

INQUIRY STATEMENT RENDERED BY: MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ

In Panama City, being nine and twenty six minutes in the morning (9:26 am) of today, Tuesday, June twenty-three (23) of two thousand and fifteen (2015), appears before the Special Prosecutor's Office Against Organized Crime, Ms. MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ, with ID No. 6-87-839, in order to render an inquiry statement that is required of him in this investigation. The investigated party is reminded that due to his condition as investigated party, he is free of oath and without any pressure to answer or not the questions asked. Required in order to identify his person said to be called as it is written in previous lines and with proof of his identification card, we proceed to question him on the following terms. **QUESTION:** Tell the person asked, your full name, ID number, residence, name of your parents, age, educational level, marital status and what is your profession. **ANSWERED:** my name is MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ, with ID No. 6-87-839, I reside in the Ancon Township, Albrook, Canfield Avenue, Los Guayacanes Street, House No. 42, I am the daughter of ROLANDO ADOLFO REYNA and the late VIRGINIA ELOISA LOPEZ, she states being born on August 15, 1975, I am 39 years old, I am single, I am an Attorney-at-Law, my schooling is a complete university Degree in Law and Political Science, she states knowing to read and write the Spanish language correctly. It is recorded that the investigated party declares she weighs approximately 120 pounds, has a height of around 1.50 meters approximately, light complexion, dark eyes, dark brown hair. Does not have tattoos. In accordance with the provisions of article 2090 of the Judicial Code, the investigated party is reminded that: YOU ARE BEING INVESTIGATED FOR YOUR PRESENT LINK IN A CRIME AGAINST ECONOMIC ORDER (MONEY LAUNDERING). Subsequently, the investigated party is informed of the content of article 22 of the National Constitution, which confers the right to be assisted by counsel, private or ex officio, in the present proceedings and which states: "ALL PERSONS PLACED UNDER ARREST MUST BE INFORMED IMMEDIATELY, AND IN AN UNDERSTANDABLE MANNER, OF THE REASONS FOR THEIR ARREST, AND OF THEIR CONSTITUTIONAL AND CORRESPONDING LEGAL RIGHTS. PERSONS ACCUSED OF COMMITTING A CRIME HAVE THE RIGHT TO BE PRESUMED INNOCENT UNTIL PROVEN GUILTY, AT A PUBLIC TRIAL, UNDER DUE PROCESS OF LAW.

WHOEVER IS ARRESTED SHALL HAVE THE RIGHT, FROM THAT MOMENT, TO LEGAL COUNSEL IN ALL POLICE AND JUDICIARY PROCEEDINGS." Similarly, she is informed of what is set forth in Article 10 of Act 63 of 2008, that is, of the Code of Civil Procedure, which states: "RIGHT TO A DEFENSE. THE DEFENSE OF PERSONS OR OF THEIR RIGHTS ARE INVOLABLE AND NO-WAIVABLE, UNLESS THE ACCUSED IS A LAWYER AND DECIDES TO ASSUME HIS OWN DEFENSE. EVERYONE HAS THE RIGHT TO APPOINT A SUITABLE DEFENSE LAWYER OF HIS OR HER CHOICE WITH WHOM HE OR SHE CAN IMMEDIATELY COMMUNICATE FREELY AND PRIVATELY FROM THE START OF THE INVESTIGATION TO THE END OF THE PROCESS. IF HE OR SHE FAILS TO DO SO, THE STATE SHALL APPOINT A PUBLIC DEFENDER. LIKEWISE, WILL BE PROCEEDED IN CASES OF ABANDONMENT, REVOCATION, DEATH, WAIVER OR EXCUSE BY THE DEFENDER." Additionally, Article 25 of the National Constitution is read, which states that "NO PERSON IS OBLIGATED TO TESTIFY AGAINST HIMSELF, HIS/HER SPOUSE, RELATIVES TO THE FOURTH DEGREE OF CONSANGUINITY OR SECOND DEGREE OF MARITAL RELATIONS IN CRIMINAL, CORRECTIONAL OR POLICE PROCEEDINGS." She is also warned that any person chosen for the application of a injunctive measure, if she has confessed opportunely, or has revealed the identity of the authors, accomplices or coverts of the crime, and has provided sufficient evidence for the prosecution of these, will be entitled to the reduction of up to half of the sentence and the conditional suspension of the execution of it, as set forth in article 2139 of the Judicial Code. Then, and in compliance with the provisions of article 2091 of the Judicial Code, the respondent is informed of the facts that motivate this proceeding: "IT IS RECORDED, THAT MR. HUMBERTO ELIAS JUAREZ BARAHONA INQUIRY PROVIDENCE No. 40, DATED JUNE FIFTEEN (JUNE 15), 2015, IN WHICH IT IS PROVIDED TO RECEIVE AN INQUIRY STATEMENT BY THE PRESENT PROCESS DUE TO A COMMISSION OF A CRIME AGAINST THE ECONOMIC ORDER (MONEY LAUNDERING)." **QUESTION:** State the investigated party, if you have understood the rights that assist you and that have just been explained to you and if you have understood the charge you are charged? **ANSWERED:** Mr. Prosecutor, I have understood and will be assisted by Mr. FRANCISCO ARISTOTELES THOMAS MORALES, with personal identity card No. PE-8-2582 and other generals known in writs. The respondents are then invited to express everything they deem appropriate in clarifying the facts that are imputed to them, stating the following: Well, I personally consider myself innocent, I am an Attorney-at-Law specialized in real estate and land related matters, my participation is directly as counsel who manages third-party funds in order to acquire goods for those third parties and I have not benefited from these things that are mentioned in the inquiry providence, as will be demonstrated. **QUESTION:** Do you know the companies SARELAN CORPORATION, S.A., CORPORACION CUBEMU, S.A., CORPORACIÓN LUXOL, S.A.,

MEDIPREX INVESTMENT, S.A., SUMMER VENTURE INC., OMEGA ENGINEERING, INC., PR SOLUTIONS, S.A., CORPORACION CELESTIAL, S.A., CORPORACION ALPIL, S.A., CONSULTORES EXTERNOS, S.A., LAM SERVICES, S.A., ALL CARIBBEAN CONSTRUCTION LTD., CASTLE INTERNATIONAL BUSINESS LTD., INGENIERIA KMT, S.A., CONCEPTOS Y ESPACIOS S.A., CEMI GROUP, S.A., ZENZI LIMITED, VALLE VERDE, REYNA Y ASOCIADOS, FUNDACIÓN RICALA, FUNDACIÓN RPD? **ANSWERED:** With Reyna y Asociados I am a founding partner and it is a law firm that is basically dedicated to the business of law in the commercial and civil area, the others, I basically know some of them due to a commercial relationship, but most only in relation to the case and the publications that have been seen in the newspapers and in the investigation of the case in the Assembly. **QUESTION:** Which of these companies do you have a business relationship with? **ANSWERED:** With Sarelan and Cubemu specifically. Mr. RICARDO CALVO instructed me to make deposits for a real estate operation in the area of Isla del Rey that we were doing since 2012, in order to acquire a stake in the company ALPHA BUSINESS CORP., which owned property 1522 which is located in Isla del Rey and is currently guaranteeing a trust for more than ninety-six million dollars I have managed loans between Conceptos y Espacios and third parties. Omega Engineering and PR solutions are part of a holding, along with another company called PUNELA DEVELOPMENT CORP, the latter currently has a contract for a promise to enter into a purchase agreement with a client of mine concerning Property 35659, which is located in the Province of Los Santos, Tonosí District, Cañas Township. **QUESTION:** You know Mr. María del Pilar Fernández Castillo de Moncada Luna, Felipe Alejandro Virzi López, Ricardo Alberto Calvo Latorraca, Felipe Antonio Rodríguez Guardia, Humberto Elías Juárez Barahona, Mauricio Antonio Ortiz Quesada, Claudio Poma Murialdo Sommaruga, Oscar Iván Rivera Rivera , Francisco Felio Nigaglioni, Jorge Enrique Espino Méndez and Julián Paris Rodriguez. **ANSWER:** Felipe Alejandro Virzi and Ricardo Calvo, I met them in 2008 and brought them a case of land in the Isla del Rey area. In addition to that I did other work related to land in the Isla del Rey area. Oscar Rivera by reference since I have never personally met him, but I understand that he is the owner of the Holding within which this PUNELA DEVELOPMENT is currently a contract with a client of mine/and Jorge Espino of the PRD party and Julián París, his partner in Conceptos y Espacios, for whom I managed some loans that date from

2007. **QUESTION:** Since when do you have a business relationship with Omega Engineering, Inc. and PR Solutions, S.A.? and explain in detail what it is. **ANSWERED:** In 2012, Omega had offices in the Splendor building, next to my PH Central offices and I met Mr. Frankie López in a restaurant that was in Splendor. At that time, that was in mid-2012 we basically talked about what I was doing in the area of real estate and they asked me if I had any interesting property to offer, they were sent some options and they were interested in a property of almost eight hectares that is located in Cañas (after Pedasí) and given that other real estate developments are being made in the area, Omega expressed interest in acquiring it, particularly, property number 35659, and that operation came to fruition in promissory sales agreement on April 2, 2013, with a company called PUNELA DEVELOPMENT CORP. These people (PUNELA DEVELOPMENT CORP.) To date have paid an advance of five hundred thousand and still owe for the same. Currently, the property had its mortgage paid of seventy-five thousand dollars plus interest, which it had registered until the end of last year. Due to the process in which my Reyna y Asociados accounts were seized, no subsequent payment was made, since the contract that was signed in April 2013, had a term of one hundred and eighty days, which was extended until the electrical services were installed on the property, which was certified at the end of November 2014. **QUESTION:** According to the documentation collected in the investigation, checks have been made in the name of Reyna y Asociados from account No. [REDACTED] from PR Solutions, S.A. BBVA (now BAC PANAMA), which were, credited to the account No. 0101766336 of Reyna y Asociados in Banistmo (former HSBC), could you explain the reasons for issuing such checks? **ANSWERED:** The reason was to pay the initial payment and the second payment of the. Promissory purchase agreement on property 35659 executed between PUNELA DEVELOPMENT CORP. and JR BOCAS INVESTMENT INC. **QUESTION:** Who are the natural persons who participated in entering into of the promissory purchase agreement of the property, which you have mentioned? **ANSWERED:** The agreement was executed by PUNELA DEVELOPMENT CORP. by Mr. LUIS E. MONTAÑO, with ID [REDACTED] and my person for JR BOCAS INVESTMENT INC. **QUESTION:** Can you explain, according to the agreement, how was payment going to be made for such property? **ANSWERED:** The total price was one million dollars to be paid as follows: 25% of the price within two days following the execution of the agreement

in favor of the law firm Reyna y Asociados, who served as a depository agent for the funds in custody; a second installment for the sum of two hundred and fifty thousand within a period not exceeding sixty business days from the date of the first payment, the remainder could be made by means of irrevocable promise of payment letter in favor of the promissory buyer, within the term of the agreement that was one hundred and eighty days. Subsequently, before the end of the six months, an executed amendment was sent to Omega, giving them an extension for the same term and/or until the concurrence of the pre-established conditions in the addendum that entailed the installation of the public electricity service without exceeding 24 months from the execution of the original agreement. **QUESTION:** Why were the payments made in favor of Reyna y Asociados and not of the company with which the purchase and sale contract was entered into. **ANSWERED:** Because the owner company did not have a bank account and the second clause, paragraph A, established that Reyna y Asociados would be used as a custodian depository agent. **QUESTION:** The promissory purchase agreement that refers to the sale of property 35659, was notarized. **ANSWER:** The copy, which I kept, is not protocolized, because the other signatory and I, did not sign at the same time, but the contract sent back to me was signed, and they, OMEGA, kept the original and a copy of my ID. I do not know if it was notarized, I only delivered a copy of my ID, that was for IGRA who were OMEGA's lawyers and they were supposed to take care of that. It was assumed that when the contract amendment was going to be made as to the extension we were going to do it by public deed, but I was left waiting because they were supposed to authorize Oscar Rivera himself, but they decided not to do so in the end. I should mention that since there was a mortgage on the property, I seem to remember that the lawyers told him that the promissory deed could not be registered, which is true. **QUESTION:** How many purchase and sale contracts were signed? since you indicate that you sent one signed and OMEGA kept the original. **ANSWERED:** The contract is a promissory sales agreement, I remember that three original copies were made, which is what is what is customary and they sent me one executed copy. **QUESTION:** Do you know what happened to the third executed copy? I have no idea, maybe their lawyers have it, maybe the owner of Holding, Mr. Oscar, had it sent to Puerto Rico, but I don't know, I don't know. There are times when the law firm keeps an original. **QUESTION:** Who are part of the company JR BOCAS INVESTMENT INC.? **ANSWERED:** The company originally had only one shareholder, which was the

