

Zenit

tu fiel compañía *de seguros*



Zenit Seguros Generales S.A MEMORIA 2023



infozenit@zenitseguros.cl
www.zenitseguros.cl

Carta del Presidente

Estimados señores accionistas:

Como presidente de la compañía y en conjunto con el directorio, me complace presentar la Memoria correspondiente al año 2023. En esta oportunidad enfrentamos el año 2023 con un entorno económico y político incierto, tal vez en menor medida que los años anteriores, pero igualmente desafiante por un marcado proceso inflacionario en lo económico, y en lo político y por dos procesos constituyentes que aportaron una cuota de incertidumbre en el ámbito público y privado.

Pese a todo lo anterior y gracias al compromiso de nuestros clientes, colaboradores, prudentes políticas de administración de riesgo y un cuidadoso cumplimiento normativo, pudimos enfrentar estos desafíos contextuales y continuar en la senda de desarrollo y crecimiento sostenido que nos ha caracterizado durante los últimos años.

Un extraordinario desempeño en cuanto a margen gracias a una controlada siniestralidad y un exhaustivo control de los gastos producto de una eficiente gestión a nos permiten cerrar el año con un resultado muy por sobre lo esperado. En lo interno, algunos de los principales acontecimientos a destacar fue el nombramiento de nuestro nuevo Gerente General Rodrigo Heredia Peña, quien liderará un desafiante plan estratégico para los próximos años.

En el ámbito comercial y pese a un escenario muy competitivo con tendencia a la baja de tarifas de mercado, se destacaron las altas participaciones de Zenit en ventas obtenidas a través de los distintos Sponsors y especialmente en los canales bancarios, logrando una importante presencia en los canales habituales y también nuevos, con nuestros principales productos, manteniendo el crecimiento como nuestro constante objetivo.

Asimismo, y consecuente con como una compañía cuya misión es ofrecer propuestas de valor vanguardistas y cercanas en el ámbito de la protección a personas, destacamos la oferta de productos orientados a un segmento joven a través de plataformas digitales, con novedosas coberturas y fuertemente posicionados en redes sociales, como es el producto para Mascotas.

En el ámbito de la relación con nuestros clientes y, en coherencia con nuestra visión y misión, este año continuamos poniendo al centro de nuestra gestión el mantener e incrementar el foco en los clientes, desarrollando diferentes acciones para construir y fortalecer vínculos de confianza y fidelidad que se traduzcan en nuevas oportunidades de negocios, como también en oportunidades para identificar necesidades, expectativas y preferencias para mejorar y adaptar nuestra oferta.

En tal sentido un aspecto de mejora relevante a destacar en cuanto a la gestión de oportunidades es el discado automático en flujo de ventas. Esta funcionalidad no sólo agiliza significativamente los tiempos de comunicación entre el ejecutivo y el cliente, sino que también nos brinda la capacidad de contar con métricas de gestión. En línea con ello, durante el año se implementó la plataforma de pagos Klap, permitiendo simplificar el proceso de suscripción de medio de pago automático y el pago de la primera cuota al momento de contratar un seguro de auto, mejorando la experiencia de contratación.

En esa línea, podemos destacar la mejora de nuestro Bot de atención Cliente, el desarrollo de un proceso completo de comunicación por Whatsapp en el proceso de liquidación parcial auto, la puesta en marcha de un nuevo denuncia web, más intuitivo y fácil de usar por nuestros clientes, así como la medición y mejora continua de la resolución y efectividad de nuestros equipos de atención cliente.

En relación a otros relevantes desafíos, en forma especial destacamos los avances de la compañía en iniciativas medioambientales, tales como las certificaciones de Cuantificación en Huella de Carbono e I-REC de energía eléctrica del edificio corporativo, que garantizan su generación 100% sustentable, como asimismo exitosas campañas internas, que promueven el reciclaje de residuos y el compromiso por una economía circular.

Finalmente, en nuestra constante preocupación por el desarrollo profesional de los colaboradores, este año se implementaron diversos planes y acciones de capacitación en las áreas de desarrollo de competencias de liderazgo, metodologías ágiles, desarrollo de habilidades técnicas y blandas para favorecer una cultura orientada a la productividad y la gestión de objetivos. También nos enfocamos en desarrollar y fortalecer sinergias entre equipos, para promover el trabajo colaborativo y coordinado, a través del desarrollo de diversas convenciones, donde destacan las áreas de Siniestros, Clientes y Tecnología. Todo ello asegura un desempeño eficiente y actualizado que nos permite mantener nuestra competitividad en la industria de las aseguradoras.

En resumen, el año 2023 ha sido un periodo de crecimiento y logros en los objetivos estratégicos de nuestra compañía manteniéndonos como una empresa sólida y confiable.

Agradezco de manera especial a nuestros colaboradores, cuyo compromiso y dedicación contribuye en gran medida a estos resultados. En nombre del Directorio que presido les manifestamos nuestro reconocimiento. Esperamos seguir trabajando juntos por el prestigio y crecimiento sostenible de nuestra compañía.

Atentamente,



Santiago Fernandez Figares Castelo
Presidente Directorio
Zenit Seguros Generales S.A.

La Administración

Vicepresidente Ejecutivo: Mario Gazitúa Swett

Gerente General: Rodrigo Heredia Peña

Gerente de Personas: Marcela Soto Santis

Gerente de Transformación y Servicios: Jolyon Abello Bottomley

Gerente de Administración y Finanzas: Roberto Haramboure Galaz

Gerente Siniestros: Rodrigo Yarur Chamy

Gerente Técnico: William Mora Zambrano

Gerente de Auditoría: Federico Baino Monte

Gerente Legal y Cumplimiento: Maria Isabel Schmitz Bielefeldt

Gerente de Riesgos: Barbara Brunetti Jequier

La empresa

Zenit Seguros Generales es una Sociedad Anónima Cerrada constituida por escritura pública de fecha 29 de enero de 2009, otorgada ante Notario de Santiago Señor Andrés Rubio Flores. El objeto de la Compañía es asegurar y reasegurar a base de primas las operaciones de seguros y contratos de reaseguros de los riesgos comprendidos dentro del primer grupo. El rol principal que cumple la empresa es asegurar y reasegurar, basándose en primas, los riesgos de pérdidas o deterioros de las cosas o el patrimonio. Este objetivo se desarrolla a través de actividades afines o complementarias con el comercio de seguros y otras contempladas en sus estatutos. La Sociedad opera en el Primer Grupo (Seguros Generales), y su estrategia comercial está orientada tanto a las personas como a las pequeñas y medianas empresas. Su actual domicilio se encuentra en Avenida Manquehue Norte 290 oficina 01, Comuna de Las Condes, Santiago de Chile.

PERIODO CUBIERTO POR LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los presentes Estados Financieros cubren el periodo entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023.

CLASIFICACION DE RIESGO

La clasificación de riesgo que se presenta a continuación corresponde a los estados financieros al 30 de Septiembre de 2023.

CLASIFICACION DE RIESGO

La clasificación de riesgo que se presenta a continuación corresponde a los estados financieros al 30 de Septiembre de 2023.

Clasificadora	Clasificación de riesgo	Fecha de Emisión Informe	Fecha de Clasificación
FitchRatings	AA-	16-01-2024	30-09-2023
ICR	A+	16-01-2024	30-09-2023

AUDITORES EXTERNOS

Los estados financieros de la Sociedad son auditados por los Auditores Independientes PricewaterhouseCoopers, cuyo número de inscripción en la Comisión para el Mercado Financiero es el N° 8.

PRINCIPALES ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA, ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.

RUT	Accionistas	Acciones	Participación
76.532.406-8	MM Internacional SPA	1.833	60%
91.717.000-2	Empresas Juan Yarur SPA	1.221	40%

PRINCIPALES INDICADORES ECONOMICOS

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Prima directa	964.650	1.018.106	1.110.667	1.050.474	1.238.325	1.288.443	1.380.240
Resultado Operacional	237	26.785	50.917	121.604	84.118	-21.407	79.263
Resultado de Inversiones	7.841	10.699	11.456	10.732	8.935	26.922	40.054
Resultado no operacional e impuestos	2.273	-5.226	-10.220	-30.612	4.749	50.311	-13.100
Resultado del ejercicio	10.351	32.258	52.153	101.724	97.801	55.826	106.217
Siniestralidad contable retenida	-506.424	-624.845	-639.416	-472.902	-603.813	-842.666	-719.831
Costo Administrativo/Prima Directa	20,0%	19,8%	18,9%	19,4%	10,6%	13,7%	15,9%
Resultado del ejercicios/Prima Directa	1,1%	3,2%	4,7%	9,7%	7,9%	4,3%	7,7%
ROE	4,7%	12,3%	17,0%	28,3%	24,3%	14,8%	26,4%
(*) Las cifras de prima directa a siniestralidad contable retenida se obtuvo de los reportes de resultado de directorio.							
(**) Los ratios de costos de administración son calculados en función de las cifras FECU							

DIRECTORIO

Presidente: Santiago Fernandez Figares C.

Vicepresidente: Roberto Belloni Pechini

Directores:

Jaime Aguirre de Cárcer Cabezas

Andres Irarrazabal Ureta

Carlos García de la Fuente

Fernando Ballesteros Martínez

Ana Maria Masías Guzmán

COMITES DEL GOBIERNO CORPORATIVO

El Directorio, compuesto por siete miembros, se reúne mensualmente donde se analiza, junto con la administración, la evolución de la Sociedad y el cumplimiento de las políticas de administración establecidas. La estructura adoptada por Zenit Seguros Generales S.A., contempló la creación de los siguientes Comités Corporativos:

Comité de Riesgo, Cumplimiento Difusión y transparencia

Su objetivo es darle apoyo y soporte en la gestión y supervisión del Sistema Global de Gestión de Riesgos, de los subsistemas de Riesgos Tecnológicos y de Seguridad de la Información de la Compañía, en adelante en su conjunto el "Sistema de Riesgos", Gobierno Corporativo, Cumplimiento Normativo y, adicionalmente, de los subsistemas de Libre Competencia, Protección al Consumidor, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Riesgos Penales y Éticos de la Compañía, en adelante en su conjunto el "Sistema de Cumplimiento", considerando como base las mejores prácticas internacionales, y las leyes y normativas que los regulan.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades:

1.Revisará y propondrá al Directorio la estrategia general del Sistema Global de Gestión de Riesgos los Sistemas de Riesgos y Cumplimiento, considerando los riesgos asociados, la solvencia de la Compañía y los cambios regulatorios, de mercado y otros riesgos materiales del ámbito del Comité vigentes y previstos, y supervisará su aplicación, funcionamiento y actualización periódica.

Promoverá una cultura de gestión de los riesgos prudente y prospectiva, una conducta responsable con la sociedad y el medio ambiente. La Compañía sólo aceptará los riesgos que pueda determinar, medir, vigilar, gestionar y controlar adecuadamente.

Velará por que haya una relación de respeto profesional con el Regulador que facilite su función y que permita demostrar el compromiso de la Compañía con el desarrollo del mercado, cumplimiento de la regulación y efectividad de su Sistema de Gobierno Corporativo.

2.Propondrá al Directorio la designación y la remoción de: el Gerente de Riesgo y Cumplimiento, el Administrador del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio, el Oficial de Seguridad de la Información (CISO), el Oficial de Cumplimiento del Programa de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, el Oficial de Cumplimiento del Programa de Libre Competencia, el Encargado del Modelo de Prevención de Delitos, el Oficial del Programa de Protección del Consumidor, y otras figuras de responsabilidad de segunda línea que considere necesario, bien por cambios normativos o bien, por mantener la robustez necesaria del Sistema de Gobierno Corporativo, en adelante "Funciones de Control".

Velará por la independencia de las Funciones de Control, su adecuado nivel de especialización y competencia y por una adecuada disponibilidad y asignación de recursos, para lo cual requerirá anualmente a sus responsables las necesidades de recursos humanos y técnicos que consideren necesarios para el desarrollo de sus obligaciones y responsabilidades, acordes con el apetito de riesgo definido por la Compañía.

Propondrá al Directorio el marco de apetito por el riesgo, los objetivos de apetito, la tolerancia y los límites de gestión del Sistema Global de Gestión de Riesgos con especial atención a aquellos con impacto relevante en los resultados, la reputación, el capital, la solvencia, la liquidez y su coherencia con el plan de negocio y la estrategia de la Compañía. El marco global de los objetivos de apetito, tolerancia y límites de gestión incluirá los definidos por otros Comités de Control y supervisión dependientes del Directorio. Monitoreará y supervisará su cumplimiento y promoverá la adopción de las medidas oportunas para mantenerlos en los niveles definidos en el caso de producirse desviaciones significativas o incumplimientos, potenciales o materializados, y la correspondiente comunicación al Directorio en aquellas materias que conciernen a este Comité.

3.Velará, impulsará y supervisará que las Funciones de Control:

- Elaboren y actualicen con el apoyo de la primera línea de defensa, con la periodicidad adecuada el mapa global de los principales riesgos, presentes y potenciales, incluyendo aquellos con impacto en el Plan Estratégico y en su ejecución, cuya responsabilidad compete al Gerente de Riesgo y Cumplimiento, y los mapas específicos de riesgos relevantes de cada uno de los Sistemas de Riesgos y Cumplimiento. Dichos mapas incluirán la evaluación de los riesgos inherentes y residuales y el mapa de aseguramiento con los principales mecanismos control. Estos mapas de riesgos serán previamente presentados y aprobados por la Administración de la Compañía.

- Coordinen y/o desplieguen sistemas de evaluación y seguimiento del entorno de control de los riesgos y de los sistemas y procesos de información y reporting regulatorio y de gestión e informen oportunamente de las desviaciones registradas.

- Definan e implemente planes de continuidad, planes de contingencia y plan de comunicación de crisis y robustos modelos de identificación de los impactos en el negocio (BIA).

- Identifiquen y analicen con el apoyo de la primera línea de defensa los riesgos e impactos de aquellos procesos, actividades y/o funciones críticas que estén actualmente externalizadas, así como las propuestas de nuevos acuerdos, e informen de los resultados de las evaluaciones y controles realizados de los riesgos que conllevan para la Compañía y de los planes de contingencia y continuidad de dichos servicios, incluyendo los planes de sustitución de estos proveedores en el caso de que fuera necesario.

- Definan, planifiquen, ejecuten y reporten, con el apoyo de la primera línea de defensa, partiendo de los mapas de riesgos relevantes y de la estrategia y objetivos de apetito de riesgo definidos para cada uno de los Sistemas de Riesgos y Cumplimiento un plan anual de actuación y/o los programas de prevención de riesgos con las acciones más relevantes a desarrollar, e informen de su ejecución, incidencias y hallazgos.

- Presenten los informes que establezcan las Políticas internas y/o la normativa, los planes de acción, remediación y su implementación que tengan un impacto relevante en la eficacia y la solidez de los Sistemas de Riesgos. Dichos planes incluirán aquellos derivados de las revisiones de auditorías internas y externas y de los organismos de supervisión, no conformidades y acciones correctivas, monitoreo, medición de la evaluación de resultados, etc.

- Definan, planifiquen y realicen análisis de robustez, estrés y sensibilidad de los distintos Sistemas de Riesgos, y, por parte el Gerente de Riesgo y Cumplimiento los resultados de la Autoevaluación de Riesgos y Solvencia, así como, los ejercicios de estrés solicitados por los supervisores.

- Informen de las revisiones y requerimientos de los organismos supervisores y de su seguimiento, recomendaciones u observaciones y planes de acción propuestos y/o comprometidos y de los procedimientos administrativos de carácter sancionador que sean relevantes y de los que se puedan derivar impactos para la Compañía.

- Definan y desplieguen planes anuales de formación y concienciación de los Sistemas de Riesgos y Cumplimiento dirigidos al personal especialmente afectado, a los colaboradores, proveedores y a los terceros afectados que se establezcan medidas para garantizar su realización.

- Comuniquen al Directorio, a la mayor brevedad posible, cualquier incumplimiento normativo material y riesgo que identifiquen que tengan un impacto significativo para la Compañía.

- Identifiquen e informen respecto de las áreas y/o colaboradores con conflictos de intereses, los mecanismos para mitigarlos y del seguimiento de los conflictos identificados, así como de las medidas tomadas.

- Informen de las revisiones y requerimientos de los organismos supervisores y de su seguimiento, recomendaciones u observaciones y planes de acción propuestos y/o comprometidos y de los principales procedimientos judiciales o administrativos de carácter sancionador que sean relevantes y de los que se puedan derivar impactos para la Compañía.

4.Revisará, analizará y, en su caso, propondrá o aprobará aquellas operaciones que se establezcan en la matriz de responsabilidades y atribuciones y políticas de la Compañía y asesorará al Directorio sobre las operaciones, eventos o actividades, incluida la incursión en nuevos mercados, que puedan tener un impacto relevante en la exposición y perfil de riesgos, los objetivos apetito de riesgo y límites internos y regulatorios, en los requerimientos de capital, en el plan de negocio y/o estratégico de la Compañía. Supervisará y propondrá, en su caso, políticas en el ámbito de las Funciones de Control, procedimientos y normas en general, incluyendo los mecanismos de gobierno y control así como, la verificación de las obligaciones de cumplimiento, que deberá adoptar la Gerencia de la Compañía y velará por su adecuado acceso, difusión, control, monitoreo, cumplimiento y la realización de actualizaciones periódicas que correspondan.

Propondrá al Directorio la adecuada actualización del Código Ético y supervisará su correcta implementación.

Analizará y propondrá al Directorio las excepciones a estas políticas y normas.

5.Velará, impulsará y supervisará que se establezcan y mantengan sistemas, modelos e indicadores de medición y de desempeño del cumplimiento penal y de documentación y registro de las denuncias relacionadas con incumplimientos legales, regulatorios y deficiencias o violaciones potenciales o reales con respecto a las políticas internas recibidas a través de líneas directas, el canal de denuncias u otros canales de contacto que se establezcan.

Supervisará y dará seguimiento a las denuncias relacionadas con incumplimientos legales, regulatorios y deficiencias o violaciones potenciales o reales con respecto a las políticas internas, facilitando la notificación confidencial por parte de los colaboradores, y a las obligaciones de conocimiento, instrucción y emisión de propuestas en relación con todas las denuncias que sean admitidas a trámite a través de los procedimientos de gestión del canal de denuncias de la Compañía.

Estará adecuadamente informado de las investigaciones realizadas en el ámbito de los Programas de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Riesgos Penales, Libre Competencia y Protección del Consumidor, analizará y, en su caso, aprobará, las investigaciones y medidas a aplicar en el caso de que existan colaboradores involucrados. Requerirá que se adopten las medidas y controles necesarios para que las conductas no vuelvan a repetirse. Velará por que se realice una investigación interna cuando se tenga conocimiento de que se ha iniciado un procedimiento penal por parte de los organismos supervisores por delitos cometidos en el seno de la organización.

