

## **JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS**

### **ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.**

En Santiago de Chile, a las once horas y treinta y dos minutos del día 05 de abril del 2023, en las oficinas de la Sociedad ubicadas en calle O´Connell 285, piso 14, las Condes, Santiago, se efectuó en primera convocatoria, la Junta General Ordinaria de Accionistas de la Sociedad denominada ZENIT SEGUROS GENERALES S.A., bajo la presidencia del Director don Roberto Belloni Pechini, en ausencia del Presidente del Directorio don Santiago Fernández-Figares Castelo, según lo dispone el inciso final del artículo 61 de la Ley 18.046 de sociedades anónimas. Actuó como Secretario, el Gerente General don Rodrigo Heredia Peña.

#### **ASISTENCIA Y QUORUM**

Se encontraban presentes o debidamente representados, los siguientes accionistas:

<b><u>Accionista</u></b>	<b><u>Número de Acciones</u></b>
MM Internacional SpA, representada por, don Jolyon Abelló Bottomley, por,	1.833 Acciones
Empresas Juan Yarur SpA, representada por don Andrés Irarrázabal Ureta, por	1.221 Acciones
Total de acciones presentes o debidamente Representadas	3.054 Acciones

Encontrándose presentes o representadas en esta Junta Ordinaria 3.054 acciones de las 3.054 acciones emitidas por la Sociedad, esto es, el 100% de las acciones emitidas en que se encuentra dividido el capital social, el Presidente declaró constituida la Junta.

Se deja constancia que se acreditó la identidad de los accionistas presentes y se dieron por aprobados por la Junta los poderes de quienes se hicieron representar en ella, los que estaban extendidos en la forma legal.

Finalmente, se deja testimonio que todos los accionistas representados en esta Junta eran titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas de la Sociedad a la medianoche del quinto día hábil anterior a esta fecha.

**FORMALIDADES LEGALES**

El Presidente pidió dejar constancia de los siguientes hechos:

- a) Que la presente Junta fue citada por el Directorio en su sesión ordinaria celebrada el día 21 de marzo de 2023.
- b) Que con fecha 21 de marzo de 2023, se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero en calidad de hecho esencial la celebración de la presente Junta y las materias a tratar;
- c) Que con fecha 22 de marzo de 2023, se envió a cada uno de los accionistas de la Sociedad un aviso de citación;
- d) Que con fecha 23 de marzo de 2023, se dio aviso a la Comisión para el Mercado Financiero de la copia de la primera publicación de citación a junta de accionista y las fechas de las siguientes dos publicaciones;
- e) Que los avisos de citación que ordena efectuar el artículo 59 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, fueron publicados en el Diario Financiero Digital los días 22, 23 y 24 de marzo de 2023, avisos cuyo tenor es el siguiente:

**"ZENIT SEGUROS GENERALES S.A."  
JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS**

Por acuerdo del Directorio adoptado en su sesión ordinaria celebrada el día 21 de marzo de 2023, se cita a Junta General Ordinaria de Accionistas de ZENIT SEGUROS GENERALES S.A., para el día 05 de abril de 2023 a las 11:30 horas, en las oficinas de la sociedad, ubicadas en calle O'Connell 285, piso 14, Las Condes, Santiago, con el objeto de conocer y pronunciarse respecto de las siguientes materias:

1. Pronunciarse respecto de la Memoria, Balance General y demás Estados Financieros de la Sociedad al 31 de diciembre de 2022.
2. Resultado del Ejercicio y Política de Dividendo.
3. Fijación remuneración del Directorio.
4. Designar los Auditores Externos para el ejercicio 2023.
5. Determinar el periódico de Santiago para publicar futuras citaciones a Juntas de Accionistas.
6. Cuenta sobre las operaciones del Título XVI de la Ley No. 18.046.
7. Otras materias propias de la Junta Ordinaria.