Mrs. JO REYNOLDS and later in 2009, she authorized me by proxy, drawn up at the Consulate of San Diego, California, to transfer the certificate of shares of JR BOCAS INVESTMENT, to a private interest foundation where she would be the first beneficiary and in In case of her death, the second beneficiary would be my person. The Foundation created for this purpose is called JR PANAMA FOUNDATION. **QUESTION:** Is the company JR BOCAS INVESTMENT currently in force? **ANSWERED:** Indeed and has assets. **QUESTION:** Since what date was the company JR BOCAS INVESTMENT incorporated and for what purpose? **ANSWERED:** Since April 6, 2005, with the purpose of acquiring assets and managing the assets of Mrs. JO REYNOLDS who had inherited real estate in Bocas del Toro of her late father, CHARLES WAKER TAYLOR and with the product of the assets of his inheritance, she asked me to make the company in order to invest in the real estate market and other related businesses and thus multiply their assets. **QUESTION:** For what purpose is the JR BOCAS INVESTMENT INC. share certificate transferred to JR PANAMA FOUNDATION? **ANSWERED:** In order to avoid tax problems in the United States of America, since it was easier to manage the assets within a foundation and only periodically send the return on her investments to the United States, without exceeding certain amounts of money. **QUESTION:** If the commercial relationship under property 35659 was between PUNELA DEVELOPMENT CORP. AND JR BOCAS INVESTMENT INC. for what reason is a payment from PR SOLUTIONS company received? **ANSWERED:** As I understand PUNELA DEVELOPMENT CORP. was a company incorporated to acquire properties, but it did not have a bank account and as a result of belonging to the same holding company, payments were received from one of the companies that comprise it. **QUESTION:** In the promissory purchase agreement, was it stipulated the payment from third parties, not directly linked to the sale? **ANSWERED:** The promissory purchase agreement only stipulated that it should be paid by means of a certified or cashier's check in favor of the law firm Reyna y Asociados, who would act as Depositary Agent or custodian, by that time there were no laws that required to establish formal knowledge on the origin of the funds of a buyer in good faith and to date, in commercial practice it is normal course to receive payments from non-signatory third parties that are economically linked to the signatory. **QUESTION:** What documents support the aforementioned promissory purchase agreement? **ANSWERED:** The same promissory purchase agreement, of which I will provide a certified copy in writing

in addition, a copy of the checks that are already in the file and the promissory buyer also has a copy of the checks signed by JR BOCAS INVESTMENT and the extension I signed. **QUESTION:** For the purposes of stating the payment, a payment receipt was issued or only the checks were signed? **ANSWERED:** Because they made the deposit directly with the checks, only copies of the checks were signed. **QUESTION:** Were you informed that such payments would be made from an account in the name of a third party? **ANSWERED:** I was informed that they were going to pay me by depositing into the account, sincerely OMEGA had shown me in their offices through their online banking that they had enough resources to buy the property. If I remember correctly, they showed me a statement on one of their accounts where there were [REDACTED]. At no time did they notify me of which account they would pay or the origin of those funds and considering that it was a recognized multinational, I did not consider liquidity problems, so I waited to be notified when they made deposits. **QUESTION:** Does the company JR BOCAS INVESTMENT maintain accounting records of its business activities? **ANSWERED:** As they were occasional, informal records are maintained and only declared before occasional income activities. **QUESTION:** Did JR BOCAS INVESTMENT INC. pay some kind of tax? **ANSWERED:** It has paid occasional income taxes. This year I had to declare and the declaration has been postponed pending the definition of the destination of the promissory purchase as we currently have a conflict, since OMEGA is demanding that the money be returned and as a lawyer I have demanded that they pay the remainder or terminate the contract and considering that the rate of rent is not the same for real estate operations as for occasional income, it is imperative to define the situation of the property and the contract before making the declaration. **QUESTION:** Has JR BOCAS INVESTMENT INC., intervened in other types of sales, apart from the one held with PUNELA INVESTMENT CORP.? **ANSWERED:** Indeed, sales, mortgages, have used the assets as loan guarantees. For reference I provide a simple copy of the registration information of property 35659, which also includes all the movements of different mortgages that have been placed on it; and of the PH 58946 and of property 58961, both located in PH Atlantis of Panama City, which were owned by JR BOCAS INVESTMENT INC. and were sold. (IT IS RECORDED DELIVER IS DONE OF A SIMPLE COPY OF REGISTRATION INFORMATION DOCUMENTS OF PROPERTY 35659 EVIDENT AT PAGE 11, SIMPLE COPY OF DOCUMENTS OF REGISTRATION INFORMATION

RELATED TO PROPERTIES 58946, CONSISTING OF 4 PAGES AND OF A SIMPLE COPY OF THE PUBLIC DEED NO. 5102 OF JULY 13, 2006 DE LA COMPANY RAESRO, S.A. CONSISTING OF 8 PAGES). **QUESTION:** Where are the related informal accounting records of the commercial activities? **ANSWERED:** I have some of them, the records basically establish the history of each transaction, the checks that have been paid, the money that has been sent to the Mrs. JO REYNOLDS to the United States, via bank transfer or Western Union. **QUESTION:** With whom of the OMEGA ENGINEERING INC. the issue of the sale of property 35659 was discussed. **ANSWERED:** Frankie López. **QUESTION:** Under what capacity did you act on behalf of JR BOCAS INVESTMENT INC. **ANSWERED:** In addition to being a legal representative, I have so far managed Mrs. JO REYNOLDS' affairs because she is a sick woman who had an estate and wanted to have it be productive and the economic agreement with her, was that I was looking for opportunities to invest or good occasional income, making occasional loans, buying and selling the properties as collateral to obtain money to make other investments to obtain money in turn and she only asks me to send money monthly from her Investments, without exceeding certain amounts to avoid overpaying in the United States. She was in such a bad state of health that I had to go to San Diego, California in 2009 to make the documents related to the transfer of the action and closing a personal bank account she had here and move those funds for her and her investments. She is not a person who, if you ask her, knows her investments in detail since her condition does not allow it, but still I do not own her assets and I have to give her accounts and in order to be able to collect what was agreed, which is the 20% of the earnings. **QUESTION:** Is there is a written agreement executed between you and Mrs. REYNOLDS for the actions you take on behalf of her? **ANSWERED:** The power of attorney granted to me in San Diego in 2009 and all the rest of the invoices, I have many invoices that I have given to her over the years. **QUESTION:** The account of Reyna y Asociados of Banistmo is regularly used to receive payments from the commercial activities of the company JR BOCAS INVESTMENT INC. **ANSWERED:** Yes and from third parties too, for many years I have been receiving money from third parties for real estate transactions or for loans, always presenting the necessary bank justifications to the banks, since 1999. **QUESTION:** You can explain to the Office the origin of the funds that were deposited at

the account 101766336 of Reyna y Asociados in Banistmo, for the date of June 6, 2013, for an amount of B/. 200,000.00? (IT IS RECORDED THAT THE ACCOUNT STATUS OF THE REFERRED ACCOUNT IS PRESENTED TO HER) **ANSWERED:** It is a real estate transaction. The purpose was to buy an apartment from Mr. Alexander T Chevron. **QUESTION:** Can you state where such apartment is located and if the real estate transaction was achieved? **ANSWERED:** Yes, it came through, the property number I don't have it here, it was a real estate agent of ZOOM DEVELOPMENT. I was an intermediary between the real estate and the person. The money of the man took a while to arrive and I got some funds to guarantee the purchase sale and those funds were finally reimbursed when the transaction arrived, because I dedicate myself to obtaining loans, often using JR properties as collateral. By the beginning of 2013 a loan had been made that was ninety days long, using as a guarantee the Cañas property, that money was basically reused, we registered the loan for seventy-five thousand dollars, but it was more money. Mr. CHEVRONI had made a payment and had to cancel the remainder of the price, but his funds took time to get to Panama, I got the someone to guarantee the money that was due, when Mr. CHEVRONI's money finally arrived to my account, I used said guarantee through JR BOCAS INVESTMENT (since we used the guarantor company - as bonds) and we immediately proceeded to pay the pending obligation of JR BOCAS that had an obligation with ALPHA BUSINESS CORP. **QUESTION:** With whom did you get the money that Mr. CHEVRONI owed? **ANSWERED:** One part came from Mr. RAFAEL LEONARD, a person who for many years has managed loans occasionally for my clients, he appears in fact in two of the mortgages of the JR BOCAS companies (Cañas and PH Atlantis) that I have already submitted simple copies of information records, where it is evident, and the rest from money that I owed JR BOCAS. I add the proviso that I have a list of five natural and legal persons that over the years have provided funds to my clients or I have requested funds to lend a third party, always using collateral, that is, properties, if the loans go over seventy thousand dollars and that is why the owner who is granting the collateral is paid. **QUESTION:** The apartment that Mr. ALEXANDRE CHEVRON intended to buy was either personal or was being carried purchased through a company? **ANSWERED:** It was personal. **QUESTION:** Was Mrs. JO REYNOLDS informed of each transaction made by virtue

of the power conferred by her to manage her assets, if so, how was it performed and how often?

ANSWERED: The truth is that it was very informal, I talk to her every month when I am going to send her money, she does not have an accounting detail per se, she asks me to please not send any of that to the United States, but lately due to the problems that have occurred, I informed her and she has asked me for a report, in which I am working on, but she knows that her assets are used from time to time for these types of loans and real estate operations. **QUESTION:** Is there

documentation sent by Banistmo regarding the request for six cashier's checks that were issued, two in favor of Coporación Cubemu, S.A. and four in favor of Sarelan Corporation, S.A., whose amounts were debited from account No. 0101766336, in the name of Reyna y Asociados? please explain the reasons why such checks are issued. **ANSWERED:** The capital contribution was being

made to the company ALPHA & BUSINESS CORP. of five percent of the total issued and outstanding shares. This company had acquired property 1522, with location code 8105 and that shareholding was offered to me by the Virzi Group, which is currently supporting a guarantee trust for more than ninety-six million dollars, that property is located in Isla del Rey, close to other properties that have a development project. Mr. Ricardo Calvo asked me to deposit the capital contributions in these accounts. **QUESTION:** What relationship does Mr. Ricardo Calvo have with

ALPHA & BUSINESS CORP.? **ANSWERED:** Ricardo Calvo, represented the interests of the VIRZI group and since 2008 I had had contact with the Virzi Group since I handled a land conflict in another property they had in Isla del Rey. He was basically the person who told me where to deposit the contributions and issued instructions to the person in charge of issuing the shares who was Esther de Frías. **QUESTION:** What were the contributions to be made? **ANSWERED:** Well, before I

showed him interest in bringing a client of mine to acquire shares in Isla del Rey, Mr. Calvo had asked me that if my clients who already had investments in Isla del Rey were interested in investing with them, I explained that they did not, but that I could probably bring another client that did not have the capacity to develop, but that had assets, some accounts receivables and some properties to sell, for which he asked me the amount that could be contributed since they had originally many shareholders in that project with different levels of economic participation. I replied that probably about a million dollars, but they would have to be paid

in attention to when they were selling the properties and collecting some accounts that my client had to collect. So considering what he had said, a contribution of nine hundred and twenty-five thousand dollars was assessed and I was informing him when he was going to collect accounts or if he was going to sell any assets so he knew what support the contributions had. **QUESTION:** Were the terms of such contributions detailed in writing or by any other means? **ANSWERED:** Mr. Ricardo Calvo at some point handed me a sheet of paper where he said the place where I had to deposit the first contribution and told me not to worry because given my career in the Isla del Rey area, since I had managed the Marina of Punta Coco and had made the agreements to evict the intruders of the Virzi Group properties, that it was contributing to the extent that the money was entering me and that I would notify him what remained pending and that was what I did, I informed him if they had a purchase sale, I even showed him the documents, who were the people so that he could see where the money was coming from to support these contributions and when he considered, he sent to issue the shares and then deliver them to me. **QUESTION:** In whose name or in whose favor were contributions to the capital for the acquisition of such shareholding made in ALPHA & BUSINESS CORP.? **ANSWERED:** The share was issued to the bearer, but it is stated in books that it belongs to JR BOCAS INVESTMENT INC. **QUESTION:** Do you know who is the custodian of the book of the aforementioned shares? **ANSWERED:** Esther María De Frías de Uribe, she is the legal representative of ALPHA & BUSINESS CORP. **QUESTION:** Beyond the verbal indications given by Mr. Ricardo Calvo, was any type of agreement entered into between you regarding the way in which the capital contributions would be made for the acquisition of the aforementioned share? **ANSWERED:** No, no member was given any of that, only the shares were given to each one and a certificate authorizing the issuance of the same, together with the documents related to the property. **QUESTION:** What kind of activity does the company ALPHA & BUSINESS CORP. do? **ANSWERED:** Initially obtain the asset, that is, property 1522, to later develop it into a real estate tourism project. **QUESTION:** Do you have documentation that supports the issuance of shares because of the contributions made by JR BOCAS INVESTMENT INC.? **ANSWERED:** I only have the shares certificate issued on September 12, 2012, whereby shares 57, 58, 59, 60 and 61 are issued by the company ALPHA & BUSINESS CORP, corresponding to JR BOCAS INVESTMENT Shares Certificate No. 59 which is equivalent to 5% of all the shareholding of the company and is issued

to the bearer, but in the shares book it is stated that it is in the name of JR BOCAS INVESTMENT.

QUESTION: Since what date is JR INVESTMENT INC. with the company ALPHA & BUSINESS CORP. by reason capital contributions for the acquisition of the aforementioned share?

ANSWERED: Formally the first contribution is made on June 25, 2012 and they issued the share in September 2012, when other payments had been made.

QUESTION: How many payments or contributions were made for the acquisition of the shares of ALPHA & BUSINESS CORP. and in what form were the same made?