6.Tomará conocimiento de los impactos y de la nueva normativa que puedan impactar en la Compañía y de las que se puedan derivar impactos normativos.

7.Otras solicitudes que determine el Directorio.

Este Comité está compuesto por:



Comité de Auditoría

Su objetivo es darle soporte y supervisar:

- Los procesos de elaboración y presentación de la información financiera, tomando en consideración que el diseño y la gestión del sistema de control interno corresponde a la gerencia de la Compañía.
- La eficacia e independencia de la auditoría externa e interna, sirviendo de vínculo e impulso de la coordinación de las tareas entre dichas auditorías.
- La eficacia de los sistemas de gobierno, control interno y de riesgos y en el cumplimiento normativo.
- Aquellas otras que le sean encomendadas en este Estatuto o por aprobación expresa del propio Directorio.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades:

- . Supervisará la relación con las Compañía es supervisoras en materia de auditoría.
- . Tomará conocimiento de los impactos y de la nueva normativa relativa a la Auditoría Externa e Interna y al Control Interno.

1. Procesos de elaboración y presentación de la información financiera

- Supervisará el entorno de control y la eficacia de los procesos de elaboración y presentación de los estados financieros de la sociedad, incluidos sus informes anuales y los informes de gestión.
- Estará informado de las decisiones de la gerencia sobre la aplicación de los criterios contables más significativos, con especial atención a las estimaciones, juicios de valor y transacciones relevantes o inusuales.
- Revisará los resultados de las revisiones realizadas por la auditoría externa y, en su caso, la auditoría interna, sobre los procesos de elaboración y presentación de la información financiera, y verificará que se comuniquen las principales conclusiones al Directorio.

2. Supervisión del Sistema de Control Interno y de Gestión Riesgos

- Vigilará la efectividad de los sistemas y procedimientos de control interno y de gestión de riesgos de la Compañía.
- Revisará los resultados de las revisiones realizadas por la auditoría externa e interna relativos al sistema de control interno, y verificará que se comuniquen las principales conclusiones al Directorio.

- Velará por el establecimiento de procedimientos y políticas para la identificación y gestión de los conflictos de intereses.
- Analizará los informes relevantes sobre las visitas de inspección y las instrucciones y presentaciones que efectúen los supervisores que no hayan sido revisadas por otros comités del Directorio y, en su caso, tomará razón de estas últimas.
- Revisará, y posteriormente someterá a la aprobación del Directorio, las Políticas de Auditoría Interna y Auditoría Externa.

3. Supervisión de la función de Auditoría Interna

• La Gerencia de Auditoría Interna estará bajo la supervisión directa del Comité de Auditoría para lo que propondrá al Directorio el nombramiento, la reelección o la remoción del Gerente de Auditoría Interna, estableciendo los términos de la relación laboral.

• Mantendrá una función de Auditoría Interna independiente, especializada y competente. Con dicho fin verificará que tenga acceso directo al Comité de Auditoría y a su presidente y mantendrá una comunicación efectiva y periódica con el responsable de la función. Asimismo, garantizará que no tenga otras funciones operativas en la Compañía.

• Impulsará que la Auditoría Interna disponga de los recursos necesarios personales, con adecuados perfiles y capacitación, tecnológicos y presupuestarios, incluyendo, en su caso, la contratación o uso de expertos para aquellas auditorías en las que se requiera una cualificación especial.

• Garantizará que la Auditoría Interna disponga de las facultades para obtener cualquier información relevante para la realización de sus tareas, así como que puedan comunicarse con cualquier miembro del personal y de la plana ejecutiva de la compañía.

• Revisará anualmente con el Gerente de Auditoría Interna la evolución de los riesgos más significativos, aprobará conforme a los mismos el Plan de Trabajo anual de Auditoría Interna, supervisará periódicamente su ejecución y evaluará anualmente el cumplimiento de los objetivos perseguidos. Todos los riesgos y procesos significativos de la compañía deberán ser auditados en ciclos máximos de cinco años. Asimismo, deberá aprobar los cambios significativos que se puedan producir en el Plan de Auditoría.

• Supervisará las conclusiones de los informes elaborados a raíz de la planificación anual o de otras solicitudes específicas que pueda haber realizado o aprobado el comité. Dichas conclusiones deben incluir tanto las debilidades o irregularidades detectadas, como los planes de acción para su resolución y el seguimiento de su implantación.

• Será informado de las discrepancias que pudieran surgir con la Gerencia de la Compañía y la solución alcanzada o, en su defecto, se someterá a la consideración del propio Comité para que determine como se deberá proceder.

• Revisará que los planes de acción se están ejecutando de acuerdo con el alcance y el calendario previsto y que la capacidad de respuesta de la gerencia es la adecuada.

• Estará informado de los trabajos extraordinarios que se soliciten a Auditoría Interna por parte de la Gerencia y analizará aquellas solicitudes y circunstancias que puedan conllevar cambios relevantes del plan, solicitando el motivo y los impactos y riesgos pudieran conllevar.

• La función de Auditoría Interna presentará, anualmente, un informe de actividades que deberá contener, como mínimo, un resumen de las actividades e informes realizados en el ejercicio, que recogerá, asimismo, un inventario de las debilidades, recomendaciones y planes de acción contenidos en los distintos informes.

• Revisará que se está produciendo una coordinación adecuada de Auditoría Interna con las funciones de gestión y control de riesgos y cumplimiento normativo, así como con el auditor externo.

4. Supervisión de la función de Auditoría Externa

• Elevará al Directorio, anualmente, las propuestas de selección, nombramiento, reelección y sustitución del Auditor Externo, las que en cualquier caso deberán encontrarse de conformidad y en cumplimiento de los requisitos que establece tanto la Ley como los organismos regulatorios nacionales, responsabilizándose por la igualdad de trato de las firmas candidatas, y de la evaluación de los criterios de selección definidos en la Política de Auditoría Externa.

- Velará por la independencia de criterio y opinión del Auditor Externo. Solicitará anualmente al auditor de cuentas una confirmación escrita de su independencia frente a la Sociedad o Compañía es vinculadas directa o indirectamente, así como la información de los servicios adicionales de cualquier clase prestados a dichas Compañía es y los correspondientes honorarios percibidos de estas Compañía es por el citado auditor, o por las personas o Compañía es vinculadas a éste.
- Mantendrá una comunicación periódica con el Auditor Externo a efectos de recibir información sobre la marcha del trabajo realizado y la evolución de la situación contable y del Sistema de Control interno de la Compañía.
- Revisará los estados financieros y la opinión sobre los mismos que proporcione el Auditor Externo. Adicionalmente, deberá analizar las observaciones incluidas en la carta anual de control interno, como también monitorear el efectivo cumplimiento de los planes de acción comprometidos.
- Monitoreará regularmente el desempeño de los auditores externos.
- Propondrá al Directorio los servicios a prestar por los auditores externos distintos a la revisión de estados financieros cuando los mismos no comprometan la independencia de juicio y no se encuentren entre los prohibidos por la normativa de aplicación.
- Dará seguimiento a los planes de remediación relacionados con las observaciones u Oficios resultantes de revisiones efectuadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) o cualquier otro supervisor respecto a las funciones de Auditoría Interna y Externa y al control interno.

Este Comité de auditoría está compuesto por:

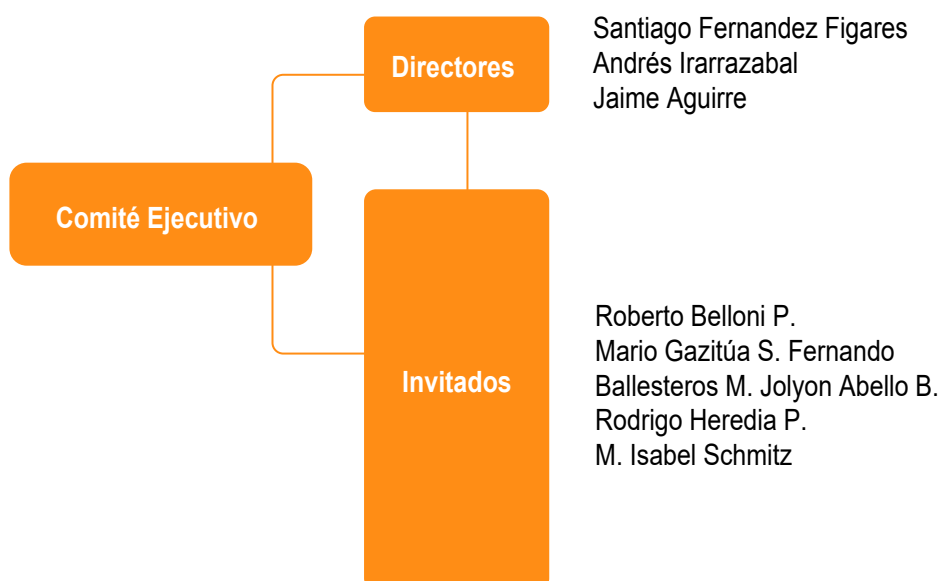


Comité Ejecutivo

Su objetivo es apoyar al Directorio en la definición de las políticas de administración de la Compañía, en la Planificación Estratégica y en su seguimiento.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades son:

1. Preparar las reuniones del Directorio.
2. Analizar, revisar y establecer los principios generales y las principales acciones que contendrá la propuesta del Presupuesto y del Plan Estratégico que se eleven al Directorio para su aprobación.
3. Realizar un seguimiento del cumplimiento y de la implementación de los objetivos y prioridades del Plan Estratégico, con carácter trimestral, y del Presupuesto, con carácter mensual, tras su aprobación por parte del Directorio.
4. Supervisar todos los aspectos relevantes del negocio, de los estados financieros, del mercado y de la marcha general de la Compañía.
5. Revisar los resultados, que fueran extraordinarios, de Encuestas de Percepción de Calidad de Servicios Internos y Externos y las tasas de reclamo por tipología.
6. Revisar y analizar los temas relevantes relativos a recursos humanos del Gerente General y la Alta Gerencia y del Organigrama de la Compañía, que no sean materia del Comité de Compensaciones.
7. Supervisar y analizar la aplicación de la política y estrategia de dividendos y los requerimientos de capital de la compañía.
8. Tomar conocimiento mensualmente de la Operaciones Habituales con Partes Relacionadas
9. Revisar los oficios, comunicaciones con los supervisores y la revisoría fiscal, así como las denuncias y los pleitos que sean relevantes.
10. Desarrollar todas las tareas específicas que le encomiende el Directorio de la Compañía y que estén destinadas al correcto y eficaz desempeño de los negocios.



Comité Técnico y Reaseguros

Su objetivo es darle apoyo y soporte en la gestión y supervisión del entorno de control y de riesgos de los procesos de suscripción, tarificación, constitución de reservas, liquidación de siniestros y reaseguro, así como soporte en la gestión y aquellas otras que le sean encomendadas.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades son:

1. Evaluará y propondrá al Directorio la estrategia general técnica aseguradora y de reaseguro, considerando las políticas de la entidad, los riesgos asociados, la solvencia de la Compañía y los cambios regulatorios y de mercado, vigentes y previstos, y supervisará su aplicación y actualización.

Promoverá una gestión técnica bajo los principios de prudencia, seguridad, calidad, diversificación y rentabilidad. La Compañía sólo comercializará productos aseguradores cuyos riesgos pueda determinar, medir, vigilar, gestionar y controlar adecuadamente.

2. Propondrá al Directorio los objetivos de apetito, tolerancia y los límites de gestión para los riesgos técnicos, de crédito del negocio asegurador y del reaseguro, concentración, así como, otros riesgos que impacten significativamente relativos al negocio técnico asegurador, con especial impacto en los resultados, el capital y/o la solvencia.

Supervisará su cumplimiento y promoverá la adopción de las medidas oportunas para mantenerlos en los niveles definidos en el caso de producirse desviaciones significativas o incumplimientos.

3. Analizará y, en su caso, propondrá o aprobará aquellas operaciones que se establezcan en las políticas y normas de la Compañía y aquellas que conlleven un riesgo técnico relevante para la Compañía.

Revisará y, en su caso, propondrá o aprobará las propuestas de principios generales de las estrategias tarifarias, de suscripción, de reaseguro, de constitución de reservas, la suscripción de pólizas y creación de nuevos productos, ramos o líneas de negocio, que impacten de forma significativa en el perfil de riesgo de la Compañía.

4. Supervisará y aprobará las propuestas de estructuras y contratos de reaseguro y la política de contratación de reaseguro facultativo, el impacto en el perfil de riesgo de la Compañía y su coherencia con las políticas de suscripción y el perfil de riesgo de la Compañía.

Con una periodicidad al menos anual, analizará el resultado y la contribución de valor de los principales contratos de reaseguro y de los reaseguros facultativos.

5. Realizará el seguimiento y supervisión de la evolución de las principales líneas de negocio y contratos de reaseguro, de su perfil y límites de riesgo, tanto normativos como internos, y el cumplimiento presupuestario, con especial atención de aquellos productos, pólizas y contratos con riesgos e impactos en la solvencia relevantes para la Compañía.

Revisará las principales variables y resultados técnicos.

6. Supervisará la evolución de las reservas técnicas, su razonabilidad, su impacto en los resultados y su suficiencia, aprobando los planes de acción pertinentes en caso de insuficiencia de estas.

Aprobará los cambios metodológicos relevantes en la dotación de las reservas y estará informado de cualquier cambio relevante producido en la gestión de los siniestros que dé lugar a una modificación material de los criterios de constitución de las reservas.

7. Monitoreará los siniestros catalogados como catastróficos y/o aquellos con impacto material en las provisiones técnicas y los resultados.

8. Supervisará y propondrá, en su caso, políticas, procedimientos y normas en general, incluyendo los mecanismos de gobierno, control y gestión de riesgos, que deberá adoptar la Compañía y velará por su adecuado cumplimiento y actualización periódica.

Estas políticas, procedimientos y normas establecerán, entre otras, la matriz de responsabilidades y atribuciones, las tipologías de riesgos autorizados, así como los procesos de aprobación, escalado y reporting.

Analizará y propondrá al Directorio las excepciones a estas políticas y normas.

9. Supervisará la evaluación y el entorno de control de los riesgos técnicos, incluyendo los riesgos operacionales, crédito, liquidez, concentración y cúmulos, así como, otros riesgos que impacten significativamente en este ámbito.

Estará oportunamente informado de las desviaciones registradas y realizará el seguimiento de los planes de acción requeridos para su corrección.

10. Supervisará los resultados de las pruebas de stress de los riesgos asociados al negocio asegurador requeridos por los supervisores e impulsará la realización de pruebas periódicas internas de stress y de sensibilidad para evaluar el efecto de los cambios en las variables económicas, financieras y de negocio sobre la situación financiera y de solvencia de la Compañía.

11. Estará debidamente informado de la evolución y del entorno del mercado asegurador y de reaseguro, de los principales indicadores técnicos sectoriales y de los cambios normativos que afecten a la gestión y registro de las operaciones en el ámbito técnico y de reaseguro.

12. Supervisará el entorno de control de los sistemas y procesos de información y reporting regulatorio y de gestión relativos al negocio asegurador.

Será informado de los principales oficios, requerimientos y observaciones de los supervisores relativos al ámbito de actuación del Comité y les dará oportuno seguimiento.

Este Comité está compuesto por:



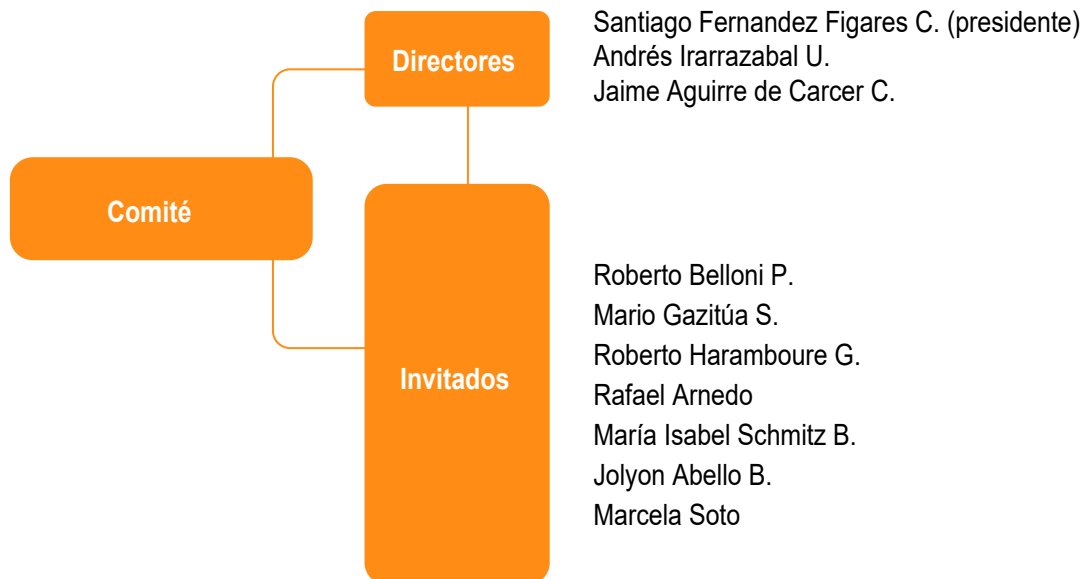
Comité de Compensaciones y RRHH

Su objetivo es darle soporte especializado y establecer y monitorear el cumplimiento de las políticas generales de compensación y gestión de personas que se aplican en la Compañía.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades son:

1. Analizar del sistema de compensaciones en relación con la industria u otros regímenes comparativos.
2. Establecer mecanismos de compensación que aseguren la consistencia de ellos en función a la misión de la Compañía, que procure asegurar a todos los colaboradores una calidad de vida digna, un trabajo estable y posibilidades de desarrollo, personal, profesional y familiar, incentivando y retribuyendo adecuadamente el buen desempeño.
3. Conocer, aprobar y monitorear la Política de Remuneraciones y Beneficios.
4. Verificar el cumplimiento del plan anual y conocer la gestión de la Gerencia de Gestión de Personas en materia de desarrollo organizacional, bienestar, administración y comunicación corporativa.
5. Analizar las evaluaciones de desempeño y 360° de los niveles R0 y R1.