Con respecto a la información para la elección de la empresa de Auditoría Externa para el ejercicio 2023, se pone a disposición de los señores accionistas de la Compañía los fundamentos que se han tenido a la vista, en la página web: <https://www.zenitseguros.cl/la-compania/documentacion/memorias-y-estados/>

Los antecedentes de la Sociedad estarán a disposición de los accionistas a partir del día 21 de marzo de 2023, en la página web:  
<https://www.zenitseguros.cl/la-compania/documentacion/memorias-y-estados/>

Tendrán derecho a participar en la Junta los titulares de acciones que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas de la Sociedad a la medianoche del quinto día hábil anterior a la fecha de celebración de la presente Junta.

La calificación de poderes, se efectuará el mismo día de la Junta y previamente a su realización.

El Presidente

El Gerente General

### **HOJA DE ASISTENCIA**

Se firmó la hoja de asistencia que ordena la ley y se acordó que el Acta sea firmada por el Presidente, el Secretario y por los accionistas asistentes.

### **OBJETO DE LA JUNTA**

El señor Presidente expresó a la Asamblea que la presente Junta tenía por objeto tratar las siguientes materias:

#### **1.- Aprobación Memoria, Balance General y Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022**

A continuación, el señor Presidente leyó el mensaje enviado a los señores Accionistas juntamente con la Memoria, Balance y Estados Financieros auditados al 31 de diciembre de 2022.

Sometidos a discusión la Memoria, Balance, Estados Financieros auditados y restantes antecedentes correspondientes al ejercicio 2022, y el informe de los Auditores Externos, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación estos son aprobados.

#### **2.- Resultados del Ejercicio y Política de Dividendo**

El señor Presidente hizo un análisis de los resultados de la Sociedad, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, el que arrojó una utilidad de \$1.882.069.048.- pesos, explicando detalladamente la forma cómo la Sociedad llegó a tener dicha utilidad.

Sometidos a discusión, por acuerdo unánime de los accionistas presentes, se omite la votación y por aclamación se aprueban los Resultados del Ejercicio 2022.

---

En relación con la política de dividendo, el Presidente recordó que la política consistirá en distribuir a sus accionistas un dividendo de al menos el 30% de las utilidades netas, según se refleje en los Estados Financieros auditados de la Compañía. Este cálculo debe realizarse después de hacer provisión por el monto del capital mínimo requerido por la ley chilena, para cumplir así con los márgenes de solvencia mínimos requeridos en todo momento durante el próximo año fiscal conforme al presupuesto anual y siempre que no haya pérdidas acumuladas, ya que en este caso, las utilidades del ejercicio se destinarán primeramente a absorber las pérdidas.

En todo caso, habiendo utilidades y no existiendo pérdidas acumuladas sin absorber, deberá efectuarse una distribución mínima de conformidad a la ley, del 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

No obstante lo antes señalado, el Presidente recordó a la junta que en virtud de lo dispuesto en el artículo 2 DFL 251 del Ministerio de Hacienda del año 1931, modificado por la Ley 21.276 de fecha 19 de octubre de 2020, si la razón de fortaleza patrimonial fuere mayor o igual a 1,1 veces y menor a 1,2 veces, la compañía podrá repartir como máximo el 50% de las utilidades. Si la razón de fortaleza patrimonial fuere menor a 1,1 veces, la compañía no podrá repartir dividendos. Esta disposición es predominante sobre cualquier otra establecida a este respecto. Razón de fortaleza patrimonial, definido como patrimonio sobre el patrimonio de riesgo requerido.

El Presidente expresó que el esquema antes referido corresponde a lo acordado en los Estatutos de la Sociedad, por lo que su cumplimiento quedará condicionado a las utilidades que realmente se obtengan, así como también a los resultados que señalen las proyecciones que periódicamente pudiere efectuar la Sociedad, o a la existencia de determinadas condiciones, según corresponda.

