

**EXTENSION TO THE SUSPECT'S STATEMENT PROVIDED BY: MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ**

In Panama City, at ten minutes past eleven in the morning (11.10 a.m.) today, Tuesday, July fourteen (14) of two thousand fifteen (2015), Mrs. **MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ** with identity number **6-87-839**, was brought before the Office of the Specialist Prosecutor for Organized Crime to provide a suspect's statement which is required of her for this investigation. The accused was reminded that because she is a person under investigation, she was not under oath or coercion to respond to the questions that were put to her. Asked to identify herself, she said that her name was as written above and whose details are recorded in the proceedings. In line with the provisions of article 2090 of the Judicial Code, the accused was informed that: SHE IS BEING INVESTIGATED FOR AN ALLEGED LINK TO A CRIME AGAINST THE ECONOMIC ORDER (MONEY LAUNDERING). Next the accused was made aware of the contents of article 22 of the National Constitution, which grants the right to legal counsel, either private or court-appointed, for this proceeding. The text of article 22 is as follows: **"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."** The accused was also made aware of the provisions of Article 10 of Law 63 of 2008, that is the Penal Code, which states: **"Right to defense. The defense of persons and their rights is inviolable and inexorable, unless the accused is a lawyer, who decides to assume his or her own defense. All persons have the right to appoint a defense attorney of their choice, from the first part of the investigation through to the end of the process, with whom they are able to maintain immediate communication in a free and private manner. If they do not do so, the State will appoint a public defender. The same will apply in the event that the defender abandons, is revoked, dies, resigns or recuses him/herself."** The accused was also read Article 25 of the National Constitution, which establishes that: **"No person is obliged 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.”** The accused was also warned that if any person who is sentenced to a precautionary measure has confessed in a timely manner or revealed the identity of the authors, accomplices or accessories after the fact of the crime and provided sufficient information for them to be prosecuted, they will have the right to a reduction of up to half of their sentence and the conditional suspension of their sentence, as established in Article 2139 of the Judicial Code. **QUESTION:** The accused should state whether she has understood her rights to counsel, which have just been explained to her. **RESPONSE:** Yes, I have understood and I am going to be assisted by lawyer **Eduardo Sequeira**, whose details are recorded in the proceedings. Next came the interrogation of the accused as follows: **QUESTION:** What would you like to add to the initial statement that you made to this office on June 23, 2015? **RESPONSE:** Above all, I would like to thank you for giving me the opportunity to add to my statement, as I need to clarify some facts that occurred from September 2014 onwards and clarify the participation of other people in the real estate transactions carried out by the company JR BOCAS INVESTMENT and ALPHA BUSINESS CORP. and with PUNELA INVESTMENT. It all began in 2012, when I asked Nicolás Corcione to find a buyer for an estate in Cañas Tonosí, because he himself had investments in Pedasí and I was providing management to PH OCEAN LOFT where he had a property. I explained to Mr. Corcione that the property belonged to the same client who had bought from him the apartments in PH ATLANTIS several years before, Mrs. JO REYNOLDS, and that with the sale of this land, a pending payment should be made for a share in a project on Isla del Rey with Mr. Ricardo Calvo and others. Mr. Corcione was aware of my professional relationship with Mr. Ricardo Calvo, as in 2008 I dealt with a land problem on Isla de Rey on behalf of Calvo. By way of reference, I present invoice no. 1076 of Reyna y Asociados dated April 24, 2008 made out to TRUMP TOWER BEACH RESORT and the respective quote addressed to Mr. Calvo. (FOR THE RECORD IT IS STATED THAT WE WERE PROVIDED WITH INVOICE NO. 1076 MADE OUT TO TRUMP TOWER BEACH RESORT AND A QUOTE DATED APRIL 22, 2008 ADDRESSED TO MR. RICARDO CALVO). Mr. Corcione agreed to help me, as in the past, my client had invested in his PH ATLANTIS project, as is seen in writ 5102 of July 13, 2006, where the company RAESRO, S.A. represented by Nicolás Corcione, sold to JR BOCAS INVESTMENT INC. apartment units 13-B and 8-B of PH ATLANTIS. I attach a copy of this writ and this is information that can be verified with the Public Record for the Property (FOR THE

RECORD IT IS STATED THAT THE ACCUSED PROVIDED A PHOTOCOPY OF WRIT 5102 CONSISTING OF 8 SHEETS). In the year 2012, Mr Ricardo Calvo's Cubemu account was credited in the amount of one hundred twenty-five thousand dollars, but Mr. Calvo told me that he needed the difference to be paid on the total of four hundred thousand dollars. Mr. Calvo told me he could give a greater share for my client if I guaranteed him access to the maritime concession that I was working on with a neighboring project on Isla del Rey, specifically in the area of Punta Coco. By way of reference, I attach certificate SG No. 039-2013 from the maritime authorities, which states that a concession was under process for the company PUNTA COCO DEVELOPMENT CORP represented by María Gabriela Reyna to use the seabed over an expanse of two hectares, 2,254 square meters, on Isla del Rey. (THE ACCUSED PROVIDED THE ORIGINAL CERTIFICATE MENTIONED, WHICH CONSISTS OF ONE SHEET). I also attach Resolution JD No. 025-2013, where this concession is granted and Resolution IA-890-2010 of ANAM which approves an environmental impact assessment for the building of a marina and the tourism project PUNTA COCO DEVELOPMENT CORP. (WE WERE PROVIDED WITH A PHOTOCOPY OF BOTH RESOLUTIONS WITH A TOTAL OF 18 SHEETS). I am also providing Guarantees No. 04-24-0904449-1 and No. 04-02-0904453-1 from Nacional de Seguros, in favor of the maritime authorities and related to the maritime concession. I'm presenting the copies that I received from the insurance company, as the originals are in the files of the Maritime Authorities. (FOR THE RECORD IT IS STATED THAT THE DOCUMENTS REFERRED TO WERE RECEIVED, CONSISTING OF 3 SHEETS). The share offered by Mr. Calvo with ALPHA BUSINESS CORP was five per cent and this company had a 350-hectare property with beaches located on Isla del Rey for development in the future. He later gave me Certificate No. 49 of that company, which is already in the file for this case. In mid-2012, Mr. Corcione told me that he was going to refer a buyer for the property in Cañas so that I could pay JR BOCAS INVESTMENT's debt to Ricardo Calvo. He referred me to some people who had offices next to my building - at that time I had offices at PH Central, on Avenida Samuel Lewis and these people were in the next building. But I delayed; I was pregnant and went on a trip in September 2012, as at that time my husband was having surgery to his spine in Bogotá and then in December I had my baby. The people to whom Mr. Corcione had referred me were from a multinational, which I later came to know was OMEGA and while I was on maternity leave, I sent to Mr.

Corcione the real estate sales and purchase agreement, which was subsequently signed in April 2013. He took charge himself of managing the payments, which were deposited into my account. I didn't collect those checks, although I did later sign a receipt, because at that time I was only working two days a week, as my child was born prematurely and underweight. When the contract was signed, I was informed that the legal representative was from the company IGRA and that the signature would have to be sought there. I handed over my part signed. Mr. Corcione told me that they would deposit my payment a few days later, as the money to pay me was coming from abroad. It seemed odd because they had confirmed that they had the money here but what was important to me at that time was to complete the sales and purchase agreement in order to make the corresponding payments. I then received the payments in the account of Reyna y Asociados and everything seemed normal. With this money, I made some deposits into an account that Mr. Ricardo Calvo supplied me, for a company named SARELEAN and other payments were made to third parties that were owed money by JR and even a loan was made of some money from there. I never had any knowledge of what use Mr. Calvo made of the money I deposited for him and neither did I have any knowledge of which contracts were managed by the people Mr. Corcione brought to me to buy the estate in Cañas. For me, they were just a company that came from a multinational and that was referred to me by my client of many years' standing, Nicolás Corcione, whom I trusted. Similarly, with regard to Mr. Ricardo Calvo for whom I just managed some matters related to Isla del Rey as I was referred because of my good experience with the neighboring project in Punta Coco. All the operations that I just mentioned have always been real to me. In October 2014, Mr. Nicolás Corcione told me that he was going to refer some people to me. He didn't say what for or that this person was Jorge Espino, who I only know of because he is the son of a prominent person in the PRD, a party I belong to. Mr. Espino came to my office and brought me a copy of a check from his company, Conceptos y Espacios issued in the name CUBEMU. I recognized the name of the company immediately and thought that they had referred them to me to resolve some problem with Mr. Calvo. I'd like to make it clear that in this first meeting they never told me that they, Conceptos y Espacios, were contractors of the Court. I asked Mr. Espino what he needed and he told me he needed two things. He wanted me to confirm whether or not the beneficiary of that account was Ricardo Calvo and I said "yes" right away because I recognized it. I asked him what else he needed and he said some supporting documentation to justify this payment, as there was a problem but in any case confirmation that this account was Ricardo Calvo's. I called Mr. Calvo and

he made an appointment for me at his office and I asked him about the CUBEMU account and also what was happening with this payment of Concepto y Espacios. He showed me some bank statements; there was a pile of bank statements on his desk for various companies, among them CUBEMU and SARELAN. In the documents that he showed me for those two accounts - I didn't review any of the others that he had in his hands - his name appeared. I thought it was odd that a payment for that amount of money should not be documented. I asked him to tell me what was happening and he said it wasn't anything important, just that they - I mean Ricardo Calvo and his companies - had lent money to Moncada Luna and that "Tío Pipo" was going to clarify the situation. He told me that he had done me the favor of including in the Isla del Rey project as investing with the group of them was only for very wealthy people and that I should cooperate with them. He suggested including the Concepto y Espacios payment within the legitimate operations of my client JR BOCAS INVESTMENT. I suggested that it would be better to look for another way. He insisted this was the best way because it was a perfectly legitimate operation and there would be no problem. I didn't reply to him at that time. I left, called Espino and confirmed that the account was Calvo's and that I had talked to him personally but that we needed to talk. That night, when I was leaving my office, as I closed the railing, a person grabbed me from behind. I thought it was my husband, from whom I was separated. He yanked my left arm backwards, covered my mouth and I realized by his hand and height that it wasn't my ex. I thought it was a thief but then the person leaned towards my left ear and said it would be better if I cooperated with this "thing", that there were a lot of heavy people in this Moncada matter, that my head had a price on it and I shouldn't say anything to anyone, that they knew where I was living alone with my child. I can't say who sent that person. The person that night told me not to look back and ran off up the alleyway near my office. I realize now, after months of investigations, as according to what this person said, there are many wealthy people involved in this matter, for whom I'm just a disposable object, never mind my son, who is all that I have. At this point, I couldn't trust anyone. I felt trapped and I didn't feel that I could go to any authority because in the past, when I denounced my former husband, and had witnesses, videos, messages, the man constantly threatening to kill me and take my child, nobody did anything. They gave me some papers and I had to move house, without taking the furniture, to somewhere he didn't know, as he was harassing us day and night. To continue with the matter of the transactions and documents of Concepto y Espacios, in the second meeting with Espino I told him that I was going to cover his payment within a legitimate operation that a company