ANSWERED: All the contributions were made to Cubemu and Sarelan, from the account of Reyna y Asociados, seven contributions were made. In 2012, 3 contributions were made, one of eighty thousand dollars on June 25, 2012, another of twenty-five thousand dollars on August 6, 2012, on September 21, 2012 another for twenty thousand dollars.

Then four deposits in 2013, two percent twenty-five thousand dollars, on May 4, 2013 and June 12, 2013, and two seventy-five thousand dollars, on July 18 and 19, 2013, which became consecutive since the first check was made in error with an amount that was wrong. There was an account

receivable of four hundred and twenty thousand dollars, which was of Conceptos y Espacios, but they only deposited in Cubemu the sum of four hundred thousand dollars. They had a debt of three hundred and fifty-six thousand dollars, three hundred and thirty-two dollars, of eleven promissory notes, and a late payment interest of sixty-three thousand six hundred and sixty-eight dollars was

calculated. They were asked to pay directly to that account and paid that amount of money, four hundred thousand dollars and the remainder of the debt was paid separately. I informed Mr. Calvo that he had an account receivable and that he was going to finish paying what was owed and he

instructed me to deposit directly in that Cubemu account, unlike the other occasions where payments were received through Reyna y Asociados account.

QUESTION: Who determined the amounts to be paid in each of the contributions to be made?

ANSWERED: It was in attention how the money from the real estate operations and loans that were revolving was entering.

QUESTION: Was any other account used to make payments to the contributions that were to be made?

ANSWERED: No, only Cubemu and Sarelan on the instructions of Mr. Calvo, that I make the proviso, Mr. Calvo always said that those were "Uncle Pipo" accounts in quotations.

QUESTION: What do you mean when you say "Uncle Pipo" **ANSWERED:** Mr. Felipe Alejandro Virzi.

QUESTION: Did the account of Reyna y Asociados in Banistmo received their own money from their activities as a Law Firm, which was not related

with the exercise of the power of attorney that Mrs. JO REYNOLDS had conferred on you to manage her assets?. **ANSWERED:** Of course, of all the other clients, as can be seen in the account movement. **QUESTION:**In total, what was the amount of the contribution made for the shareholding in ALPHA BUSINESS CORP.? **ANSWERED:** Nine hundred twenty-five thousand dollars. **QUESTION:** Regarding the loan you state was made to Conceptos y Espacios, state with whom it was agreed and under what terms? **ANSWERED:** With Jorge Espino, since 2007 Conceptos y Espacios asked for small loans and larger ones like most construction contractors, an annual interest of 7% was agreed, in eleven promissory notes whose simple copies I contribute, since the originals were destroyed when the obligations were paid as is done in the business, as well as a simple copy of the settlement agreement. They should have paid four hundred and twenty thousand dollars in September 2013 and they only paid four hundred thousand dollars, it took me a year to finish paying the difference, the remaining twenty thousand dollars were sent via Western Union in different monthly payments to Mrs. JO REYNOLDS. In addition they paid a monthly amount of money while they maintained the debt, this amount was one thousand five hundred dollars and since 2008 I remitted monthly money to Mrs. JO who were part of those payments and some rental money when the properties were rented. (IT IS RECORDED THAT A SIMPLE COPY OF ELEVEN PROMISSORY NOTES TO THE ORDER OF JR. BOCAS INVESTMENT FROM CONCEPTOS Y ESPACIOS AND SIMPLE COPY OF THE SETTLEMENT AGREEMENT OF OCTOBER 29, 2014 BETWEEN CONCEPTOS Y ESPACIOS AND JR. BOCAS INVESTMENT, WHICH CONSISTS IN ITS TOTALITY OF 4 PAGES IS SUBMITTED). **QUESTION:** What was the total amount that was lent to Conceptos y Espacios by JR BOCAS INVESTMENT? **ANSWERED:** Three hundred fifty-three thousand three hundred thirty-two dollars plus interest, they had to pay four hundred thirty-six thousand, but they negotiated to four hundred and twenty thousand, but they only paid four hundred thousand and did not pay more until one year later I had kept the last promissory note that was for twenty thousand dollars that was already expired and so I managed to collect from him. **QUESTION:** How were the disbursements of money made to Conceptos y Espacios, in response to said loan? **ANSWERED:** They were made at the request of Mr. Jorge Espino, sometimes in cash and sometimes in small checks to individuals and when a sum was already collected a promissory note was made. **QUESTION:** Was an accounting record of the disbursements made to Concept and Spaces by part was kept

from JR BOCAS INVESTMENT. ANSWER: Well, what was basically done was that simple receipts were kept together with each letter to keep track, that was the way it was carried and the letter that was the instrument of change. QUESTION: Do you keep those receipts where you had control of what was delivered to Concept and Spaces? ANSWER: No, I, all the receipts that had to do with issues of letters and promissory notes that were already canceled, were destroyed with the negotiable documents. I destroyed almost all the documents that I did not need accounting when I moved out of office, along with many other files and receipt books and checkbooks using the Servicios Tecnológica de Incineración, S.A. On July 19, 2014, I burned six hundred sixty-two kilos that were 27 boxes. QUESTION: How payments should be made by Concept and Spaces in response to the loan made to them. ANSWER: They paid a standard monthly payment of one thousand five hundred dollars, which was better than having a fixed term that money was paid every month and later I sent Mrs. JO approximately two thousand dollars or more according to requirement. That was the loan income and eventually when there was a rent. QUESTION: The standard monthly payment you indicated paid Concept and Spaces was regardless of the amount of money that had been given up to that point. ANSWER: Yes, it was calculated on the basis of 7% per year based on the amount that was being paid and on that basis we set a fixed amount of one thousand five hundred dollars. QUESTION: Since when Concept and Spaces made payments based on the loan received and how it was done. ANSWER: Since January 2008, monthly one thousand five hundred dollars. The payment made it effective. QUESTION: Who made such payments, to whom they were made and proof of receipt was issued. ANSWERED: Sometimes, depending on whether they were going to look for extra money, Jorge would go or send it to me with someone, not at that time. I received it and, at the time, some receipts were issued for those of the books they sell in the pharmacies, with the name of the company, because those were not my fees. QUESTION: According to your statement, it was not until January 2008 that Conceptos y Espacios, begins to make monthly payments in response to the money received as a loan from JR BOCAS INVESTMENT INC., because in the previous months these monthly payments were not made? ANSWERED: Because originally, the idea was to make the promissory notes for one year and pay all the interest with the capital. QUESTION: Until what date did Conceptos y Espacios made monthly payments to the debt for the amount indicated above?

ANSWERED: Until they canceled most of the capital, the last month was in September 2013.

QUESTION: The payment of four hundred thousand dollars made by Conceptos y Espacios for the date of September 30, 2013, was made at their disposal because of them or upon your request?

ANSWERED: Well I explained to them, to Conceptos y Espacios, that I had a debt with the Virzi Group and that they urged me to cancel it and they sent to deposit the check for four hundred thousand dollars, I proceeded to take copies of the promissory notes and I was going to destroy them all, but when called in to Conceptos y Espacios to see on screen the check they had deposited, they told me that they were going to give me the other twenty thousand dollars in a check in the name of Reyna y Asociados and I kept one of the promissory notes for twenty thousand dollars until they canceled the last payment, on October 29, 2014 and proceeded to destroy the missing one.

QUESTION: If you destroyed the original promissory notes in response to the fact that the debt had already been canceled, why did you keep a copy of them. **ANSWERED:** I kept copies to deliver to

them, I was going to give them copies with the paid stamp, when they finished paying the debt. In fact, the paid stamp that I put, says thirty of the nine of the thirteen, but in that of October 28, 2010, which was the one that I kept, I put twenty-nine of the two of the fourteen and with a copy of the settlement agreement to be able to make the declaration of eventual gain when all the debt had been cancelled. **QUESTION:** Was a copy of such promissory notes delivered to Conceptos y

Espacios, as stated in the previous answer? **ANSWERED:** Yes. **QUESTION:** In response to the loan made to Conceptos y Espacios, was an agreement was executed between the parties, detailing the conditions under which it was made? **ANSWERED:** I remember that we made a note of terms

as is done in banks. **QUESTION:** Do you have this term note with you? **ANSWERED:** I don't have it right now, I should ask them to see if they have it. **QUESTION:** Why did you not keep such term note, since conditions were established in this regard with respect to the loan granted to Conceptos y Espacios. **ANSWERED:** This note was with receipts and other documents that were no longer

necessary, after the settlement was executed. **QUESTION:** Why is it not until almost a year after the remaining money of the loan made to Conceptos y Espacios is canceled, after having made the cancellation of most of this with the payment of four hundred thousand dollars, for the date of 30 September 2013? **ANSWER:** Honestly, I have no explanation because that payment had to be made later, not even later, had to be made at the same time

that the payment of four hundred thousand dollars was made. It is not until I inform them that I still have a promissory note for twenty thousand dollars that I will execute when they pay me, I imagine that maybe they thought that when they paid the four hundred thousand dollars I would destroy all the promissory notes, which I did not do and therefore they were not in a hurry to pay me, I had to press them by threatening with a judicial collection. **QUESTION:** When you contacted Conceptos y Espacios to indicate that you needed the cancellation of the loan that they had pending, were they told the amount they should cancel? **ANSWERED:** Yes, I explained that they owed me four hundred and twenty thousand dollars and I told them what account they had to deposit, they knew that they had to pay me twenty thousand dollars apart and they only showed me a single deposit for four hundred and not the twenty because they owed me four hundred plus twenty thousand dollars. **QUESTION:** The twenty thousand dollars you state, where they told where they should deposit them or how it should be canceled? **ANSWERED:** They should be sent to the account of Reyna y Asociados, I do not remember which one, they had to deposit by check and they did not make the deposit. Obviously that was not the agreement and I had an obligation to send that money out. **QUESTION:** Are each of the payments made by Conceptos y Espacios, part of some accounting record of the company JR BOCAS INVESTMENT INC.? **ANSWERED:** No, I have to make a statement of eventual income gain, based on interest on capital. To foreign clients usually if the money has been sent abroad, a declaration of capital remittance is made and the option was either a declaration for JR BOCAS or a declaration of capital remittance sent outside, in the name of Mrs. JO REYNOLDS considering that the interests have been sent to her abroad and thus avoid double taxation on the same amount received. **QUESTION:** All the interest that was paid under the loans granted by JR BOCAS INVESTMENT was remitted to Mrs. JO REYNOLDS? **ANSWERED:** Almost everything, but she also had to pay legal fees, company taxes, property maintenance expenses in Pedasí, etc. **QUESTION:** To date, has the declaration of eventual gain or remittance to which you mention been made? **ANSWERED:** No, because before reaching the end of the fiscal period this situation occurred and my accounts were frozen. **QUESTION:** How often should this declaration of eventual income or remittance of capital be made? **ANSWERED:** Every time one does transactions of this nature or it can be done as a statement of income from the previous fiscal period, only the inconvenience with that is that a following year,

an approximate tax is assessed regardless of whether or not there are operations that support it.

QUESTION: In addition to Conceptos y Espacios, has JR BOCAS INVESTMENT made loans like the one indicated to other companies. If so, which ones? **ANSWERED:** Yes, CARTERTON

HOLDING, but basically it has been natural persons. **QUESTION:** From what date JR BOCAS INVESTMENT is dedicated to making loans? **ANSWERED:** Since 2006. **QUESTION:** Already

before JR BOCAS INVESTMENT, in view of the fact that since 2006 is making loans, has made statements of eventual income or remittance of capital. **ANSWERED:** They have been made with

respect to real estate operations, but not on those loans, since when it is less than thirty-six thousand dollars a year there is no taxable interest income, the largest loan was that of Conceptos, which generated interest for sixty-three thousand dollars and now it is necessary to declare.

QUESTION: Beyond the documents you provide and which are a simple copy, were some of those documents related to the loan to Conceptos y Espacios notarized? **ANSWERED:** No, for now that

is what I have, we did not do any deed or anything like that. And basically the explanation is, they are a big company, the explanation is if they failed me, with those promissory notes, I could sue

them and repossess their accounts through executive judgment. We signed the settlement agreement, Conceptos y Espacios executed the settlement agreement with JR BOCAS

INVESTMENT, I signed by JR and they immediately handed me the check, they took the original of the settlement agreement with a copy of my ID and I deposited the check and destroyed the

promissory note. **QUESTION:** Who signed the letters by Conceptos y Espacios? **ANSWERED:** Julián Paris, the legal representative. **QUESTION:** Apart from the relationship derived from the loan

made to Conceptos y Espacios, did you have any other connections with this company or with Mr. Julián Paris and Jorge Espino? **ANSWERED:** Only with Jorge Espino, political affinity. **QUESTION:**

By virtue of that political affinity you had with Jorge Espino, was there a constant relationship with him? If so, explain. **ANSWERED:** We only kept it commercial, we did not socialize, only in the party

in its activities on the PRD business front when there was an activity. **QUESTION:** Did you know that Conceptos y Espacios company maintained a contract with the Judicial Branch? **ANSWERED:**

I learned from the newspapers following the investigation of the Assembly. **QUESTION:** Regarding the company OMEGA ENGINEERING INC., beyond the commercial relationship that is detailed in

the above lines that you had with it, did you have any other connections with it or with the representatives of this company?