Asimismo, recordó que en sesión de directorio de fecha 2 de diciembre de 2022, se acordó pagar un dividendo provisorio de \$590.000.000.- de pesos, equivalentes a \$193.189,259986902.- pesos por acción, con cargo a las utilidades del ejercicio del año 2022. El mencionado dividendo se pagó el día 23 de diciembre de 2022, mediante depósito en cuenta designada por los accionistas. Dicho dividendo corresponde al 31,3% de las utilidades líquidas del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022.

El señor Presidente informó a los Accionistas que debido a lo anterior, y revisados los índices de fortaleza patrimonial de la Compañía al cierre del ejercicio 2022 que es de 1,32 veces, se propone someter a consideración de la Junta de Accionistas no distribuir dividendos adicionales por las utilidades líquidas del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, por lo que el dividendo pagado con fecha 23 de diciembre de 2022, pasa a ser dividendo definitivo del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022. Lo anterior, para cumplir con los indicadores de solvencia mínimos requeridos por la Ley.

Sometidos a discusión, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se aprueba no repartir dividendos por el período 2022.

Asimismo, el Presidente propone mantener el saldo de las utilidades acumuladas al ejercicio 2022 por \$ 3.486.765.608, registrándolas en la cuenta de Utilidades Acumuladas, las que podrán ser declaradas y repartidas en todo o en parte como dividendos en el futuro.

Por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se aprueba que el saldo de las utilidades no distribuidas se mantenga en la cuenta de Utilidades Acumuladas.

Señaló finalmente el Presidente que el patrimonio de la Sociedad, al cierre del ejercicio financiero de 2022 queda como sigue:

	Pre-Aprobación \$	Post-Aprobación \$
Capital autorizado, suscrito y pagado	8.639.695.370	8.639.695.370
Sobreprecio en venta de acciones propias	0	0
Otras reservas por calce, fluctuación de valores	-32.590.360	-32.590.360
Revalorización legal	0	0
Dividendos por distribuir	0	0
Pérdidas acumuladas	0	0
Utilidades acumuladas	3.486.765.608	4.778.834.656
Utilidad del ejercicio	1.882.069.048	0
Dividendo provisorio pagado	-590.000.000	0
Dividendo provisorio provisionado	0	0
Otros ajustes	-293.008.799	-293.008.799
<b>Total Patrimonio</b>	<b>13.092.930.867</b>	<b>13.092.930.867</b>

### **3.- Remuneración del Directorio**

El señor Presidente señaló que, de acuerdo con los estatutos sociales, corresponde a esta Junta pronunciarse sobre la remuneración de los Directores de la Sociedad.

Ofrecida la palabra y después de un debate sobre el particular, la Junta acordó por unanimidad que las dietas mensuales de los Directores sean pagadas en UF (Unidad de Fomento en su valor en pesos del último día del mes de pago),

conforme a los siguientes montos; UF 25.- (unidades de fomento) para el Presidente, y UF 25.- para los señores Directores Titulares, para el período comprendido entre abril de 2023 y abril de 2024.

Sometido a discusión, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación la Junta aprobó el monto de las remuneraciones propuestas.

#### **4.- Designación de Auditores Externos**

El señor Presidente manifestó que corresponde a esta Junta designar auditores externos independientes con el objeto de que informen en la próxima Junta de Accionistas sobre la contabilidad, inventario, balance y estados financieros de la Sociedad.

En cumplimiento con lo señalado en el oficio 718 de 10 de febrero de 2012 y 764 de 21 de diciembre de 2012 de la Superintendencia de Valores y Seguros hoy Comisión para el Mercado Financiero, relativos a la elección de la Empresa Auditora Externa que examinará la contabilidad, inventario, balance y demás estados financieros de la sociedad, el Directorio entregó los fundamentos que ha tenido a la vista para tales efectos.