had with Calvo. Initially I suggested to him a simple, extrajudicial transaction but they, Concepto y Espacios, wanted more documentation that would accredit the operation. As JR BOCAS INVESTMENT had occasionally managed loans, I told him that it was fine. They sent to my office a list of contributions made by the shareholders of their company during the years 2007 to 2010 and this is how the bills were prepared, as the only thing I had in the office at that time was a book of bills of exchange that I had been using for another client. These bills were signed, Jorge Espino took them to be signed by his legal representative, who was Julián Paris, as he was away on a trip. Later, when they had been signed, they asked me for stamped copies with a paid stamp. (FOR THE RECORD IT IS STATED THAT A COPY WAS PROVIDED WITH THE LETTERHEAD OF CONCEPTO Y ESPACIOS, S.A. GENERAL LEDGER FOR THE PERIOD FROM JAN 1, 2007 TO DEC 31, 2013 WHICH DESCRIBES SHAREHOLDER CONTRIBUTIONS). To be honest, I'm a bit hazy about the sequence of events after this, as I was going through a very difficult time as my ex was calling me every day to threaten me. But I remember that I only told Corcione that I had done an extrajudicial transaction with the people he had sent to me. We signed the settlement with Concepto y Espacios on October 29, and on that day they gave me a check for twenty thousand dollars, this was just to show that it was a real transaction. I sent this money almost in its entirety to Mrs. JO REYNOLDS in the United States and just told her it was the product of one of the loans, as there were still people who owed her money, I never told her anything about this. I'm giving you Western Union money transfer slips made out to Mrs. JO REYNOLDS, in San Diego, California, as she asked me to send her the payments I received in monthly installments. Here they show around thirteen thousand dollars, while the rest remained in the account. (FOR THE RECORD IT IS STATED THAT COPIES WERE RECEIVED OF RECEIPTS 8926600, 9131068, 6546210, 439253 AND ANOTHER TWO WITHOUT A VISIBLE IDENTIFICATION NUMBER, ONE DATED 03/06/2015 09/23/2014). I also want to attach the protection orders Nos. 24696 and 24698 issued by the Ancón municipal judicial office, both in original copies, an authenticated copy of the protection measure 472-14 of the Auxiliary Prosecutor's Office — Center for Receiving Complaints and a photocopy of Document No. 2258-14 of the Auxiliary Prosecutor's Office addressed to the National Police to order the eviction of my former husband. Something very important that I must add to conclude the matter of Concepto y Espacios was that after signing the transaction with Concepto y Espacios and the bills, they, Concepto y Espacios, told me that the

urgency was because they had a contract with the Court that was in execution, which was something I didn't know until that time. From the whole of my previous statement, the only operation that I didn't do, nor deposit, nor receive was that of Concepto y Espacios. I only stated that there was an operation because I felt trapped, threatened - not just me, but also my child. As a result of this, I distanced myself from my family, people I knew, as I didn't want to involve anyone. I didn't tell anyone what was happening and I must say that I didn't do it for money. Later they called Espino and Paris from Concepto y Espacios to the Assembly. They presented the documents I gave them and then they called me. If Concepto y Espacios have decided to tell the truth, they cannot possibly say that I had anything to do with their deposit of four hundred thousand dollars in 2013, nor anything more than the supporting documentation that was prepared in October 2014. And I clarify that it wasn't until after they were signed that they told me they were contractors, information which was absolutely unknown to me. I have never had anything to do with contractual matters with the Court, with matters related to the former Magistrate Alejandro Moncada Luna. I don't even know him personally, I've just seen him in the media. I did not know what Mr. Calvo did with the accounts into which he asked me to deposit or the destination of those funds and I never profited from illicit activities - quite the contrary. I also want to add with respect to OMEGA, that I heard that they are or were contractors of the Court during the investigation carried out by the Assembly and then they confiscate my accounts and tell me that people who had deposited in my account were also contractors. I found out about this situation because I personally went to the Assembly and voluntarily presented the information of the deposits made by Reyna y Asociados into the accounts of Mr. Calvo and the origin of the funds. If I had known that this information was going to be prejudicial to me, I wouldn't have taken it voluntarily. Later, when the matter of OMEGA was announced in the newspapers and I was told that I had to return to make a statement at the Assembly and I was asked about the payments that PUNELA made me, I got in touch with Mr. Corcione so he could tell me what was going on, because he referred me to these people and told me that the funds would come from abroad and this is why they had not provided the payment on the signing of the sales purchase agreement as usually happens. I want to contribute documents related to my professional relationship with Mr. Corcione to accredit the professional relationship and the various tasks that were managed, for which some fees are still due. These documents are Receipt No. 3180 in the name of Estructura y Alabañilería Especializada, S.A., No. 2452 In the name of Aires

del Campo, S.A., Invoice No. 0017 in the name of Administradora Villas del Campo, S.A., Receipt Nos. 3168, 3169 and 3170 in the name of Altos del Campo, S.A., Invoice No. 2278 in the name of Grupo Corcione, as well as deposit slip from Banco General into the account of Reyna y Asociados in the amount of B/. 53,500.00 which corresponds to invoice No. 2278, note with the letterhead of Reyna & Asociados, of August 6, 2012 addressed to José Corcione — Aires del Campo, Proof of check No. 04738 in the name of Reyna y Asociados with a deposit slip for this check in the company's account in the Banco General, proofs of checks 37925 for B/. 24,500.00 and 37924 for B/. 29,000.00, two print-outs of emails from Reyna y Asociados to José Corcione, Certificate of Good Standing signed by Nicolás Corcione, in his capacity as Vice President and legal representative of PH OCEAN LOFT, Receipt No. 2697 in the name of PH OCEAN LOFT, Invoice No. 1828 in the name of PH OCEAN LOFT, Invoice No. 1946 and the respective receipt of payment No. 2972 in the name of PH OCEAN LOFT, Invoice No. 1918 and the respective receipt of payment No. 2861 in the name of PH OCEAN LOFT. I just want to clarify that the real estate operations carried out with PUNELA INVESTMENT (OMEGA) and with ALPHA BUSINESS CORP are perfectly legal and legitimate acquisitions. I don't believe that there are any links of any other kind of relationship between OMEGA and the people related to Mr. Ricardo Calvo and other people and I have only explained what happened and how I involuntarily ended up preparing some support documentation. And that originally and prior to signing the settlement, I was never informed that they were part of any illicit activity. Since I became a lawyer, I have always behaved in accordance with the law. For many years I have managed real estate and corporate matters. I live on my earnings and have not profited from any illicit activity nor am I known in the business for this. I deeply regret having involuntarily ended up in this situation. My only rationale for things that I probably did inappropriately was to protect my own and my child's life, as that is all I have and the only thing that matters to me. **QUESTION:** How long have you known Mr. Nicolás Corcione? **RESPONSE:** For more than ten years. **QUESTION:** Your relationship with Mr. Corcione was purely business? **RESPONSE:** Yes. **QUESTION:** Do you know the link that exists between Nicolás Corcione and Mr. Ricardo Calvo? **RESPONSE:** I don't know. **QUESTION:** In your account, you indicated the following: I asked Mr. Espino what he needed and he told me he needed two things. He wanted me to confirm whether or not the beneficiary of that account was Ricardo Calvo and I said "yes" right away because I recognized it. I asked him what else he needed and he said some supporting documentation to justify this



payment, as there was a problem but in any case confirmation that this account was Richard Calvo's." Did Mr. Espino tell you why he needed this supporting documentation? **RESPONSE:** He just said there was a problem and insisted that I confirm first of all that this was Ricardo Calvo's account. That was the priority for him and I said that I would confirm it and that is why I consulted Mr. Calvo. **QUESTION:** You said that it was Mr. Nicolás Corcione who referred you to Mr. Espino and that you contacted him, that is Mr Corcione, because of what Mr. Espino was asking for with regard to the supporting documentation he needed because of the problem he had. **RESPONSE:** No. Mr. Corcione later asked me how I had got on with the people he had referred to me and I just told him that an extrajudicial transaction had occurred without going into details. I didn't feel comfortable talking about the matters of other clients, even less when it was a matter of supporting documentation that is normally prepared for tax reasons. **QUESTION:** Was it normal for Mr. Corcione to refer people to you for these purposes, that is supporting documentation related to payments. **RESPONSE:** Twice before I prepared documentation for a brother-in-law of his, but directly related to some loans by Mr. Corcione's brother-in-law. Sometimes people don't document the transactions they make until afterwards. **QUESTION:** Do you or did you regularly do this type of action, that is prepare supporting documentation relating to payments? **RESPONSE:** Only for long-term clients that I know and basically in some cases for foreign clients who send remittances for loans they have made locally but that aren't documented or for which they later need backing documents in order to require the repayment in small amounts because it is not the same thing to pay tax on the capital loaned plus the profit as it is to pay tax just on the profit. **QUESTION:** Can you explain the procedure you used to prepare the supporting documentation that you said that you do for long-term clients? **RESPONSE:** Well, for example, if somebody had lent thirty thousand dollars, when they are paid the debt plus the interest, when the time comes to send the remittance overseas, it is necessary to provide documents to the accountant or auditor that accredit the original money transfer or deposit, the negotiable instrument that accredits the interest so that he can prepare the corresponding tax declaration. And you pay tax on the profit and not on the capital plus the profit. There were also cases of people who had lent small sums of money but who didn't have any negotiable instrument to require the repayment and so the document was drawn up to demand the payment. **QUESTION:** You said the following: "I called Mr. Calvo and he made an

appointment for me at his office and I asked him about the CUBEMU account and also what was happening with this payment of Concepto y Espacios. He showed me some bank statements; there was a pile of bank statements on his desk for various companies, among them CUBEMU and SARELAN. In the documents that he showed me for those two accounts - I didn't review any of the others that he had in his hands - his name appeared." Exactly where did Mr. Calvo's name appear? **RESPONSE:** He had some documents; it was like a pile of documents on his desk. At the top appeared the name of the company, the account number and the information of who were the signatories. On the first pages of each pile of papers there was information for each account, company, account number, type of account, signatories. This is what he showed me. And among the signatories was the name Ricardo Calvo Latorraca, there was more than one. **QUESTION:** When Mr. Espino spoke to you about the supporting documentation he needed for the payment that he had made to CUBEMU on behalf of Concepto y Espacios, how did you respond to him in that first visit he made to you? **RESPONSE:** In that first visit, I didn't give him any solution. I said I was going to verify the account information as he had asked and that then we would see what could be done, but that usually with matters related to the closure of contracts and similar topics, it is normal to prepare a settlement to accredit the operation. But in any case, I needed to find out about the account. The first meeting was very serious. It was a very informal meeting, they had referred him to me and at that time he lived a block away from my office and said his business partner wasn't in Panama. **QUESTION:** What do you have to say with regard to what Mr. Jorge Espino said in his extension to his suspect statement on July 3, when he said the following: "Days after the news came out about the magistrate MONCADA LUNA, we realized that mention was being made of one of the companies to which we had made out the check for four hundred thousand dollars, that is CORPORACIÓN CUBEMU, S.A. I got in touch with the engineer CORCIONE and told him that I was surprised, as I had always thought that those companies were his. He told me not to worry because the companies didn't belong to the magistrate MONCADA LUNA but to PIPO VIRCE and I didn't have any reason to worry as I hadn't made a payment to any public official. Later we heard the news that the prosecutor PEDRO MIGUEL GONZALEZ, had frozen the CONCEPTOS y ESPACIOS account from which the check was made out to CORPORACIÓN CUBEMU, S.A., in the amount of B/400,000.00. Automatically we

realized that we were being linked to the process that MONCADA LUNA was going through. I got in touch with the engineer CORCIONE and asked him how we were going to resolve this matter. He told me to give him a few days, as he was working on it. A few days later, he told me to meet with the Lawyer MARÍA GABRIELA REYNA and she would tell me how to proceed with clearing up what had happened. I met with the Lawyer REYNA and she told me how she was going to manage the payment of CUBEMU, S.A., what was explained in the previous statement, which isn't true. At that time we were afraid of reprisals and seeing everything that was happening and it was one of the first cases to come out in public. We followed the instructions and that is how it happened.” ...Yes, I met with the Lawyer REYNA and she told me that for a long time she had been dedicated to lending money, because she had an investor who had funds and she lent those funds. She said that they were going to do some loan documentation to justify the payment. In the first instance, the lawyer REYNA and I and later JULIAN went to sign this documentation, as the legal representatives. Do you mean to say Mr. ESPINO, that the money indicated in the bills of exchange that you presented in your first statement, that CONECTOS y ESPACIOS, S.A. received, never was received? RESPONSE: We had never had any type of business relationship with the Lawyer REYNA. I came to know her on the day that the engineer CORCIONE told me to meet her. My company did acquire an infinite number of loans and shareholder contributions of all kinds but that was specifically on the screen, following the instructions of the Lawyer REYNA. QUESTION: Let the suspect say if you can state where you met with the Lawyer REYNA, and with regard to the payment of B/400,000.00, what did she suggest to resolve the problem? RESPONSE: Yes, it was in her offices. She REYNA told me that she was going to prepare some old bills and that these bills were to cover the payment of this money and the interest on it.” **RESPONSE:** We had several meetings. The first was very informal - I even arrived at the office with my baby. I wasn't working that day and he wanted to meet at once. Also it was impossible for me to prepare the instruments at that moment, as I didn't have any information about them. In the first meeting, I suggested doing an extrajudicial transaction or a settlement. They wanted something more detailed, in fact they wanted receipts, something I didn't give them. It was in the second meeting, after I had met with Calvo, as above all they wanted to confirm whose account it was, and when Calvo had suggested I cover this operation within JR, when I told him about the company being dedicated to lending money and that if they wanted anything more detailed,