ANSWERED: They were not my clients, they were clients of IGRA, they were clients of the Law Firm, when the PUNELA contract was executed, the address they placed was IGRA's. There is no other connection and today I have a very bad relationship with OMEGA. **QUESTION:** Did you know that OMEGA ENGINEERING INC. was a contractor of the Judicial Branch? **ANSWERED:** I learned that in the middle of the Assembly investigation. **QUESTION:** On the occasion of the relationship with the company ALPHA & BUSINESS CORP., on one occasion, beyond Mr. Ricardo Calvo, did you have conversations with someone else on this matter? **ANSWERED:** With Esther de Frías, I know some of the other shareholders of ALPHA, with whom I had the opportunity to meet her when she was organizing the acquisition of these properties in Isla del Rey, some shareholders today are my clients as well. **QUESTION:** Do you have any reference of Corporación Cubemu, S.A. and Sarelan Corporation, S.A., as to what activity they do? **ANSWERED:** The truth is that I always understood that they were bank accounts that Ricardo Calvo used for diverse businesses of the economic group for which he was operating, I investigated in the Public Registry at the time and even in the RUE where the lawsuits of the Judicial Branch are received and I found nothing wrong, nothing bad appeared. **QUESTION:** Who, apart from those already mentioned, could attest to the activities to which JR BOCAS INVESTMENT was engaged or dedicated, which you represent? **ANSWERED:** Maybe people who have worked with me, people who have received loans, people who have been asked for a loan that are registered in the property registry entries and I can gladly give a list of the people and lawyers who can attest this. I have a list of people who can say that this has been done in all these years, here in Pedasí or in Bocas. **QUESTION:** For the activities of JR BOCAS INVESTMENT INC., was an account other than those already mentioned used to receive payments related to them? **ANSWERED:** For a while, a JR BOCAS account was used, that account was closed a while ago, when the tax provisions obviously changed. **QUESTION:** Where was that account opened and when it was closed? **ANSWERED:** In Banistmo, it was closed a while ago, I think more than three years ago. **QUESTION:** Since when has Mrs. JO REYNOLDS lived abroad? **ANSWERED:** All my life, she comes to visit, her father lived here and died and donated the Bocas del Toro estate, some Bocas del Toro clients recommended her. **QUESTION:** Are you a part of any companies. **ANSWER:** Yes, I am currently in a law firm named FDR

LEGAL ADVICE & CONSULTING, as a partner. I appear as an officer in many companies.

QUESTION: Have you previously been investigated or punished for any crime? **ANSWERED:**

Never. **QUESTION:** The place where you reside is your own or rented? **ANSWERED:** Rented.

QUESTION: How much you pay as a rental for the place where you reside? **ANSWERED:** One

thousand six hundred dollars a month. **QUESTION:** How long have you resided in that place?

ANSWERED: Next month I will have a year. **QUESTION:** Previously, where did you reside?

ANSWERED: In Cerro Ancón, Calle Amelia Denis de Icaza, House No. 25-D, which was also

rented. **QUESTION:** Whom do you currently reside with? **ANSWERED:** With my son, the nanny

and her daughter. **QUESTION:** How old is your child? **ANSWERED:** Two and a half years.

QUESTION: Do you keep assets registered in your name? **ANSWERED:** No. **QUESTION:** Do you

have bank accounts registered in your name, personally? **ANSWERED:** Only a small one, at BAC

Panama, it is a savings account, whose balance does not exceed six hundred dollars a month that

is used to pay a loan I have on my dad's apartment. **QUESTION:** Where do the funds deposited in

that account come from? **ANSWERED:** from my salary. **QUESTION:** What is your monthly income?

ANSWERED: There are three thousand dollars and from time to time I collect a pending account

payable from Reyna y Asociados. **QUESTION:** From the representation you perform of the

company JR BOCAS INVESTMENT INC., do you receive some remuneration? If so, what is the

amount and how does it become effective? **ANSWERED:** Well, until recently, the 20% agreement

on the profits, when the earnings are collected, I used to pay my bills and collect them and out there

I paid everything, which was the one-off fees, what was owed from that company. **QUESTION:** Do

you suffer from any illness? **ANSWERED:** From the back, it is called Rectified Back, it is a problem

where the back is straighter than normal and causes me a lot of pain and I also have a heart murmur.

QUESTION: Do you receive medical attention or medication in attention to the health conditions

described? **ANSWERED:** If I go periodically to infiltrate my back, I take Arcoxia for it. I basically

have to check myself periodically with stress tests, but I don't take medication. **QUESTION:** Do you

want to add something else that you have not been asked and consider important for the

investigation. **ANSWERED:** Important for the investigation no, I only want to return home to my

baby, if that is not much to ask. I want to contribute to my statement, so that it will be compared with

your

original, of the power of attorney conferred by Mrs. JO REYNOLDS at the Consulate of San Diego, when it existed, for the handling of things related to JR BOCAS INVESTMENT CORP. (comprised of two sheets); copy to be collated with its original of the contract of promise of sale between JR BOCAS INVESTMENT INC. and PUNELA DEVELOPMENT CORP., with respect to property No. 35659, consisting of two pages, a simple copy of certificate No. 59 regarding the company ALPHA & BUSINESS CORP., to the bearer shares; Simple copy of the minutes of the meeting of the shareholders' meeting of the company ALPHA & BUSINESS CORP, where the shares issued to me are issued, consisting of a record; Simple copies of documents on information records of Property 1522 (Isla del Rey Island) consisting of pages. ANSWERED: Immediately, Mr. FRANCISCO THOMAS is asked if he has any objection to make to this proceeding, to which he replied: At the moment none. In this state and not having any other reason for the same, it is terminated, which after those who participated in it sign being read and found as agreeable.

The prosecutor,
NAHANIEL MURGAS MORENO

The investigated party,
MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ

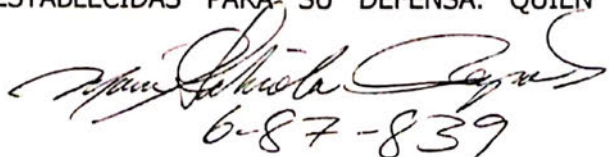
Counsel,
FRANCISCO THOMAS

The Secretary General, in Charge,
ISIS DEL C. SOTO ESPINOZA

/cjdg

DECLARACION INDAGATORIA RENDIDA POR: MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ

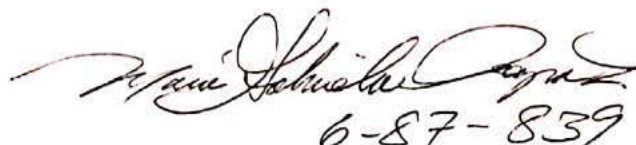
En la ciudad de Panamá, siendo las nueve y veintiséis minutos de la mañana (09:26 a.m.) de hoy, martes veintitrés (23) de junio de dos mil quince (2015), comparece ante el Despacho de la Fiscalía Especializada Contra La Delincuencia Organizada, la señora **MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ**, con cédula No. 6-87-839, con la finalidad de rendir una declaración Indagatoria que de ella se requiere en la presente investigación. Se le recuerda a la imputada que por su condición de indagada queda libre de juramento y sin apremio alguno para contestar o no las preguntas que se le formulen. Requerido a fin de que identificara su persona dijo llamarse como queda escrito en líneas anteriores y para constancia de su identificación se procede a interrogarle en los siguientes términos. PREGUNTADO: Diga el indagado, su nombre completo, número de cédula, residencia, nombre de sus padres, edad, grado de escolaridad, estado civil y cuál es su profesión. CONTESTO: mi nombre es MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ, con cédula No. 6-87-839, resido en el Corregimiento de Ancón, Albrook, Avenida Canfield, Calle Los Guayacanes, Casa No. 42, soy hijo de ROLANDO ADOLFO REYNA y VIRGINIA ELOISA LOPEZ (Q.E.P.D.), manifiesta que nació el 15 de agosto de 1975, tengo 39 años de edad, estoy soltera, soy abogada, mi escolaridad es universitario completo Licenciatura en Derecho y Ciencias Políticas, por lo que manifiesta saber leer y escribir correctamente el idioma español. Se deja constancia que la indagada aduce que pesa 120 libras aproximadamente, mido como unos 1.50 metros aproximadamente, tez clara, ojos oscuros, cabello castaño oscuro. No mantiene tatuajes. Al tenor de lo establecido en el artículo 2090 del Código Judicial, se le informa a la indagada que: SE ENCUENTRA SIENDO INVESTIGADA POR SU PRESUNTA VINCULACION EN UN DELITO CONTRA EL ORDEN ECONOMICO (BLANQUEO DE CAPITALS). Seguidamente, se pone en conocimiento del indagado sobre el contenido del artículo 22 de la Constitución Nacional, el cual le confiere el derecho de ser asistido por un abogado, particular o de oficio, en la presente diligencia y que a su letra dice: "TODA PERSONA DETENIDA DEBE SER INFORMADO INMEDIATAMENTE Y EN FORMA QUE LE SEA COMPENSIBLE DE LAS RAZONES DE SU DETENCIÓN Y DE SUS DERECHOS CONSTITUCIONALES Y LEGALES CORRESPONDIENTES. LAS PERSONAS ACUSADAS DE HABER COMETIDO UN DELITO TIENEN DERECHO A QUE SE PRESUMA SU INOCENCIA MIENTRAS NO SE PRUEBE SU CULPABILIDAD EN JUICIO PÚBLICO QUE LE HAYA ASEGURADO TODAS LAS GARANTÍAS ESTABLECIDAS PARA SU DEFENSA. QUIEN SEA


6-87-839

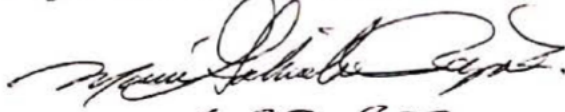
DETENIDO TENDRÁ DERECHO, DESDE ESE MOMENTO, A LA ASISTENCIA DE UN ABOGADO EN LAS DILIGENCIAS POLICIALES Y JUDICIALES. De igual forma, se le pone en conocimiento lo que establece el artículo 10 de la Ley 63 de 2008, es decir del Código Procesal Penal, el cual señala: "Derecho a la defensa. LA DEFENSA DE LAS PERSONAS O DE SUS DERECHOS ES INVIOLABLE E IRRENUNCIABLE, SALVO QUE EL IMPUTADO SEA UN ABOGADO Y DECIDA ASUMIR SU DEFENSA...". Adicional, se le da lectura al artículo 25 de la Constitución Nacional, el cual establece que "NADIE ESTA OBLIGADO A DECLARAR EN ASUNTO CRIMINAL, CORRECCIONAL O DE POLICÍA CONTRA SI MISMO, SU CÓNYUGE O SUS PARIENTES DENTRO DEL CUARTO GRADO DE CONSANGUINIDAD O SEGUNDO DE AFINIDAD". Igualmente se le advierte que toda persona elegida para la aplicación de una medida cautelar, si ha confesado oportunamente, o ha revelado la identidad de los autores, cómplices o encubridores del delito, y ha aportado indicios suficientes para el enjuiciamiento de éstos, tendrá derecho a la rebaja de hasta la mitad de la pena y a la suspensión condicional de la ejecución de ésta, conforme lo establece el artículo 2139 del Código Judicial. Acto seguido y en cumplimiento de lo normado en el artículo 2091 del Código Judicial, se le informa al indagado los hechos que motivan la presente diligencia: "SE DEJA CONSTANCIA QUE SE LE PUSO DE PRESENTE AL SEÑOR HUMBERTO ELIAS JUAREZ BARAHONA, LA PROVIDENCIA INDAGATORIA No. 40, CON FECHA QUINCE (15) DE JUNIO DE 2015, EN LA CUAL SE DISPONE RECIBIRLE DECLARACIÓN INDAGATORIA POR LA PRESUNTA COMISIÓN DE UN DELITO CONTRA EL ORDEN ECONÓMICO (BLANQUEO DE CAPITALS)" PREGUNTADO: Diga el indagado, si ha comprendido los derechos que le asisten y que se le acaban de explicar y si ha comprendido el cargo que se le imputa? CONTESTO: Señor Fiscal, si he comprendido y es voy a ser asistida por el Licenciado FRANCISCO ARISTOTELES THOMAS MORALES, con cédula de identidad personal No. PE-8-2582 y demás generales conocidas en auto. Acto seguido se le invita a las indagado a manifestar todo cuanto considere oportuno en aclaración de los hechos que se le imputan, manifestando lo siguiente: Bueno yo personalmente me considero inocente, soy abogada especializada en el sector inmobiliario y asuntos relacionados con tierras, mi participación directamente es en calidad de abogada que maneja fondos de terceros con el fin de adquirir bienes para esos terceros y no me he visto beneficiada de estas cosas que se mencionan en la resolución indagatoria, como se demostrará. **PREGUNTADA:** Conoce usted las sociedades SARELAN CORPORATION, S.A., CORPORACION CUBEMU, S.A., CORPORACIÓN LUXOL, S.A.,