Se analizó la propuesta de tres empresas auditoras tratadas en el Comité de Auditoría del 13 de marzo de 2023 y en el Directorio de 21 de marzo de 2023, a saber, PricewaterhouseCoopers (PwC), Ernst & Young (EY) y Mazars para llevar a Junta General Ordinaria de Accionistas.

Las tres Empresas Auditoras tienen amplia experiencia en el mercado asegurador y otorgan, en ese sentido, la misma confianza en el trabajo que se encomendaría.

En cuanto al precio por los servicios, se adjunta cuadro comparativo:

AUDITORA	HONORARIOS EN UF
PwC	605
EY	1.182
Mazars	1.000

Se mencionó que la Empresa Auditora PricewaterhouseCoopers (PwC), presenta la propuesta económica más conveniente. También se tuvo a la vista las credenciales y la experiencia del equipo de trabajo propuesto su trayectoria y amplio conocimiento en el mercado asegurador local. Adicionalmente, es la empresa auditora del Grupo Controlador de la Compañía, lo que aporta en la consistencia de criterios y enfoques, que resultan en una mayor eficiencia en la ejecución de los procedimientos de auditoría.

El señor Presidente señaló a la Junta que, en razón de las consideraciones anteriores, el Directorio recomendó seguir con la empresa auditora PricewaterhouseCoopers, con el objeto que informen, para el período que termina el 31 de diciembre de 2023, sobre la contabilidad, inventario, balance y estados financieros; sistema de control interno y cumplimiento de las disposiciones contenidas en el título XXI de la Ley 18.045 relativas a información privilegiada de la Sociedad, así como también ejecutar un revisión limitada de estados financieros al 30 de junio de 2023.

Sometido a discusión de los señores accionistas la designación de Auditores Externos para el período 2023, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se aprobó designar para el período 2023 a la empresa PricewaterhouseCoopers, con el objeto de que informen sobre la contabilidad, inventario, balance y estados financieros de la Sociedad.

**5.- Designación de Periódico para publicación de avisos a citación a Juntas de Accionistas**

Sometida a discusión la materia, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se designó al "Diario Financiero Digital" de circulación nacional para la publicación de avisos a citación a Juntas de Accionistas.

**6.- Operaciones del Título XVI de la Ley N° 18.046 durante el año 2022**

El señor Presidente informó en detalle a la Junta sobre todas las operaciones con empresas relacionadas efectuadas durante el año 2022, su naturaleza, montos y saldos por pagar y cobrar, operaciones y transacciones, éstas efectuadas en condiciones de mercado. Indicó, además, que estas operaciones habían sido informadas en la Memoria Anual.