Este Comité está compuesto por:



Comité de inversiones y uso de capital

Su objetivo es darle apoyo y soporte en la gestión y supervisión del entorno de control y de riesgos de las inversiones, la gestión Activo-Pasivo (ALM), el capital y la solvencia y aquellas otras que le sean encomendadas.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades:

Evaluará y propondrá al Directorio la estrategia general de inversiones y de ALM, considerando las políticas de la Compañía, los riesgos asociados, la solvencia de la Compañía y los cambios regulatorios y de mercado, vigentes y previstos, y supervisará su aplicación y actualización.

Promoverá su gestión bajo los principios de prudencia, seguridad, calidad, diversificación, rentabilidad, liquidez, disponibilidad, sostenibilidad y congruencia en su posición y gestión de activos y pasivos y divisas. La Compañía sólo invertirá en activos e instrumentos cuyos riesgos pueda determinar, medir, vigilar, gestionar y controlar adecuadamente.

2. Propondrá al Directorio los objetivos de apetito, tolerancia y los límites de gestión para los riesgos asociados a la cartera de inversiones y el ALM de la Compañía con especial impacto en el capital y/o la solvencia.

Supervisará su cumplimiento y promoverá la adopción de las medidas oportunas para mantenerlos en los niveles definidos en el caso de que se produzcan desviaciones significativas o incumplimientos.

3. Analizará y, en su caso, propondrá o aprobará aquellas inversiones que se establezcan en las políticas y normas de la Compañía, y la inversión en nuevas tipologías de activos y contrapartes y aquellas que conlleven un riesgo relevante para la Compañía.

4. Supervisará el cálculo y las necesidades de capital y analizará y propondrá al Directorio la estrategia de dividendos y las solicitudes de aumentos de capital los requerimientos y necesidades de capital y solvencia de la Compañía a corto y medio plazo, la política y estrategia de dividendos, la solicitud de autorizaciones de incrementos de capital y, en su caso, la ejecución de los incrementos de capital que apruebe el Directorio.

Velará por una adecuada gestión del capital y la solvencia que permita el cumplimiento de la normativa, la continuidad y la consecución de los objetivos de la Compañía.

5. Supervisará la gestión ordinaria de las inversiones y del ALM y realizará el seguimiento y supervisión de la estructura de la cartera de inversiones por tipo de activo, de su perfil y límites normativos e internos de riesgo, y el desempeño de las inversiones y el cumplimiento presupuestario, con especial atención en las inversiones no cotizadas, inmuebles, derivados y activos y/o posiciones con riesgos relevantes para la Compañía.

Revisará, entre otras, la composición de la cartera de inversiones por moneda, clase de activo y clasificación de riesgo; realizará el seguimiento de la rentabilidad de la cartera, vencimientos de instrumentos financieros, activos no líquidos, activos no tradicionales.

6. A solicitud del Directorio, analizará y, en su caso, propondrá aquellas inversiones contenidas en las materias reservadas y cualquier otra que requiera la aprobación expresa del Directorio.

7. Supervisará y propondrá, en su caso, políticas, procedimientos y normas en general, incluyendo los mecanismos de gobierno, control y gestión de riesgos, que deberá adoptar la Compañía y velará por su adecuado cumplimiento y actualización periódica. Estas políticas, procedimientos y normas establecerán, entre otras, la matriz de responsabilidades y atribuciones, las tipologías de inversión autorizadas, el universo de activos elegibles, la política de deterioro de la Compañía que contendrá las directrices de evaluación para realizar las provisiones necesarias, así como los procesos de aprobación, escalado y reporte.

Analizará y propondrá al Directorio las excepciones a estas políticas y normas.

8. Supervisará la evaluación y el entorno de control y de riesgos de las inversiones, incluyendo los operacionales, de mercado, crédito, liquidez, concentración, divisa, calce, así como, otros riesgos que impacten significativamente en este ámbito.

Estará oportunamente informado de las desviaciones registradas, así como realizará el seguimiento de los planes de acción requeridos para su corrección.

9. Supervisará los resultados de las pruebas de stress de los riesgos asociados a la cartera de inversiones requeridos por los supervisores e impulsará la realización de pruebas periódicas internas de stress y de sensibilidad para evaluar el efecto de los cambios en las variables económicas, financieras y de negocio sobre la situación financiera y de solvencia de la Compañía.

10. Aprobará las propuestas a presentar al Directorio, de contratación de las Calificadoras de Riesgos de la Compañía y analizará y dará seguimiento a sus informes y consideraciones.

11. Estará debidamente informado de la evolución y del entorno de los mercados financieros, de los principales indicadores macroeconómicos y de los cambios normativos que afecten a la gestión, el registro y los riesgos de las inversiones o que afecten a los requerimientos de capital y de la solvencia.

12. Supervisará el entono de control de los sistemas y procesos de información y reporting regulatorio y de gestión relativos a la gestión del capital y la solvencia.

Será informado de los principales oficios, requerimientos y observaciones de los supervisores relativos al ámbito de actuación del Comité y les dará oportuno seguimiento.

Este Comité está compuesto por:



Principios básicos y mejores practicas de conducta de mercado



La Comisión para el Mercado Financiero, en uso de sus facultades, dictó la Norma de Carácter General N° 420, de fecha 16 de octubre de 2017, sobre Conducta de Mercado en la industria del Seguro, la cual tiene por objetivo incorporar las mejores prácticas que debe considerar el mercado de seguros tendientes a la protección de los derechos de los asegurados y público en general. Esta norma incorporó un conjunto de principios que consideran aspectos tales como trato justo y transparencia en la comercialización de los seguros, el pago de las indemnizaciones y otros beneficios asociados a éstos, principios que servirán de marco para el perfeccionamiento de la regulación que rige el actuar de las Compañías de Seguros.

Consecuente con lo anterior, la Compañía ha querido incorporar a su Código de Ética estos principios que deben regir su actuar, manteniendo siempre dentro de sus estándares de servicio frente al cliente los cuatro principios que rigen las mejores prácticas de Conducta de Mercado.

1. El trato justo entregado a los clientes:

Los colaboradores de la Compañía deben actuar con la debida habilidad, cuidado y diligencia en el trato hacia sus clientes, velando porque éstos reciban un producto o servicio apropiado a sus necesidades, proporcionándole en todas las etapas de la relación con ellos, una correcta y transparente atención y asesoría.

2. La gestión de conflictos de interés:

La correcta gestión de conflictos de interés de acuerdo a la normativa mencionada corresponde a la existencia de algún incentivo por parte de una aseguradora o corredor, o de las personas que los representan, para que se tome algún curso de acción determinado que pueda afectar negativamente el cumplimiento de las obligaciones que éstos tienen con su asegurados o clientes en general.

De acuerdo a lo mencionado, la Compañía en conjunto con sus colaboradores, mediante sus políticas y procedimientos deben velar por que los clientes reciban una asesoría de calidad, antes de celebrar un contrato de seguro en la cual puedan existir indicios de conflicto de interés, con el objetivo de que éste sea manejado adecuadamente, informando y transparentando al potencial asegurado.

3. La protección de la información de los clientes:

Debido a la naturaleza de la información que se genera en la venta del seguro, la Compañía en conjunto con sus colaboradores deben mantener la protección de la información personal y financiera de sus clientes de manera adecuada, resguardando su confidencialidad mediante sistemas de control interno que permitan verificar su cumplimiento.

4. La promoción del desarrollo del mercado a través de la transparencia:

La Compañía promueve un comportamiento ético y valores institucionales íntegros que buscan evitar caer en prácticas que puedan ser eventualmente consideradas como engañosas, abusivas o éticamente reprobables por parte de sus clientes, lo que pueda inducir a un deterioro de la confianza del público sobre la Compañía.

Política de Dividendos

La política de dividendo 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, después de hacer provisión por el monto del capital mínimo requerido por la ley chilena, para cumplir con los márgenes de solvencia mínimos requeridos en todo momento durante el próximo año fiscal conforme al presupuesto anual y siempre que no existan pérdidas acumuladas.

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, siempre deberá efectuarse una distribución mínima de conformidad a la ley, del 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

Adicionalmente, 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 esquema antes referido corresponde a la intención del Directorio 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.

En lo que dice relación a las medidas para evitar el cobro indebido de dividendos, los respectivos cheques se emiten nominativos a nombre de cada accionista, requiriéndose al momento de su entrega la identificación del accionista y firma de los respectivos recibos, o bien, se despachan por correo certificado, previa solicitud por escrito del accionista a su domicilio registrado. Las publicaciones relativas al pago de dividendo se realizan en el periódico aprobado por la Junta de Accionistas.

También la Sociedad ofrece a sus accionistas la alternativa de depositar su respectivo dividendo en cuentas corrientes bancarias, que le sean comunicadas por escrito por los señores accionistas. Los certificados de tales depósitos son enviados a las direcciones que los interesados tienen registradas en la Sociedad.

Dividendo del Ejercicio

El Directorio de la Sociedad informó que en su sesión de fecha 4 de diciembre de 2023, se acordó pagar un dividendo provisorio de \$824.000.000.- pesos, equivalentes a \$269.810,085134250.- pesos por acción, por concepto de dividendo provisorio con cargo a las utilidades del ejercicio 2023. El mencionado dividendo se pagó el día 26 de diciembre de 2023, mediante depósito en cuenta designada por los accionistas. Dicho dividendo corresponde al 21,4% de las utilidades líquidas del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023.

Cumpliendo con lo señalado en los Estatutos Sociales que establecen el reparto de un dividendo mínimo del 30% de las utilidades líquidas del ejercicio, se realizó una provisión de dividendo por pagar de \$1.099.641.092.- para completar dicho porcentaje.

En atención a que la Sociedad no registra pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio 2023, el señor presidente propondrá someter a la consideración de la Junta el pago un dividendo adicional por la suma de \$1.099.641.692.-pesos, equivalentes a \$360.065,8454.- pesos por acción que junto al dividendo provisorio ya señalado, totaliza un dividendo definitivo anual de \$1.923.641.092.- que corresponde al 50% de la utilidad del ejercicio del año 2023.

Lo anterior, es sin perjuicio de la provisión efectuada por el monto del capital mínimo requerido por la ley chilena, para cumplir con los márgenes de solvencia mínimos requeridos en todo momento durante el próximo año fiscal conforme al presupuesto anual.

ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.	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	1.099.641.092
Pérdidas acumuladas	0	0
Utilidades acumuladas	4.778.834.656	6.702.475.747
Utilidad del ejercicio	3.847.282.183	0
Dividendo provisorio pagado	-824.000.000	0
Dividendo provisorio provisionado	-330.184.655	-330.184.655
Otros ajustes	23.862.111	23.862.111
Total Patrimonio	16.102.899.305	16.102.899.305

Remuneración del Directorio

Durante los ejercicios 2023 y 2022, el Directorio de la Sociedad percibió las siguientes remuneraciones:

Rut	Directores	Dietas 2023	Dietas 2022
48189476-k	JAIME AGUIRRE DE CÁRCER CABEZAS	10.811.295	9.961.061
48189474-3	FERNANDO BALLESTEROS MARTÍNEZ	10.811.295	9.961.061
48215902-8	CARLOS GARCÍA DE LA FUENTE	10.811.295	9.961.061
48189477-8	MARIA MILAGROS VILLA OLIVEROS	0	2.361.989
7032189-0	ANDRES IRARRÁZABAL URETA	9.891.561	9.961.061
145321495-2	ANA MARIA MASIAS GUZMAN	10.811.295	9.961.061
9155452-6	ROBERTO LEOPOLDO BELLONI PECHINI	10.811.295	9.961.061
25798101-0	SANTIAGO FERNANDEZ FIGARES CASTELO	10.811.295	7.599.452
Totales		74.759.331	69.727.807

Visión - Misión - Valores

La cultura de Zenit Seguros es reflejo del liderazgo que buscamos practicar tanto al interior de nuestra organización como en nuestros canales externos.

Visión

Ser una compañía de seguros referente en protección para personas y microempresarios, ofreciendo propuestas de valor vanguardistas y cercanas, basados en calidad y eficiencia obteniendo siempre la rentabilidad esperada por sus accionistas y el reconocimiento de las personas y la sociedad, y velando por el bienestar de sus colaboradores.

Misión

Ofrecer alternativas de protección a las personas y microempresarios a través de productos alineados con sus reales motivaciones y necesidades, basada en la innovación, calidad, eficiencia y multicanalidad, con tecnología de punta, prudentes políticas de administración de riesgo y altos estándares éticos, los que deben ser respetados por todos los colaboradores y sus proveedores. Estamos comprometidos en lograr la satisfacción de todos nuestros clientes y proveedores.

Valores

Integridad

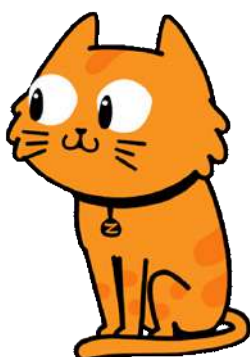
Trabajamos con rectitud y confianza y nos comprometemos a defender lo que creemos. Realizamos nuestro trabajo con probidad, siendo fieles al compromiso y misión institucional.

Exelencia

Desarrollamos nuestra labor siempre con orientación al logro de objetivos y llevamos a cabo cada tarea o proyecto con la mas alta calidad, excediendo todas las expectativas.

Innovación

Es nuestra capacidad para revisar constantemente nuestras tareas y procesos para ir mejorando la forma en que hacemos las cosas, y así entregar valor, tanto a nuestros clientes internos como externos, a través de nuestros productos y servicios.



Responsabilidad Social y Desarrollo sostenible

A) Diversidad en el Directorio

i) Número de Personas por Género

Mujeres: 1
Hombres: 6

ii) Número de Personas por Nacionalidad

Chilena: 2
Española: 4
Peruana: 1

iii) Número de Personas por Rango de Edad

<30 años: -
30 a 40 años: 1
41 a 50 años: 1
51 a 60 años: 5
61 a 70 años: -
> 70 años: -

iv) Número de Personas por Antigüedad

<3 años: 2
Entre 3 y 6 años: 4
> 6 y < 9 años: -
Entre 9 y 12 años: 1
> 12 años: -

B) Diversidad en la gerencia general y demás gerencias que le reportan a esta gerencia o al directorio

i) Número de Personas por Género

Mujeres:-
Hombres: 6

ii) Número de Personas por Nacionalidad

Chilena: 4
Española:-
Argentina: 1
Ecuatoriana: 1

iii) Número de Personas por Rango de Edad

<30 años: -
30 a 40 años: -
41 a 50 años: 2
51 a 60 años: 2
61 a 70 años: 2
> 70 años: -

iv) Número de Personas por Antigüedad

<3 años: -
Entre 3 y 6 años: -
> 6 y < 9 años: 2
Entre 9 y 12 años: 2
> 12 años: 2

C) Diversidad en la organización

i) Número de Personas por Género

Mujeres: 8
Hombres: 26

ii) Número de Personas por Nacionalidad

Chilena: 32
Venezolana: 2
Peruana: -
Argentina: -
Española:-

iii) Número de Personas por Rango de Edad

<30 años: 5
30 a 40 años: 16
41 a 50 años: 5
51 a 60 años: 6
61 a 70 años: 2
> 70 años: 0

iv) Número de Personas por Antigüedad

<3 años: 10
Entre 3 y 6 años: 3
> 6 y < 9 años: 7
Entre 9 y 12 años: 12
> 12 años: 2

D) Brecha Salarial por Género

Proporción que representa el sueldo bruto base promedio, por tipo de cargo, responsabilidad y función desempeñada, de las ejecutivas y trabajadoras respecto de los ejecutivos y trabajadores.

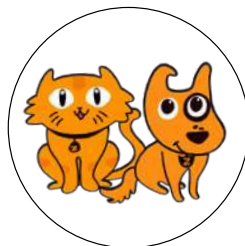
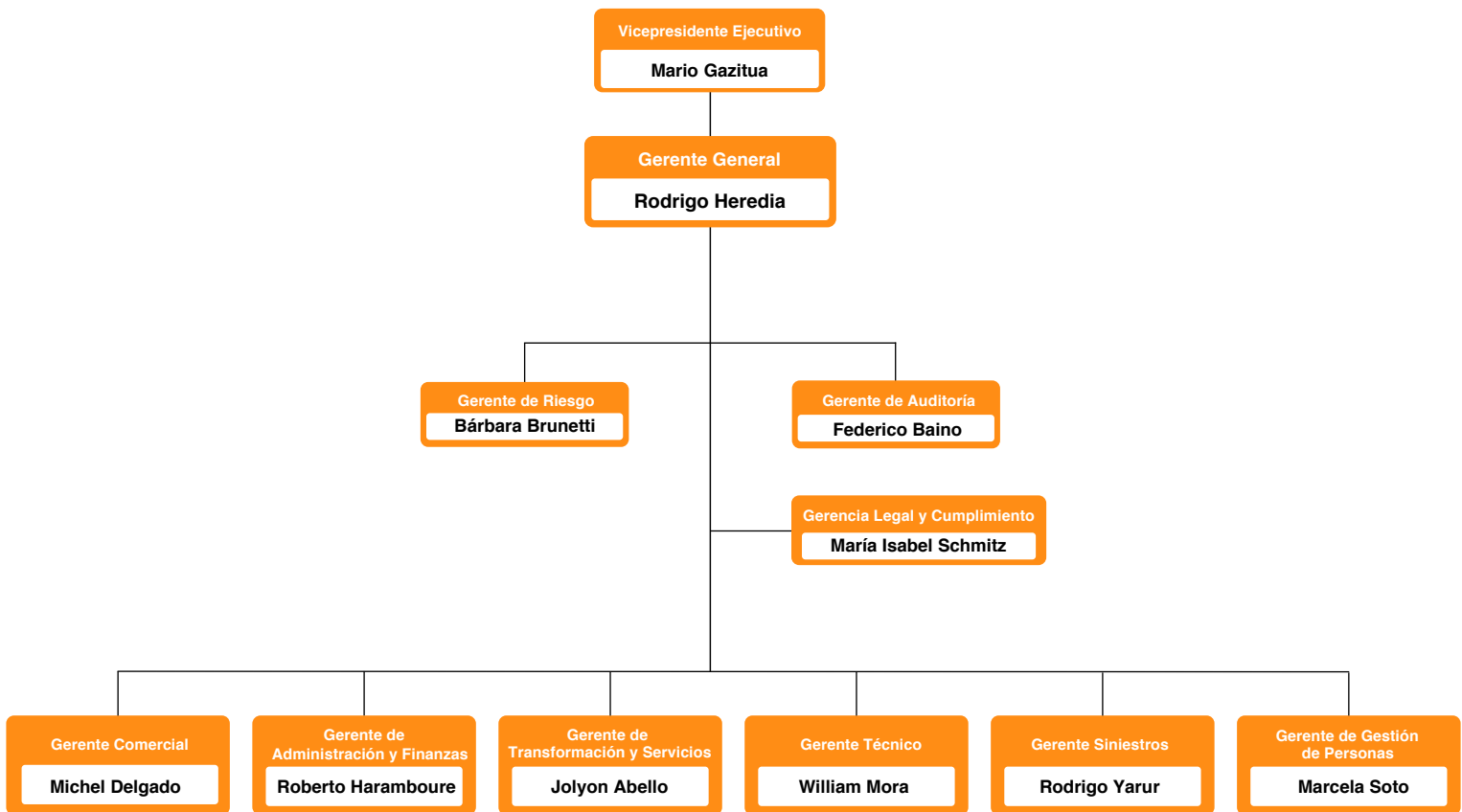
Cargo	% Brecha
Gerente	No hay mujeres
Subgerente	No hay mujeres
Jefe	No hay mujeres
Colaboradores	-21,13%