some bills could be prepared. I must clarify that it was all I had in my office at that time and I want to clarify that we met around three times and the third was when the settlement was signed and the bills, as Mr. Espino was in a hurry. But I never received a prior instruction, it was Mr. Espino who brought me a copy of the check and later the copy of the accounting entries. This information was used to draw up the instruments; it was impossible for me to fabricate this information. And I want to add something very important. Before signing the documents, at no time did they inform me that they had a contract with the Court nor that this was bribery money. It was all very fast. It was in the space of a week from when we met to when we signed the settlement. **QUESTION:** If the person who referred Mr. Espino to you was Mr. Nicolás Corcione, why did you question Mr. Calvo about the payment that he made to Cubemu and about what was happening and not Mr. Corcione? **RESPONSE:** Because Mr. Espino asked me to verify that the CUBEMU account was Mr. Calvo's and, despite the fact that I had said yes, he asked to confirm it anyway. He didn't ask me to confirm it with Corcione; he just asked me to confirm whether Calvo was the signatory. **QUESTION:** Before this situation, did you have any link with Mr. Jorge Espino, beyond being members of the same political party? **RESPONSE:** No, never. **QUESTION:** Do you recall whether on the date that Mr. Jorge Espino came to you about the matter of the supporting documentation for the payment made to CUBEMU, the investigation was already underway that the Assembly announced against the then magistrate Alejandro Moncada Luna? **RESPONSE:** Well, I remember that there was some news but I didn't pay much attention, to be honest. **QUESTION:** The date on which you drew up the bills and the settlement that you presented to this office with your first statement and which are on file, is the date which is shown on the settlement? **RESPONSE:** Yes. **QUESTION:** When Jorge Espino came to the Assembly and presented the documents drawn up by you, did he do so with your knowledge? **RESPONSE:** Yes, he called me and asked me to prepare a sworn statement. **QUESTION:** For the presentation of these documents and the interviews that this Office understands the Assembly held with Mr. Jorge Espino, Julián Paris and yourself in the context of the process which preceded this one, did you agree between yourselves how to respond to the questions that were asked relating to these documents? **RESPONSE:** They asked me for a statement that gave all the information regarding them, which they provided when they went for their

interview and it was because of this that they called me to the Assembly. **QUESTION:** You said that when you asked Mr. Calvo to explain what was happening, he said it wasn't anything important, just that they - Ricardo Calvo and his companies - had lent money to Moncada Luna and that "Tío Pipo" was going to clarify the situation, He told you that he had done you the favor of including in the Isla del Rey project as investing in the group of them was only for very wealthy people and that you should cooperate with them. Did Mr. Calvo tell you what your cooperation should consist of? **RESPONSE:** Yes, he asked me to cover the transaction of Concepto within that of JR. **QUESTION:** After the event which you told us about when you left your office and a person approached you and told you had better cooperate with this "thing", that there were a lot of heavy people in this Moncada matter, did any other event happen in which you were pressured to cooperate? **RESPONSE:** At that time, I received a lot of calls and when I answered the other person did not speak. In addition to the threats I received from my ex-husband, my phone has been tapped for a long time. Anyone who has heard my calls knows that that's the case. Also until now, I've tried to avoid becoming the object of more threats and I kept doing what they asked me. I should add that if Concepto y Espacios has decided to free me of this heavy burden, it's a relief for me, as I don't feel as exposed as before. **QUESTION:** At any time, did anyone directly threaten you to collaborate with the matter of justifying the payment made to Cubemu? **RESPONSE:** Only that night, but it was very clear and it became clearer for me with all the events that occurred afterwards. I was trapped, there was nothing I could do. Everything happened very fast and at the same time, my ex-husband was extorting me to agree to a divorce by mutual consent and to withdraw the complaints. It all happened in the same month. **QUESTION:** In your previous response, you indicated the following: "Also until now, I've tried to avoid becoming the object of more threats and I kept doing what they asked me. Can you explain what you mean with I kept doing what they asked me? **RESPONSE:** Well, I went to make my statement at the Assembly. I presented the documents. I never said anything to anybody, nor to my family, about what was happening and that was the case through to the first time I was questioned. Even under arrest, my great concern was what was going to happen to my child if I talked and if anything happened to me, where would my child go. He only has me. My ex-husband is an alcoholic and an abusive person, what can you expect of him? **QUESTION:** Who asked you to do each of the things that you have mentioned, that is to make a

statement to the Assembly, present the documents, not to tell anyone about the matter? **RESPONSE:** With regard to the supporting documentation, the idea of covering them in the transaction of JR was Ricardo Calvo's. Later I was threatened; I can't tell you who it was because I didn't see the person's face, as they grabbed me from behind. I can say it was a man but I didn't recognize any voice, but that person told me to cooperate and referred to the fact that there were many heavy people involved in the Moncada case and I wasn't clear about what was happening or what I had got into. It was in the third meeting with Concepto y Espacios, after signing the documents that they told me they were contractors of the court. Mr. Calvo had never even hinted at this. Then came the situations in which Concepto y Espacios asked me for a sworn statement and then the Assembly cited me. I corroborated the information of Concepto y Espacios, I contributed the information about the other deposits that I had that were legal transactions. Then came the trial of Moncada. And, well, we all know what has happened. There is something very important that I must clarify and that is that my relationship with Mr. Calvo began in 2008. I was referred to them to resolve some problems with land on Isla del Rey. I had an interview with Mr. Calvo and Mr. Felipe Alejandro Virzi and Mr. Virzi told me to deal with Mr. Calvo regarding all matters related to Isla del Rey from that time onwards and I always did so. I cannot say that I received instructions from Mr. Virzi, so it remains clear. **QUESTION:** With regard to the shares you said you had with ALPHA BUSINESS CORP. how much did you really pay for them? **RESPONSE:** Five hundred twenty-five thousand dollars, plus guaranteeing them some access to the marina of Punta Coco, something my clients at PUNTA COCO DEVELOPMENT had offered me in part payment for managing the guarantee and all the contracts. **QUESTION:** Were the conditions under which you were to acquire this share, that is the amount to be paid, the form of payment etc. established in any document? **RESPONSE:** No, these were capital contributions. No contract was made for any of the shareholders of ALPHA and TRUMP TOWER BEACH RESORT. In fact, some of the shareholders of TRUMP TOWER BEACH RESORT were relocated to ALPHA BUSINESS CORP because ALPHA had a title deed and TRUMP TOWER was in the process of requesting title deeds from ANATI at that time and their share certificates were simply changed, without any contract. That's how informal Mr. Calvo is. **QUESTION:** You said in this statement that Mr. Corcione was the person who in mid-2012, referred to you a buyer for the property in Cañas so that you could pay JR BOCAS INVESTMENT's debt to Ricardo Calvo and he referred you to some people who had offices next to the building where your office

was located, that these people were from a multinational (OMEGA), and you handed over the sales purchase agreement to Mr. Corcione for his signature and that he himself took charge of managing the payments that were deposited into your account. However, in your first statement you said that you met Mr. Frankie López in a restaurant in the Splendor building and that they were the ones who asked you if you had any property for sale and that is how you came to offer them the property in Cañas. Can you explain why your statements are different in this regard? **RESPONSE:** Mr. Corcione did not go to the meeting; he referred me. I want to clarify that the meeting I had with Mr. Frankie López in the Splendor in mid-2012 was set up by Mr. Nicolás Corcione, but he didn't attend it. Everything else is as I said before. **QUESTION:** You referred to the fact that on October 29, 2014 the settlement was signed regarding the supporting documentation for the payment made by Concepto y Espacios to Cubemu, on which day they gave you a check for twenty thousand dollars, which was only to make it look like a real transaction. But in any case you said that you sent this money almost in its entirety to Mrs. REYNOLDS. Were you at any time expected to return this money to Concepto y Espacios in some way? **RESPONSE:** No. **QUESTION:** Who suggested the idea of making this payment for B/. 20,000.00, when you signed the settlement? **RESPONSE:** Well at that time, Concepto y Espacio said they had to make another payment to show that the four hundred thousand dollars was not the only amount of the operation and I said that anyway if this transaction was going to be covered, they would be paying taxes later for the transaction, as that was what was appropriate. They had to pay something so I could send it to the beneficiary of JR and pay the taxes. They proposed that it was twenty. **QUESTION:** Do you want to add anything else that you haven't been asked and that you consider important to the investigation? **RESPONSE:** I want to clarify with respect to the series of events regarding Concepto y Espacios that in a period of one week we met three times. The first time Mr. Espino came with the copy of the check. The second time Concepto y Espacios brought me the accounting entries. At the third meeting, the settlement was signed and they brought the check. I gave them the bills and they took them. Later they asked me for a copy with a paid stamp. I cannot affirm, accuse or deny whether there was or not any illicit act on the part of Corcione, Mr. Calvo, even Concepto y Espacios or any other person involved in this investigation. I have just told the events as I remember them. Thank God that the heavy burden of the transactions of Concepto y Espacios is not on my shoulders, as fortunately they have admitted that I didn't have any part in the deposit they made in 2013.

I can only relate the operations that I did with Reyna y Asociados for third parties and all the people involved in these transactions are my clients of various years and I did not have any malice or distrust or perception that anything was wrong or that there was any other type of situation that I was unaware of. I repeat that I have never met Mr. Moncada Luna, never had any business or professional relationship with him and that until the investigation in the Assembly I had no knowledge of the contracts with the Court. I never received any personal benefit of any nature relating to illicit acts. It only remains for me to humbly appeal for the good will of the Prosecution service to reconsider the charge, not for me but for the welfare of my child, who is only two and a half and only has me. That is all. Next the lawyer **Eduardo Sequeira** was asked if he had any objection to the formulation of this report, to which he replied: No. This being the case and with no other motive than to conclude this document, which after being read was signed by those who took part in it.

The Prosecutor,

(Illegible signature)

**NAHANIEL MURGAS MORENO**

The Suspect,

(Illegible signature)

**MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ**

The Lawyer,

(Illegible signature)

**EDUARDO SEQUEIRA**

The General Secretary in Charge,

(Illegible signature)

**ISIS DEL C. SOLO ESPINOZA**

/cjdg



**CONCEPTOS Y ESPACIOS, S.A.**

**General Ledger**

**For the Period From Oct 1, 2013 to Oct 31, 2013**

Filter Criteria includes: 1) IDs from 2020-00 to 2020-00. Report order is by ID. Report is printed with shortened descriptions and in Detail Format.