**SALDOS Y TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS  
A DICIEMBRE DE 2022**

99147086-K													
BCI SEGUROS GENERALES S.A. RUT N° 99147086-K													
CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
ARRENDOS (CASA MATRIZ)	0	-1.862.871	-1.387.431	1.110.831	1.110.204	1.208.784	-1.048.963	-1.279.638	-1.141.422	-1.163.987	1.190.194	1.414.194	-35.670.244
OTROS SEGUROS DE SALUD	0	0	0	0	0	0	547.510	0	0	0	0	0	-147.513
PRIMA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REASEGURO POR PAGAR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-17.083.953	17.083.953	0	0
RECALCULACION DE PRIMA (PERIÓDICA)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.132.716	0	0	56.290.795
RECALCULACION DE PRIMA (PERIÓDICA)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RECALCULACION DE PRIMA (PERIÓDICA)	-41.531	-20.581	0	0	794.268	130.710	151.711	186.342	177.816	177.741	180.478	175.035	-1.919.740
GASTOS ADMINISTRATIVOS (RENTALIDADES)	0	0	0	0	-43.061	-3.335	-1.786	-3.516	-671	-5.788	-5.575	-6.357	-31.888
GASTOS ADMINISTRATIVOS (ALQUIL)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-317.905	0	0	-279.648
SERVICIOS TECNOLÓGICOS/ASIGNADOS TÉCN. A.	321.917	249.316	0	0	0	454.813	236.943	0	0	0	1.000.419	77.418.084	84.133.112
PRIMA CERIAS	49.217.955	8.341.171	-9.316.959	730.431	13.364.035	5.162.899	-442.445	5.846.913	8.761.479	0	2.609.901	8.127.611	107.785
SALDOS CERIAS	0	0	0	0	131.895	143.480	17.949	8.062.213	691.953	2.512.499	2.609.901	8.127.611	15.076.577
STADOS CERIAS EN LIQUIDACION	-130.742.219	199.530.449	2.296.187	404.972.666	349.280	-2.834.440	-64.055.939	-45.036.795	7.572.643	-1.539.054	93.511.779	180.579.899	613.359.340
REQUERIMIENTO CERIAS CERIAS	3.840.086	2.733.819	853.524	64.996	-1.232.019	157.825	52.130	-854.373	-3.598.340	0	288.242	2.456.421	4.834.716
RESERVA DE PRIMA CERIAS	0	0	0	0	-9.501.173	-3.909.258	-6.733.936	-12.263.780	5.727.236	-4.736.265	-7.860.922	6.915.113	-33.531.143
PRIMA CERIAS XI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SEGURO CATASTRÓFICO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAGO DIVERSOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CERIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL MENSUAL	181.477.945	207.266.681	-4.243.270	401.733.137	35.363.873	-4.713.740	-61.494.641	-11.047.980	15.628.477	-26.315.787	180.812.685	11.307.599	391.439.363

96573690-K													
SEI SEGUROS VIDA S.A RUT N° 96573690-K													
CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
PRIMA 130114	-1.307.917	1.721.583	-1.742.241	-1.747.467	-1.671.909	-1.730.416	-1.771.480	-1.661.905	-1.861.154	-1.790.857	-1.797.112	-1.806.397	-21.094.715
GASTOS ADMINISTRATIVOS (Mag. de Ca.)	0	530.640	380.320	389.120	389.120	389.120	389.120	389.120	389.120	389.120	389.120	389.120	4.834.716
TOTAL MENSUAL	-1.307.917	-2.251.223	-2.061.921	-2.132.187	-1.932.216	-2.033.276	-2.092.780	-1.956.815	-2.122.454	-2.035.177	-2.061.432	-2.071.417	-24.193.575

INMOBILIARIA Y SPA RUT N° 76524195-3

76524195-3

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
ARRENDO CASA MATRIZ	-3.564.674	0	51.391.009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38.855.733
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-3.564.674</b>	<b>0</b>	<b>51.391.009</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38.855.733</b>

BANCO DE CREDITO E INVERSIONES RUT N° 97065980-6

97065980-6

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
INV. A VALOR RAZONABLE, BONO FINANCIERO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.160.660.062
INV. A VALOR RAZONABLE, DEPOSITOS A PLAZO FIJO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LINEA DE CREDITO BANCARIA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRIMAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BOLETAS DE GARANTIA TOMADAS	0	0	0	81.296.139	74.279.928	0	1.331.678	0	17.122.305	34.375.465	34.620.160	0	149.594.616
BOLETAS DE GARANTIA TOMADAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GAJOS BANCARIOS	-3.280.306	-4.045.241	-3.776.636	-4.388.429	-4.136.784	-3.611.014	-3.599.796	-4.118.721	-4.197.737	-4.148.287	-4.142.871	-4.803.713	-48.897.320
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-3.280.306</b>	<b>-4.045.241</b>	<b>-3.776.636</b>	<b>77.549.641</b>	<b>70.173.124</b>	<b>5.833.018</b>	<b>2.268.118</b>	<b>-4.918.722</b>	<b>21.924.568</b>	<b>30.017.168</b>	<b>30.477.487</b>	<b>1.136.056.349</b>	<b>1.235.347.758</b>