6-87-839

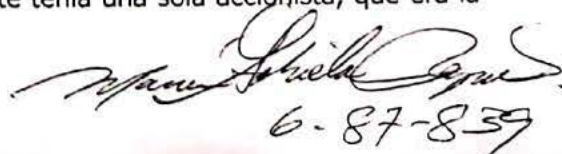
MEDIPREX INVESTMENT, S.A., SUMMER VENTURE INC., OMEGA ENGINEERING, INC, PR SOLUTIONS, S.A., CORPORACION CELESTIAL, S.A., CORPORACION ALPIL, S.A., CONSULTORES EXTERNOS, S.A., LAM SERVICES, S.A., ALL CARIBBEAN CONSTRUCTION LTD., CASTLE INTERNATIONAL BUSINESS LTD., INGENIERIA KMT, S.A., CONCEPTO Y ESPACIOS S.A., CEMI GROUP, S.A., ZENZI LITMED, VALLE VERDE, REYNA Y ASOCIADOS, FUNDACION RICALA, FUNDACION RPD. **CONTESTO:** Con Reyna y Asociados soy socia fundadora y es una firma de abogados que básicamente se dedicaba al ejercicio del derecho en el área mercantil y civil, las otras básicamente conozco algunas de ellas por relación comercial, pero la mayoría solo en relación al caso y las publicaciones que se han visto en los periódicos y en la investigación del caso en la Asamblea. **PREGUNTADA:** Con cuáles de estas sociedades mantiene relación comercial. **CONTESTO:** Con Sarelan y Cubemu específicamente el señor RICARDO CALVO me instruyó a hacer unos depósitos por una operación de bienes raíces en el área del Isla del Rey que estábamos haciendo desde el año 2012, con el fin de adquirir una participación en la sociedad ALPHA BUSINESS CORP., la cual era propietaria de la finca 1522 la cual está ubicada en Isla del Rey y que actualmente se encuentra garantizando un fideicomiso por más de noventa y seis millones de dólares. A Conceptos y Espacios les he gestionado préstamos con terceros. A Omega Engineering y PR Solutions, son parte de un holding, junto con otra sociedad llamada PUNELA DEVELOPMENT CORP, este último grupo actualmente tiene un contrato de promesa de compraventa con un cliente mío sobre la finca 35659, ubicada en la Provincia de Los Santos, Distrito de Tonosí, Corregimiento de Cañas. **PREGUNTADA:** Usted conoce a los señores **María del Pilar Fernández Castillo de Moncada Luna, Felipe Alejandro Virzi López, Ricardo Alberto Calvo Latorraca, Felipe Antonio Rodríguez Guardia, Humberto Elías Juárez Barhona, Mauricio Antonio Ortiz Quesada, Claudio Poma Murialdo Sommaruga, Oscar Iván Rivera Rivera, Francisco Feliu Nigaglioni, Jorge Enrique Espino Méndez y Julián Paris Rodriguez.** **CONTESTO:** A Felipe Alejandro Virzi y Ricardo Calvo, los conocí en el año 2008 y les llevé un caso de tierras en el área de Isla del Rey. Además de eso les hice otros trabajos relacionados con tierras en el área del Isla del Rey. Oscar Rivera por referencia ya que personalmente nunca lo he conocido, pero entiendo que es el propietario del Holding dentro del cual esta PUNELA DEVELOPMENT que actualmente tiene un contrato con un cliente mío/ y Jorge Espino del partido PRD y Julián París, su socio en Concepto y Espacios, a quienes les gestioné unos préstamos que datan del año


6-87-839


2007. **PREGUNTADA:** Desde cuándo mantiene usted relación comercial con Omega Engineering, Inc. y PR Solutions, S.A y explique detalladamente en qué consiste la misma. **CONTESTO:** En el año 2012 Omega tenía unas oficinas en el edificio Splendor, junto a mis oficinas del PH Central y conocí al señor Frankie López en un restaurante que estaba en el Splendor, en ese momento, eso fue a mediados del 2012 y conversamos sobre básicamente lo que yo me dedicaba en el área de bienes raíces y me preguntaron si tenía alguna propiedad interesante que ofrecerle, se le mandaron unas opciones y ellos se interesaron por una propiedad de casi ocho hectáreas que está ubicado en Cañas (después de Pedasí) y dado a que en el área se están haciendo otros desarrollos inmobiliarios, Omega manifestó su interés en adquirirla, particularmente el número de finca 35659, y esa operación se vino a materializar en una promesa de compraventa el 02 de abril de 2013, con una sociedad llamada PUNELA DEVELOPMENT CORP. Estas personas (PUNELA DEVELOPMENT CORP.) a la fecha han abonado quinientos mil dólares y aún adeudan la misma suma. Actualmente, a la propiedad se le pagó la hipoteca de setenta y cinco mil dólares más intereses que tenía registrada hasta finales del año pasado. Debido al proceso en el cual fueron secuestradas mis cuentas de Reyna y Asociados no se realizó ningún abono posterior, pues el contrato que fue firmado en abril de 2013, tenía un término de ciento ochenta días, el cual fue prorrogado hasta que los servicios eléctricos fueron instalados en la propiedad, lo cual se certificó a finales de noviembre de 2014. **PREGUNTADA:** De acuerdo a la documentación recaba en la investigación se tiene que a nombre de Reyna y Asociados se emiten cheques provenientes de la cuenta No. [REDACTED] de PR Solutions, S.A. de BBVA (ahora BAC PANAMA) los cuales fueron acreditados a la cuenta No. 0101766336 de Reyna y Asociados en Banistmo (antiguo HSBC), podría explicar las razones de la emisión de tales cheques. **CONTESTO:** La razón era para pagar el abono inicial y el segundo abono del contrato de promesa de compra venta sobre la finca 35659 suscrito entre PUNELA DEVELOPMENT CORP y JR BOCAS INVESTMENT INC. **PREGUNTADA:** Quienes son las personas naturales que participaron en la celebración del contrato de promesa de compra venta de la finca a la que ha hecho mención. **CONTESTO:** El contrato se firmó por parte de PUNELA DEVELOPMENT CORP. El señor LUIS E. MONTAÑO, con cédula [REDACTED] y mi persona por JR BOCAS INVESTMENT INC. **PREGUNTADA:** Puede explicar, de acuerdo al contrato, cómo se haría el pago por tal finca. **CONTESTO:** El total del precio era un millón de dólar que debía pagarse así: el 25 % del precio dentro de los dos días siguientes a la firma del contrato a


6-87-839

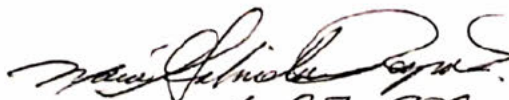
favor de la firma Reyna y Asociados, quien fungía como agente depositario de Iso fondos en custodia; un segundo abono por la suma de doscientos cincuenta mil en un plazo no mayor de sesenta días hábiles contados desde la fecha del primer pago, el remanente podría hacerse por carta promesa de pago irrevocable a favor del promitente comprador, dentro del término del contrato que eran ciento ochenta días. Posteriormente, antes de cumplirse los seis meses se le remitió a Omega una enmienda firmada dándoles una extensión por el mismo término y/o hasta la concurrencia de las condiciones preestablecidas en la adenda que conllevaba la instalación del servicio público de electricidad sin exceder de 24 meses de la firma del contrato original. **PREGUNTADA:** Porqué los pagos se hicieron a favor de Reyna y Asociados y no de la sociedad con la cual se celebró el contrato de compra venta. **CONTESTO:** Porque la sociedad propietaria no tenía cuenta bancaria y la cláusula segunda, literal a, establecía que se utilizaría como agente depositario custodio a la firma Reyna y Asociados. **PREGUNTADA:** El contrato promesa de compra venta al cual hace alusión en torno a la venta de la finca 35659, fue protocolizado ante Notario. **CONTESTO:** La copia con la cual yo me quedé no está protocolizada, porque el otro firmante y yo, no firmamos al mismo momento, sino que el contrato me lo hicieron llegar de vuelta firmado, y ellos, OMEGA, se quedaron con el original y una copia de mi cédula. No sé si fue notariado, yo solo entregué copia de mi cédula, eso iba para IGRA que eran los abogados de OMEGA y se supone que ellos debían encargarse de eso. Se supone que cuando se iba a hacer la enmienda del contrato en cuanto a la extensión íbamos a hacerlo por escritura pública, pero me quedé esperando porque supuestamente iban a autorizar al mismo Oscar Rivera, pero ellos decidieron no hacerlo así al final. Debo mencionar que como había una hipoteca sobre la finca, me parece recordar que los abogados le dijeron que la escritura de promesa no se podría inscribir, lo cual es cierto. **PREGUNTADA:** Cuántos contratos de compra venta se firmaron, toda vez que indica que a usted le hicieron llegar uno firmado y OMEGA se quedó con el original. **CONTESTO:** El contrato es de promesa de compra venta y recuerdo que se hicieron tres copias originales, lo cual es lo que se estila y a mí me devolvieron una firmada. **PREGUNTADA:** Conoce usted que pasó con el tercer documento firmado. Ni idea, tal vez lo tengan sus abogados, tal vez se le mandó allá a Puerto Rico al propietario del Holding, el señor Oscar, pero no me consta, no sé. Hay veces que la firma de abogados se queda con un original. **PREGUNTADA:** Quienes forman parte de la sociedad JR BOCAS INVESTMENT INC. **CONTESTO:** La sociedad originalmente tenía una sola accionista, que era la


6-87-839


señora JO REYNOLDS y posteriormente en el año 2009, ella me autorizó mediante poder, elaborado en el Consulado de San Diego California, a transferir el certificado de acciones de JR BOCAS INVESTMENT, a una fundación de interés privado donde ella sería la primera beneficiaria y en caso de muerte la segunda beneficiaria sería mi persona. La Fundación creada para tal efecto se llama JR PANAMA FOUNDATION. **PREGUNTADA:** La sociedad JR BOCAS INVESTMENT actualmente se encuentra vigente. **CONTESTO:** En efecto y tiene bienes. **PREGUNTADA:** Desde qué fecha se constituyó la sociedad JR BOCAS INVESTMENT y con qué propósito **CONTESTO:** Desde el 06 de abril de 2005, con el propósito de adquirir bienes y manejar el patrimonio de la señora JO REYNOLDS quien había heredado unos bienes inmuebles en Bocas del Toro de su difunto padre, CHARLES WAKER TAYLOR y ella con el producto de los bienes de su herencia, me solicitó que hiciera la sociedad con el fin de especular en el mercado inmobiliario y otros negocios conexos y así multiplicar su patrimonio. **PREGUNTADA:** Con qué propósito se transfiere el certificado de acciones de JR BOCAS INVESTMENT INC a JR PANAMA FOUNDATION. **CONTESTO:** Con el fin de evitar problemas impositivos en los Estados Unidos de América, ya que era más sencillo manejar los bienes dentro de una fundación y solamente enviarle periódicamente el rendimiento de sus inversiones a Estados Unidos, sin exceder ciertas cantidades de dinero. **PREGUNTADA:** Si la relación comercial en virtud de la finca 35659 era entre PUNELA DEVELOPMENT CORP. Y JR BOCAS INVESTMENT INC. Por qué motivo se recibe un pago de la sociedad PR SOLUTIONS. **CONTESTO:** Según entiendo PUNELA DEVELOPMENT CORP. fue una empresa constituida para adquirir bienes, pero no contaba con una cuenta bancaria y al pertenecer al mismo holding se recibieron los pagos de una de las sociedades que lo conforman. **PREGUNTADA:** En el contrato promesa de compra venta se estipuló el pago proveniente de terceros, no vinculados directamente con la compra-venta. **CONTESTO:** El contrato de promesa de compra venta solo se estipuló que debía pagarse mediante cheque certificado o de gerencia a favor de la firma Reyna y Asociados, quien fungiría como Agente Depositario o custodio, para aquél entonces no había leyes que obligaran a establecer un conocimiento formal sobre el origen de los fondos de un comprador de buena fe y hasta la fecha, en la práctica mercantil se estila recibir pagos de terceros no firmantes pero vinculados económicamente al firmante. **PREGUNTADA:** Qué documentos respaldan el contrato de compra venta al que se hace mención. **CONTESTO:** El mismo contrato de promesa de compra venta, del cual aportaré copia autenticada en escrito


6-87-859

aparte, copia de los cheques que ya constan en el expediente y el promitente comprador además tiene copia de los cheques con firma de recibido por JR BOCAS INVESTMENT y la extensión que le firmé. **PREGUNTADA:** Para los efectos de hacer constar el pago se emitió recibo de pago o solo se firmó copias los cheques. **CONTESTO:** Solo se firmó copias de los cheques, porque ellos hicieron el depósito directamente con los cheques. **PREGUNTADA:** A usted se le comunicó que tales pagos se harían provenientes de una cuenta a nombre de un tercero. **CONTESTO:** A mí me informaron que me iban a pagar depositando en la cuenta, sinceramente OMEGA me había mostrado en sus oficinas a través de su banca en línea que ellos contaban con suficientes recursos para la compra venta de la propiedad. Si mal no recuerdo, me mostraron un estado de cuenta de una de sus cuentas donde había [REDACTED]. En ningún momento me notificaron de cuál cuenta pagarían ni el origen de esos fondos y considerando que era una multinacional reconocida, no consideré iba a haber problemas de liquidez, así que esperé a que me avisaran cuando hacían los depósitos. **PREGUNTADA:** La sociedad JR BOCAS INVESTMENT mantiene registros contables de sus actividades comerciales. **CONTESTO:** Como eran ocasionales, se mantiene unos registros informales y solo se declara ante las actividades de renta ocasional. **PREGUNTADA:** La sociedad JR BOCAS INVESTMENT INC. paga algún tipo de impuesto. **CONTESTO:** Ha pagado impuestos de renta ocasional. Este año debía declarar y se ha postergado la declaración en espera de definir el destino de la promesa de compraventa ya que actualmente tenemos un conflicto, ya que OMEGA está exigiendo que se le devuelva el dinero y yo en calidad de abogada les he exigido que o pagan el remanente o rescinden el contrato y considerando que la tasa de renta no es igual por operaciones inmobiliarias que por renta ocasional, es imperioso definir la situación de la finca y del contrato antes de hacer la declaración. **PREGUNTADA:** JR BOCAS INVESTMENT INC, ha intervenido en otro tipo de ventas, aparte de la que se celebró con PUNELA INVESTMENT CORP. **CONTESTO:** En efecto, ventas, hipotecas, ha utilizado los bienes como garantías de préstamos. Para referencia apporto copia simple de la información registral de la finca 35659 donde además constan todos los movimientos de distintas hipotecas que se han hecho con ella; y de las fincas PH 58946 y 58961, amabas ubicadas en el PH Atlantis de ciudad de Panamá, las cuales eran de la sociedad JR BOCAS INVESTMENT INC y se vendieron. (SE DEJA CONSTANCIA QUE SE HACE ENTREGA DE COPIA SIMPLE DE DOCUMENTOS DE INFORMACION REGISTRAL DE LA FINCA 35659 CONSTANTE DE 11 FOJAS, COPIA SIMPLE DE DOCUMENTOS DE INFORMACION REGISTRAL


