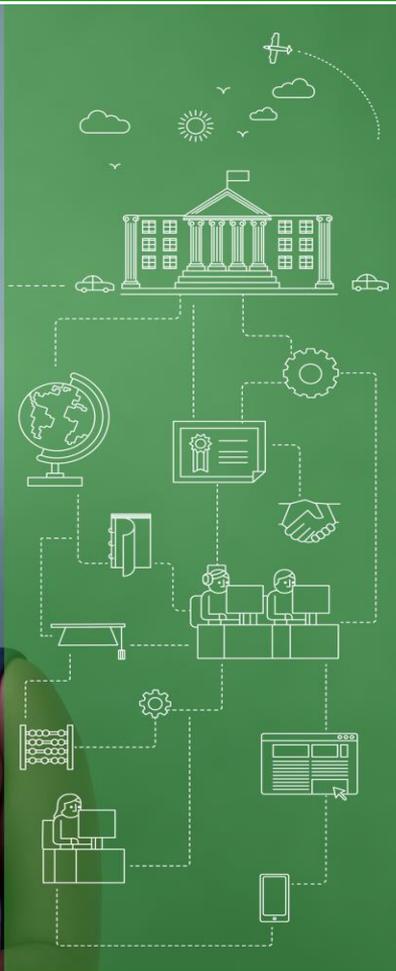
Consideraciones finales

Envío de constancia por
participación virtual

AML Bonus

Cumplimiento del plan de 3 AML WEBINARS – Mayo 2020

THE POWER
OF BEING
UNDERSTOOD



AML WEBINARS | MAYO 2020

Integrando las actividades de gobernanza, cumplimiento, riesgos y auditoría

07 MAYO : -----

RECOMENDACIONES PARA MEJORAR LAS EVIDENCIAS DEL PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO Y DEL COMITÉ DE PREVENCIÓN

14 MAYO : -----

“GAP ANALYSIS” DE LOS MODELOS DE GESTIÓN DE RIESGO ANTILAVADO

27 MAYO : -----

NUEVAS TÉCNICAS DE AUDITORÍA ANTILAVADO FRENTE A LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL DE LOS PROCESOS DE CUMPLIMIENTO Y PREVENCIÓN

Expositor: Edwin Ríos – Socio de Risk Advisory Services



Muchas Gracias

Conferencia cedida por:



Edwin Ríos – Socio Risk Advisory

erios@rsm.com.pa

Torre Humboldt, Piso 8 - Calle 53 Marbella

Teléfono: + (507) 366-4600 Ext: 1031 | Fax: + (507) 366-4683

Apartado 0835-00460

Panamá, Rep. de Panamá

risk@rsm.com.pa

www.rsm.global/panama/



Edwin Ríos – Auditor y Conferencista



THANK YOU FOR
YOUR TIME AND
ATTENTION