ICI CORPORADES DE BOLSA S.A RUT N° 9615280-8

9615280-8

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
GAJOS ADMINISTRATIVOS - COMISIONES	0	0	0	35.832	0	0	0	0	0	0	0	0	35.832
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.832</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.832</b>

AUXILIA CLUB ASISTENCIA S.A RUT N° 77078150-7

77078150-7

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
SERVICIO ASISTENCIA VEHICULOS	0	0	0	49.404.505	2.301.514	7.284.352	16.700.633	-24.127.284	31.683.686	46.587.354	32.080.593	54.195.306	311.518.902
SERVICIO ASISTENCIA VEHICULOS-PROVISION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.534.969
SERVICIO ASISTENCIA VEHICULOS-PROVISION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76.539.862
SERVICIO INSPECCIONES VEHICULOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.590.645
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>0</b>	<b>-414.110</b>	<b>-3.132.686</b>	<b>49.404.505</b>	<b>2.301.514</b>	<b>7.284.352</b>	<b>16.700.633</b>	<b>-24.127.284</b>	<b>31.683.686</b>	<b>46.587.354</b>	<b>32.080.593</b>	<b>54.195.306</b>	<b>466.044.196</b>

PHARMA BENEFITS CHILE LTDA RUT N° 9638300-2

9638300-2

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
COMPRO DOXAN FARMACIAS	-2.328.975	-2.362.551	-2.901.815	-2.648.577	-2.487.258	-2.774.681	-2.871.638	-2.989.344	-2.998.072	-2.876.081	-3.037.912	-3.853.056	-33.210.851
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-2.328.975</b>	<b>-2.362.551</b>	<b>-2.901.815</b>	<b>-2.648.577</b>	<b>-2.487.258</b>	<b>-2.774.681</b>	<b>-2.871.638</b>	<b>-2.989.344</b>	<b>-2.998.072</b>	<b>-2.876.081</b>	<b>-3.037.912</b>	<b>-3.853.056</b>	<b>-33.210.851</b>

EMPRESAS HIRAPAN S6651000-4

86651000-4

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
DOXAN N° A	0	0	0	0	0	0	1.024.760	380.800	0	0	2.808.400	0	4,237,960
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,024,760</b>	<b>380,800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,808,400</b>	<b>0</b>	<b>4,237,960</b>

SERVIPAG 78853790-9

78853790-9

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
RECAUDACION	-70.872	-70.572	-71.330	-71.717	-72.751	-73.888	-74.809	-75.557	-76.504	-77.408	-78.232	-79.309	-893,599
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-70.872</b>	<b>-70.572</b>	<b>-71.330</b>	<b>-71.717</b>	<b>-72.751</b>	<b>-73.888</b>	<b>-74.809</b>	<b>-75.557</b>	<b>-76.504</b>	<b>-77.408</b>	<b>-78.232</b>	<b>-79.309</b>	<b>-893,599</b>

REPARACIONES EXPRESS SPA 76246556-2

76246556-2

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
IMPORTE	0	0	0	1.811	1,812,561	2,364,737	2,968,087	4,437,182	6,412,616	11,225,080	19,105,348	2,799,306	50,178,638
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,811</b>	<b>1,812,561</b>	<b>2,364,737</b>	<b>2,968,087</b>	<b>4,437,182</b>	<b>6,412,616</b>	<b>11,225,080</b>	<b>19,105,348</b>	<b>2,799,306</b>	<b>50,178,638</b>

EMPRESAS JUAN YABUR SPA RUT N° 93717080-1

93717080-1

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
IMPORTE	0	0	0	197,535,709	0	0	0	0	0	0	0	0	235,884,086
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197,535,709</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>235,884,086</b>

MM INTERNACIONAL SpA RUT N° 76532406-8

76532406-8

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
DIVIDENDOS - UTILIDADES	0	0	0	-296,349,276	0	0	0	0	0	0	0	0	-296,349,276
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-296,349,276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-296,349,276</b>