Principales índices Financieros:



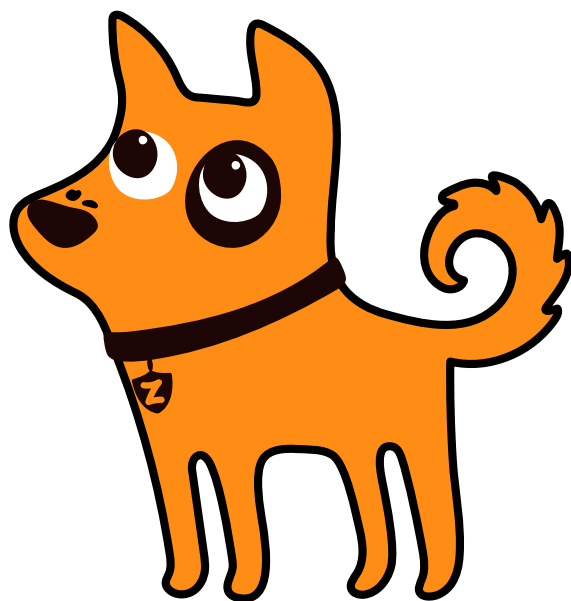
PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (Cifras en miles de pesos chilenos)	2023 M\$	2022 M\$
ZENIT SEGUROS GENERALES		
Patrimonio	16.102.899	13.092.932
Endeudamiento Total	3,90	3,79
Endeudamiento Financiero	0,78	0,54
Obligación de invertir las reservas técnicas y patrimonio de riesgo	62.708.482	52.436.034
Inversiones representativas de reservas técnicas y patrimonio de riesgo	67.911.860	54.688.873
Superávit Inversiones representativas de reservas técnicas y patrimonio de riesgo	5.203.378	2.252.839
Costo de administración sobre prima directa	16%	14%
Costo de siniestro sobre prima retenida neta devengada	58%	71%

Zenit Seguros Generales



CLASIFICACIONES DE RIESGO 2023

[Ver más >](#)





Señor
Roberto Haramboure
Gerente de Finanzas y Administración
Zenit Seguros Generales S.A
Av. Huérfanos 1189, Piso 2,3,4 y 8, Santiago
Presente

11 de enero de 2024

Estimado Roberto,

Referencia: Verificación de Clasificación para obligaciones de compañías de seguros de Zenit Seguros Generales S.A

Esta carta se presenta en respuesta a una solicitud para que Fitch verifique las clasificaciones de las obligaciones de compañías de seguros de Zenit Seguros Generales S.A. A día de hoy, Fitch verifica que, utilizando estados financieros al 30 de septiembre de 2023, las obligaciones de compañías de seguros para Zenit Seguros Generales S.A están clasificadas en Categoría 'AA-(cl)' con Perspectiva Estable. Esta clasificación está enumerada y actualizada en el sitio de internet público de Fitch bajo <https://www.fitchratings.com/entity/zenit-seguros-generales-sa-88281655>

En la emisión y el mantenimiento de sus clasificaciones, Fitch se basa en información concreta que recibe de emisores y garantes y de otras fuentes que Fitch considera confiables. Fitch lleva a cabo una investigación razonable de la información concreta en la que se basa siguiendo su metodología de clasificación y obtiene verificación razonable de dicha información de fuentes independientes, en la medida en que dichas fuentes estén disponibles para un título determinado o en una jurisdicción determinada.

La forma de investigación concreta de Fitch y el alcance de la verificación de terceros obtenida variará dependiendo de la naturaleza del título clasificado y su emisor, los requisitos y prácticas de la jurisdicción en que se ofrece y se vende el título clasificado y/o en que se ubica el emisor, la disponibilidad y la naturaleza de la información pública relevante, el acceso a la administración del emisor y a sus asesores, la disponibilidad de verificaciones de terceros preexistentes, tales como informes de auditoría, cartas de procedimientos acordados (*agreed-upon procedures letters*), tasaciones, informes actuariales, informes de ingeniería, opiniones legales y otros informes proporcionados por terceras partes, la disponibilidad de fuentes de verificación de terceros independientes y competentes con respecto al título en particular o en la jurisdicción particular del emisor, así como muchos otros factores.

Los usuarios de las clasificaciones de Fitch deben entender que ni una investigación factual exhaustiva ni cualquier verificación por parte de terceros puede garantizar que toda la información en la que Fitch se basa con respecto a una clasificación será precisa y completa. En última instancia, el emisor y sus asesores son responsables de la exactitud de la información que

FitchRatings

proporcionan a Fitch y al mercado al ofrecer documentos y otros informes. Al emitir sus clasificaciones, Fitch debe basarse en el trabajo de expertos, incluyendo auditores independientes con respecto a estados financieros y abogados con respecto a asuntos legales y fiscales. Además, las clasificaciones son inherentemente prospectivas e incorporan/incluyen suposiciones y predicciones sobre eventos futuros que por su naturaleza no pueden ser verificadas como hechos. Como resultado, a pesar de cualquier verificación de hechos actuales, las clasificaciones pueden verse afectadas por eventos futuros o condiciones que no estaban previstas en el momento en que una clasificación fue emitida o ratificada.

Fitch busca mejorar continuamente sus criterios y metodologías de clasificación y actualiza periódicamente las descripciones en su sitio de internet de sus criterios y metodologías para títulos de un tipo determinado. Los criterios y metodologías utilizados para determinar una acción de clasificación son los vigentes en el momento en que la acción de clasificación es llevada a cabo; para las clasificaciones públicas, es la fecha del comentario de acción de clasificación relacionado. Cada comentario de acción de clasificación proporciona información sobre los criterios y la metodología utilizados para llegar a la clasificación indicada, que puede diferir de los criterios y metodología generales para el tipo de título aplicable que son publicados en el sitio de internet en un momento determinado. Por esta razón, usted siempre debe consultar el comentario de acción de clasificación aplicable para obtener la información más precisa sobre la base de cualquier clasificación pública en particular.

Las clasificaciones se basan en criterios y metodologías establecidos que son continuamente evaluados y actualizados por Fitch. Por lo tanto, las clasificaciones son el producto del trabajo colectivo de Fitch, por lo que ningún individuo o grupo de individuos es responsable único de una clasificación. Todos los informes de Fitch tienen autoría compartida. Los individuos que son identificados en los informes de Fitch estuvieron involucrados en el mismo, pero no son responsables individualmente por las opiniones emitidas en el mismo. Los individuos son únicamente mencionados para fines de contacto.

Las clasificaciones no son una recomendación o sugerencia directa o indirecta, para usted o cualquier otra persona, para comprar, vender, hacer o mantener una inversión, préstamo, título o llevar a cabo cualquier estrategia de inversión con respecto a cualquier inversión, préstamo, título o cualquier emisor. Las clasificaciones no comentan sobre la idoneidad del precio de mercado, la conveniencia de una inversión, préstamo o título determinado para un inversionista en particular (incluyendo, sin limitación alguna, cualquier tratamiento contable y/o regulatorio), la naturaleza tributaria de exención de impuestos o la condición de ser sujeto de impuestos de los pagos efectuados en relación con cualquier inversión, préstamo o título. Fitch no es su asesor ni le está proporcionando a usted, ni a ninguna otra parte, asesoría financiera ni cualquier otro tipo de servicio legal, de auditoría, contable, de valoración de valuación o actuarial. Las clasificaciones no deberán considerarse como un reemplazo de dicha asesoría o servicios.

Esta verificación de la(s) clasificación(es) descrita arriba por Fitch no constituye su autorización para usar su nombre como experto en relación con cualquier declaración de registro u otros trámites bajo las leyes de valores de Estados Unidos u Reino Unido, u otras leyes importantes. Fitch no autoriza la inclusión de sus clasificaciones ni de sus verificaciones de clasificaciones en

FitchRatings

ningún documento de oferta en ninguna instancia en donde las leyes de valores de Estados Unidos o Gran Bretaña, u otras leyes importantes requieran dicha autorización. Fitch no otorga su consentimiento para la inclusión de cualquier carta escrita comunicando la acción de clasificación en cualquier documento de oferta. Usted entiende que Fitch no ha consentido, ni consentirá, ser nombrado como un "experto" en relación con cualquier declaración de inscripción u otros registros bajo la ley de valores de los Estados Unidos, el Reino Unido o cualquier otra ley de valores relevante, incluyendo, pero no limitado a la Sección 7 de la Ley de Valores de 1993 de los Estados Unidos (U.S. Securities Act of 1993). Fitch no es un "estructurador" o "vendedor" de acuerdo a la definición de dichos términos bajo la ley de valores aplicable u otra normativa, reglamento o recomendación regulatoria, incluyendo sin limitación las Secciones 11 y 12(a)(2) de la Ley de Valores de los Estados Unidos de 1993, ni ha realizado las funciones o tareas asociadas a un "estructurador" o "vendedor" en virtud de este compromiso.

Ninguna parte de esta carta tiene como intención o debe ser interpretada como la creación de una relación fiduciaria entre Fitch y usted o entre nosotros y cualquier usuario de las clasificaciones.

Fitch monitorea las clasificaciones de valores de forma periódica. Fitch espera que el emisor y otras partes le proporcionen puntualmente toda la información que puede ser material para las clasificación(es) de manera que las mismas sigan siendo apropiadas. Las clasificaciones pueden ser aumentadas, disminuidas, retiradas o colocadas en observación de clasificación debido a cambios, adiciones, exactitud o insuficiencia de información o por cualquier otro motivo que Fitch considere suficiente.

En esta carta, "Fitch" significa Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Ltda., y cualquier sucesor en interés de dicha entidad.

Las clasificaciones públicas serán válidas y efectivas solo con la publicación de las clasificaciones en el sitio web de Fitch.

Si podemos brindarle cualquier ayuda adicional, por favor comuníquese con Carolina Triat, Senior Director de Seguros al +56 2 3321 2908.

Atentamente,



Carolina Triat A.
Senior Director de Seguros
Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Ltda.



CERTIFICADO DE CLASIFICACIÓN

En Santiago, a 11 de enero de 2024, ICR Compañía Clasificadora de Riesgo Ltda., certifica que, considerando su metodología de clasificación y su reglamento interno, ratifica en Categoría A+, tendencia Estable, las obligaciones de ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.

Estados financieros utilizados: 30 de septiembre 2023

Definición de Categorías:

CATEGORÍA A

Corresponde a las obligaciones de compañías de seguros que presentan una buena capacidad de cumplimiento de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero esta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en la compañía emisora, en la industria a la que pertenece o en la economía.

La subcategoría “+” denota una mayor protección dentro de la categoría A

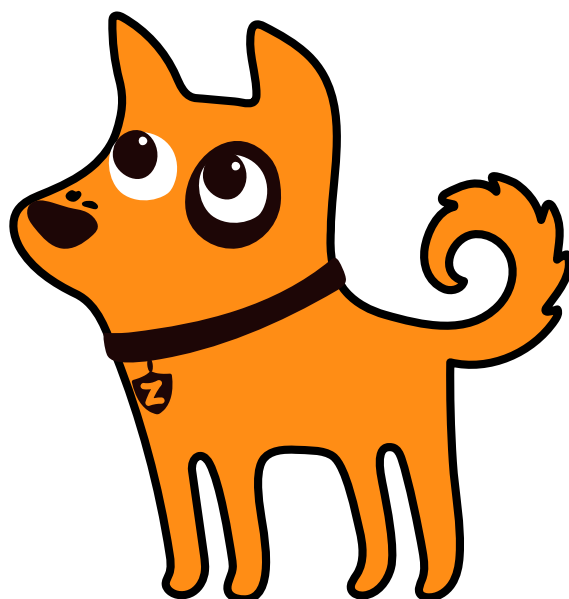
LAS CLASIFICACIONES DE RIESGO EMITIDAS POR INTERNATIONAL CREDIT RATING COMPAÑÍA CLASIFICADORA DE RIESGO LIMITADA (“ICR”) CONSTITUYEN LAS OPINIONES ACTUALES DE ICR RESPECTO AL RIESGO CREDITICIO FUTURO DE LOS EMISORES, COMPROMISOS CREDITICIOS, O INSTRUMENTOS DE DEUDA O SIMILARES, PUDIENDO LAS PUBLICACIONES DE ICR INCLUIR OPINIONES ACTUALES RESPECTO DEL RIESGO CREDITICIO FUTURO DE EMISORES, COMPROMISOS CREDITICIOS, O INSTRUMENTOS DE DEUDA O SIMILARES. ICR DEFINE EL RIESGO CREDITICIO COMO EL RIESGO DERIVADO DE LA IMPOSIBILIDAD DE UN EMISOR DE CUMPLIR CON SUS OBLIGACIONES CONTRACTUALES DE CARÁCTER FINANCIERO A SU VENCIMIENTO Y LAS PÉRDIDAS ECONÓMICAS ESTIMADAS EN CASO DE INCUMPLIMIENTO O INCAPACIDAD. CONSULTE LOS SIMBOLOS DE CLASIFICACIÓN Y DEFINICIONES DE CLASIFICACIÓN DE ICR PUBLICADAS PARA OBTENER INFORMACIÓN SOBRE LOS TIPOS DE OBLIGACIONES CONTRACTUALES DE CARÁCTER FINANCIERO ENUNCIADAS EN LAS CLASIFICACIONES DE ICR. LAS CLASIFICACIONES DE RIESGO DE ICR NO HACEN REFERENCIA A NINGÚN OTRO RIESGO, INCLUIDOS A MODO ENUNCIATIVO, PERO NO LIMITADO A: RIESGO DE LIQUIDEZ, RIESGO RELATIVO AL VALOR DE MERCADO O VOLATILIDAD DE PRECIOS. LAS CLASIFICACIONES DE RIESGO, EVALUACIONES NO CREDITICIAS (“EVALUACIONES”) Y DEMAS OPINIONES, INCLUIDAS EN LAS PUBLICACIONES DE ICR, NO SON DECLARACIONES DE HECHOS ACTUALES O HISTÓRICOS. LAS CLASIFICACIONES DE RIESGO, EVALUACIONES, OTRAS OPINIONES Y PUBLICACIONES DE ICR NO CONSTITUYEN NI PROPORCIONAN ASESORÍA FINANCIERA O DE INVERSIÓN, COMO TAMPOCO SUPONEN RECOMENDACIÓN ALGUNA PARA COMPRAR, VENDER O CONSERVAR VALORES DETERMINADOS. TAMPOCO LAS CLASIFICACIONES DE RIESGO, EVALUACIONES, OTRAS OPINIONES Y PUBLICACIONES DE ICR CONSTITUYEN COMENTARIO ALGUNO SOBRE LA IDONEIDAD DE UNA INVERSIÓN PARA UN INVERSIONISTA EN PARTICULAR. ICR EMITE SUS CLASIFICACIONES DE RIESGO Y PUBLICA SUS INFORMES EN LA CONFIANZA Y EN EL ENTENDIMIENTO DE QUE CADA INVERSIONISTA LLEVARÁ A CABO, CON LA DEBIDA DILIGENCIA, SU PROPIO ESTUDIO Y EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO QUE ESTÉ CONSIDERANDO COMPRAR, CONSERVAR O VENDER.

Atentamente,

Jorge Palomas P.
Gerente General
ICR Compañía Clasificadora de Riesgo Limitada

ESTADOS FINANCIEROS 2023

[Ver más >](#)



ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

CONTENIDO

Informe del Auditor Independiente
Estados de situación financiera
Estados de resultados integrales
Estados de cambios en el patrimonio
Estados de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos
M\$ - Miles de pesos chilenos
UF - Unidad de fomento
US\$ - Dólares estadounidenses
€ - Euro





INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 27 de febrero de 2024

Señores Accionistas y Directores
Zenit Seguros Generales S.A.

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Zenit Seguros Generales S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros. La Nota 6.III, no ha sido auditada por nosotros y por lo tanto este informe no se extiende a la misma.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Zenit Seguros Generales S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas e instrucciones de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes, para nuestras auditorías de los estados financieros, se nos requiere ser independientes de Zenit Seguros Generales S.A. y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Otros asuntos - Información no comparativa

De acuerdo a instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero, las notas a los estados financieros descritos en el primer párrafo no presentan información comparativa.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas e instrucciones de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.



Santiago, 27 de febrero de 2024
Zenit Seguros Generales S.A.

2

Al preparar y presentar los estados financieros, se requiere que la Administración evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Zenit Seguros Generales S.A. para continuar como una empresa en marcha en un futuro previsible.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas debido a fraude o error y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa si, individualmente, o de manera agregada, podría influir el juicio que un usuario razonable realiza en base a estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, en base a pruebas, de evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Zenit Seguros Generales S.A. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración y evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Zenit Seguros Generales S.A. para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Santiago, 27 de febrero de 2024
Zenit Seguros Generales S.A.

3

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

Información adicional

Nuestra auditoría fue efectuada con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros tomados como un todo. La información a continuación se presenta con el propósito de efectuar un análisis adicional al que se desprende de la información normalmente proporcionada en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023:

Nota N° 25.5	SOAP
Nota N° 44.1.3 y 2.3	Moneda Extranjera y Unidades Reajustables
Nota N° 45	Cuadro de Venta por Regiones
Cuadro Técnico N° 6.01	Margen de Contribución
Cuadro Técnico N° 6.02	Costo de siniestros
Cuadro Técnico N° 6.03	Reservas
Cuadro Técnico N° 6.04	Datos

Tal información adicional es responsabilidad de la Administración y fue derivada de, y se relaciona directamente con, los registros contables y otros registros subyacentes utilizados para preparar los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. La mencionada información adicional ha estado sujeta a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros y a ciertos procedimientos selectivos adicionales, incluyendo la comparación y conciliación de tal información adicional directamente con los registros contables y otros registros subyacentes utilizados para preparar los estados financieros, o directamente con los mismos estados financieros y los otros procedimientos adicionales, de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile.