Account ID Account Description	Date	Reference	Jrnl	Trans Description	Debit Amt	Credit Amt	Balance
2020-00	10/1/13			Beginning Balance			43,667.50
CUENTA POR PAGA	10/15/13	TRANSF85	GEN	PAGO DE DEPOSI		240,000.00	
	10/16/13	41289	CDJ	DESARROLLO PL	40,000.00		
	10/21/13	41447	CDJ	COBRO GC, S.A.	200,000.00		
				Current Period Cha	240,000.00	240,000.00	
	10/31/13			Ending Balance			43,667.50



# Checking Account Statement

11856

ACCOUNT: 01-101-21166-3 TRUST:  
 NAME: CONCEPTO Y ESPACIOS, S.A.  
 ADDRESS: WITHHOLDING AT PARENT COMPANY  
 PHONE NUMBER:  
 CURRENCY: US DOLLAR

DATE OF ISSUANCE: JULY 06, 2015  
 TIME OF ISSUANCE: 03:25:18 PM  
 DATA AS OF: JULY 06, 2015  
 USER: mercmora  
 PAGE No.: 26 of 81

DATE	REFERENCE	BRANCH OFFICE	DESCRIPTION	DEBITS	CREDITS	BALANCE
18 Nov 2013	866413384	25	PAYMENT OF CHECK (No. 42740)	502.68		(303,114.18)
18 Nov 2013	856414919	25	PAYMENT OF CHECK (No. 42739)	302.28		(303,415.46)
18 Nov 2013	856416865	39	PAYMENT OF CHECK (No. 42493)	667.50		(304,083.96)
18 Nov 2013	866421325	26	PAYMENT OF CHECK (No. 42602)	270.00		(304,353.96)
18 Nov 2013	856515261	39	PAYMENT OF CHECK (No. 42442)	803.46		(305,157.42)
18 Nov 2013	866551966	27	PAYMENT OWN CHECK DEPOSITED TO CHECKING AND SAVINGS ACCOUNT (No. 42634)	642.00		(305,799.42)
18 Nov 2013	866624640	25	PAYMENT OF CHECK (No. 42593)	600.00		(306,399.42)
19 Nov 2013	866810689	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42119)	65.00		(306,464.42)
19 Nov 2013	866811861	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42701)	1,011.15		(307,475.57)
[illegible] 2013	866811862	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42746)	29,100.00		(336,575.57)
19 Nov 2013	856811863	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42626)	861.35		(337,436.92)
19 Nov 2013	666811864	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42717)	177.19		(337,614.11)
19 Nov 2013	866811865	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42702)	290.15		(337,904.26)
19 Nov 2013	866811866	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42411)	1,265.96		(339,170.22)
19 Nov 2013	866811867	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42737)	478.65		(339,648.87)
19 Nov 2013	866811868	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42410)	244.75		(339,893.62)
19 Nov 2013	866811869	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 41447)	200,000.00		(539,893.62)
19 Nov 2013	866814652	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42309)	4,862.13		(544,755.75)
19 Nov 2013	866814653	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42734)	4,951.27		(549,707.02)
19 Nov 2013	866814654	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42168)	1,524.75		(551,231.77)
[illegible] 2013	866814655	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42715)	652.70		(551,884.47)
19 Nov 2013	856814656	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42731)	3,561.87		(555,446.34)
19 Nov 2013	866815440	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42617)	2,000.00		(557,446.34)
19 Nov 2013	866815441	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42686)	270.00		(557,716.34)
19 Nov 2013	866816617	0	CHECK PRESENTED BY ANOTHER BANK (No. 42091)	513.60		(556,229.94)

THIS IS A TRUE AND ACCURATE COPY SENT TO THE COMPETENT AUTHORITY

**SUMMARY**

16	<b>DEPOSITS</b>	1,929,194.63	20	<b>CREDIT</b>	1,617,310.10	1,937	<b>CHECKS</b>	3,470,378.74	42	<b>DEBITS</b>	269,987.51
<b>AVAILABLE BALANCE FOR DRAFTS</b>		0.00	<b>EXCHANGE</b>		0.00	<b>OUTSIDE CHECKS</b>		0.00	<b>BOOK BALANCE</b>		(827,400.02)
									<b>AVAILABLE BALANCE</b>		(827,400.02)

PLEASE INFORM US OF ANY CHANGE OF ADDRESS



No. 041447 18

	DATE	AMOUNT
PAY TO THE ORDER OF	October 21, 2013	****\$200,000.00
COBRO GC, S.A.		

THE SUM OF Two Hundred Thousand and 00/100 Dollars



⑆0041447⑆ ⑆0001⑆ 1508⑆ 01101211663⑆

CONCEPTOS Y ESPACIOS

041447

[Illegible] SPECIAL CONSULTING WORK  
TROY MARITIME COURT

200,000.00

**FOR ACCOUNTING RECORDS**

41447	COBRO GC, S.A.	\$200,000.00
-------	----------------	--------------

CONCEPTOS Y ESPACIOS  
 R.U.C. 54947  
 TEL.: 236-4731  
 48 D.V. 39  
 TEL.: 236-4727

CO : 115

CD-VISOR v3.0.0

11830

PRINTOUT OF IMAGE AND REGISTRATION DATA

Date:	19 November 2013	Check Number:	41447
DIN:	01-140-00430	TC:	0
Route and Transit:	11508	Amount:	200,000.00
Account Number:	1101211663	Status:	0

THIS IS A TRUE AND ACCURATE COPY SENT TO THE COMPETENT AUTHORITY



No. 041447

	DATE	AMOUNT
PAY TO THE ORDER OF	October 21, 2013	****\$200,000.00
COBRO GC, S.A.		
THE SUM OF Two Hundred Thousand and 00/100 Dollars		



⑈0041447⑈ ⑆0001⑆ 1508⑆ 01101211663⑆ ⑆0020000000⑆

STAMPS PAID IN ACCORDANCE WITH THE LAW 45 DATED 14 NOVEMBER 1995

BANK SEALS

DP: 2 18/Nov  
 DP: 12 19/Nov  
 Banco General PANAMA R. DE P.  
 LOTY GONZALEZ  
 CAMARA DE COMPENSACIONES Y PAGOS

NO ESCRIBA ESTAMPE O FIRME DEBajo esta LINEA RESERVADO PARA EL USO DEL BANCO DO NOT WRITE STAMP OR SIGN BELOW THIS LINE RESERVED FOR FINANCIAL INSTITUTIONAL USE

Handwritten signature and number 02010768950

ENDORSE AQUI ENDORSE HERE

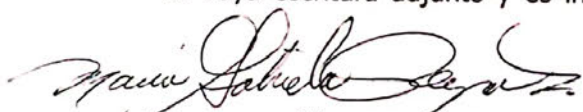


**AMPLIACION DE DECLARACION INDAGATORIA RENDIDA POR: MARIA GABRIELA REYNA LOPEZ**

En la ciudad de Panamá, siendo las once y diez minutos de la mañana (11:10 a.m.) de hoy, martes catorce (14) de julio de dos mil quince (2015), se hace comparecer ante el Despacho de la Fiscalía Superior 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. Requerida a fin de que identificara su persona dijo llamarse como queda escrito en líneas anteriores y ser de generales conocidas en auto. 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 A UN DELITO CONTRA EL ORDEN ECONOMICO (BLANQUEO DE CAPITALS)**. Seguidamente, se pone en conocimiento de la indagada 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 comprensible 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 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. Toda persona tiene derecho a designar a un defensor idóneo de su elección, desde el primer acto de investigación hasta la culminación del proceso, con quien puede mantener inmediata comunicación de manera libre y privada. Si no lo hace, el Estado le asignará un defensor público. En la misma forma se procederá en los casos de abandono, revocatoria, muerte, renuncia o excusa del defensor"**. Adicional, se le da lectura al Artículo 25 de la Constitución Nacional, el cual establece que **"Nadie está obligado a declarar en asunto criminal,**

*Maria Gabriela Reyna Lopez*  
6-87-839

correccional o de policía contra sí 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. **PREGUNTADA:** Diga la indagada, si ha comprendido los derechos que le asisten y que se le acaban de explicar? **CONTESTO:** Sí he comprendido y voy a ser asistida por el Licenciado **Eduardo Sequeira**, de generales conocidas en auto. Acto seguido se procede a interrogar a la indagada de la siguiente forma: **PREGUNTADA:** Qué desea ampliar a su declaración indagatoria inicial, rendida ante este Despacho el pasado 23 de junio de 2015. **CONTESTO:** Ante todo dar las gracias por la oportunidad de ampliar mi declaración, ya que necesito esclarecer ciertos hechos que vienen ocurriendo desde septiembre de 2014 y aclarar la participación de otras personas en las transacciones inmobiliarias que se hicieron con la empresa JR BOCAS INVESTMENT y ALPHA BUSINESS CORP. y con PUNELA INVESTMENT. Todo comenzó en el año 2012, cuando le pedía a Nicolás Corcione me consiguiera un comprador para una finca en Cañas Tonosí ya que el mismo tenía inversiones en Pedasí y yo gestionaba para el PH OCEAN LOFT donde él tenía una propiedad. Yo le expliqué al señor Corcione que la propiedad pertenecía a la misma cliente que le había comprado los apartamentos en el PH ATLANTIS varios años atrás, la señora JO REYNOLDS, y que con la venta de ese terreno había pendiente cancelar una participación en un proyecto de Isla del Rey con el señor Ricardo Calvo y otros. El señor Corcione conocía mi relación profesional con el señor Ricardo Calvo ya que en el año 2008 yo había atendido para Calvo un problema de tierras en Isla del Rey. Para referencia presento la factura 1076 de Reyna y Asociados del 24 de abril de 2008 hecha a TRUMP TOWER BEACH RESORT y su respectiva cotización dirigida al señor Calvo (SE DEJA CONSTANCIA QUE SE NOS HACE ENTREGA DE LA FACTURA No. 1076 A NOMBRE DE TRUMP TOWER BEACH RESORT Y COTIZACION DE 22 DE ABRIL DE 2008 DIRIGIDA AL SEÑOR RICARDO CALVO) y el señor Corcione accedió a ayudarme, ya que en el pasado mi clienta había invertido en su proyecto PH ATLANTIS como consta en la escritura 5102 del 13 de julio de 2006, donde la sociedad RAESRO, S.A. representada por Nicolás Corcione vende a JR BOCAS INVESTMENT INC., las unidades departamentales 13-B y 8-B del PH ATLANTIS, copia de cuya escritura adjunto y es información que puede confirmarse con el Registro

  
6-87-839

Público de la Propiedad (SE DEJA CONSTANCIA QUE LA INDAGADA HACE ENTREGA DE COPIA SIMPLE DE LA ESCRITURA 5102 CONSTANTE DE 8 FOJAS). En el año 2012, se le abona al señor Ricardo Calvo a la cuenta de Cubemu un total de ciento veinticinco mil dólares, pero el señor Calvo me dijo que necesitaba que le cancelara la diferencia que era de un total de cuatrocientos mil dólares. El señor Calvo me dijo que él podía darme una mayor participación para mi cliente si yo le garantizaba acceso a la concesión marítima que yo estaba trabajando con un proyecto vecino en Isla del Rey, específicamente en el área de Punta Coco. Para referencia adjunto la certificación SG No. 039-2013 de la Autoridad Marítima, donde consta que se encuentra en trámite una concesión de uso de fondo de mar de dos hectáreas, 2,254 metros cuadrados en Isla del Rey, a la sociedad PUNTA COCO DEVELOPMENT CORP representada por María Gabriela Reyna (LA INDAGADA APORTA DOCUMENTO ORIGINAL DE LA CERTIFICACIÓN EN MENCIÓN LA CUAL CONSTA DE UNA FOJA). Además adjunto la Resolución JD No. 025-2013, donde se otorga la concesión mencionada anteriormente y la Resolución IA-890-2010 de la ANAM donde se aprueba en estudio de impacto ambiental para la construcción de la marina y el proyecto turístico PUNTA COCO DEVELOPMENT CORP. (SE NOS HACE ENTREGA DE COPIA SIMPLE DE AMBAS RESOLUCIONES, EN UNA TOTALIDAD DE 18 FOJAS). Así mismo aporto las Fianzas No. 04-24-0904449-1 y No. 04-02-0904453-1 de Nacional de Seguros, a favor de la Autoridad Marítima y relacionado con la concesión marítima, las cuales presento en copias que corresponden a la que se me entregaron por parte de la Aseguradora, las originales reposan en el expediente de la Autoridad Marítima (SE DEJA CONSTANCIA QUE SE RECIBE LOS DOCUMENTOS EN REFERENCIA, CONSTANTES DE 3 FOJAS). La participación ofrecida por el señor Calvo con ALPHA BUSINESS CORP era del cinco por ciento y esta empresa tenía una propiedad de 350 hectáreas con playas ubicada en Isla del Rey para desarrollar en el futuro y él posteriormente me entregaría el certificado No. 49 de dicha empresa que ya consta en el expediente de este caso. A mediados del 2012, el señor Corcione me dice que me va a referir a un comprador para la propiedad de Cañas para que yo le cancelara la deuda de JR BOCAS INVESTMENT a Ricardo Calvo y me refirió a unas personas que tenían oficinas junto a mi Edificio, en ese momento yo tenía oficinas en el PH Central, sobre la Avenida Samuel Lewis y estas personas estaban en el Edificio de al lado, pero eso demoró, yo estaba embarazada, salí de viaje en septiembre de 2012, ya que en ese entonces mi esposo lo operaron de la columna en Bogotá y luego en diciembre yo tuve a mi bebé. Estas personas que me había referido el señor Corcione eran de una multinacional que luego vine a saber era OMEGA y