SSIF Corredores de Seguro y Gestión Financiera Limitada 76196370-K

76196370-K

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES \$
GAJOS ADMINISTRATIVOS - COMISIONES	0	0	-16,837	-242,983	-306,818	-1,172,415	-1,800,578	-2,007,800	-2,178,208	-2,706,610	-3,282,493	-3,274,817	-27,290,006
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-16,837</b>	<b>-242,983</b>	<b>-306,818</b>	<b>-1,172,415</b>	<b>-1,800,578</b>	<b>-2,007,800</b>	<b>-2,178,208</b>	<b>-2,706,610</b>	<b>-3,282,493</b>	<b>-3,274,817</b>	<b>-27,290,006</b>

**6b.- Operaciones realizadas entre el 1 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023**

**SALDOS Y TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS**

**BCI SEGUROS GENERALES S A RUT N° 99147000-K**

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	TOTALES \$
ARRIENDO CASA MATRIZ	-3.446.403	-3.459.846	-6.906.249
OTROS SEGUROS DE SALUD	0	0	0
PRIMA	0	0	0
REASEGURO POR PAGAR	0	0	0
RECAUDACION DE PRIMAS (PERCIBIDAS)	59.555.334	8.250.000	67.805.334
DEVOLUCIÓN DE PRIMA	0	0	0
GASTOS ADMINISTRATIVOS (ELECTRICIDAD)	-175.042	-190.605	-365.647
GASTOS ADMINISTRATIVOS (AGUA)	-6.297	-8.877	-15.174
SERVICIOS TERCEROS/ASESORIAS TECNICAS	-365.971	0	-365.971
PRIMAS CEDIDAS	294.649	-2.182.071	-1.887.422
SINIESTROS CEDIDOS	20.454	71.019	91.473
STROS. CEDIDOS EN LIQUIDACIÓN	-187.548	68.955.246	68.767.698
DESCUENTO CESIÓN CEDIDO	-211.725	181.810	-29.915
RESERVA DE PRIMAS CEDIDA	-8.937.618	-3.743.600	-12.681.218
PRIMA CEDIDA XL	0	-53.264.520	-53.264.520
SEGURO CATASTROFICO	0	0	0
SINIESTROS PAGADOS	0	-10.904.848	-10.904.848
ABONOS RECIBIDOS POR SINIESTROS	0	31.885.619	31.885.619
CESIONES	0	0	0
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>46.539.833</b>	<b>35.589.327</b>	<b>82.129.160</b>

**BCI SEGUROS VIDA S.A RUT N° 96573600-K**

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	TOTALES \$
PÓLIZA 139174	-1.824.159	-1.829.630	-3.653.789
GASTOS ADMINISTRATIVOS (Maq. de Café)	-265.320	-265.320	-530.640
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-2.089.479</b>	<b>-2.094.950</b>	<b>-4.184.429</b>

**BANCO DE CREDITO E INVERSIONES RUT N° 97006000-6**

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	TOTALES \$
INV. A VALOR RAZONABLE, BONO FINANCIERO	0	2.638.335.152	2.638.335.152
INV. A VALOR RAZONABLE, DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	0	0	0
LINEA DE CREDITO BANCARIA	0	0	0
PRIMAS	0	0	0
BOLETAS DE GARANTÍA TOMADAS	0	0	0
BOLETAS DE GARANTÍA CON PAGARE	0	0	0
GASTOS BANCARIOS	-4.294.516	-4.551.831	-8.846.347
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-4.294.516</b>	<b>2.633.783.321</b>	<b>2.629.488.805</b>

**AUXILIA CLUB ASISTENCIA S A RUT N° 77078150-7**

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	TOTALES \$
SERVICIO ASISTENCIA VEHÍCULOS	-20.859.878	-22.459.359	-43.319.237
SERVICIO ASISTENCIA VEHÍCULOS-PROVISION	0	-9.374.908	-9.374.908
SERVICIO ASISTENCIA SINIESTROS-PROVISION	0	-103.820.431	-103.820.431
SERVICIO INSPECCIONES VEHÍCULOS	0	0	0
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-20.859.878</b>	<b>-135.654.698</b>	<b>-156.514.576</b>