En nuestra opinión, la información adicional al 31 de diciembre de 2023 se presenta razonablemente en todos los aspectos significativos en relación con los estados financieros tomados como un todo.

DocuSigned by:

43B41D6E9AF147A...
Elizabeth Vivanco Iglesias
RUT: 13.257.291-7

ZENIT SEGUROS GENERALES S. A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

CUENTA	ACTIVOS	NOTAS N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
5.10.00.00	TOTAL ACTIVO		80.158.169	64.096.595
5.11.00.00	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		28.055.099	20.787.407
5.11.10.00	Efectivo y Efectivo Equivalente	7	3.207.585	7.537.025
5.11.20.00	Activos Financieros a Valor Razonable	8.1	24.847.514	13.250.382
5.11.30.00	Activos Financieros a Costo Amortizado	9	0	0
5.11.40.00	Préstamos	10	0	0
5.11.41.00	Avance Tenedores de Pólizas		0	0
5.11.42.00	Préstamos Otorgados		0	0
5.11.50.00	Inversiones Seguros Cuenta Única de Inversión (CUI)	11	0	0
5.11.60.00	Participaciones de Entidades del Grupo	12	0	0
5.11.61.00	Participaciones en Empresas Subsidiarias (Filiales)		0	0
5.11.62.00	Participaciones en Empresas Asociadas (Coligadas)		0	0
5.12.00.00	TOTAL INVERSIONES INMOBILIARIAS		1.084	1.300
5.12.10.00	Propiedades de Inversión	14.1	0	0
5.12.20.00	Cuentas por Cobrar Leasing	14.2	0	0
5.12.30.00	Propiedades, Muebles y Equipo de Uso Propio	14.3	1.084	1.300
5.12.31.00	Propiedades de Uso propio		0	0
5.12.32.00	Muebles y Equipos de Uso Propio		1.084	1.300
5.13.00.00	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		0	0
5.14.00.00	TOTAL CUENTAS DE SEGUROS		50.314.986	41.729.341
5.14.10.00	Cuentas por Cobrar de Seguros		48.784.251	40.268.630
5.14.11.00	Cuentas por Cobrar Asegurados	16	45.235.145	37.283.149
5.14.12.00	Deudores por Operaciones de Reaseguro	17	79.943	32.896
5.14.12.10	Siniestros por Cobrar a Reaseguradores	17.3	59.707	27.625
5.14.12.20	Primas por Cobrar Reaseguro Aceptado		0	0
5.14.12.30	Activo por Reaseguro No Proporcional		20.236	5.271
5.14.12.40	Otros Deudores por Operaciones de Reaseguro		0	0
5.14.13.00	Deudores por Operaciones de Coaseguro	18	0	0
5.14.13.10	Primas por Cobrar por Operaciones de Coaseguro		0	0
5.14.13.20	Siniestros por Cobrar por Operaciones de Coaseguro		0	0
5.14.14.00	Otras Cuentas por Cobrar		3.469.163	2.952.585
5.14.20.00	Participación del Reaseguro en las Reservas Técnicas	19	1.530.735	1.460.711
5.14.21.00	Participación del Reaseguro en la Reserva de Riesgo en Curso	17.5	927.249	568.417
5.14.22.00	Participación del Reaseguro en las Reservas Seguros Previsionales		0	0
5.14.22.10	Participación del Reaseguro en la Reservas Rentas Vitalicias		0	0
5.14.22.20	Participación del Reaseguro en la Reserva Seguro Invalidez y Supervivencia		0	0
5.14.23.00	Participación del Reaseguro en la Reserva Matemática		0	0
5.14.24.00	Participación del Reaseguro en la Reserva Rentas Privadas		0	0
5.14.25.00	Participación del Reaseguro en la Reserva de Siniestros	17.4	603.486	892.294
5.14.26.00	Participación del Reaseguro en la Reserva Catastrófica de Terremoto		0	0
5.14.27.00	Participación del Reaseguro en la Reserva de Insuficiencia de Primas		0	0
5.14.28.00	Participación del Reaseguro en las Otras Reservas Técnicas		0	0
5.15.00.00	OTROS ACTIVOS		1.787.000	1.578.547
5.15.10.00	Intangibles	20	0	0
5.15.11.00	Goodwill		0	0
5.15.12.00	Activos Intangibles Distinto a Goodwill		0	0
5.15.20.00	Impuestos por cobrar	21	1.166.977	1.187.660
5.15.21.00	Cuentas por Cobrar por Impuesto	21.1	375.175	416.250
5.15.22.00	Activos por Impuestos Diferidos	21.2	791.802	771.410
5.15.30.00	Otros Activos	22	620.023	390.887
5.15.31.00	Deudas del Personal	22.1	2.800	1.120
5.15.32.00	Cuentas por Cobrar Intermediarios	22.2	0	0
5.15.33.00	Deudores Relacionados	49	3.461	42.921
5.15.34.00	Gastos Anticipados	22.3	0	0
5.15.35.00	Otros Activos	22.4	613.762	346.846

Las notas adjuntas forman parte Integral de estos estados financieros.

ZENIT SEGUROS GENERALES S. A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

CUENTA	PASIVOS	NOTAS N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
5.20.00.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		80.158.169	64.096.595
5.21.00.00	TOTAL PASIVO		64.055.270	51.003.663
5.21.10.00	PASIVOS FINANCIEROS	23	0	0
5.21.20.00	PASIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	24	0	0
5.21.30.00	TOTAL CUENTAS DE SEGUROS		53.462.832	45.023.223
5.21.31.00	Reservas Técnicas	25	50.482.039	43.662.875
5.21.31.10	Reserva de Riesgo en Curso	25.1.1	38.647.750	33.178.421
5.21.31.20	Reservas Seguros Previsionales	25.2.2	0	0
5.21.31.21	Reservas Rentas Vitalicias		0	0
5.21.31.22	Reservas Seguro Invalidez y Supervivencia		0	0
5.21.31.30	Reserva Matemática	25.2.3	0	0
5.21.31.40	Reserva Valor del Fondo	25.2.4	0	0
5.21.31.50	Reserva Rentas Privadas	25.2.5	0	0
5.21.31.60	Reserva de Sinistros	25.1.2	11.461.981	10.291.344
5.21.31.70	Reserva Catastrófica de Terremoto	25.1.4	202.341	193.110
5.21.31.80	Reserva Insuficiencia de Prima	25.1.3	0	0
5.21.31.90	Otras Reservas Técnicas	25.1.4	169.967	0
5.21.32.00	Deudas por Operaciones de Seguro	26	2.980.793	1.360.348
5.21.32.10	Deudas con Asegurados	26.1	1.605.467	780.703
5.21.32.20	Deudas por Operaciones Reaseguro	26.2	1.176.411	325.280
5.21.32.30	Deudas por Operaciones por Coaseguro		0	0
5.21.32.31	Primas por Pagar por Operaciones de Coaseguro		0	0
5.21.32.32	Sinistros por Pagar por Operaciones de Coaseguro		0	0
5.21.32.40	Ingresos Anticipados por Operaciones de Seguros	26.4	198.915	254.365
5.21.40.00	OTROS PASIVOS		10.592.438	5.980.440
5.21.41.00	Provisiones	27	184.104	234.584
5.21.42.00	Otros Pasivos		10.408.334	5.745.856
5.21.42.10	Impuestos por Pagar		1.664.143	241.097
5.21.42.11	Cuentas por Pagar por Impuestos	28.1.1	1.662.916	240.746
5.21.42.12	Pasivos por impuestos Diferidos	28.1.2	1.227	351
5.21.42.20	Deudas con Relacionados	28.2.1	13.667	60.239
5.21.42.30	Deudas con Intermediarios	28.3	4.448.933	1.900.127
5.21.42.40	Deudas con el Personal	28.4	350.424	260.022
5.21.42.50	Ingresos Anticipados		0	0
5.21.42.60	Otros Pasivos No Financieros	28.6	3.931.167	3.284.371
5.22.00.00	TOTAL PATRIMONIO	29	16.102.899	13.092.932
5.22.10.00	Capital Pagado	29	8.639.695	8.639.695
5.22.20.00	Reservas	29.3	(32.590)	(32.590)
5.22.30.00	Resultados Acumulados		7.471.932	4.778.835
5.22.31.00	Resultados Acumulados Periodos Anteriores Utilidad /Pérdida Acumulada		4.778.835	3.486.766
5.22.32.00	Resultado del Ejercicio		3.847.282	1.882.069
5.22.33.00	(Dividendos)		(1.154.185)	(590.000)
5.22.40.00	Otros Ajustes	29.4	23.862	(293.008)

Las notas adjuntas forman parte Integral de estos estados financieros.

ZENIT SEGUROS GENERALES S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

CUENTA	ESTADO DE RESULTADO	NOTAS N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
5.31.10.00	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN (MC)		10.664.120	5.284.222
5.31.11.00	Primas Retenidas		48.942.680	42.592.885
5.31.11.10	Primas Directas		49.755.702	42.843.595
5.31.11.20	Primas Aceptadas		0	0
5.31.11.30	Primas Cedidas	30	813.022	250.710
5.31.12.00	Variación de Reservas Técnicas	31	3.736.409	2.662.968
5.31.12.10	Variación Reserva de Riesgo en Curso		3.566.442	2.662.968
5.31.12.20	Variación Reserva Matemática		0	0
5.31.12.30	Variación Reserva Valor del Fondo		0	0
5.31.12.40	Variación Reserva Catastrófica de Terremoto		0	0
5.31.12.50	Variación Reserva Insuficiencia de Prima		0	0
5.31.12.60	Variación Otras Reservas Técnicas		169.967	0
5.31.13.00	Costo de Siniestros	32	25.894.896	27.960.201
5.31.13.10	Siniestros Directos		25.989.613	28.654.215
5.31.13.20	Siniestros Cedidos		94.717	694.014
5.31.13.30	Siniestros Aceptados		0	0
5.31.14.00	Costo de Rentas		0	0
5.31.14.10	Rentas Directas		0	0
5.31.14.20	Rentas Cedidas		0	0
5.31.14.30	Rentas Aceptadas		0	0
5.31.15.00	Resultado de Intermediación		8.087.508	6.607.843
5.31.15.10	Comisión Agentes Directos		0	0
5.31.15.20	Comisión Corredores y Retribución Asesores Previsionales		8.246.154	6.797.456
5.31.15.30	Comisiones de Reaseguro Aceptado		0	0
5.31.15.40	Comisiones de Reaseguro Cedido		158.646	189.613
5.31.16.00	Gastos por Reaseguro No Proporcional		439.909	161.019
5.31.17.00	Gastos Médicos		0	0
5.31.18.00	Deterioro de Seguros	34	119.838	(83.368)
5.31.20.00	COSTOS DE ADMINISTRACIÓN (CA)	33	7.902.477	5.866.712
5.31.21.00	Remuneraciones		1.185.560	1.065.748
5.31.22.00	Otros		6.716.917	4.800.964
5.31.30.00	RESULTADO DE INVERSIONES (RI)	35	1.445.073	899.494
5.31.31.00	Resultado Neto Inversiones Realizadas		(1.297)	(2.031)
5.31.31.10	Inversiones Inmobiliarias		0	0
5.31.31.20	Inversiones Financieras		(1.297)	(2.031)
5.31.32.00	Resultado Neto Inversiones no Realizadas		0	0
5.31.32.10	Inversiones Inmobiliarias		0	0
5.31.32.20	Inversiones Financieras		0	0
5.31.33.00	Resultado Neto Inversiones Devengadas		1.452.256	901.355
5.31.33.10	Inversiones Inmobiliarias		0	0
5.31.33.20	Inversiones Financieras		1.462.956	911.091
5.31.33.30	Depreciación		0	0
5.31.33.40	Gastos de Gestión		10.700	9.736
5.31.34.00	Resultado Neto Inversiones por Seguros con Cuenta Única de Inversiones		0	0
5.31.35.00	Deterioro de Inversiones		(5.886)	170
5.31.40.00	RESULTADO TÉCNICO DE SEGUROS (MC + RI + CA)		4.206.716	317.004
5.31.50.00	OTROS INGRESOS Y EGRESOS		156.204	30.901
5.31.51.00	Otros Ingresos	36	205.358	116.049
5.31.52.00	Otros Egresos	37	49.154	85.148
5.31.61.00	Diferencia de Cambio	38.1	4.744	(4.214)
5.31.62.00	Utilidad (pérdida) por Unidades Reajustables	38.2	633.103	1.527.811
5.31.70.00	Resultado de Operaciones Continuas antes de Impuesto Renta		5.000.767	1.871.502
5.31.80.00	Utilidad (Pérdida) por Operaciones Discontinuas y Disponibles para la Venta (netas de impto)		0	0
5.31.90.00	Impuesto Renta	40.1	1.153.485	(10.567)
5.31.00.00	RESULTADO DEL EJERCICIO		3.847.282	1.882.069
ESTADO OTROS RESULTADOS INTEGRALES				
5.32.10.00	Resultado en la Evaluación Propiedades, Plantas, Muebles y Equipos		0	0
5.32.20.00	Resultado en Activos Financieros		434.069	(63.397)
5.32.30.00	Resultado en Coberturas de Flujo de Caja		0	0
5.32.40.00	Otros Resultados con Ajustes en Patrimonio		0	0
5.32.50.00	Impuesto Diferidos		(117.199)	17.117
5.32.00.00	TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL		316.870	(46.280)
5.30.00.00	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		4.164.152	1.835.789

Las notas adjuntas forman parte Integral de estos estados financieros.

ZENIT SEGUROS GENERALES S. A.
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
31 de diciembre de 2023
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

Conceptos	Capital Pagado	Sobre Precio de Acciones	Reserva Ajuste por Calce	Reserva Descalce Seguros CUI	Otras Reservas	Reservas	Resultados Acumulados Periodos Anteriores	Resultado del Ejercicio	Resultados Acumulados	Resultado en la Evaluación de Propiedades, Muebles y Equipos	Resultados en Activos Financieros	Resultado en Coberturas de Flujo de Caja	Otros Resultados con Ajuste en Patrimonio	Otros Ajustes	Patrimonio Total
PATRIMONIO INICIAL ANTES DE AJUSTE	8.639.695	0	0	0	(32.590)	(32.590)	3.486.766	1.292.069	4.778.835	0	(293.008)	0	0	0	13.092.932
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES						0		0	0		0				0
PATRIMONIO AL INICIO DEL EJERCICIO	8.639.695	0	0	0	(32.590)	(32.590)	3.486.766	1.292.069	4.778.835		(293.008)			0	13.092.932
Resultado Integral						0		3.847.282	3.847.282		316.870				4.164.152
Resultado del Ejercicio						0		3.847.282	3.847.282		0			0	3.847.282
TOTAL DE INGRESOS (GASTOS) REGISTRADOS CON ABONO (CARGO) A PATRIMONIO						0			0		434.069				434.069
RESULTADO EN ACTIVOS FINANCIEROS									0		434.069				434.069
Impuesto Diferido						0			0		(117.199)				(117.199)
Otro Resultado Integral									0		316.870				316.870
Transferencias a Resultados Acumulados						0	1.292.069	(1.292.069)	0						0
Operaciones con los Accionistas	0	0	0	0	0	0	0	(1.154.185)	(1.154.185)	0	0	0	0	0	(1.154.185)
Aumento (disminución) de Capital	0					0		0	0						0
Distribución de Dividendos						0	0	(1.154.185)	(1.154.185)						(1.154.185)
Otras Operaciones con los Accionistas						0			0						0
Reservas						0			0						0
Transferencia de Patrimonio a Resultado						0			0						0
otros Ajustes							0		0		0			0	0
PATRIMONIO AL FINAL DEL EJERCICIO	8.639.695	0	0	0	(32.590)	(32.590)	4.778.835	2.693.097	7.471.932	0	23.862	0	0	0	16.102.899

ZENIT SEGUROS GENERALES S. A.
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
31 de diciembre de 2022
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

Conceptos	Capital Pagado	Sobre Precio de Acciones	Reserva Ajuste por Calce	Reserva Descalce Seguros CUI	Otras Reservas	Reservas	Resultados Acumulados Periodos Anteriores	Resultado del Ejercicio	Resultados Acumulados	Resultado en la Evaluación de Propiedades, Muebles y Equipos	Resultados en Activos Financieros	Resultado en Coberturas de Flujo de Caja	Otros Resultados con Ajuste en Patrimonio	Otros Ajustes	Patrimonio Total
PATRIMONIO INICIAL ANTES DE AJUSTE	8.639.695	0	0	0	(32.590)	(32.590)	2.042.685	1.938.164	3.980.849	0	(246.728)	0	0	0	12.341.226
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES						0			0						0
PATRIMONIO AL INICIO DEL EJERCICIO	8.639.695	0	0	0	(32.590)	(32.590)	2.042.685	1.938.164	3.980.849		(246.728)	0	0	0	12.341.226
Resultado Integral						0		1.882.069	1.882.069		(46.280)				1.835.789
Resultado del Ejercicio						0		1.882.069	1.882.069		0				1.882.069
TOTAL DE INGRESOS (GASTOS) REGISTRADOS CON ABONO (CARGO) A PATRIMONIO						0			0		(63.397)				(63.397)
RESULTADO EN ACTIVOS FINANCIEROS									0		(63.397)				(63.397)
Impuesto Diferido						0			0		17.117				17.117
Otro Resultado Integral									0		(46.280)				(46.280)
Transferencias a Resultados Acumulados						0	1.938.164	(1.938.164)	0						0
Operaciones con los Accionistas	0	0	0	0	0	0	(494.083)	(590.000)	(1.084.083)	0	0	0	0	0	(1.084.083)
Aumento (disminución) de Capital	0					0			0						0
Distribución de Dividendos						0	(494.083)	(590.000)	(1.084.083)						(1.084.083)
Otras Operaciones con los Accionistas						0			0						0
Reservas						0			0						0
Transferencia de Patrimonio a Resultado						0			0						0
otros Ajustes							0		0					0	0
PATRIMONIO AL FINAL DEL EJERCICIO	8.639.695	0	0	0	(32.590)	(32.590)	3.486.766	1.292.069	4.778.835	0	(293.008)	0	0	0	13.092.932