*María Gabriela Reyna*  
6-87-839



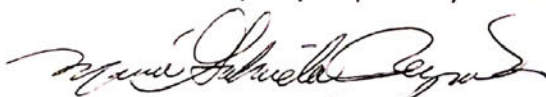
mientras yo estuve de licencia maternal, yo le hice llegar al señor Corcione el Contrato de Promesa de Compra Venta que luego se firmaría en abril de 2013. Él mismo se encargó de gestionarme los pagos que se depositaron en mi cuenta, yo no recogí estos cheques, aunque posteriormente si firmé el recibido, pues en esos días yo solo trabajaba dos días a la semana ya que mi hijo había nacido prematuro y bajo peso. Cuando se firma el contrato se me informó que el representante legal era de la firma IGRA que había que buscar la firma allá, yo lo entregué firmado de mi parte y el señor Corcione me dijo que me depositarían unos días después, pues el dinero con que me iban a pagar venía de afuera, si me pareció extraño pues ellos habían confirmado que aquí tenían dinero, pero para mí lo importante en ese momento era cerrar la promesa de compraventa para pagar los abonos correspondientes. Luego recibí los pagos en la cuenta de Reyna y Asociados y todo parecía normal. De ese dinero hice algunos abonos a una cuenta que me suministró el señor Ricardo Calvo de una sociedad llamada SARELEAN y se hicieron otros pagos a terceros adeudados por JR y hasta se prestó un dinero de allí, yo nunca tuve conocimiento que destino le daba el señor Calvo a los dineros que yo le depositaba, así como tampoco tenía conocimiento alguno de que contratos manejaba la gente que el señor Corcione me trajo para comprar la finca de Cañas. Para mí ellos solo eran una empresa que venía de una multinacional y que venía referido de mi cliente de muchos años, Nicolás Corcione, en el cual yo confiaba. Igualmente, por el lado del señor Ricardo Calvo para quien solo gestioné asuntos relacionados con Isla del Rey ya que fui referida por mi buena experiencia con el proyecto vecino en Punta Coco. Todas estas operaciones que acabo de mencionar siempre han sido reales para mí. En octubre de 2014, el señor Nicolás Corcione me dice me va a referir unas personas, no me dijo para qué y esa persona era Jorge Espino a quién solo conocía de referencia ya que es hijo de una persona prominente en el PRD, partido al que pertenezco, el señor Espino vino a mi oficina y me trajo una copia de un cheque de su empresa, Conceptos y Espacios emitido a nombre de CUBEMU, yo reconocí el nombre de la empresa inmediatamente y pensé que me los habían referido para resolver algún problema con el señor Calvo y quiero dejar claro que en esa primera reunión nunca se me informó que ellos, Conceptos y Espacios, fueran contratistas de la Corte. Yo le pregunté al señor Espino qué necesitaba, me dijo que necesitaba dos cosas, que le confirmara el beneficiario de esa cuenta, si era de Ricardo Calvo o no y yo en el acto le dije que sí porque la reconocí y le pregunté qué más necesitaba y me dijo que unas justificaciones relacionadas con ese pago, ya que había un problema, pero que de todas formas confirmara si esa cuenta era de Ricardo Calvo. Yo llamé al señor Calvo y me citó en

*María Patricia Rojas*  
6-87-839

su oficina y le pregunté sobre la cuenta CUBEMU y le pregunté además qué estaba pasando con este pago de Concepto y Espacios, él me mostró unos estados de cuenta, tenía una pila de estados de cuenta sobre su escritorio, de diversas compañías, entre los cuales estaban CUBEMU y SARELAN. En esos documentos que él me enseñó, en estas dos cuentas, ya que no revisé ninguna de las otras que tenía en sus manos, aparecía el nombre de él, ya a mí me parecía raro que un pago de semejante cantidad de dinero no lo tuviesen documentado, le pedí que me explicara que estaba pasando y me dijo que no era nada importante sino que ellos, me refiero al señor Ricardo Calvo y sus empresas, le habían prestado plata a Moncada Luna y que el "Tío Pipo" iba a aclarar toda esa situación y me dijo que él me había hecho el favor de incluir en el proyecto de Isla del Rey ya que invertir con el grupo de ellos era solo para gente muy adinerada y que cooperara con ellos. Allí me sugirió incluir el pago de Concepto y Espacios dentro de la operación legítima que tenía mi cliente JR BOCAS INVESTMENT, yo le sugerí que mejor buscara otra forma, él insistía que esa era la mejor forma, pues era una operación perfectamente legítima, que no habría problema. Yo en ese momento no le respondí, salí de allí, llamé a Espino, le confirmé que la cuenta era de Calvo, que me había entrevistado con él personalmente, pero que teníamos que hablar. Esa noche saliendo de mi oficina, cuando cerraba la reja una persona me agarró por detrás, pensé que era entonces mi esposo del cual estaba separada, me dobló el brazo izquierdo hacia atrás, me tapó la boca, me di cuenta por la mano y por la altura que no era mi ex, pensé que era un ladrón, pero entonces la persona se inclinó a mi oído izquierdo y me dijo que mejor cooperara con esta "vaina", que había mucha gente pesada en esto de Moncada, que mi cabeza tenía precio, no dijera nada a nadie, que sabía donde vivía sola con mi hijo. Yo no puedo decir quién mandó a esta persona, la persona esa noche me dijo no mire atrás y se fue corriendo por el callejón cercano a mi oficina. Yo hoy me doy cuenta luego de meses de investigaciones ya que según me dijo esta persona hay muchas personas adineradas metidas en este asunto, para quienes solo soy un objeto desechable, ni hablar de mi hijo que es lo único que tengo. Yo a ese punto no podía confiar en nadie, me sentía acorralada, además no me sentía que podía acudir a ninguna autoridad porque ya en el pasado, cuando denuncié a mi ex esposo, que tenía testigos, videos, mensajes, el hombre amenazándome constantemente de matarme y llevarse a mi hijo, nadie hizo nada, me dieron unas boletas y yo tuve que mudarme de mi casa, sin muebles, donde el no supiera ya que nos acosaba día y noche. Siguiendo con el relato de las transacciones y documentos de Concepto y Espacios, la segunda reunión con Espino le dije que iba a cobijar su pago dentro de una

*Manuel Salas de la Cruz*  
6-87-839

operación legítima que una sociedad tenía con Calvo, inicialmente le sugerí una transacción extra judicial simple, pero ellos Concepto y Espacios, querían más documentación que acreditara dicha operación. Como JR BOCAS INVESTMENT había gestionado préstamos ocasionales, le dije que estaba bien, ellos enviaron a mi oficina una lista de aportes hechos por los accionistas de su empresa de los años 2007 al 2010 y así fue que se elaboraron las letras ya que lo único que tenía en la oficina en ese momento era una libreta de letras de cambio que había estado usando para otro cliente, esas letras fueron firmadas, se las llevó Jorge Espino para que la firmara su representante legal que era Julián Paris, ya que él estaba de viaje y posteriormente, ellos me pidieron copias selladas con sello de pagado, ya cuando estaban firmadas. (SE DEJA CONSTANCIA QUE SE HACE ENTREGA DE UNA COPIA SIMPLE CON EL MEMBRETE CONCEPTO Y ESPACIOS, S.A. GENERAL LEDGER FOR THE PERIOD FROM JAN1, 2007 TO DEC 31, 2013 DONDE SE DESCRIBEN APORTES DE ACCIONISTAS). Yo después de eso, la verdad tengo un poco nublado la sucesión de hechos ya que en ese momento yo estaba pasando por un momento personal muy difícil ya que mi ex me llamaba todos los días para amenazarme, pero recuerdo que a Corcione solo le dije que había hecho una transacción extra judicial con la gente que él me mandó. Firmamos el finiquito con Concepto y Espacios, el día 29 de octubre de 2014, día en que me entregaron un cheque por veinte mil dólares, esto solo era para hacer ver que era una transacción real y el producto de ese dinero yo lo envié casi en su totalidad a la señora JO REYNOLDS a Estados Unidos y solo le dije a ella que era producto de alguno de los préstamos ya que todavía había gente que le adeudaba dinero a ella, nunca le informé nada de esto. Hago entrega de comprobantes de envío de dinero de Western Union, a la señora JO REYNOLDS, a San Diego California, ya que ella me pedía que los pagos que recibiera se los enviara dividido mensualmente, allí se ven reflejado aproximadamente trece mil dólares y el remanente quedó en la cuenta. (SE HACE CONSTAR QUE SE RECIBEN LAS COPIAS DE LOS RECIBOS 8926600, 9131068, 6546210, 439253 Y OTROS DOS SIN NUMERO DE IDENTIFICACION VISIBLE, UNO DE FECHA 03/06/2015 09/23/2014). Adicional quiero adjuntar las boletas de protección No. 24696 y 24698 de la Corregiduría de Ancón, ambas en originales, copia autenticada de la medida de protección 472-14 de la Fiscalía Auxiliar de la República – Centro de Recepción de Denuncia y copia simple del Oficio No. 2258-14 de la Fiscalía Auxiliar dirigido a la Policía Nacional, donde se ordena el desalojo de mi ex esposo. Algo muy importante que debo agregar ya para culminar el tema de Concepto y Espacios, luego de firmada la transacción con Concepto y Espacios y las letras, ellos Concepto y Espacios, me dijeron que su

  
6-87-839

urgencia era porque ellos tenían un contrato con la Corte que estaba en ejecución, lo cual para mí era un hecho desconocido hasta ese momento. De toda mi declaración anterior, la única operación que no hice yo, ni deposité yo, ni recibí yo fue la de Concepto y Espacios, solo declaré que si había una operación pues me sentía atrapada, amenazada, no solo yo, sino mi hijo. A raíz de esto yo me alejé de mi familia, de mis personas conocidas ya que no quería involucrar a nadie, a nadie le conté lo que estaba pasando y debo decir que tampoco lo hice por dinero. Posteriormente, llamaron a Espino y a Paris de Concepto y Espacios a la Asamblea, ellos presentaron los documentos que yo le di y luego me llamaron a mí. Si Concepto y Espacios ha decidido decir su verdad no podrán jamás decir que yo tuve algo que ver con su depósito de cuatrocientos mil dólares del año 2013, ni de nada más que de los justificantes que se hicieron en octubre de 2014 y que aclaro no fue hasta después de firmados que ellos me comentaron que eran contratistas ya que para mí eso era información absolutamente desconocida, yo nunca he tenido nada de qué ver con temas de contrato con la Corte, con asuntos relacionados con el ex Magistrado Alejandro Moncada Luna, ni siquiera lo conozco personalmente, yo solo lo había visto en los medios. Lo que haya hecho el señor Calvo con las cuentas donde me mandó a depositar y el destino de esos dineros no era de mi conocimiento y nunca me lucré de actividades ilícitas, muy por el contrario. Además quiero agregar con respecto a OMEGA, yo me entero que ellos son o eran contratistas de la Corte durante la investigación hecha por la Asamblea y luego que me secuestran mis cuentas y me informan que una gente que había depositado en mi cuenta también era contratista es que yo me vengo a enterar de esa situación porque yo personalmente fui a la Asamblea y presenté voluntariamente la información de los depósitos hechos por Reyna y Asociados a las cuentas del señor Calvo y del origen de los fondos, si yo hubiese sabido que esa información me iba a perjudicar no la hubiera llevado voluntariamente. Posteriormente, cuando se anuncia en los periódicos el tema de OMEGA y se me informa que tengo que volver a hacer una declaración en la Asamblea y se me cuestiona sobre los pagos que me había hecho PUNELA, yo contacté al señor Corcione para que me explicara qué pasaba, porque él me refirió estas personas y me dijo que los fondos vendrían de afuera y que por eso no me habían entregado el pago contra la firma de la promesa de compra venta como usualmente se estila. Quiero aportar documentos relacionados con mi relación profesional con Corcione para acreditar la relación profesional y los diversos trámites que se manejan por los cuales aún se adeudan honorarios. Tales documentos son Recibos No. 3180 a nombre de Estructura y Alabañilería Especializada, S.A., No. 2452