6-87-839

RELACIONADA CON LA FINCAS 58946 CONSTANTE DE 4 FOJAS Y COPIA SIMPLE DE LA ESCRITURA PUBLICA NO. 5102 DE 13 DE JULIO DE 2006 DE LA SOCIEDAD RAESRO, S.A. CONSTANTE DE 8 FOJAS). **PREGUNTADA:** Donde reposan los registros contables informales relacionados de las actividades comerciales de **CONTESTO:** Yo cuento con algunas cosas, en los expedientes básicamente se establece el historial de cada transacción, los cheques que se han pagado, los dineros que se le han mandado a la señora JO REYNOLDS a Estados Unidos, vía transferencia bancaria o Wester Union. **PREGUNTADA:** Con quienes de la sociedad OMEGA ENGINEERING INC. se trató el tema de la compra venta de la finca 35659. **CONTESTO:** Frankie López. **PREGUNTADA:** Bajo qué calidad actuó usted en representación de JR BOCAS INVESTMENT INC. **CONTESTO:** Además de ser representante legal, yo a la señora JO REYNOLDS le he gestionado hasta ahora sus negocios porque ella es una mujer enferma que tenía un patrimonio y lo quería poner a producir y el acuerdo económico con ella, era que yo buscaba oportunidades de inversión o de buenas rentas ocasionales, haciendo préstamos ocasionales, comprando y vendiendo las propiedades como garantía para obtener dinero para hacer otras inversiones para obtener dinero a su vez y ella solo me pide que mensualmente le mande dinero de sus inversiones, sin exceder ciertos montos para evitar tributar en exceso en Estados Unidos. Ella estaba en tal mal estado de salud que yo tuve que ir a San Diego California en el 2009 para hacer los documentos relacionados con la transferencia de la acción y cierre de una cuenta bancaria personal que ella tenía aquí y mover esos fondos para ella y sus inversiones. Ella no es una persona que si usted le pregunta sabe al detalle sus inversiones ya que su condición no se lo permite, pero aún así yo no soy dueña de su patrimonio y tengo que rendirle cuentas y para así poder cobrar lo pactado, que es el 20% de sus ganancias. **PREGUNTADA:** Existe acuerdo escrito firmado entre usted y la señora REYNOLDS para la actuación que usted realiza en representación de ella. **CONTESTO:** El poder que me otorgó en San Diego en el 2009 y todo lo demás de las factura, tengo muchas facturas que le he hecho a ella a través de los años. **PREGUNTADA:** La cuenta de Reyna y Asociados de Banistmo, regularmente es utilizada para recibir pagos provenientes de las actividades comerciales de la sociedad JR BOCAS INVESTMENT INC. **CONTESTO:** Sí y de terceros también, por muchos años me he dedicado a recibir dinero de terceros para transacciones inmobiliarias o para préstamos, siempre presentado las justificaciones bancarias necesarias a los bancos, desde 1999. **PREGUNTADA:** Puede explicar al Despacho la procedencia de los fondos que fueron depositados a



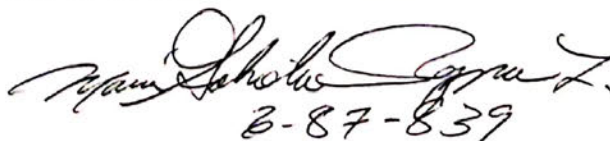
6-87-839

la cuenta 101766336 de Reyna y Asociados en Banistmo, para la fecha del 06 de junio de 2013, por un monto de B/. 200,000.00. (SE DEJA CONSTANCIA QUE SE LE PONE DE PRESENTE EL ESTADO DE CUENTA DE LA REFERIDA CUENTA)

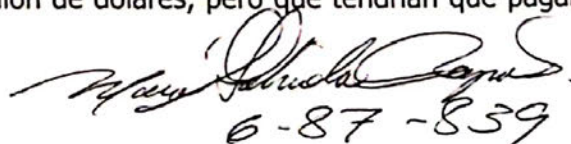
CONTESTO: Es una transacción inmobiliaria. El fin era comprar un apartamento por parte del señor Alexander T Chevron. **PREGUNTADA:** Puede indicar donde se ubica tal apartamento y si la transacción inmobiliaria se logró concretar.

CONTESTO: Sí se concretó, el número de finca no lo tengo aquí, era una inmobiliaria ZOOM DEVELOPMENT. Yo era Intermediaria entre la inmobiliaria y la persona. El dinero del señor tomó un tiempo en llegar y yo conseguí unos fondos para garantizar la compra venta y esos fondos al final se reembolsaron cuando llegó la transacción, porque yo me dedico a conseguir préstamos, utilizando muchas veces las propiedades de JR como garantías. Para inicios del 2013 se había hecho un préstamo que tenía noventa días de duración, utilizando como garantía la finca de Cañas, ese dinero básicamente se reutilizó, inscribimos el préstamo por setenta y cinco mil dólares, pero era más dinero. El señor CHEVRONI había hecho un abono y debía cancelar el remanente del precio, pero sus fondos tomaron tiempo en llegar a Panamá, conseguí quien le garantizara el dinero que se debía, cuando finalmente llega el dinero del señor CHEVRONI a mi cuenta, yo utilicé lo que se había garantizado a través de JR BOCAS INVESTMENT (ya que usábamos la sociedad de garante – como fianzas) y de inmediato procedimos pagar la obligación pendiente de JR BOCAS que tenía una obligación con ALPHA BUSINEES CORP. **PREGUNTADA:** Con quién consiguió garantizar el dinero que debía el señor CHEVRONI. **CONTESTO:** Nos vino una parte del señor RAFAEL LEONARD, una persona que por muchos años ha manejado préstamos ocasionalmente para clientes míos, el aparece de hecho en dos de las hipotecas de las sociedades de JR BOCAS (Cañas y PH Atlantis) de las que se aportó ya copias simples de información registral donde este consta, y lo demás es un dinero que yo le adeudaba a JR BOCAS. Hago la salvedad que yo tengo como una lista de cinco personas naturales y jurídicas que a lo largo de los años han prestado fondos a mis clientes o yo les he solicitado fondos para prestar un tercero, siempre utilizando colaterales, es decir propiedades, si los préstamos pasan de setenta mil dólares y por eso se le paga al propietario que está otorgando el colateral.

PREGUNTADA: El apartamento que pretendía comprar el señor ALEXANDRE CHEVRON, era a título personal o se estaba realizando por medio de alguna sociedad. **CONTESTO:** Era a título personal. **PREGUNTADA:** Se le rendía informe a la señora JO REYNOLDS de cada una de las transacciones realizadas en virtud

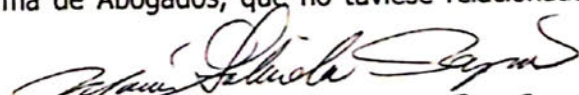

B-87-839

del poder conferido por ella para administrar sus bienes, de ser así de qué forma se rendía y con qué periodicidad. **CONTESTO:** La verdad era muy informal, yo hablo con ella todos los meses cuando le voy a mandar su dinero, ella no tiene un detalle contable por decirle así, ella me pide que por favor no le mande nada de eso a los Estados Unidos, pero últimamente debido a los problemas que se han dado, yo la puse en conocimiento y ella me ha pedido un informe, en el que estoy trabajando, pero ella sabe que sus activos se utilizan de vez en cuando para este tipo de operaciones de préstamos e inmobiliarios. **PREGUNTADA:** Se tiene documentación remitida por Banistmo referente a la solicitud de seis cheques de gerencia emitidos, dos a favor de Coporación Cubemu, S.A. y cuatro a favor de Sarelan Corporation, S.A., cuyos montos se debitaron de la cuenta No. 0101766336, a nombre de Reyna y Asociados, sírvase explicar los motivos por los cuales se emiten tales cheques. **CONTESTO:** Se estaba haciendo el aporte capital a la sociedad ALPHA & BUSINEES CORP. de un cinco por ciento del total de las acciones emitidas. Esta sociedad había adquirido la finca 1522, con código de ubicación 8105 y esa participación accionaria me la ofreció el Grupo Virzi, que actualmente dicha finca se encuentra respaldando un fideicomiso de garantía por más de noventa y seis millones de dólares, esa finca está ubicada en Isla del Rey, cerca a otras propiedades que tiene proyecto de desarrollo. El señor Ricardo Calvo me pidió que depositara los aportes a capital en dichas cuentas. **PREGUNTADA:** Qué relación guarda el señor Ricardo Calvo con la sociedad ALPHA & BUSINESS CORP. **CONTESTO:** Ricardo Calvo, representaba los intereses del grupo de VIRZI y desde el año 2008 yo había tenido contacto con el Grupo Virzi ya que les manejé un conflicto de tierras en otra propiedad que ellos tenían en Isla del Rey. Él básicamente era la persona que me decía a dónde depositar los aportes y giraba instrucciones a la persona encargada de emitir las acciones que era Esther de Frías. **PREGUNTADA:** En qué consistían los aportes que se debían realizar. **CONTESTO:** Bueno, antes de yo mostrarle interés por traer a un cliente mío a adquirir participaciones en Isla del Rey, el señor Calvo me había preguntado que si los clientes míos que ya tenían inversiones en Isla del Rey estaban interesados en invertir con ellos, yo le expliqué que ellos no, pero que probablemente podría traer otro cliente que no tenía capacidad de desarrollar, pero que tenía activos, algunas cuentas por cobrar y unas propiedades por vender, para lo cual me preguntó el monto que se podría aportar ya que originalmente habían muchos accionistas en ese proyecto con distintos niveles de participación económicamente. Yo le contesté que probablemente cerca de un millón de dólares, pero que tendrían que pagarse


6-87-839

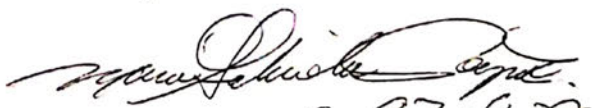
en atención a cuando se fueran vendiendo las propiedades y cobrando algunas cuentas que mi cliente tenía por cobrar. Así que considerando lo que le había dicho se tasó un aporte de novecientos veinticinco mil dólares y yo le iba informando a él cuando iba a cobrar cuentas o si iba a vender algún activo para que supiera que respaldo tenía los aportes. **PREGUNTADA:** Los términos de tales aportes se detallaron de forma escrita o por algún otro medio. **CONTESTO:** El señor Ricardo Calvo en algún momento me entregó una hoja de papel donde decía el lugar donde tenía que depositar el primer aporte y me dijo que no me preocupara porque dada mi trayectoria en el área de Isla del Rey, ya que yo había gestionado la Marina de Punta Coco y había hecho los acuerdos para desalojar a los intrusos de las propiedades del Grupo Virzi, que fuera aportando en la medida en que el dinero me iba entrando y que le avisara cuándo para el estar pendiente y eso era lo que yo hacía, yo le informaba si tenían una compra venta, hasta le llegué a mostrar los documentos, quiénes eran las personas para que viera que había dinero para respaldar estos aportes y cuando él consideró, mandó a emitir la acción y posteriormente entregármela. **PREGUNTADA:** A nombre o a favor de quién se efectuaron los aportes al capital para la adquisición de tal acción de participación en ALPHA & BUSINESS CORP.? **CONTESTO:** La acción se emitió al portador, pero en libros consta que pertenece a JR BOCAS INVESTMENT INC. **PREGUNTADA:** Conoce usted quien es el custodio del libro de las referidas acciones. **CONTESTO:** Esther María De Frías de Uribe, ella es la representante legal de la sociedad ALPHA & BUSINESS CORP. **PREGUNTADA:** Más allá de las indicaciones verbales dadas por el señor Ricardo Calvo, se emitió ningún tipo de acuerdo entre ustedes con respecto a la forma en que se harían los aportes de capital para la adquisición de la acción a la cual hace referencia. **CONTESTO:** No, a ningún socio se le entregó nada de eso, se le entregaron solamente las acciones a cada uno y un acta donde se autorizaba la emisión de la misma, junto con los documentos relacionados con la propiedad. **PREGUNTADA:** Qué tipo de actividad realiza la sociedad ALPHA & BUSINESS CORP. **CONTESTO:** Inicialmente obtener el activo, es decir la finca 1522, para posteriormente desarrollarlo de manera turística inmobiliario. **PREGUNTADA:** Tiene usted documentación que respalda la emisión de certificado en razón de los aportes realizados por JR BOCAS INVESTMENT INC. **CONTESTO:** Solo tengo el acta emitida el 12 de septiembre de 2012, por el cual se emiten los certificados 57, 58, 59, 60 y 61 por parte de la sociedad ALPHA & BUSINESS CORP, correspondiendo a JR BOCAS INVESTMENT el certificado No. 59 que equivale al 5 % de toda la participación accionaria de la sociedad y es emitido