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

ZENIT SEGUROS GENERALES S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

		31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
	NOTAS N°		
Ingresos de las Actividades de la Operación			
7.31.11.00	Ingresos por Primas de Seguros y Coaseguro	55.491.252	49.028.980
7.31.12.00	Ingresos por Primas Reaseguro Aceptado	0	0
7.31.13.00	Devolución por Rentas y Siniestros	0	0
7.31.14.00	Ingreso por Rentas y Siniestros Reasegurados	336.745	134.541
7.31.15.00	Ingreso por Comisiones Reaseguros Cedidos	0	0
7.31.16.00	Ingreso por Activos Financieros a Valor Razonable	41.041.753	44.768.772
7.31.17.00	Ingresos por Activos Financieros a Costo Amortizado	0	0
7.31.18.00	Ingreso por Activos Inmobiliarios	0	0
7.31.19.00	Intereses y Dividendos Recibidos	0	0
7.31.20.00	Préstamos y Partidas por Cobrar	0	0
7.31.21.00	Otros Ingresos de la Actividad Aseguradora	41 200.238	143.912
7.31.00.00	Total Ingresos de Efectivo de la Actividad Aseguradora	97.069.988	94.076.205
Egresos de las Actividades de la Operación			
7.32.11.00	Egresos por Prestaciones Seguro Directo y Coaseguro	297.169	202.080
7.32.12.00	Pago de Rentas y Siniestros	31.462.577	34.295.002
7.32.13.00	Egreso por Comisiones Seguros Directos	7.526.198	7.480.974
7.32.14.00	Egreso por Comisiones Reaseguros Aceptados	0	0
7.32.15.00	Egreso por Activos Financieros a Valor Razonable	50.230.322	40.179.401
7.32.16.00	Egresos por Activos Financieros a Costo Amortizado	0	0
7.32.17.00	Egreso por Activos Inmobiliarios	0	0
7.32.18.00	Gastos por Impuestos	4.737.308	3.548.389
7.32.19.00	Gasto de Administración	6.131.439	6.093.914
7.32.20.00	Otros Egresos de la Actividad Aseguradora	41 187.427	15.863
7.32.00.00	Total Egresos de Efectivo de la Actividad Aseguradora	100.572.440	91.815.623
7.30.00.00	Total Flujos de Efectivo Netos de Actividades de la Operación	(3.502.452)	2.260.582
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Ingresos de Actividades de Inversión			
7.41.11.00	Ingresos por Propiedades, Plantas, Muebles y Equipos	0	0
7.41.12.00	Ingreso por Propiedades de Inversión	0	0
7.41.13.00	Ingreso por Activos Intangibles	0	0
7.41.14.00	Ingreso por Activos Mantenidos para la venta	0	0
7.41.15.00	Ingreso por Participaciones en Entidades del Grupo y Filiales	0	0
7.41.16.00	Otros Ingresos Relacionados con Actividades de Inversión	0	0
7.41.00.00	Total Ingresos de Efectivo de las Actividades de Inversión	0	0
Egresos de Actividades de Inversión			
7.42.11.00	Egresos por Propiedades, Plantas, Muebles y Equipos	0	1.580
7.42.12.00	Egreso por Propiedades de Inversión	0	0
7.42.13.00	Egreso por Activos Intangibles	0	0
7.42.14.00	Egreso por Activos Mantenidos para la Venta	0	0
7.42.15.00	Egreso por Participaciones en Entidades del Grupo y Filiales	0	0
7.42.16.00	Otros Egresos Relacionados con Actividades de Inversión	0	0
7.42.00.00	Total Egresos de Efectivo de las Actividades de Inversión	0	1.580
7.40.00.00	Total Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Inversión	0	(1.580)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Ingresos de Actividades de Financiamiento			
7.51.11.00	Ingreso por Emisión de Instrumentos de Patrimonio	0	0
7.51.12.00	Ingresos por Préstamos a Relacionados	0	0
7.51.13.00	Ingreso por Préstamos Bancarios	0	0
7.51.14.00	Aumentos de Capital	0	0
7.51.15.00	Otros Ingresos Relacionados con Actividades de Financiamiento	41 0	47.580
7.51.00.00	Total Ingresos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento	0	47.580
Egresos de Actividades de Financiamiento			
7.52.11.00	Dividendos a los Accionistas	824.000	1.084.083
7.52.12.00	Intereses Pagados	0	0
7.52.13.00	Disminución de Capital	0	0
7.52.14.00	Egresos por Préstamos con Relacionados	0	0
7.52.15.00	Otros Egresos Relacionados con Actividades de Financiamiento	41 7.335	54.596
7.52.00.00	Total Egresos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento	831.335	1.138.679
7.50.00.00	Total Flujos de Efectivo Neto de Actividades de Financiamiento	(831.335)	(1.091.099)
7.60.00.00	Efecto de las Variaciones de los Tipo de Cambio	4.347	16.299
7.70.00.00	Total Aumento/Disminución de Efectivo y Equivalentes	(4.329.440)	1.184.202
7.71.00.00	Efectivo y Equivalentes al Inicio del Periodo	7.537.025	6.352.823
7.72.00.00	Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo	3.207.585	7.537.025
7.80.00.00	Componentes del Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo	7	3.207.585
7.81.00.00	Caja	8.425	27.255
7.82.00.00	Banco	2.000.792	2.693.852
7.83.00.00	Equivalentes al Efectivo	1.198.368	4.815.918

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

0

0

Nota 1. ENTIDAD QUE REPORTA

Razón Social : ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.
Zenit Seguros Generales S.A. (la "Compañía") es una Sociedad Anónima Cerrada constituida por escritura pública de fecha 29 de enero de 2009, otorgada ante Notario de Santiago Señor Andrés Rubio Flores. El objeto de la Compañía es asegurar y reasegurar a base de primas las operaciones de seguros y contratos de reaseguros de los riesgos comprendidos dentro del primer grupo.

RUT : 76.061.223-5

Grupo Asegurador : La Compañía opera en el primer grupo de seguros, que corresponde a aquellas Compañías que aseguran los riesgos de pérdidas o deterioros en las cosas o el patrimonio.

Principales cambios societarios de fusiones y adquisiciones (en caso de existir) :

Domicilio : AV. MANQUEHUE NORTE 290, OFICINA 1 SUBTERRANEO -1, LAS CONDES

Grupo Económico : La Compañía es controlada por MM Internacional SpA (filial del Grupo Mutua Madrileña de España)

Actividades principales : La Compañía opera en el primer grupo de seguros, que corresponde a aquellas compañías que aseguran los riesgos de pérdidas o deterioros en las cosas o el patrimonio.

Nº Resolución Exenta : Resolución Exenta N°275 con fecha 15 de mayo 2009

Accionistas

Accionista	Rut	Tipo de persona	%
MM Internacional SpA	76.532.406 - 8	Jurídica	60,020%
Empresas Juan Yarur SpA	91.717.000 - 2	Jurídica	39,980%

Con fecha 10 de mayo de 2016 se celebró contrato de compraventa de acciones, mediante el cual MM Internacional Spa (filial del Grupo Mutua Madrileña de España), adquirió de Empresas Juan Yarur SpA, 859 acciones de Zenit Seguros Generales S.A., las que representan aproximadamente el 40% del Capital Social de la Compañía.

Mediante resolución Exenta N° 284 de fecha 5 de octubre de 2015, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), aprobó la modificación de los estatutos de la Compañía, autorizando el aumento de Capital Social, de \$5.998.197.866 dividido en 2.146 acciones nominativas, sin valor nominal e íntegramente suscrito y pagado, a \$7.246.680.366 dividido en 2.593 acciones, esto, mediante la emisión de 447 acciones, las cuales fueron suscritas y pagadas por los accionistas el 28 de Noviembre de 2016 y de acuerdo al siguiente detalle;

- Empresas Juan Yarur SpA, suscribe y paga la cantidad de 268 acciones, por un valor total de \$787.059.382.-
- MM Internacional SpA, suscribe y paga la cantidad de 179 acciones, por un valor total de \$525.685.184.-

Mediante resolución Exenta N° 1172 de fecha 16 de marzo de 2017, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), aprobó la modificación de los estatutos de la Compañía, autorizando el aumento de Capital Social, de \$7.310.942.432 dividido en 2.593 acciones nominativas, sin valor nominal e íntegramente suscrito y pagado, a \$9.941.944.432 dividido en 3.526 acciones, esto, mediante la emisión de 933 acciones, a ser suscritas y pagaderas por los accionistas en el plazo de 3 años.

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada con fecha 26 de Septiembre de 2017, se acordó la emisión de 177 acciones de pago.

- Empresas Juan Yarur SpA, suscribe y paga la cantidad de 106 acciones, por un valor total de \$302.699.016.-
- MM Internacional SpA, suscribe y paga la cantidad de 71 acciones, por un valor total de \$202.751.228.-

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada con fecha 11 de Mayo de 2018, se acordó la emisión de 288 acciones de pago.
- Empresas Juan Yarur SpA, suscribe y paga la cantidad de 170 acciones, por un valor total de \$492.822.035.-
- MM Internacional SpA, suscribe y paga la cantidad de 114 acciones, por un valor total de \$330.480.659.-

Con fecha 26 de noviembre de 2020 se ha celebrado contrato de compraventa de acciones, mediante el cual MM Internacional Spa (Filial del Grupo Mutua Madrileña de España), adquirió de Empresas Juan Yarur SpA, 610 acciones de Zenit Seguros Generales S.A, las que representan el 20% del Capital social de la Compañía. Con esta compra, MM Internacional Spa (filial del Grupo Mutua Madrileña de España) totaliza 1.833 acciones de Zenit Seguros Generales S.A., las que representan el 60% del Capital Social de la Compañía.

Nº de trabajadores : 34

Clasificadores de Riesgo

Nombre	Rut	Clasificación de Riesgo	Nº Registro	Fecha de Clasificación
Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Limitada	79.836.420-0	AA- (cl)	1	11/01/2024
International Crédito Rating Compañía Clasificadora de Riesgo	76.188.980-K	A+	12	11/01/2024

Audidores Externos

Nombre de empresa de auditores externos	Rut	Nº de Registro	Fecha de Emisión de Informe
PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Limitada	81.513.400-1	8	27/02/2024

Nombre del Socio que firma el informe con la opinión	Rut	Tipo de opinión a los estados financieros	Fecha sesión directorio aprobación estados financieros
Elizabeth Vivanco I.	13.257.291-7	Opinión sin Salvedades	27/02/2024

Nota 2. BASES DE PREPARACIÓN

a) DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Ex Superintendencia de Valores y Seguros (SVS), en los casos que corresponda, de conformidad con lo establecido en la Circular N° 2.022 emitida por la SVS el 17 de mayo de 2011 y sus modificaciones establecidas en circulares N° 2050, N° 2073, N° 2076, N° 2138, N° 2216 y N° 2226.

Adicionalmente, en virtud de sus atribuciones la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Ex Superintendencia de Valores y Seguros con fecha 17 de octubre de 2014 emitió el Oficio Circular N° 856 instruyendo a las entidades fiscalizadas, registrar contra patrimonio las diferencias en activos y pasivos por impuestos diferidos que se produzcan como efecto directo del incremento en la tasa de impuestos de primera categoría introducido por la Ley 20.780.

Dichos estados financieros se encuentran aprobados por el Directorio de la Compañía en sesión del día 27 de febrero de 2024.

b) PERÍODO CONTABLE

Los estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los estados de cambios en el patrimonio, el estado de resultados integrales, y estados de flujos de efectivo desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

c) BASES DE MEDICIÓN

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del modelo de costo, excepto para los activos financieros de negociación, que han sido registrados a su valor razonable.

d) MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las partidas incluidas en los estados financieros se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera ("moneda funcional"). Los estados financieros se presentan en miles de pesos chilenos, siendo el peso chileno la moneda funcional que definió Zenit Seguros Generales S.A.

e) NUEVAS NORMAS E INTERPRETACIONES PARA FECHAS FUTURAS

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2022.

Enmiendas y mejoras

NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Publicada en mayo de 2021, esta modificación requiere que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 "Impuestos a las ganancias" sobre reforma fiscal internacional – reglas del modelo del pilar dos. Publicada en mayo de 2023, esta enmienda brinda a las empresas una exención temporal de la contabilidad de los impuestos diferidos derivados de la reforma fiscal internacional de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Las enmiendas también introducen requisitos de divulgación específicos para las empresas afectadas. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2023.

Enmienda a NIIF 17 - Aplicación inicial de NIIF 17 y NIIF 9 Información comparativa. Esta modificación es una modificación de alcance limitado a los requisitos de transición de la NIIF 17, Contratos de seguro, que proporciona a las aseguradoras una opción destinada a mejorar la utilidad de la información para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma. La modificación se relaciona únicamente con la transición de las aseguradoras a la nueva Norma, no afecta a ningún otro requisito de la NIIF 17.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Compañía, con excepción de NIIF 17, cuyos efectos y aplicación se encuentran actualmente en estudio y evaluación.

b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

Normas e interpretaciones

Obligatoria para
ejercicios iniciados a
partir de

Enmienda a la NIC 1 "Pasivos no corrientes con covenants", la modificación tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.

01/01/2024

Enmiendas a la IFRS 16 "Arrendamientos" sobre ventas con arrendamiento posterior, la que explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.

01/01/2024

Enmiendas a la NIC 7 "Estado de flujos de efectivo" y a la NIIF 7 "Instrumentos Financieros: Información a Revelar" sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.

01/01/2024

La Administración de la Compañía estima que la adopción de las normas, interpretaciones, enmiendas y mejoras antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Compañía en el período de su primera aplicación, Con excepción de NIIF 17, cuyos efectos y aplicación se encuentran actualmente en estudio y evaluación.

f) HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

La compañía cumple con todas las normas legales a las que está sujeta, presenta condiciones de operación normal en cada ámbito en el que se desarrollan sus actividades, sus proyecciones muestran una operación rentable y tiene capacidad de acceder al sistema financiero para financiar sus operaciones, lo que a juicio de la Administración determina su capacidad de continuar como empresa en marcha, según lo establecen las normas contables bajo las que se emiten los presentes estados financieros.

g) RECLASIFICACIONES

La compañía no ha efectuado reclasificaciones en sus estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

h) CUANDO UNA ENTIDAD NO APLIQUE UN REQUERIMIENTO ESTABLECIDO EN NIIF

Los estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

i) AJUSTES A PERIODOS ANTERIORES Y OTROS CAMBIOS CONTABLES

La compañía no ha efectuado ajustes a periodos anteriores y otros cambios contables en sus estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 3. POLITICAS CONTABLES

1. BASES DE CONSOLIDACIÓN

Los estados financieros presentados por Zenit Seguros Generales S.A. son individuales, sin embargo, en el caso que se deba consolidar se aplicará lo dispuesto en las normas internacionales de contabilidad (NIIF)

2. DIFERENCIA DE CAMBIO

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, excepto que corresponda su diferimiento en el patrimonio neto a través de los otros resultados integrales, como es el caso de las derivadas de estrategias de coberturas de flujos de efectivo y coberturas de inversiones netas.

Los activos y pasivos en moneda extranjera y unidades reajustables se presentan valorizados al tipo de cambio de la respectiva moneda al cierre del período. Las paridades más usadas son las siguientes:

Moneda	31-12-2023
	\$
Dólar Estadounidense	877,12
Euro	970,05
Unidad de Fomento	36.789,36

3. COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no existen transacciones que correspondan a una combinación de negocios.

4. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El efectivo y efectivo equivalente indicado en los estados financieros comprenden el efectivo en caja, cuentas corrientes bancarias e inversiones de corto plazo de fácil liquidez y convertibles en efectivo. Las partidas de efectivo en caja y cuentas corrientes bancarias se registran a costo histórico.

5. INVERSIONES FINANCIERAS

Las inversiones financieras se presentan valorizadas de acuerdo a las instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero, principalmente en la Norma de Carácter General N°311 de la CMF, emitida el 28 de junio del 2011.

a. Activos financieros a valor razonable

Se entiende por valor razonable de un instrumento financiero, en una fecha dada, el importe por el que podría ser comprado o vendido en esa fecha entre dos partes, en condiciones de independencia mutua e informada en la materia, que actúen libre y prudentemente.

i. Renta Variable Nacional

a. Acciones registradas con presencia ajustada: Las acciones que al cierre de los estados financieros tengan presencia ajustada igual o superior al 25% de acuerdo al título II de la Norma de Carácter General N°103 o la que la modifique o reemplace, son valorizadas a su valor bursátil, según lo indicado en la NCG N°311 de la CMF. Cualquier diferencia entre el valor de compra y el valor bolsa se refleja directamente en el estado de resultados integrales

b. Otras acciones: Acciones sin presencia bursátil y con cotización se valorizan al precio de cierre observado en el último día anterior a la fecha de cierre de los estados financieros. Acciones sin cotización bursátil se valorizan a su valor libro al cierre de los estados financieros.

c. Cuotas de fondos mutuos: Son valorizados al valor de rescate de la cuota al día de cierre de los estados financieros. Cualquier diferencia entre este valor y el valor de compra se reflejará en los resultados del ejercicio.

d. Cuotas de fondos de inversión: A las que se refiere el N°2, letra c) del artículo 21 del D.F.L N°251 que tengan a la fecha de cierre de los estados financieros presencia ajustada igual o superior al 20%, según lo indicado en la NCG N°311 de la CMF, se valorizan al precio promedio ponderado, por el número de cuotas transadas, de las transacciones superiores a 150 Unidades de Fomento del último día de transacción bursátil correspondientes a la fecha de cierre de los estados financieros.

Si las cuotas de fondos de inversión no cumplen con el requisito de presencia, son valorizados a su valor económico, siempre y cuando hayan presentado a la CMF su valorización según la Circular N°1.258 de 1996, en caso de no presentar valor económico el fondo se valoriza al valor libro de la cuota, determinado en base a los últimos estados financieros disponibles.

Cualquier diferencia entre el valor de compra de la cuota y su valor razonable se refleja directamente en el estado de resultados integrales.

ii. Renta Variable Extranjera

a. Acciones con transacción bursátil: Se valorizan a su valor bursátil, entendiéndose por este, el precio de cierre observado el último día de transacción bursátil anterior a la fecha de cierre de los estados financieros en la bolsa donde fue adquirida. Cualquier diferencia entre el valor de compra y su valor bursátil se refleja directamente en el estado de resultados integrales.

b. Acciones sin transacción bursátil: Se valorizan a su valor libro al cierre de los estados financieros. Cualquier variación entre su valor de compra y su valor razonable se refleja directamente en el estado de resultados integrales.

c. Cuotas de fondos: Cuotas de fondos mutuos y fondos de inversión constituidos en el país pero invertidos en valores extranjeros señalados en la letra e) del N°3 del artículo 21 del D.F.L N°251 de 1931, son valorizados según las mismas instrucciones del punto c) y d) del punto i. anterior.