*Francisco Salgado*  
6-87-839

a nombre de Aires del Campo, S.A., Factura No. 0017 a nombre de Administradora Villas del Campo, S.A., Recibos No. 3168, 3169 y 3170 a nombre de Altos del Campo, S.A., Factura No. 2278 a nombre de Grupo Corcione, así como volante de depósito del Banco General a la cuenta de Reyna y Asociados por el monto de B/. 53,500.00 que correspondía a lo establecido en la factura No. 2278, nota con el membrete Reyna & Asociados, de 6 de agosto de 2012 dirigida a José Corcione – Aires del Campo, Constancia de cheque No. 04738 a nombre de Reyna y Asociados con volante de depósito del mismo en la cuenta de ésta en el Banco General, comprobantes de los cheques 37925 por B/. 24,500.00 y 37924 por B/. 29,000.00, dos impresiones de correos electrónicos de Reyna y Asociados dirigidos a José Corcione, Certificación de Paz y Salvo suscrita por Nicolás Corcione, en calidad de Vicepresidente y representante legal de PH OCEAN LOFT, Recibo No. 2697 a nombre de PH OCEAN LOFT, Factura No. 1828 a nombre de PH OCEAN LOFT, Factura No. 1946 y su respectivo recibo de cancelación No. 2972 a nombre de PH OCEAN LOFT, Factura No. 1918 y su respectivo recibo de cancelación No. 2861 a nombre de PH OCEAN LOFT. Solamente quiero aclarar que las operaciones inmobiliarias hechas con PUNELA INVESTMENT (OMEGA) y con ALPHA BUSINESS CORP son adquisiciones perfectamente legales y lícitas, a mi no me consta que existan nexos de otra relación de otro tipo entre OMEGA y la gente relacionada con el señor Ricardo Calvo y otras personas, yo solamente he narrado lo que ocurrió y como de forma involuntaria terminé haciendo unos justificantes que originalmente y antes de la firma del finiquito nunca se me informó que procedieran a que fueran a ser para alguna actividad ilícita. Yo desde que soy abogada siempre me manejé conforme a la ley, por muchos años he manejado temas inmobiliarios y corporativos, vivo de lo que gano y no he lucrado de ninguna actividad ilícita y ni se me conoce en el medio por eso y lamento profundamente haber terminado en esta situación de manera involuntaria, mi única razón de las cosas que probablemente en forma inapropiada hice fue para proteger mi vida y la de mi hijo ya que eso es lo único que yo tengo y lo único que me importa. **PREGUNTADA:** Qué tiempo tiene usted de conocer al señor Nicolás Corcione. **CONTESTO:** Hace más de diez años. **PREGUNTADA:** La relación que usted mantenía con el señor Corcione era solo comercial. **CONTESTO:** Sí. **PREGUNTADA:** Conoce usted el vínculo que existe entre Nicolás Corcione y el señor Ricardo Calvo. **CONTESTO:** No me consta. **PREGUNTADA:** En su relato usted indicó lo siguiente: “Yo le pregunté al señor Espino qué necesitaba, me dijo que necesitaba dos cosas, que le confirmara el beneficiario de esa cuenta, si era de Ricardo Calvo o no y yo en el acto le dije que sí porque la reconocí y le pregunté qué más necesitaba



y me dijo que unas justificaciones relacionadas con ese pago, ya que había un problema, pero que de todas formas confirmara si esa cuenta era de Ricardo Calvo.", el señor Espino le indicó el por qué de esas justificaciones que él necesitaba. **CONTESTO:** Solo me dijo que había un problema y me insistía que le confirmara primero que todo si esa cuenta era de Ricardo Calvo, eso era prioritario para él y yo le dije que le confirmaría y por eso yo consulté al señor Calvo. **PREGUNTADA:** Indica usted que quien le refirió al señor Espino fue el señor Nicolás Corcione, usted contactó al mismo, es decir al señor Corcione, en razón de lo que le estaba pidiendo el señor Espino con respecto a las justificaciones que necesitaba por el problema que había. **CONTESTO:** No. El señor Corcione posteriormente me preguntó cómo me había ido con la gente que me refirió y yo solo le dije que se le había hecho una transacción extrajudicial y no le di más detalles. Yo no me sentía cómoda hablando de los asuntos de otros clientes y muchos menos cuando se trata de temas de justificaciones que se hacen usualmente para temas fiscales. **PREGUNTADA:** Era normal que el señor Corcione le refiriera personas para tales fines, es decir justificaciones relacionadas con pagos. **CONTESTO:** En dos ocasiones, anteriormente hice unas para un cuñado de él, pero relacionados directamente a unos préstamos del cuñado del señor Corcione, a veces la gente no documenta las transacciones que hace sino hasta que después que las hace. **PREGUNTADA:** Regularmente usted hace o hacía este tipo de acciones, es decir hacer justificaciones relacionadas con pagos. **CONTESTO:** Solo para clientes de mucho tiempo, conocidos y básicamente en algunos casos clientes extranjeros que mandan remesas para préstamos que hacen localmente pero que no documentan o que posteriormente necesitan el respaldo para poder exigir la obligación posteriormente en montos pequeños, ya que no es lo mismo pagar impuestos sobre el capital que se presta más la ganancia que sólo sobre la ganancia. **PREGUNTADA:** Puede explicar, el procedimiento que utilizaba para realizar las justificaciones que indica realiza para clientes de mucho tiempo. **CONTESTO:** Bueno, por ejemplo, si alguien había prestado treinta mil dólares y cuando le pagaban la deuda más el interés a la hora de enviar la remesa extranjera es necesario entregarle al contador o al auditor los documentos que acreditan el envío original del dinero o el depósito, el documento negociable que acredite el interés para que él elabore la declaración de impuesto correspondiente y se pague en base a la ganancia y no al capital más la ganancia en impuesto. También tenía casos de personas que habían prestado pequeñas sumas de dinero, pero que no tenían ningún documento negociable para exigir el cumplimiento y se le elaboraba el documento para exigir la obligación. **PREGUNTADA:** Relató usted lo siguiente:

*Manuela Schueler Espino*  
6-87-839

"Yo llamé al señor Calvo y me citó en su oficina y le pregunté sobre la cuenta CUBEMU y le pregunté además qué estaba pasando con este pago de Concepto y Espacios, él me mostró unos estados de cuenta, tenía una pila de estados de cuenta sobre su escritorio, de diversas compañías, entre los cuales estaban CUBEMU y SARELAN. En esos documentos que él me enseñó, en estas dos cuentas, ya que no revisé ninguna de las otras que tenía en sus manos, aparecía el nombre de él," Exactamente dónde aparecía el nombre del señor Calvo. **CONTESTO:** Él tenía unos documentos, eran como una pila de papeles, en la parte de arriba aparecía el nombre de la sociedad, el número de cuenta y la información de quiénes eran los firmantes. En las primeras páginas de cada montoncito, había la información de cada cuenta, sociedad, número de cuenta, tipo de cuenta, firmantes, eso fue lo que él me mostró y dentro de los firmantes estaba el nombre de Ricardo Calvo Latorraca, que había más de uno. **PREGUNTADA:** Cuando el señor Espino le habló sobre las justificaciones que necesitaba para el pago que se le había hecho a CUBEMU por parte de Concepto y Espacios, qué respuesta le dio usted a él, en esa primera visita que le hizo. **CONTESTO:** En la primera visita yo no le di ninguna solución, yo le dije que iba a verificar la información de la cuenta como él me había pedido y que luego veríamos que se podía hacer, pero que usualmente cuando se trata de temas relacionados con terminaciones de contratos o temas similares se estila hacer finiquitos para acreditar la operación, pero yo igual tenía que averiguar lo de la cuenta. La primera reunión fue muy parca. Fue muy informal esa reunión, a él me lo habían referido y en ese entonces él vivía a una cuadra de mi oficina y me dijo que su socio no estaba en Panamá. **PREGUNTADA:** Qué tiene que decir con relación a lo indicado por el señor Jorge Espino, en ampliación a su declaración indagatoria, del día 3 de julio pasado, en la cual indica lo siguiente: "Días después que sale la noticia del caso del magistrado MONCADA LUNA, nos percatamos que estaba siendo mencionada una de las empresas a las cuales nosotros habíamos girado el cheque de los cuatrocientos mil dólares, es decir CORPORACIÓN CUBEMU, S.A. me comuniqué con el Ingeniero CORCIONE y le dije que estaba sorprendido ya que yo siempre pensé que esas empresas eran de él, el me dijo que no me preocupara que esas empresas no eran del magistrado MONCADA LUNA, que eran de PIPO VÍRCE, y que yo no me tenía por qué preocupar ya que yo no le había hecho un pago a ningún funcionario público, posteriormente, recibimos la noticia de que el fiscal PEDRO MIGUEL GONZALEZ, había congelado la cuenta de CONCEPTOS y ESPACIOS de donde había salido el cheque para CORPOARCIÓN CUBEMU, S.A., por la suma de B/400,000.00, automáticamente nos dimos cuenta que si estábamos

*Maria Sabido*  
6-87-839

siendo vinculados al proceso que se le seguía a MONCADA LUNA, me comuniqué con el Ingeniero CORCIONE y le pedí que como íbamos hacer para resolver este asunto, el me comunicó que le diera unos días que el ya estaba trabajando en eso, unos días después me indicó que me reuniera con la Licenciada MARIA GABRIELA REYNA y ella me iba a informar como proceder con la aclaración de lo que sucedió, me reuní con la Licenciada REYNA y ella me explicó de qué forma se iba a manejar el pago de CUBEMU, S.A., que fue lo que se explicó en la declaración anterior, lo cual no es cierto, en ese momento teníamos miedo, de cualquier represalias y viendo todo lo que estaba pasando y era uno de los primeros casos que salía a la luz pública, seguimos las instrucciones y así fue que se dieron los hechos." ...Si yo me reuní con la Licenciada REYNA y ella me indicó que ella se dedicaba hacía mucho tiempo a prestar plata, porque tenía una inversionista la cual tenía unos fondos, y ella prestaba de esos fondos y que se iban hacer unas letras de deuda que justificasen dicho pago, en primera instancia la Licenciada REYNA y yo, posteriormente JULIAN fue a firmar las letras como representantes legal, es decir señor ESPINO, que ese dinero que se señala en las letras de cambio que presentó usted en su primera declaración, que recibió CONECTOS y ESPACIOS, S.A., nunca se recibió? CONTESTO: Por parte de Licenciada REYNA nunca habíamos tenido ningún tipo de relación comercial, yo la vine a conocer el día que el Ingeniero CORCIONE me dijo que me reuniera con ella, que mi compañía si hemos adquirido infinidades de préstamos y aporte de accionista de todo tipo, pero este en específico fue en una pantalla, siguiendo instrucciones de la Licenciada REYNA. PREGUNTA: Diga el imputado, si usted le puede indicar en qué lugar se reunió usted con la Licenciada REYNA, y con respecto del pago de los B/400,000.00, y cuáles eran sus indicaciones para resolver el problema? CONTESTO: Sí fue en sus oficinas, ella REYNA, me dijo que iba hacer unas letras antiguas y que estas letras eran para cubrir el pago de este dinero y sus intereses." CONTESTO: Nosotros tuvimos varias reuniones, la primera fue muy informal, inclusive yo llegué con mi bebé a la oficina, ese día yo no estaba trabajando y él quería reunirse de una vez. Además era imposible que yo le hiciera unas letras en ese momento si yo no contaba con ninguna información sobre ellas. Yo en la primera reunión sugerí hacer una transacción extrajudicial o un finiquito, ellos querían algo más elaborado, de hecho querían recibos, cosa que no les di. Es en la segunda reunión, después que yo ya me había reunido con Calvo ya que ellos querían confirmar de quién era la cuenta antes de hacer nada, y cuando ya Calvo me había sugerido cobijar esa operación dentro de la JR, cuando yo le dije sobre la empresa que se dedicaba a prestar dinero y que si ellos querían algo más