al portador, pero en el libro de acciones consta que está a nombre de JR BOCAS INVESTMENT. **PREGUNTADA:** Desde qué fecha se vincula JR BOCAS INVESTMENT INC. con la sociedad ALPHA & BUSINESS CORP. en razón de los aportes de capital para la adquisición de la acción que indica. **CONTESTO:** Formalmente el primer aporte se hace el 25 de junio de 2012 y ellos emitieron la acción en septiembre de 2012, cuando se había hecho otros abonos. **PREGUNTADA:** Cuántos abonos o aportes se efectuaron para la adquisición de las acciones de ALPHA & BUSINESS CORP. y en qué forma se realizaron éstos **CONTESTO:** Todos los aportes que se hicieron a Cubemu y Sarelan, desde la cuenta de Reyna y Asociados se hicieron siete aporte. En el 2012, se efectuaron 3 aportes, uno de ochenta mil dólares el 25 de junio de 2012, otro de veinticinco mil dólares el 6 de agosto de 2012, el 21 de septiembre de 2012 otro por veinte mil dólares. Luego cuatro depósitos en el 2013, dos por ciento veinticinco mil dólares, el 4 de mayo de 2013 y 12 de junio de 2013, y dos de setenta y cinco mil dólares, el 18 y 19 de julio de 2013, los cuales se hicieron consecutivos ya que el primer cheque se hizo por error con un monto que no era. Había una cuenta por cobrar de cuatrocientos veinte mil dólares, que era de Concepto y Espacios, pero solo depositaron en Cubemu la suma de cuatrocientos mil dólares. Ellos tenían una deuda de trescientos cincuenta y seis mil dólares trescientos treinta y dos dólares americanos, de once letras de cambio y se le calculó un interés de morosidad de sesenta y tres mil seiscientos sesenta y ocho dólares. Se les solicitó que pagaran directamente a esa cuenta y pagaron esa cantidad de dinero, cuatrocientos mil dólares y el remanente de la deuda lo pagaron aparte. Yo le informé al señor Calvo que tenía una cuenta por cobrar y que de eso se le iba a terminar de pagar lo que se debía y él me instruyó que depositara directamente en la cuenta esa de Cubemu, a diferencia de las otras ocasiones donde se recibía los pagos a través de Reyna y Asociados. **PREGUNTADA:** Quién determinaba los montos a pagar en cada uno de los aportes a realizar **CONTESTO:** Era en atención como iba entrando el dinero de las operaciones inmobiliarias y préstamos que había en la calle. **PREGUNTADA:** Se utilizó alguna otra cuenta para efectuar pagos a los aportes que se debían realizar. **CONTESTO:** No, solamente Cubemu y Sarelan por instrucciones del señor Calvo, que hago la salvedad, el señor Calvo siempre dijo que esas eran cuentas del "Tío Pipo" entre comillas. **PREGUNTADA:** A quién se refiere usted cuando dice "Tío Pipo" **CONTESTO:** Al señor Felipe Alejandro Virzi. **PREGUNTADA:** La cuenta de Reyna y Asociados en Banistmo recibía dinero propio de sus actividades como Firma de Abogados, que no tuviese relacionado


6-87-839

con el ejercicio del poder que le había conferido la señora JO REYNOLDS para administrar sus bienes **CONTESTO:** Claro, de todos los otros clientes, como se puede ver en el movimiento de la cuenta. **PREGUNTADA:** En total cual fue el monto del aporte que se efectuó para la participación accionaria en ALPHA & BUSINESS CORP. **CONTESTO:** Novecientos veinticinco mil dólares. **PREGUNTADA:** Con respecto al préstamo que Indica se efectuó a Concepto y Espacios, Indique con quién se pactó el mismo y bajo qué términos. **CONTESTO:** Con Jorge Espino, desde el año 2007 Concepto y Espacios pedían préstamos pequeños y otros más grandes como la mayoría de los contratistas de construcción, se pactó un interés anual del 7 %, en once letras de cambio cuyas copias simples aporé, ya que las originales fueron destruidas al pagarse las obligaciones como se hace en plaza, así como copia simple del finiquito. Ellos debían haber pagado cuatrocientos veinte mil dólares en septiembre de 2013 y solo pagaron cuatrocientos mil dólares, me tomó un año que terminaran de pagar la diferencia, el remanente que fueron veinte mil dólares fueron enviados vía Wester Union en distintos pagos mensuales a la señora JO REYNOLDS. Además ellos pagaban mensualmente una cantidad de dinero mientras mantuvieron la deuda, esta cantidad era de mil quinientos dólares y yo desde el 2008 remitía dinero mensualmente a la señora JO que eran en parte de esos pagos y de algún dinero de alquileres cuando las propiedades estaban alquiladas. (SE DEJA CONSTANCIA QUE SE HACE ENTREGA DE COPIA SIMPLE DE ONCE LETRAS DE CAMBIO A LA ORDEN DE JR. BOCAS INVESTMENT POR PARTE DE CONCEPTO Y ESPACIOS Y COPIA SIMPLE DE FINIQUITO DE FECHA 29 DE OCTUBRE DE 2014 ENTRE CONCEPTO Y ESPACIOS Y JR. BOCAS INVESTMENT, LO CUAL CONSTA EN SU TOTALIDAD DE 4 FOJAS). **PREGUNTADA:** Cuál fue el monto total que se le prestó a Concepto y Espacios por parte de JR BOCAS INVESTMENT. **CONTESTO:** Son trescientos cincuenta y tres mil trescientos treinta y dos dólares más intereses, debieron pagar cuatrocientos treinta y seis mil, pero ellos negociaron a cuatrocientos veinte mil, pero solo pagaron cuatrocientos mil y no pagaron más hasta un año después yo había conservado la última letra que era por veinte mil dólares que ya estaba vencida y así logré cobrarle. **PREGUNTADA:** Cómo se hicieron los desembolsos de dinero a Concepto y Espacios, en atención a dicho préstamo. **CONTESTO:** Se hacían a requerimiento del señor Jorge Espino, algunas veces en efectivo y otras veces en cheques pequeños a particulares y cuando ya se juntaba una cantidad se hacía una letra. **PREGUNTADA:** Se llevaba un registro contable de los desembolsos que se efectuaban a Concepto y Espacios por parte

de JR BOCAS INVESTMENT. **CONTESTO:** Bueno lo que se hacía básicamente era que se mantenían unos recibitos sencillos junto con cada letra para llevar un control, esa era la forma en que se llevaba y la letra que era el instrumento de cambio. **PREGUNTADA:** Mantiene usted esos recibos donde se llevaba control de lo entregado a Concepto y Espacios **CONTESTO:** No, yo todos los recibos que tenían que ver con temas de letras y pagarés que ya fueron cancelados, fueron destruidos con los documentos negociables. Yo destruí casi todos los documentos que no necesitaba contablemente cuando me mudé de oficina, junto con muchos otros expedientes y libretas de recibo y chequeras utilizando los Servicios Tecnológicos de Incineración, S.A. el 19 de julio de 2014, incineré seiscientos sesenta y dos kilos que eran 27 cajas. **PREGUNTADA:** Cómo debían efectuarse los pagos por parte de Concepto y Espacios en atención al préstamo efectuado a ellos. **CONTESTO:** Ellos pagaban una mensualidad estándar que era de mil quinientos dólares, lo cual era mejor que tener un plazo fijo, ese dinero se pagaba todos los meses y posteriormente yo a la señora JO le remitía aproximadamente dos mil dólares o más de acuerdo a requerimiento que era los ingresos del préstamo y eventualmente cuando había un alquiler. **PREGUNTADA:** La mensualidad estándar que usted indica pagaba Concepto y Espacios era independientemente del monto del dinero que hasta ese momento se había entregado. **CONTESTO:** Sí, era calculado en base del 7% anual en atención a la cantidad de que se iba prestando y atención a eso fijamos un monto fijo que era de mil quinientos dólares. **PREGUNTADA:** Desde cuándo Concepto y Espacios efectuó pagos a razón del préstamo recibido y de qué forma lo hacía. **CONTESTO:** Desde enero de 2008, mensualmente mil quinientos dólares. El pago lo hacían efectivo. **PREGUNTADA:** Quién hacía tales pagos, a quién se le hacían y se emitía constancia de recibo del mismo. **CONTESTO:** Algunas veces, dependiendo si iban a buscar dinero de más, iba Jorge o me lo mandaba con alguien, en esa época no. Yo los recibía y en su momento se emitían unos recibos de esos normales de esos de libretas que venden en las farmacias, con nombre de la empresa, porque esos no eran honorarios míos. **PREGUNTADA:** Según indica, no fue hasta enero de 2008 que Concepto y Espacios, empieza efectuar pagos mensuales en atención al dinero recibido en calidad de préstamo por parte de JR BOCAS INVESTMENT INC., porqué en los meses anteriores no se efectuaron estos pagos mensuales. **CONTESTO:** Porque originalmente la idea era hacer las letras a un año y pagar todo el interés con el capital. **PREGUNTADA:** Hasta qué fecha Concepto y Espacios efectuaron pagos mensuales a la deuda por el monto arriba indicado.



[35] 0 87 837

CONTESTO: Hasta cuando cancelaron la mayoría del capital, el último mes fue en septiembre de 2013. **PREGUNTADA:** El pago de cuatrocientos mil dólares efectuado por Concepto y Espacios para la fecha del 30 de septiembre de 2013, fue hecho por disposición de ellos o a requerimiento suyo. **CONTESTO:** Bueno yo le expliqué a ellos, a Concepto y Espacios, que yo tenía una deuda con Grupo de Virzi y que me urgía la cancelaran y ellos mandaron a depositar el cheque por cuatrocientos mil dólares, yo procedí a sacar copias de las letras y las iba a destruir todas, pero cuando en Concepto y Espacios me citan a ver en pantalla el cheque que habían depositado, me dijeron que me iban a dar los otros veinte mil dólares en un cheque a nombre de Reyna y Asociados y yo conservé una de las letras que era por veinte mil dólares hasta cuando cancelaron el último pago, el 29 de octubre de 2014 y procedí a destruir la que faltaba. **PREGUNTADA:** Si destruyó las letras originales en atención a que la deuda ya había sido cancelada, porqué mantuvo copia de las mismas. **CONTESTO:** Yo mantuve copias para entregarles a ellos, yo les iba a entregar a ellos, copias con el sello de pagado, cuando terminaran de pagar la deuda. De hecho el sello de pagado que puse, dice treinta del nueve del trece, pero en la del 28 de octubre del 2010, que fue la que conservé puse veintinueve del diez del dos mil catorce y con copia del finiquito para poder hacer la declaración de ganancia eventual cuando ya se terminara de pagar toda la deuda. **PREGUNTADA:** Se entregó a Concepto y Espacios copia de tales letras, tal cual indicó se haría en respuesta anterior. **CONTESTO:** Sí. **PREGUNTADA:** En atención al préstamo efectuado a Concepto y Espacios se suscribió algún acuerdo entre las partes, en el cual se detallaran las condiciones bajo las cuales se realizaba el mismo. **CONTESTO:** Recuerdo que hacíamos una nota de términos como se hace en los bancos. **PREGUNTADA:** Tiene a mano tal nota de término. **CONTESTO:** En estos momentos no la tengo, debía pedírsela a ellos para ver si la tienen. **PREGUNTADA:** Por qué no conservó usted tal nota de término, siendo que en ésta se establecían condiciones con respecto al préstamo otorgado a Concepto y Espacios. **CONTESTO:** Dicha nota que estaban con recibos y otros documentos que ya no eran necesarios, después de firmado el finiquito. **PREGUNTADA:** Porqué no es hasta casi un año después que se le cancela el dinero remanente del préstamo efectuado a Concepto y Espacios, luego de haber efectuado la cancelación de la mayor parte de este con el pago de cuatrocientos mil dólares, para la fecha del 30 de septiembre de 2013. **CONTESTO:** Sinceramente, no tengo ninguna explicación porque ese pago debió realizarse posteriormente, no ni siquiera posteriormente, debió realizarse al mismo tiempo