Las inversiones en cuotas de fondos constituidos fuera del país, señalados en la letra d) del N°3 del artículo 21 del D.F.L N°251, de 1931, son valorizados al precio de cierre de la cuota del último día hábil bursátil del mes correspondiente al cierre de los estados financieros.

Las cuotas de fondos de inversión constituidos en el extranjero y sin cotización bursátil, se valorizan al valor libro de la cuota, determinado en base a los últimos estados financieros.

Cualquier diferencia entre el valor de adquisición y su valor de cierre a fecha de los estados financieros se refleja directamente en el estado de resultados integrales.

iii. Renta Fija Nacional

Para los instrumentos de renta fija nacional, como valor razonable se utiliza el valor presente de los flujos futuros, descontados a la TIR de mercado del instrumento, la cual corresponde a la informada en el vector de precios (Información de precios de valores de oferta pública), entregada por Risk América, correspondientes al primer día hábil siguiente al cierre de los estados financieros.

En caso, que un determinado título no aparezca en el vector de precios se debe seguir lo dictado en la NCG N°311 de la CMF, Título II, punto 2.2.2. Letra c).

Cualquier diferencia observada entre la tasa de compra y el valor de mercado se reflejará directamente contra Patrimonio en la cuenta de balance Otros Resultados Integrales.

iv. Renta Fija Extranjera

Para las inversiones en instrumentos de renta fija extranjeros, el valor de mercado a la fecha de cierre de estados financieros es la cotización de cierre del título observada en los mercados internacionales, el último día de transacción del instrumento, anterior al cierre de los estados financieros.

En caso, que no existan transacciones del instrumento en el último mes, se debe seguir lo dictado en la NCG N°311 de la CMF, Título II, punto 2.2.2. Letra d).

Cualquier diferencia observada entre la tasa de compra y el valor de mercado se reflejará directamente contra Patrimonio en la cuenta de balance Otros Resultados Integrales.

6. OPERACIONES DE COBERTURA

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no existen transacciones que correspondan a la utilización de instrumentos derivados de cobertura.

7. INVERSIONES SEGUROS CUENTA ÚNICA DE INVERSIÓN (CUI).

Nota aplica para compañías de seguro del segundo grupo.

8. DETERIORO DE ACTIVOS

a) Inversiones financieras

La adopción del aspecto de Deterioro estipulado por IFRS 9, a partir del 1 de enero de 2018, pero incorporado en la contabilidad de la Compañía en septiembre de 2018, supone la aplicación de un enfoque de pérdidas esperadas por riesgo crediticio, el cual se realizará a las inversiones financieras clasificadas como:

- Inversiones en instrumentos de deuda medidos a costo amortizado.
- Inversiones en instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales de patrimonio.

En el caso de esta Compañía, las inversiones financieras de renta fija se han clasificado como inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales de patrimonio.

El enfoque de pérdida esperada fijado por IFRS 9 establece que las pérdidas se reconozcan antes de que un instrumento financiero pase a estar en mora y apunta a identificar incrementos significativos del riesgo crediticio, antes de la materialización del incumplimiento. Por lo anterior, este enfoque reconoce las pérdidas crediticias esperadas de los instrumentos de renta fija, para un horizonte de tiempo de 12 meses, respecto de aquellos instrumentos donde no se haya observado un incremento significativo del riesgo de crédito, y para todo el plazo que resta al vencimiento del instrumento, respecto de aquellos instrumentos donde sí se haya observado incrementos significativos en el riesgo crediticio, o bien, el mismo haya caído en estado de no pago.

En este contexto, los instrumentos financieros deben clasificarse en tres niveles o Stage, los cuales se indican en el siguiente cuadro.

Cambio en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial		
Stage 1	Stage 2	Stage 3
Instrumentos financieros cuyo riesgo crediticio no ha aumentado significativamente respecto del reconocimiento inicial.	Instrumentos financieros cuyo riesgo crediticio ha aumentado significativamente respecto del reconocimiento inicial.	Instrumentos financieros con evidencia de deterioro.
Reconocimiento de Pérdidas Crediticias Esperadas (ECL)		
12 meses ECL	Tiempo de vida ECL	Tiempo de vida ECL

Además, para el caso de esta compañía se ha definido los niveles o Stage según lo indicado a continuación:

- Stage 1: instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional igual o superior a BBB-, también conocidos como "investment grade" (grado de inversión)
- Stage2: instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional menor o igual BB+, pero mayor a C, también conocidos como "high yield" (alto rendimiento) o "grado especulativo".
- Stage3: instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional C o menor, que presenten un atraso en el cumplimiento de los pagos contractuales de más de 90 días.

Es importante mencionar que los instrumentos financieros estatales no son considerados para el cálculo de deterioro, debido a que son libres de riesgo.

Para calcular el Deterioro de los instrumentos financieros de renta fija, se utiliza la metodología de Pérdida Crediticia Esperada (Expected Crédito Loss, ECL), la cual estima la diferencia entre los flujos que se deben pagar de acuerdo al contrato y los flujos que la entidad espera recibir. Por lo tanto se debe aplicar para cada instrumento financiero de renta fija la siguiente formula general:

$$ECL = PD * LGD * EAD, \text{ donde:}$$

PD: Probabilidad de Incumplimiento o default.

LGD: Pérdida dado el incumplimiento ajustado. $LGD = (1 - \text{Recovery Rate})$.

EAD: Exposición al cumplimiento.

Posteriormente a la Pérdida Crediticia Esperada del portfolio se le aplica un ajuste por concepto prospectivo (forward looking), el cual a través de inputs históricos permite proyectar la probabilidad de incumplimiento (PD) a un año y así poder reconocer de mejor manera cambios significativos de riesgo. Por último, incorpora un ajuste por Análisis Propio de la Compañía del Riesgo de Contraparte.

b) Intangibles e Inversiones inmobiliarias

Los activos que tienen una vida útil indefinida no están sujetos a amortización y se someten anualmente a pruebas de pérdida por deterioro del valor. Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable. El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo). Los activos no financieros, distintos del goodwill, que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de balance por si se hubieran producido revisiones de la pérdida.

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cuenta con este tipo de activos.

c) Deudores por prima

Dado que la Compañía no tiene implementado un modelo de deterioro para los deudores por prima, se acoge a la Norma de Carácter General N°322 del 23 de noviembre del 2011 de la CMF que permite aplicar la normativa establecida en la circular N° 1.499 del 15 de septiembre del 2000 y sus modificaciones.

• Esto es que las primas por cobrar documentadas y no documentadas, que estén asociadas a un plan de pago en cuotas y que presenten morosidad, generan una provisión del 100% sobre el monto de la primera cuota impaga por 1 mes o más a la fecha de cierre de los estados financieros.

• Así mismo si se diere el caso de 2 cuotas vencidas e impagas por más de 1 mes, se deberá provisionar el 100% del valor de esas cuotas, y además el 50% del valor de las cuotas no vencidas.

• En caso, que existieren 3 o más cuotas vencidas e impagas por más de 1 mes a la fecha de cierre de estados financieros, se deberá provisionar el 100% del saldo por cobrar, se encuentre éste vencido o no.

Lo anterior se aplica a todas las primas por cobrar según su canal de cobro.

d) Deudores siniestros por cobrar a reaseguradores

En la cuenta deudores siniestros por cobrar, se refleja la proporción de los siniestros reasegurados que la compañía ya pago al asegurado y se encuentran pendientes de cobro,

Dado que la compañía no tiene implementado un modelo de deterioro para los siniestros por cobrar a reaseguradores se acoge a la Norma de Carácter General N°322 del 23 de Noviembre de 2011 de la CMF que permite aplicar la normativa establecida en la circular N° 848 de enero de 1989 o la que la reemplace emitida por la CMF, la cual estipula que transcurridos seis meses de vencimientos estos siniestros deben ser provisionados en un 100% de la deuda.

9. INVERSIONES INMOBILIARIAS

Las inversiones inmobiliarias se presentan valorizadas de acuerdo a las instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero, de acuerdo a la Norma de Carácter General N°316, emitida el 12 de Agosto de 2011.

1 Propiedades de Inversión

i. Inversión en Bienes raíces Nacionales

Los bienes raíces nacionales se valorizan al menor valor entre:

- El costo corregido por IPC deducida la depreciación acumulada, calculada de acuerdo a las normas contables del Colegio de Contadores de Chile A.G. y
- El valor de la tasación comercial, que corresponde al menor de dos tasaciones, realizadas conforme al anexo adjunto en la NCG N°316 de la CMF.

En caso, que el valor de la tasación (opción ii) sea menor que el costo corregido (opción i), se realiza un ajuste contable por la diferencia, mediante una provisión con cargo a resultados, que se mantiene hasta una nueva tasación.

En caso, que el valor de la tasación (opción ii) sea mayor que el costo corregido (opción i), no se realiza ningún ajuste contable.

2 Cuentas por cobrar leasing

Los bienes raíces entregados en leasing se valorizan al menor valor entre:

- i. Valor residual del contrato, calculada de acuerdo a las normas del Colegio de Contadores de Chile A.G.,
- ii. Costo corregido por inflación menos la depreciación acumulada y
- iii. El valor de la tasación comercial, que corresponde al menor de dos tasaciones, realizadas conforme al anexo adjunto en la NCG N°316 de la Comisión para el Mercado Financiero.

En el caso que existan cuotas morosas, se constituye una provisión por el monto de estas. Además, los contratos que presenten morosidad dejarán de ser activos elegibles para la medición de calce referida en la Circular N°1512 del año 2001.

En el caso de contratos de leasing habitacionales de la ley N°19.281 de 2003, estos se valorizan al menor valor entre:

- i. Valor residual del contrato, calculada de acuerdo a las normas del Colegio de Contadores de Chile A.G. y
- ii. Costo corregido por inflación menos la depreciación acumulada

En el caso que un contrato de leasing habitacional tenga 6 o más meses de morosidad en sus cuotas, se deberá efectuar una tasación comercial de acuerdo al anexo adjunto en la NCG N°316 de la Comisión para el Mercado Financiero y efectuar una provisión con cargo a resultados, en caso, que el valor comercial sea menor al contable.

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cuenta con este tipo de Inversiones.

iv. Propiedades de uso propio

Los bienes raíces nacionales se valorizan al menor valor entre:

El costo corregido por IPC deducida la depreciación acumulada, calculada de acuerdo con las normas contables del Colegio de Contadores de Chile A.G. y el valor de la tasación comercial, que corresponde al menor de dos tasaciones, realizada conforme al anexo adjunto en la NCG N°316 de la CMF.

En caso, que el valor de la tasación (opción ii) sea menor que el costo corregido (opción i), se realiza un ajuste contable por la diferencia, mediante una provisión con cargo a resultados, que se mantiene hasta una nueva tasación.

En caso, que el valor de la tasación (opción ii) sea mayor que el costo corregido (opción i), no se realiza ningún ajuste contable.

v. Muebles y equipos de uso propio

Los muebles y equipos de uso propio de la compañía son valorizados al costo menos depreciaciones y pérdidas por deterioro acumulado.

En el costo se incluye el precio de adquisición más impuestos indirectos no recuperables más todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar.

La depreciación es reconocida en el estado de resultado integral en base al método de depreciación lineal y por la vida útil determinada por la administración a cada grupo de activos.

10. INTANGIBLES

La Compañía no registra activos intangibles Al 31 de diciembre de 2023.

11. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no mantiene activos no corrientes disponibles para la venta.

12. OPERACIONES DE SEGUROS

a. Primas

Primas Asegurados: La Compañía reconoce la prima en un 100% de acuerdo a la fecha de emisión en la cuenta de resultado, rebajada por la reserva de riesgo en curso que permite el reconocimiento en forma gradual de acuerdo a su vigencia.

b. Otros Activos y Pasivos Derivados de los Contratos de Seguro y Reaseguro.

i. Derivados implícitos en contratos de seguro

La IFRS 9 requiere que la Compañía separe ciertos derivados implícitos de sus correspondientes contratos principales, y los mida por su valor razonable, contabilizando los cambios en los resultados del ejercicio. La IFRS 9 será también aplicable a los derivados implícitos en un contrato de seguro, salvo que el derivado en cuestión sea en sí mismo un contrato de seguro.

La Administración no ha comercializado seguros con estas características.

ii. Contratos de seguro adquiridos en combinaciones de negocios o cesiones de cartera

A la fecha de los presentes estados financieros, la Compañía no ha efectuado transacciones de estas características.

iii. Gastos de adquisición

Se consideran costos de adquisición aquellos directamente asociados a la emisión de las pólizas de seguros. En este concepto se consideraron:

- Comisión de intermediación de las pólizas vigentes.
- Costo variable de telemarketing, asociado a la venta de seguros y sólo para las pólizas vigentes.
- Costo de premios a asegurados asociados directamente a la compra de una póliza de seguros vigente.
- Costo de Inspecciones de riesgos.
- Premios e incentivos variables por venta.

Los costos de adquisición se reconocen de forma inmediata en los resultados de la Compañía.

c. Reservas técnicas

Las reservas técnicas se encuentran clasificadas y determinadas de acuerdo a las instrucciones vigentes según Norma de Carácter General N° 306 de abril de 2011 y sus modificaciones establecidas, emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, como sigue:

i. Reserva de riesgos en curso

La reserva de riesgos en curso (RRC) se define como aquella que refleja la estimación de los siniestros futuros y gastos que serán asumidos por la Compañía por aquellos riesgos vigentes y que se determina sobre la base de la prima que la Compañía ha estimado para soportar dichos siniestros y gastos.

El cálculo de la RRC se efectúa póliza a póliza; ítem por ítem según corresponda, no pudiendo rebajarse de la prima para efectos de la determinación de esta reserva, un monto por concepto de costos de adquisición superior al 30 % de ésta.

ii. Reserva de siniestros

Las reservas de siniestros reflejan la obligación de la Compañía por los siniestros ocurridos a la fecha de los estados financieros. Las obligaciones por siniestros ocurridos se contabilizarán sin considerar descuento alguno por responsabilidad de los reaseguradores.

1. Siniestros reportados.

Las reservas son determinadas utilizando el criterio de la mejor estimación del costo del siniestro. Para ello se utilizan informes de liquidadores internos o externos. Adicionalmente se incluyen en la estimación, los costos directos asociados al proceso de liquidación del siniestro, considerando como tales, aquellos gastos o costos que la compañía incurrirá en procesar, evaluar y resolver los reclamos en relación a los contratos de seguro existentes, incluyendo tanto costos de liquidación externos a la compañía (por ejemplo, con liquidadores independientes) como costos asociados a la liquidación interna o directa llevada a cabo por la compañía.

Los siniestros reportados se clasifican de la siguiente forma:

a) Siniestros liquidados y no pagados: Comprende todos los siniestros cuya liquidación ha sido aceptada por las partes en cuanto al monto y forma de pago y que, a la fecha de cierre de los estados financieros, aún no han sido cancelados al asegurado.

b) Siniestros liquidados y controvertidos por el asegurado: Comprende los siniestros que estando liquidados han sido cuestionados por el asegurado. En este caso la mejor estimación considera los eventuales costos adicionales del proceso de solución de la controversia, tales como honorarios de abogados y peritos, costas judiciales, etc.

c) Siniestros en proceso de liquidación: Se encuentran todos los siniestros en proceso de liquidación, incluidos aquellos cuyo informe de liquidación ha sido impugnado por la Compañía.

2. Siniestros ocurridos, pero no reportados

La Compañía determina esta reserva para los siniestros ocurridos a la fecha de los estados financieros y que no han sido reportados a la compañía ("OYNR").

Para la estimación de la reserva OYNR, la Compañía aplica distintos métodos de estimación dependiendo del volumen de información y de la naturaleza del negocio, tal que la Compañía utiliza el método estándar para los grupos "Vehículos" (ramo SVS 10 y 16), "Soap" (ramo SVS 32), "Cesantía" (ramos SVS 33) y "Fraude" (ramo SVS 50 y ramo compañía 74), y el método transitorio para los grupos "Ingeniería", "Propiedades" y "Ramos Varios". Los métodos están detallados en la NCG N° 306 y sus modificaciones, los cuales fueron autorizados por la Comisión para el Mercado Financiero.

3. Siniestros detectados y no reportados

La Compañía determina esta reserva por los siniestros detectados a la fecha de los estados financieros y que no han sido reportados a la compañía ("DYNR").

iii. Reserva catastrófica de terremoto

Esta reserva se constituye en forma adicional a la reserva de riesgos en curso, y se determina teniendo como base los montos asegurados retenidos en seguros otorgados que cubren el riesgo de terremoto que se encuentran vigentes al cierre de los estados financieros.

iv. Reserva de insuficiencia de prima

A objeto de evaluar si los supuestos tomados al momento de la suscripción y venta del seguro se mantienen en el horizonte temporal contemplado, y por lo tanto medir si la reserva técnica basada en la prima no devengada es suficiente y acorde a la estimación actual del riesgo y de los gastos asociados, resulta necesario realizar un análisis o test de suficiencia de primas (TSP), que efectuado de forma regular permita evaluar los conceptos mencionados.

Este test es de utilización obligatoria y se determinará sobre la base del concepto de "Combined Ratio" que relaciona los egresos por pagos de siniestros con la prima registrada para hacer frente a los mismos, utilizando información histórica contenida en los estados financieros, relativa a un número determinado de ejercicios. El análisis de suficiencia es un concepto neto de reaseguros, esto es, en este caso sí se reconoce el riesgo cedido al reasegurador para efectos de su cálculo. Por lo tanto, en el caso que se verificasen egresos superiores por concepto de siniestros a los ingresos generados por las primas, se estimará una reserva de insuficiencia de primas (RIP), reserva que es adicional a la reserva de riesgos en curso, y es reconocida como una pérdida en el ejercicio en el cual se verifique su procedencia.

v. Reserva adicional por test de adecuación de pasivos

La Compañía a partir de 2023 actualiza el criterio por el cual se define la reserva de adecuación de pasivos, donde se define que el Test de Adecuación de Pasivos se establece como la diferencia entre la reserva de OYNR establecida bajo la normativa vigente (NCG N°306 y sus actualizaciones) y un cálculo de OYNR técnico, siempre y cuando se determine que el resultado del cálculo técnico sea mayor al normativo.

vi. Otras reservas técnicas

Al 31 de Diciembre de 2023, la Compañía presenta una reserva por adecuación de pasivos para el grupo FECU SOAP por M\$ 169.967.

A partir de 2023 la Compañía actualiza el criterio por el cual se define la reserva de adecuación de pasivos, donde se define que el Test de Adecuación de Pasivos se establece como la diferencia entre la reserva de OYNR establecida bajo la normativa vigente (NCG N°306 y sus actualizaciones) y un cálculo de OYNR técnico, siempre y cuando se determine que el resultado del cálculo técnico sea mayor al normativo.