*Manuel Jesús Pérez*  
6-87-839



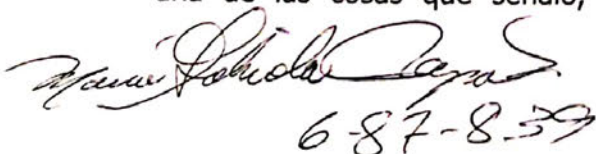
siendo vinculados al proceso que se le seguía a MONCADA LUNA, me comuniqué con el Ingeniero CORCIONE y le pedí que como íbamos hacer para resolver este asunto, el me comunicó que le diera unos días que el ya estaba trabajando en eso, unos días después me indicó que me reuniera con la Licenciada MARIA GABRIELA REYNA y ella me iba a informar como proceder con la aclaración de lo que sucedió, me reuní con la Licenciada REYNA y ella me explicó de qué forma se iba a manejar el pago de CUBEMU, S.A., que fue lo que se explicó en la declaración anterior, lo cual no es cierto, en ese momento teníamos miedo, de cualquier represalias y viendo todo lo que estaba pasando y era uno de los primeros casos que salía a la luz pública, seguimos las instrucciones y así fue que se dieron los hechos." ...Si yo me reuní con la Licenciada REYNA y ella me indicó que ella se dedicaba hacía mucho tiempo a prestar plata, porque tenía una inversionista la cual tenía unos fondos, y ella prestaba de esos fondos y que se iban hacer unas letras de deuda que justificasen dicho pago, en primera instancia la Licenciada REYNA y yo, posteriormente JULIAN fue a firmar las letras como representantes legal, es decir señor ESPINO, que ese dinero que se señala en las letras de cambio que presentó usted en su primera declaración, que recibió CONECTOS y ESPACIOS, S.A., nunca se recibió? CONTESTO: Por parte de Licenciada REYNA nunca habíamos tenido ningún tipo de relación comercial, yo la vine a conocer el día que el Ingeniero CORCIONE me dijo que me reuniera con ella, que mi compañía si hemos adquirido infinidades de préstamos y aporte de accionista de todo tipo, pero este en específico fue en una pantalla, siguiendo instrucciones de la Licenciada REYNA. PREGUNTA: Diga el imputado, si usted le puede indicar en qué lugar se reunió usted con la Licenciada REYNA, y con respecto del pago de los B/400,000.00, y cuáles eran sus indicaciones para resolver el problema? CONTESTO: Sí fue en sus oficinas, ella REYNA, me dijo que iba hacer unas letras antiguas y que estas letras eran para cubrir el pago de este dinero y sus intereses." CONTESTO: Nosotros tuvimos varias reuniones, la primera fue muy informal, inclusive yo llegué con mi bebé a la oficina, ese día yo no estaba trabajando y él quería reunirse de una vez. Además era imposible que yo le hiciera unas letras en ese momento si yo no contaba con ninguna información sobre ellas. Yo en la primera reunión sugerí hacer una transacción extrajudicial o un finiquito, ellos querían algo más elaborado, de hecho querían recibos, cosa que no les di. Es en la segunda reunión, después que yo ya me había reunido con Calvo ya que ellos querían confirmar de quién era la cuenta antes de hacer nada, y cuando ya Calvo me había sugerido cobijar esa operación dentro de la JR, cuando yo le dije sobre la empresa que se dedicaba a prestar dinero y que si ellos querían algo más

*Maria Gabriela Reyna*  
6-87-839

elaborado se podían elaborar unas letras que hago la aclaración era lo único que yo tenía en mi oficina en ese momento y quiero aclarar que nosotros nos reunimos aproximadamente tres veces, a la tercera es cuando se firma el finiquito y las letras, ya que el señor Espino estaba apurado, pero de ninguna manera yo había recibido una instrucción previa, fue el señor Espino el que me llevó la copia del cheque y posteriormente la copia de sus asientos contables, información con la cual se elaboraron las letras, esa información es imposible que la haya fabricado yo. Y quiero agregarle algo muy importante, antes de firmar los documentos a mí en ningún momento se me informó que ellos tenían un contrato con la Corte ni que esto era dinero de coimas. Es que todo esto fue muy rápido, fue en un lapso de una semana cuando nos reunimos a cuando se firmó el finiquito. **PREGUNTADA:** Por qué motivo, si la persona que le refirió al señor Espino fue el señor Nicolás Corcione, usted cuestiona al señor Calvo sobre el pago que se le efectuó a Cubemu y sobre lo que estaba pasando y no al señor Corcione. **CONTESTO:** Porque puntualmente el señor Espino me pide que verifique si la cuenta CUBEMU era del señor Calvo y a pesar que yo le había dicho que sí me pidió que de todas formas que lo confirmara, él no me pidió que lo confirmara con Corcione, me pidió que confirmara si Calvo era el firmante. **PREGUNTADA:** Antes de esta situación usted mantuvo algún vínculo con el señor Jorge Espino, más allá de ser miembros de mismo partido político. **CONTESTO:** No, nunca. **PREGUNTADA:** Recuerda usted si para la fecha en que se le acerca el señor Jorge Espino para el tema de las justificaciones del pago realizado a CUBEMU, ya estaba en marcha la investigación que adelantó la Asamblea en contra del en ese entonces Magistrado Alejandro Moncada Luna. **CONTESTO:** Bueno yo recuerdo que había unas noticias, pero no le puse mucha atención la verdad. **PREGUNTADA:** La fecha en que se elaboraron las letras y el finiquito que usted presentó ante este Despacho con su primera declaración y que consta en el expediente, es la que consta en dicho finiquito. **CONTESTO:** Sí. **PREGUNTADA:** Cuando Jorge Espino se presenta a la Asamblea y presenta los documentos elaborados por usted, se hizo con conocimiento suyo. **CONTESTO:** Sí, el me llamó y me pidió que le elaborara una declaración jurada. **PREGUNTADA:** Para la presentación de esos documentos y las entrevistas que tiene entendido este Despacho se les efectuaron tanto al señor Jorge Espino, Julián Paris y su persona, por parte de la Asamblea en virtud del proceso que se adelantó ante esa instancia, hubo acuerdos entre ustedes para atender a los cuestionamientos que le fueran formulados en torno a tales documentos. **CONTESTO:** Ellos me pidieron una declaración que decía toda la información relacionada a estos, la cual ellos

  
6-87-839

entregaron cuando fueron a hacer su entrevista y a raíz de eso me llamaron a mí a la Asamblea. **PREGUNTADA:** Indicó usted que al pedirle al señor Calvo que le explicara lo que estaba pasando este le respondió lo que no era nada importante sino que ellos, el señor Ricardo Calvo y sus empresas, le habían prestado plata a Moncada Luna y que el "Tío Pipo" iba a aclarar toda esa situación y le dijo que él le había hecho el favor de incluir en el proyecto de Isla del Rey, ya que invertir con el grupo de ellos era solo para gente muy adinerada y que cooperara con ellos, le señaló el señor Calvo en que debía consistir dicha cooperación de parte suya. **CONTESTO:** Sí, el me pidió que cobijara la transacción de Concepto dentro de la de JR. **PREGUNTADA:** Posterior al hecho que usted narró con relación al evento vivido al salir de su oficina donde se le acercó una persona y le dijo que dijo que mejor cooperara con esta "vaina", que había mucha gente pesada en esto de Moncada, aconteció algún otro evento donde la presionaran a usted para brindar cooperación. **CONTESTO:** Yo en ese entonces recibía muchas llamadas, pero contestaba y la persona no hablaba. Además de las amenazas que recibía de mi ex esposo, yo he tenido mi teléfono intervenido por mucho tiempo, cualquiera que haya escuchado mis llamadas, sabe que es así. Además hasta ahora yo traté de evitar en convertirme en un objetivo de más amenazas y seguí haciendo lo que me pidieran y debo agregar que si Concepto y Espacios ha decidido liberarme de esa pesada carga para mí es un alivio porque ya yo no me siento tan expuesta como antes. **PREGUNTADA:** En algún momento, alguien de manera directa le amenazó para brindar colaboración en el tema de la justificación del pago realizado a Cubemu. **CONTESTO:** Solo esa noche, pero era muy claro y fue más claro para mí con todos los eventos que ocurrieron después, yo estaba atrapada, no había nada que yo pudiera hacer, todo ocurrió muy rápido y al mismo tiempo mi ex esposo me extorsionaba para darme el divorcio de mutuo y le quitaba las denuncias, todo ocurrió el mismo mes. **PREGUNTADA:** En respuesta anterior indico lo siguiente: "Además hasta ahora yo traté de evitar en convertirme en un objetivo de más amenazas y seguí haciendo lo que me pidieran", puede explicar a qué se refiere con seguí haciendo lo que me pidieran. **CONTESTO:** Bueno yo fui a declarar a la Asamblea, presenté los documentos, nunca le dije a nadie, ni a mi familia lo que estaba pasando y hasta mi primera indagatoria así lo hice. Inclusive ya detenida mi gran preocupación era que le iba a pasar a mi hijo si yo hablaba y si me pasaba algo a mí con quién se va a quedar mi hijo, solamente cuenta conmigo. Mi ex esposo es un alcohólico y una persona abusiva, qué le puede esperar. **PREGUNTADA:** Quién le solicitó a usted hacer cada una de las cosas que señaló, es decir declarar en la Asamblea, presentar los

  
687-839

documentos, no decirle nada a nadie sobre el tema. **CONTESTO:** Con respecto a las justificaciones la idea originalmente de cobijarlas en la transacción de JR fue de Ricardo Calvo, posteriormente fui amenazada, no puedo decirle quién era porque no le vi la cara a la persona que me agarró por la espalda, puedo decir que era hombre, no reconocí ninguna voz, pero esa persona me dijo que cooperara e hizo referencia a que había mucha gente pesada metida en el caso de Moncada y yo no estaba clara de lo que estaba pasando ni en qué me estaba metiendo. Es en la tercera reunión con Concepto y Espacios, después de firmados los documentos que me cuentan que eran contratista de la Corte, eso ni siquiera me lo insinuó el señor Calvo y ya luego vinieron las situaciones para lo que Concepto y Espacios me pidieron una declaración jurada y luego me citó la Asamblea, yo corroboré la información de Concepto y Espacios, aporté la información de los otros depósitos que yo tenía que eran transacciones lícitas y de allí vino el juicio de Moncada y bueno todos sabemos las cosas que han pasado. Hay una cosa muy importante que debo aclarar y es que mi relación con el señor Calvo se origina en el 2008, yo fui referida a ellos para resolver unos problemas de tierras en Isla del Rey, yo me entrevisté con el señor Calvo y el señor Felipe Alejandro Virzi y el señor Virzi me dijo que de ahí en adelante que todos los asuntos relacionados con Isla del Rey los tratara con el señor Calvo, lo cual hice siempre, yo no puedo decir que recibí instrucciones del señor Virzi, que quede claro.

**PREGUNTADA:** Con respecto a la participación accionaria que indicó tendría con ALPHA BUSINESS CORP., cuánto debía pagar usted realmente por dicha participación. **CONTESTO:** Quinientos veinticinco mil dólares, más garantizarles algún acceso a la marina de Punta Coco, cosa que mis clientes de PUNTA COCO DEVELOPMENT me habían ofrecido en pago parcial por toda la gestión de la fianza y de los contratos.

**PREGUNTADA:** Las condiciones en las cuales se adquiriría esa participación, es decir el monto a pagar, la forma de pago, etc. fueron establecidas en algún documento. **CONTESTO:** No, esos eran aportes a capital, a ninguno de los accionistas de ALPHA y TRUMP TOWER BEACH RESORT se le hacían contrato, de hecho algunos de los accionistas de TRUMP TOER BEACH RESORT fueron reubicados en APLHA BUSINESS CORP porque ALPHA tenía un título y TRUMP TOWER estaba solicitando una titulación en la ANATI en ese entonces y simplemente se le cambiaron los certificados de acciones, sin ningún contrato, así era de informal el señor Calvo.