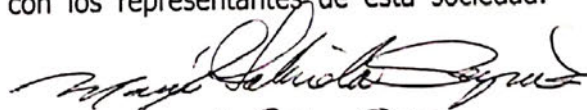


6-87-839

que se efectuó el pago de cuatrocientos mil dólares. No es hasta cuando yo les informo que aún tengo una letra por veinte mil dólares que voy a ejecutar cuando ellos me pagan, imagino que tal vez pensaron que cuando pagaron los cuatrocientos mil dólares se iban a destruir todas las letras, cosa que no hice y por lo tanto ellos no estaban apurados en pagarme, yo tuve que presionarlos en hacer un cobro judicial. **PREGUNTADA:** Cuando se comunicó con Concepto y Espacios para indicarles que necesitaba la cancelación del préstamo que ellos tenían pendiente, se les indicó el monto que debían cancelar. **CONTESTO:** Sí, yo les expliqué que ellos me debían cuatrocientos veinte mil dólares y les dije en que cuenta tenían que depositar, ellos sabían que tenían que pagarme los veinte mil dólares aparte y solo me enseñaron un solo depósito por cuatrocientos y no dos que debían ser cuatrocientos y veinte mil dólares a parte. **PREGUNTADA:** Los veinte mil dólares que indica donde se les dijo debían ser depositados o de qué forma debían ser cancelados. **CONTESTO:** Debían mandarse a la cuenta de Reyna y Asociados, no recuerdo cual, tenían que depositar en cheque y no hicieron el depósito. Obviamente ese no era el acuerdo y yo tenía obligación de mandar ese dinero afuera. **PREGUNTADA:** Cada uno de los pagos efectuados por Concepto y Espacios, forman parte de algún registro contable de la sociedad JR BOCAS INVESTMENT INC. **CONTESTO:** No, tengo que hacer una declaración de ganancia eventual por renta ocasional, basada en los intereses sobre capital. A los clientes extranjeros usualmente si el dinero se ha mandado afuera, se hace una declaración de remesa de capital y la opción era o una declaración para JR BOCAS o una declaración de remesa de capital enviado afuera, a nombre de la señora JO REYNOLDS considerando que los intereses se le han enviado afuera y así evitar doble tributación sobre el mismo monto recibido. **PREGUNTADA:** Todos los intereses que fueron pagados en virtud de los préstamos otorgados por JR BOCAS INVESTMENT era remitidos a la señora JO REYNOLDS. **CONTESTO:** Bueno casi todos, pero también había que pagar los honorarios legales, los impuestos de sociedad, los gastos de mantenimiento de la finca en Pedasí, etc. **PREGUNTADA:** A la fecha se ha realizado la declaración de ganancia eventual o de remesa de capital a la que usted hace mención. **CONTESTO:** No, porque antes de llegar al término del periodo fiscal ocurrió esta situación y me congelaron las cuentas. **PREGUNTADA:** Cada qué tiempo debe hacerse esta declaración de renta eventual o de remesa de capital. **CONTESTO:** Cada vez que uno hace transacciones de esta naturaleza o bien puede hacerse como declaración de renta del período fiscal anterior, solo que el inconveniente con eso es que al año

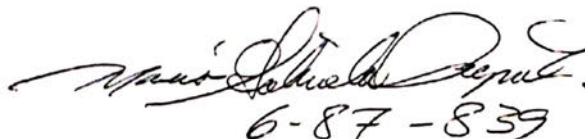

6-87-839

siguiente se tasa un impuesto aproximado independientemente de que se tenga o no se tengan operaciones que lo respalden. **PREGUNTADA:** Además de Concepto y Espacios, JR BOCAS INVESTMENT ha realizado préstamos como el que indica a otras sociedades. De ser así, cuáles? **CONTESTO:** Sí, CARTERTON HOLDING, pero básicamente ha sido a personas naturales. **PREGUNTADA:** Desde qué fecha se dedica JR BOCAS INVESTMENT a efectuar préstamos. **CONTESTO:** Desde el 2006. **PREGUNTADA:** Ya antes JR BOCAS INVESTMENT, en atención a que desde el año 2006 se encuentra efectuando préstamos, ha realizado declaraciones de renta eventual o de remesa de capital. **CONTESTO:** Se han realizado con respecto a las operaciones inmobiliarias, más no así de los préstamos, ya que cuando es menos de treinta y seis mil dólares al año no hay renta gravable en intereses, el préstamo más grande era el de Concepto, que generó intereses por sesenta y tres mil dólares y ahora si hay que declarar. **PREGUNTADA:** Más allá de los documentos que aporta y los cuales son copia simple, alguno de esos documentos relacionados con el préstamo a Concepto y Espacios se protocolizó ante notario **CONTESTO:** No, por ahora eso es lo que tengo, no hicimos ninguna escritura ni nada de eso. Y básicamente la explicación es, ellos son una empresa grande, la explicación es si ellos me fallaban, con esas letras yo podía demandarlos y embargarles las cuentas mediante juicio ejecutivo. Nosotros firmamos el finiquito, Concepto y Espacios firmaron el finiquito con JR BOCAS INVESTMENT, yo firmando por JR y en el acto me entregaron el cheque, ellos se llevaron el original del finiquito con una copia de mi cédula y yo deposité el cheque y se destruyó la letra que faltaba. **PREGUNTADA:** Quién firmó las letras por parte de Concepto y Espacios **CONTESTO:** Julián Paris, el representante legal. **PREGUNTADA:** Aparte de la relación derivada con el préstamo efectuado a Concepto y Espacios, tenía usted algún otro vínculo con ésta sociedad o con los señores Julián Paris y Jorge Espino. **CONTESTO:** Solo con Jorge Espino, afinidad política. **PREGUNTADA:** En virtud de esa afinidad política que mantenía con Jorge Espino, había relación constante con él. De ser así, explique **CONTESTO:** Lo dejamos solamente comercial, no socializábamos, solo en el partido en las actividades de éste en el frente empresarial del PRD cuando había alguna actividad. **PREGUNTADA:** Conocía usted que la empresa Concepto y Espacios mantenía contrato con el Órgano Judicial. **CONTESTO:** Me enteré por los periódicos a raíz de la investigación de la Asamblea. **PREGUNTADA:** Con respecto a la sociedad OMEGA ENGINEERING INC más allá de la relación comercial que detalló en líneas superiores mantenía con ésta, tenía otros vínculos con ella o con los representantes de ésta sociedad.


6-87-839

CONTESTO: Ellos no eran clientes míos, eran clientes de IGRA, de la firma de abogados. Cuando se firma el contrato de PUNELA el domicilio que pusieron fue en IGRA. No hay ningún otro vínculo y hoy día tengo muy mala relación con OMEGA.

PREGUNTADA: Conocía usted que la sociedad OMEGA ENGINEERING INC era contratista del Órgano Judicial. **CONTESTO:** Me enteré en medio de la investigación de la Asamblea. **PREGUNTADA:** Con motivo de la relación con la sociedad ALPHA & BUSINESS CORP. usted en alguna ocasión, más allá del señor Ricardo Calvo, sostuvo conversaciones con alguien más sobre este tema. **CONTESTO:** Con Esther de Frías, yo conozco a alguno de los otros accionistas de ALPHA, con los que tuve oportunidad de conocerle cuando se estaba organizando la adquisición de estas propiedades en Isla del Rey, algunos accionistas hoy día son clientes míos también. **PREGUNTADA:** Usted tiene alguna referencia de las sociedades Corporación Cubemu, S.A. y Sarelan Corporation, S.A., en cuanto a qué actividad se dedican. **CONTESTO:** La verdad yo siempre entendí que eran unas cuentas bancarias que utilizaba Ricardo Calvo para negocios diversos del grupo económico para el que se manejaba, yo las investigué en Registro Público en su momento y hasta en el RUE donde se recibe las demandas del Organo Judicial y no encontré nada malo, no aparecía nada malo. **PREGUNTADA:** Quiénes, aparte de los ya mencionados, podrían dar fe de las actividades a las cuales se dedicaba o dedica la sociedad JR BOCAS INVESTMENT, la cual usted representa. **CONTESTO:** Tal vez personas que hayan trabajado conmigo, personas que hayan recibido préstamos, personas de las cuales se ha pedido préstamo que constan en los asientos registrales de las fincas y yo con gusto puedo dar una lista de las personas y abogados que pueden dar fe de esto. Tengo una lista de personas que pueden decir que esto se ha estado haciendo en todos estos años, aquí en Pedasí o en Bocas. **PREGUNTADA:** Para las actividades de JR BOCAS INVESTMENT INC se utilizaba alguna otra cuenta distinta a las ya mencionadas para recibir pagos relacionados con éstas. **CONTESTO:** Por un tiempo se utilizó una cuenta de JR BOCAS, esa cuenta se cerró hace rato, cuando cambiaron las disposiciones fiscales obviamente. **PREGUNTADA:** Donde estaba aperturada dicha cuenta y cuando se cerró. **CONTESTO:** En Banistmo, se cerró hace rato, creo que hace más de tres años ya. **PREGUNTADA:** La señora JO REYNOLDS desde cuando reside en el extranjero. **CONTESTO:** Toda la vida, ella viene de visita, su papá vivía aquí y murió y le donó la finca de Bocas del Toro, me la recomendaron unos clientes de Bocas del Toro. **PREGUNTADA:** Si usted forma parte de alguna sociedad. **CONTESTO:** Sí, actualmente estoy en una firma de abogados de nombre de FDR



6-87-839

LEGAL ADVICE & CONSULTING, como socia. Como dignataria de sociedad aparezco en muchas. **PREGUNTADA:** Usted anteriormente ha sido investigada o sancionada por algún delito. **CONTESTO:** Nunca. **PREGUNTADA:** El lugar donde usted reside es propio o alquilado. **CONTESTO:** Alquilado. **PREGUNTADA:** Cuánto paga en calidad de arriendo por el lugar donde reside. **CONTESTO:** Mil seiscientos dólares mensuales. **PREGUNTADA:** Qué tiempo tiene de residir en dicho lugar. **CONTESTO:** El próximo mes voy a tener un año. **PREGUNTADA:** Anteriormente, donde residía. **CONTESTO:** En el Cerro Ancón, Calle Amelia Denis de Icaza, casa No. 25-D, que también era alquilada. **PREGUNTADA:** Con quién reside actualmente. **CONTESTO:** Con mi hijo, la nana y su hija. **PREGUNTADA:** Qué edad tiene su hijo. **CONTESTO:** Dos años y medio. **PREGUNTADA:** Usted mantiene bienes inscritos a su nombre. **CONTESTO:** No. **PREGUNTADA:** Posee cuentas bancarias registradas a su nombre, de manera personal. **CONTESTO:** Solo una pequeñita, en el BAC Panamá, es una cuenta de ahorros, cuyo saldo no pasa de seiscientos dólares al mes que se utiliza para pagar un préstamo que tengo sobre el apartamento de mi papá. **PREGUNTADA:** De dónde provienen los fondos que se depositan en dicha cuenta. **CONTESTO:** De mi salario. **PREGUNTADA:**Cuál es su ingreso mensual. **CONTESTO:** Son tres mil dólares y de vez en cuando cobro una cuenta pendiente por pagar de Reyna y Asociados. **PREGUNTADA:** De la representación que hace de la sociedad JR BOCAS INVESTMENT INC. recibe usted alguna remuneración. De ser así, cual es el monto y cómo se hace efectiva la misma. **CONTESTO:** Bueno hasta hace poco, el acuerdo el 20 % sobre las ganancias, cuando se cobra las ganancias yo pasaba mis facturas y las cobraba y por ahí mismo pagaba todo, lo que era las tasas únicas, lo que se debiera de esa sociedad. **PREGUNTADA:** Si usted sufre de alguna enfermedad. **CONTESTO:** De la espalda, se llama Espalda Rectificada, es un problema donde la espalda está más recta de lo normal y me produce mucho dolor y además tengo un soplo en el corazón. **PREGUNTADA:** Recibe usted atención médica o medicación en atención a las afectaciones de salud que describe. **CONTESTO:** Si yo voy periódicamente a infiltrarme la espalda, tomo Arcoxia para ello. Por el corazón básicamente tengo que chequearme periódicamente con pruebas de esfuerzo, pero no tomo de medicamentos. **PREGUNTADA:** Desea agregar algo más que no se le haya preguntado y considere importante para la investigación. **CONTESTO:** Importante para la investigación no, solamente quiero volver con mi bebé a mi casa, si eso no es mucho pedir. Quiero aportar a mi declaración, copia para que sea cotejado con su


Reyna Juvela Reyna
6-87-839

original, del poder conferido por la señora JO REYNOLDS en el Consulado de San Diego, cuando éste existía, para el manejo de las cosas relacionadas con JR BOCAS INVESTMENT CORP. (constante de dos fojas); copia para que sea cotejada con su original del contrato de promesa de compraventa entre JR BOCAS INVESTMENT INC y PUNELA DEVELOPMENT CORP, con respecto a la finca No. 35659, constante de dos fojas, copia simple del certificado No. 59 relativo a la sociedad ALPHA & BUSINESS CORP., al portador; copia simple del acta de reunión de la junta de accionistas de la sociedad ALPHA & BUSINESS CORP, donde se emiten las acciones que se me entregó, constante de una foja; copias simples de documentos sobre información registral de la Finca 1522 (Isla del rey) que consta de fojas. **CONTESTO:** Acto seguido se le pregunta al Licenciado FRANCISCO THOMAS si tiene alguna objeción que formular a la presente diligencia, a lo que contestó: De momento ninguna. En este estado y no siendo otro el motivo de la presente se da por terminada la misma, la cual luego de ser leída y encontrada conforme es firmada por los que en ella han participado.

El Fiscal,


NAHANIEL MURGAS MORENO

La indagada,


MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ

6-87-839

El Abogado,


FRANCISCO THOMAS

La Secretaria General Encargada,


ISIS DEL C. SOTO ESPINOZA

/cjdg