**PHARMA BENEFITS CHILE LTDA RUT N° 96838800-2**

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	TOTALES \$
COBRO PLAN FARMACIAS	-3.163.522	-3.190.748	-6.354.270
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-3.163.522</b>	<b>-3.190.748</b>	<b>-6.354.270</b>

**EMPRESAS JORDAN 88683400-4**

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	TOTALES \$
IMPRENTA	-9.496.200	0	-9.496.200
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-9.496.200</b>	<b>0</b>	<b>-9.496.200</b>

**SERVIPAG 78053790-6**

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	TOTALES \$
RECAUDACIÓN	-79.386	-79.785	-159.171
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-79.386</b>	<b>-79.785</b>	<b>-159.171</b>

**REPARACIONES EXPRESS SPA 76246656-2**

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	TOTALES \$
SINIESTROS	-5.025.425	-1.251.956	-6.277.381
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-5.025.425</b>	<b>-1.251.956</b>	<b>-6.277.381</b>

**SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada 76196870-K**

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	TOTALES \$
GASTOS ADMINISTRATIVOS - COMISIONES	-3.538.204	0	-3.538.204
<b>TOTAL MENSUAL</b>	<b>-3.538.204</b>	<b>0</b>	<b>-3.538.204</b>

Sometida a discusión la materia, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se aprobó las operaciones efectuadas con empresas relacionadas.

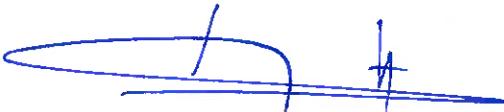
## **7.- Comunicación de hechos esenciales**

Sometida a discusión la materia, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se acordó facultar al Gerente General de la Sociedad, don Rodrigo Heredia Peña y a la Fiscal de la Sociedad doña Maria Isabel Schmitz B., para que separada e indistintamente, comuniquen los hechos esenciales o relevantes acordados en la presente Junta a las autoridades competentes.

## **8.- Reducción a escritura pública**

Sometida a discusión la materia, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se acordó conferir poder especial a don don Rodrigo Heredia Peña y a doña María Isabel Schmitz Bielefeldt, para que cualquiera de ellos reduzca a escritura pública la presente Acta, ya sea en todo o en parte, tan pronto ella esté firmada por el Presidente, el Secretario y los accionistas presentes.

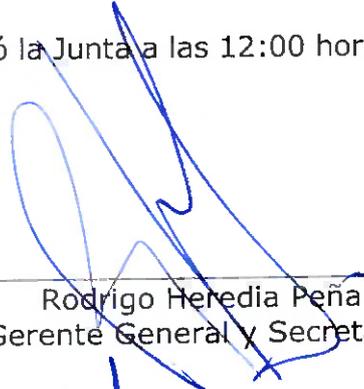
No habiendo otros asuntos que tratar, se levantó la Junta a las 12:00 horas.



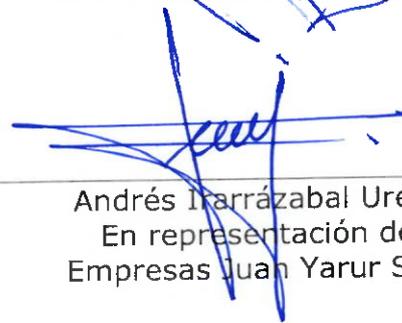
Roberto Belloni Pechini  
Presidente



Jolyon Abelló Bottomley  
En representación de  
MM Internacional SpA



Rodrigo Heredia Peña  
Gerente General y Secretario



Andrés Irarrázabal Ureta  
En representación de  
Empresas Juan Yarur SpA