**PREGUNTADA:** Señaló usted en esta declaración que el señor Corcione fue la persona que a mediados del 2012, le refirió a un comprador para la propiedad de Cañas para que cancelara la deuda de JR BOCAS INVESTMENT a Ricardo Calvo y le refirió a unas personas que tenían oficinas junto al edificio donde estaban las suyas,

*Yamir Schiavo Pizarro*  
6-87-839

que esas personas eran de una multinacional (OMEGA), y que el contrato de promesa de compra venta usted se lo entregó al señor Corcione para su firma y que el mismo se encargó de gestionarle los pagos que se depositaron en su cuenta; sin embargo en su primera declaración señaló que usted conoció al señor Frankie López en un restaurante del Edificio Splendor y que éstos fueron los que le preguntaron si tenía una propiedad para ofrecerle en venta y es así como usted les ofrece la propiedad de Cañas, puede explicar por qué difieren sus declaraciones en ese sentido.

**CONTESTO:** El señor Corcione no fue a la cita, el me refirió. Quiero aclarar que la cita que yo tuve con el señor Frankie López en el Splendor a mediados del 2012 fue concertada por el señor Nicolás Corcione, pero él no asistió, todo lo demás es como indiqué antes.

**PREGUNTADA:** Refirió usted que el 29 de octubre de 2014 se firmó el finiquito relacionado con la justificación del pago efectuado por Concepto y Espacios a Cubemu, día que le entregaron un cheque por veinte mil dólares, lo cual solo era para hacer ver una transacción real, pero de igual manera indica que el producto de ese dinero usted le envió casi en su totalidad a la señora REYNOLDS, este dinero en algún momento debía retornar a Concepto y Espacios de alguna forma.

**CONTESTO:** No. **PREGUNTADA:** Quién planteó la idea de efectuar ese pago por B/. 20,000.00, cuando se firmó el finiquito. **CONTESTO:** Bueno en ese momento Concepto y Espacio dijo que había que hacer otro pago para demostrar que los cuatrocientos mil dólares no eran el único monto de la operación y yo les dije que de todas formas si se iba a cobijar esta transacción y se iban a pagar impuestos posteriormente por esta transacción ya que eso era lo que correspondía, ellos tenían que pagar algo para yo poder enviárselo a la beneficiaria de JR y pagar los impuestos. Ellos propusieron que fuera veinte. **PREGUNTADA:** Desea agregar algo más que no se le haya preguntado y considere importante para la investigación.

**CONTESTO:** Yo quiero aclarar al respecto a la sucesión de hechos de Concepto y Espacios, en un periodo de una semana nos reunimos tres veces, la primera vez vino el señor Espino con la copia del cheque, la segunda vez Concepto y Espacios me traen los asientos contables, en la tercera reunión se firma el finiquito y ellos traen el cheque, yo les entrego las letras y ellos se las llevaron y posteriormente me pidieron copia sellada de pagado. Yo no puedo afirmar, acusar o negar si hubo o no hubo algún acto ilícito por parte de Corcione, el señor Calvo, inclusive Concepto y Espacios o cualquier otra persona involucrada en esta investigación, yo solo he narrado los hechos como yo los recuerdo. A Dios gracia sobre mí no está la pesada carga de las transacciones de Concepto y Espacios, ya que afortunadamente ellos han admitido que yo no tuve ninguna parte en el depósito que ellos hicieron en el 2013, yo solo

*Manuel Antonio Espino*  
6-87-839

puedo dar cuenta de las operaciones que yo hice con Reyna y Asociados para terceros y todas las personas involucradas en estas transacciones son clientes míos de varios años y yo no tenía ninguna malicia o desconfianza o percepción de que algo andaba mal o que hubiese algún otro tipo de situación que yo desconocía. Reitero nunca he conocido al señor Moncada Luna, nunca tuve relación de negocio o profesional con él, nunca tuve conocimiento hasta que se da la investigación en la Asamblea de contratos con la Corte, yo no he recibido ningún beneficio personal de cualquier naturaleza sobre actos ilícitos, solo me queda humildemente apelar a buena voluntad de la Fiscalía que reconsidere mi medida, no por mí, sino por el bien de mi hijo que solo tiene dos años y medio y solo cuenta conmigo. Eso es todo. Acto seguido se le pregunta al Licenciado **Eduardo Sequeira** si tiene alguna objeción que formular a la presente diligencia, a lo que contestó: No. 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,

  
**EDUARDO SEQUEIRA**

La Secretaria General Encargada,

  
**ISIS DEL C. SOTO ESPINOZA**

/cjdg

**CONCEPTOS Y ESPACIOS, S.A.**

**General Ledger**

**For the Period From Oct 1, 2013 to Oct 31, 2013**

Filter Criteria includes: 1) IDs from 2020-00 to 2020-00. Report order is by ID. Report is printed with shortened descriptions and in Detail Format.

Account ID Account Description	Date	Reference	Jrnl	Trans Description	Debit Amt	Credit Amt	Balance
2020-00	10/1/13			Beginning Balance			43,667.50
CUENTA POR PAGA	10/15/13	TRANSF85	GEN	PAGO DE DEPOSI		240,000.00	
	10/16/13	41289	CDJ	DESARROLLO PL	40,000.00		
	10/21/13	41447	CDJ	COBRO GC, S.A.	200,000.00		
				Current Period Cha	240,000.00	240,000.00	
	10/31/13			Ending Balance			43,667.50

11856

**GLOBAL**  
**BANK**

GLOBAL BANK CORPORATION

Extracto de Cuenta Corriente

CUENTA: 01-101-21166-3 FIDEICOMISO:

NOMBRE: CONCEPTO Y ESPACIOS, S.A.

FECHA DE EMISION: 06/07/2015

HORA DE EMISION: 03:25:18p.m.

DIRECCION: RETENCION EN CASA MATRIZ

DATOS AL: 06/07/2015

USUARIO: mercmora

TELEFONO:

PAGINA No.: 26 de 81

MONEDA: DOLAR AMERICANO

FECHA	REFERENCIA	SUCURSAL	DESCRIPCION	DEBITOS	CREDITOS	SALDO
18/11/2013	866413384	25	PAGO DE CHEQUE (No. 42740)	502.68		(303.114.18)
18/11/2013	866414919	25	PAGO DE CHEQUE (No. 42739)	302.28		(303.416.46)
18/11/2013	866416865	39	PAGO DE CHEQUE (No. 42493)	667.50		(304.083.96)
18/11/2013	866421325	26	PAGO DE CHEQUE (No. 42602)	270.00		(304.353.96)
18/11/2013	866515261	39	PAGO DE CHEQUE (No. 42442)	803.46		(305.157.42)
18/11/2013	866551966	27	PAGO CK PROPIO DEPOSITADO CTA CTE Y AHORRO (No. 42634)	642.00		(305.799.42)
18/11/2013	866624640	25	PAGO DE CHEQUE (No. 42593)	600.00		(306.399.42)
19/11/2013	866810689	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42119)	65.00		(306.464.42)
19/11/2013	866811861	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42701)	1.011.15		(307.475.57)
11/2013	866811862	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42746)	29.100.00		(336.575.57)
19/11/2013	866811863	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42626)	861.35		(337.436.92)
19/11/2013	866811864	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42717)	177.19		(337.614.11)
19/11/2013	866811865	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42702)	290.15		(337.904.26)
19/11/2013	866811866	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42411)	1.265.96		(339.170.22)
19/11/2013	866811867	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42737)	478.65		(339.648.87)
19/11/2013	866811868	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42410)	244.75		(339.893.62)
19/11/2013	866811869	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 41447)	200.000.00		(539.893.62)
19/11/2013	866814652	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42309)	4.862.13		(544.755.75)
19/11/2013	866814653	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42734)	4.951.27		(549.707.02)
19/11/2013	866814654	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42168)	1.524.75		(551.231.77)
11/2013	866814655	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42715)	652.70		(551.884.47)
19/11/2013	866814656	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42731)	3.561.87		(555.446.34)
19/11/2013	866815440	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42617)	2.000.00		(557.446.34)
19/11/2013	866815441	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42686)	270.00		(557.716.34)
19/11/2013	866816617	0	CHEQUE PRESENTADO POR COMPENSACION (No. 42091)	513.60		(558.229.94)

ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL  
ENVIADO A LA AUTORIDAD COMPETENTE  
RESUMEN:

16	DEPOSITOS	1,929,194.63	20	CREDITO	1,617,310.10	1,937	CHEQUES	3,470,378.74	42	DEBITOS	269,987.51
	SALDO DISP. A GIRAR	0.00		CANJE	0.00		CHEQUES EXTERIOR	0.00		SALDO CONTABLE	(827,400.02)
										SALDO DISPONIBLE	(827,400.02)

SIRVASE NOTIFICARNOS CUALQUIER CAMBIO DE DIRECCION



CONCEPTOS Y ESPACIOS

TELS.: 236-4731 • FAX: 236-4727

No. 041447

18

FECHA

MONTO

Oct 21, 2013

\*\*\*\$200,000.00

PAGUESE A LA  
ORDEN DE

COBRO GC, S.A.

LA  
SUMA Hundred Thousand and 00/100 Dollars  
DE

**GLOBAL**  
BANK  
GLOBAL BANK CORPORATION  
CUENTA No. 1-101-21166-3

⑆0041447⑆ ⑆0001⑆ 1508⑆ 01101211663⑆

CONCEPTOS Y ESPACIOS

041447

SOLICITA TRABAJO ESPECIAL ASESORIA  
PROY TRIBUNAL MARITIMO

200,000.00

**PARA ARCHIVOS  
DE CONTABILIDAD**

41447

COBRO GC, S.A.

\$200,000.00

CONCEPTOS Y ESPACIOS

R.U.C. 5494  
TEL.: 236-4

48 D.V. 39  
FAX: 236-4727

CO : 115

CD-VISOR v3.0.0

11830

# IMPRESION DE IMAGEN Y DATOS DEL REGISTRO

Fecha:	19-nov-2013	No. de Cheque:	41447
DIN:	01-140-00430	TC:	0
Ruta y Tránsito:	11508	Monto:	200,000.00
No. de Cuenta:	1101211663	Estatus:	0

FIEL COPIA DE SU ORIGINAL  
ENVIADO A AUTORIDAD COMPETENTE

## CONCEPTOS ESPACIOS

TELS.: 236-4731 • FAX: 236-4727

No. 041447

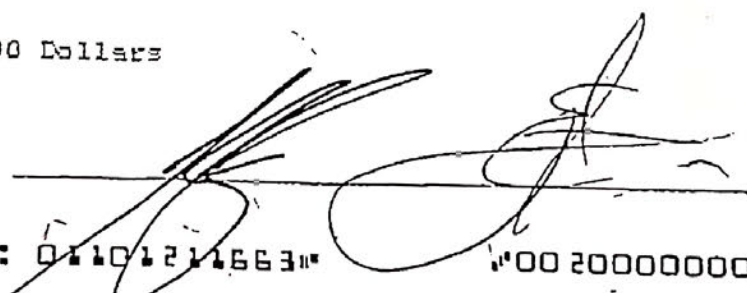
PAGUESE A LA  
ORDEN DE

FECHA	MONTO
Oct 21, 2013	***\$200,000.00

COBRO GC, S.A.

A  
DE  
Hundred Thousand and 00/100 Dollars

**GLOBAL**  
GLOBAL BANK CORPORATION  
CUENTA No. 1-101-21166-3



⑈0041447⑈ ⑆0001⑆1508⑆ 01101211663⑆ ⑆0020000000⑆

• TIMBRES PAGADOS DE ACUERDO A LA  
LEY 45 DEL 14 DE NOVIEMBRE DE 1995 •

SELOS BANCO  
Banco General  
PANAMA R. DE P.  
1508  
DP: 12  
19/Nov

DP: 2 18/Nov  
00000708<

NO ESCRIBA ESTAMPE O FIPLE DEJADO EN BLANCO  
LINEA RESERVADO PARA EL USO DEL FINCO  
DO NOT WRITE, STAMP OR SIGN BELOW THIS LINE  
RESERVED FOR FINANCIAL INSTITUTIONAL USE

ENDORSE HERE  
ENDORSAR AQUI  
02010708950

lunes, 06/julio/2015

03:34:19 p.m.