Para el cálculo del OYNR técnico se aplica una selección de factores que ajustan de mejor manera al comportamiento observado del grupo y que proyecta una siniestralidad más acorde a la realidad del grupo."

vii. Participación del reaseguro en las reservas técnicas

La Compañía ha registrado en sus estados financieros, activos, equivalentes a la participación del reasegurador en cada una de las reservas técnicas que constituye la compañía, producto de los riesgos asumidos.

d. Calce

Esta nota aplica para compañías de seguros del segundo grupo.

13. PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS RELACIONADAS:

La Compañía no tiene participación en empresas relacionadas al cierre de estos estados financieros.

14. PASIVOS FINANCIEROS.

Los pasivos financieros se reconocen en el estado de situación financiera a costo amortizado. Cuando los pasivos se dan de baja en el estado de situación financiera, la diferencia entre el valor libro y la contrapartida entregada, se reconoce en el estado de resultados integrales de la Compañía.

Las obligaciones con instituciones financieras que se presentan al cierre de estos estados financieros corresponden únicamente a sobregiros contables de cuentas corrientes bancarias.

15. PROVISIONES.

La información contenida en estos estados financieros es de pleno conocimiento de la Administración de Zenit Seguros Generales S.A., quienes se declaran responsables respecto a la veracidad de la información incorporada en el presente informe Al 31 de diciembre de 2023, en el que se han aplicado los principios y criterios establecidos por las IFRS y normas contables e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero.

En la preparación de los estados financieros, se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración de la Compañía, con el fin de cuantificar algunas partidas de activos, pasivos, ingresos y gastos.

- Cálculo de provisiones.

Las provisiones corresponden a saldos acreedores que cubren obligaciones presentes a la fecha del balance surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que puedan derivarse obligaciones explícitas o implícitas concretas en cuanto a su naturaleza y estimables en cuanto a su importe.

La Compañía hará provisiones, cada vez que tenga una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de hechos pasados y cuando sea probable desembolsar recursos para cancelar una obligación y que dichos recursos son medibles en forma fiable. Estas provisiones se registran al valor que la administración estima desembolsará a la fecha de cierre de los estados financieros, para liquidar la obligación.

16. INGRESOS Y GASTOS DE INVERSIONES.

a. **Activos financieros a valor razonable:** Los cambios en el valor razonable se registran directamente en Otros Resultados Integrales de Patrimonio. Por otra parte, en el estado de resultados integrales se registran los intereses o en su caso como dividendos, y la parte que se registra como resultados realizados y no realizados.

a. **Activos financieros a costo amortizado:** Los ingresos por este tipo de activos se reconocen directamente en el estado de resultados integrales, distinguiendo el resultado devengado con el resultado realizado.

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cuenta con este tipo de instrumentos

17. COSTO POR INTERESES.

La Compañía registra los costos por intereses que son directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo como parte del costo de dichos activos, los demás costos se reconocen como gastos del ejercicio y se reconocen en el estado de resultado integral de la Compañía.

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cuenta con este tipo de operaciones.

18. COSTO DE SINIESTROS.

La Compañía registra dentro del costo de siniestros todos los costos directos asociados al proceso de liquidación, tales como los pagos referentes a las coberturas siniestradas y gastos en los que se incurre en procesar, evaluar y resolver el siniestro. Estos costos se reflejan directamente en el estado de resultados integral de la Compañía, y se presentan brutos de cualquier cesión al reaseguro.

Los siniestros correspondientes al reaseguro cedido se registran en función de los contratos de reaseguro suscritos con las compañías reaseguradoras.

19. COSTOS DE INTERMEDIACIÓN.

En el costo de intermediación se incluyen todas las comisiones y gastos asociados a la actividad de vender un seguro y sus negociaciones por reaseguro.

Se incluyen los gastos por concepto de sueldo base y comisiones generados por los agentes de venta contratados por la Compañía. Se incluyen además las comisiones efectivamente desembolsadas a los corredores y asesores previsionales por la producción intermediada por ellos.

Estos pagos son registrados directamente en el estado de resultados integrales de la Compañía, en el periodo en el cual fueron devengados.

20. TRANSACCIONES Y SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA.

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que provienen de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados integral.

21. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO.

El impuesto a las ganancias registrado en el estado de resultados del ejercicio comprende el impuesto a la renta corriente y diferido.

El impuesto a la renta se reconoce directamente en el estado de resultados, excepto por el relacionado con aquellas partidas que se reconocen directamente en patrimonio.

El impuesto a la renta corriente es el impuesto esperado por pagar para el ejercicio, calculado usando las tasas vigentes a la fecha del balance y considera también cualquier ajuste al impuesto por pagar relacionado con años anteriores.

El impuesto diferido es calculado considerando las diferencias entre el valor libros de los activos y pasivos reportados para propósitos financieros y los montos usados para propósitos tributarios.

Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son reversadas, basándose en las leyes que han sido aprobadas a la fecha del balance. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son ajustados si existe un derecho legal exigible de ajustar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados con los impuestos a las ganancias aplicados por la misma autoridad tributaria sobre la misma entidad tributable, o en distintas entidades tributarias, pero pretenden liquidar los pasivos y activos por impuestos corrientes en forma neta, o sus activos y pasivos tributarios serán realizados al mismo tiempo.

Un activo por impuesto diferido se reconoce sólo hasta el punto en que es probable que éste genere futuras utilidades. Los activos por impuesto diferido se reducen hasta el punto en que ya no es probable que se realice el beneficio relacionado.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

22. OPERACIONES DISCONTINUAS

La compañía no tiene reflejado operaciones discontinuas al cierre de estos estados financieros.

23. ARRENDAMIENTOS

En la fecha de comienzo de un arriendo, Zenit Seguros Generales S.A. reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, de acuerdo a lo dispuesto de NIIF 16.

(i) Activos por derecho de uso

Al inicio de un arrendamiento el activo por derecho de uso se mide al costo. El costo comprende de (a) el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos; (c) los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y (d) una estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

Posterior a la fecha de comienzo, la Compañía mide los activos por derecho de uso aplicando el modelo del costo, el cual se define como el activo por derecho de uso medido al costo (a) menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor; y (b) ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

La Compañía aplica los requerimientos de depreciación de la NIC 16 "Propiedades, Planta y Equipo" al depreciar el activo por derecho de uso.

La Compañía aplica la NIC 36 "Deterioro del Valor de los Activos" para determinar si el activo por derecho de uso presenta deterioro de valor y contabilizar las pérdidas por deterioro de valor identificadas. Al 31 de diciembre de 2023 la Compañía no ha identificado deterioro en el valor de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

(ii) Pasivo por arrendamiento

La Compañía mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por obligaciones del arrendatario.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento no cancelados a la fecha de medición los cuales incluyen (a) pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar; (b) pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo; (c) importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; (d) el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (e) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Después de la fecha de comienzo, la Compañía mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer (a) el interés sobre el pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados; y (c) las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento, y también para reflejar los pagos por arrendamiento fijos en esencia que hayan sido revisados.

La Compañía realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si (a) Se produce un cambio en los importes por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual. Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los importes que se espera pagar bajo la garantía de valor residual. (b) Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedentes de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos. La Compañía mide nuevamente el pasivo por arrendamiento para reflejar los pagos por arrendamiento modificados solo cuando haya un cambio en los flujos de efectivo. La Compañía determinará los pagos por arrendamiento revisados, por lo que resta del plazo del arrendamiento, sobre la base de los pagos contractuales revisados.

Al 1 de enero de 2019, la Compañía midió el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento descontados usando la tasa de interés promedio correspondiente del sistema financiero local chileno, publicadas en la web del Banco Central de Chile.

24. OTROS

Al cierre de los estados financieros, la Compañía no ha determinado otras políticas contables.

Nota 4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación se detallan las políticas contables significativas de Zenit Seguros Generales S.A.:

a) Determinación de valores razonables de activos y pasivos:

La Compañía determina el valor razonable de sus activos y pasivos, utilizando la siguiente escala:

Nivel 1 a) Instrumentos cotizados con mercados activos; donde el valor razonable está determinado por el precio observado en dichos mercados.

Nivel 2 b) Instrumentos cotizados con mercados no activos, donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valoración, sobre la base de información de mercado.

Nivel 3 c) Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración, salvo que con la información disponible no sea posible, determinar un valor razonable de manera fiable, en cuyo caso la inversión se valoriza a costo histórico.

b) Las pérdidas por deterioro de determinados activos:

La Compañía determina el deterioro según lo indicado en Nota 3 Políticas contables número 8, deterioro de activos.

c) Cálculos de provisiones para riesgos y gastos:

La Compañía determina el cálculo de las provisiones para riesgos según lo indicado en Nota 3 políticas contables número 12 letra C.

La Compañía determina el cálculo de las provisiones para gastos según lo indicado en Nota 3 políticas contables número 15.

d) Calculo actuarial de los pasivos:

La Compañía determina el cálculo actuarial de los pasivos según NIIF y normativas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

e) Vida útil de los activos intangibles y de los elementos de las propiedades, muebles y equipos de uso propio:

La Compañía determina las vidas útiles de los elementos de las propiedades, muebles y equipos de uso propio, según resolución Nro.43 del 26 de diciembre de 2002, emitida por el Servicio de Impuestos Internos.

En cuanto a la vida útil de los activos intangibles, asociados a licencias y programas computacionales, estos se imputan a resultados dentro del ejercicio comercial correspondiente.

f) Cualquier cambio material en el valor de los activos o pasivos dentro del año próximo:

La Compañía no ha considerado supuestos realizados acerca del futuro y otras causas de incertidumbres en sus estimaciones, que tengan un riesgo importante de ocasionar ajustes significativos en valor en libros de los activos o pasivos dentro del periodo contable siguiente.

Nota 5. PRIMERA ADOPCIÓN

Esta Nota no es aplicable por Circular 2216, 28/12/2016.

Nota 6. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO

I. RIESGOS FINANCIEROS.

1.- Riesgo de crédito.

Información cualitativa.

El riesgo de crédito corresponde al riesgo de incumplimiento de deudores y contrapartes de la Compañía, y el riesgo de pérdida de valor de los activos, debido a un deterioro en la calidad de crédito de éstos. Dentro de esta categoría se encuentran los siguientes riesgos: primas por cobrar (incobrables), inversiones, derivados y contratos de reaseguro.

La Compañía utiliza la clasificación de riesgo como herramienta para medir, evaluar y monitorear el riesgo de crédito. Dicha clasificación deberá ser efectuada por al menos dos entidades inscritas en el registro de clasificadoras de riesgo que lleva la Comisión para el Mercado Financiero. Se procurará un criterio conservador de manera de considerar la clasificación de riesgo más baja.

No se podrá invertir en instrumentos de renta fija con una clasificación de riesgo menor a la categoría de riesgo BBB. Sin embargo, de acuerdo a lo establecido en la NCG 458, de haber un deterioro en la clasificación de riesgo menor a BB de algún emisor, la sumatoria de los mismos valorizados a su valor contable, no podrá superar el 4,5% de la suma de las Reservas Técnicas y el Patrimonio de Riesgo.

Información cuantitativa.

a. Cartera de Renta Fija

La cartera de instrumentos de renta fija ordenada por tipo de instrumento y clasificación de riesgo, valorizados a valor razonable en (M\$), al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

TIPO INSTRUMENTO	CLASIFICACION DE RIESGO				TOTAL	% Part.	Part. Acum	GARANTIAS
	CIFRAS EN (M\$)							
	AAA	AA+	AA-	AA				
Bono Bancario	11.468.852	143.503	447.312	3.331.313	15.390.980	59,10%	59,10%	NO
Depósitos a Plazo	3.681.311	799.081	399.287	0	4.879.679	18,70%	77,80%	NO
Cuotas Fondos Mutuos Cartera Propia	0	1.310.488	3.278.218	0	4.588.706	17,60%	95,40%	NO
Bono Empresa	0	0	0	617.313	617.313	2,40%	97,80%	NO
Pagaré Descontable BCCh	391.091	0	0	0	391.091	1,50%	99,30%	NO
Bono Tesorería Gral. República	178.113	0	0	0	178.113	0,70%	100,00%	NO
TOTAL	15.719.367	2.253.072	4.124.817	3.948.626	26.045.882	100,00%	-	-
% Part.	60,40%	8,70%	15,80%	15,20%	100,00%			
Part. Acum	60,40%	69,00%	84,80%	100,00%				

b. Cartera de Renta Variable

Al 31 de diciembre de 2023 no existen instrumentos en Renta Variable.

c. Análisis de antigüedad de activos financieros en mora y no deteriorados:

Al 31 de diciembre de 2023 no existen activos financieros en mora y no deteriorados.

d. Análisis de activos financieros deteriorados

A partir del 01 de enero del 2018 la Compañía adoptó un modelo de deterioro acorde a lo solicitado por IFRS 9. Esto supone la aplicación de un enfoque de pérdidas esperadas por riesgo crediticio, el cual en el caso de esta compañía se realizará a las inversiones financieras en instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales de patrimonio. Dado lo anterior, al 31 de diciembre de 2023, el Deterioro asciende a (M\$) 8.934.

Cuadro deterioro por instrumento

Tipo de Instrumento	Provisión por Escenario		
	Riesgoso	Base	Favorable
Bonos Empresas	569.376	522.578	475.780
Bonos Bancarios-Subordinados- D	8.661.054	7.949.185	7.237.317
Bonos Estado-Garantizados	86.787	79.654	72.520
Letras Hipotecarias	-	-	-
Total, Provisión por Escenario	9.317.217	8.551.417	7.785.617

Peso por escenarios	%
Riesgoso	60%
Base	30%
Favorable	10%

Tipos de Escenarios	% de provisión total	Deterioro por escenario
Riesgoso	62,57%	5.590.330
Base	28,71%	2.565.425
Favorable	8,71%	778.562
	Provisión Total	8.934.317

	Valor Contable	M\$ Deterioro	Valor Final
Instrumentos de Renta Fija	26.045.883	8.934	26.036.949

No existen en el portafolio de inversiones activos financieros con garantías (cuadro 1 a y b).

e. Custodios

Al 31 de diciembre de 2023, el 100,0% de los títulos de los instrumentos financieros se encuentran custodiados en el Depósito Central de Valores S.A. (DCV). Al 31 de diciembre de 2023, el monto total custodiado, valorizados a valor razonable, corresponde a (M\$) 26.045.882.

CUSTODIO	RENTA FIJA (M\$)	RENTA VARIABLE (M\$)	TOTAL (M\$)	PART (%)
DCV	26.045.882	0	26.045.882	100,00%
TOTAL	26.045.882	0	26.045.882	100,00%

2. Riesgo de liquidez

Información cualitativa

Corresponde al Riesgo de que la compañía de seguros no pueda obtener los fondos necesarios para cumplir con sus compromisos. La liquidez es administrada a través de depósitos a plazo fijos o reajustables y Fondos Mutuos que invierten en Money Market. Según lo establecido en la Política de Inversiones, se podrá invertir hasta un 45% del Patrimonio de Riesgo y Reserva Técnica (PR+RT) en cada uno de este tipo de instrumentos.

El riesgo de liquidez se medirá mediante el cálculo del siguiente indicador, el cual debe superar las 0,5 veces:

$$\text{Indicador Riesgo de Liquidez} = \frac{\text{Efectivo y Efectivo Equivalente} + \text{FF.MM. Money Market}}{\text{Promedio 12 meses Móviles de Egreso Efectivo Mensual}}$$

Donde:

Efectivo y Efectivo Equivalente: corresponde a los saldos de dinero disponible en caja y en bancos, junto con aquellas inversiones de corto plazo, cuyo vencimiento no supere los 90 días y sean de fácil liquidación.

FFMM Money Market: corresponde a la sumatoria de fondos mutuos Money Market a su valor contable.

Egreso Efectivo Mensual: corresponde al total de egresos de efectivo de la actividad aseguradora realizados en el período de un mes.

Información cuantitativa

a. Vencimiento de flujo de activos y pasivos financieros

A continuación, se adjunta un cuadro con los vencimientos de activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2023. Activos financieros valorizados a costo amortizado y expresado en (M\$).

Activos y Pasivos Financieros	Vencimientos en (M\$)					
	A la Vista	2024	2025	2026	2027	2028
Efectivo y efectivo equivalente*	3.207.585	0	0	0	0	0
Renta Variable (CFI)	0	0	0	0	0	0
Renta Fija	0	4.967.865	4.361.278	6.040.848	73.271	1.110.593
Depósitos y FF.MM. Money Market	4.588.706	3.668.420	0	0	0	0
Total Activos Financieros	7.796.291	8.636.285	4.361.278	6.040.848	73.271	1.110.593
Cuentas Corrientes Bancarias**	0	0	0	0	0	0
Total Pasivos Financieros	0	0	0	0	0	0

* Según la modificación a la NCG 2022, el efectivo y efectivo equivalente debe incorporar los depósitos a plazo menores a 90, los cuales ascienden a M\$ 1.198.368

** Corresponde a sobregiros contables en cuentas corrientes bancarias. No existen otros pasivos financieros.

a.1. Activos financieros

Corresponden a instrumentos financieros de renta variable y renta fija. Los instrumentos de renta variable se pueden liquidar o rescatar, según sea el caso, en cualquier momento (acciones y fondos mutuos de renta variable, los cuales se consideran a la vista), o bien, pueden tener una fecha de vencimiento determinada (fondos de inversión o CFI). Por otra parte, los instrumentos de renta fija tienen una estructura de pagos conocida. Finalmente se consideran como liquidez los fondos mutuos de Money Market, los cuales pueden ser rescatados en cualquier momento, y los depósitos a plazo que, a pesar de tener una fecha de vencimiento determinada, son fácilmente liquidables en el mercado secundario.

a.2. Pasivos financieros

Corresponde a pasivos adquiridos por la Compañía con el propósito de ser invertidos en activos financieros (también llamadas inversiones apalancadas). También se puede considerar como pasivo financiero de la Compañía a los sobregiros contables de las cuentas corrientes bancarias y pasivos financieros generados por obligaciones de productos derivados.

b. Detalle de inversiones no líquidas

Al 31 de diciembre de 2023 no existen inversiones no líquidas. Todos los instrumentos financieros pueden ser transados en el mercado secundario o rescatados, como es el caso de los fondos mutuos. No existen excepciones.

3. Riesgo de Mercado.

Información cualitativa.

Corresponde al riesgo de pérdidas para la aseguradora producto de la volatilidad en los valores de mercado de sus inversiones. La exposición a este riesgo se deriva de los movimientos de las variables financieras, tales como precios de inversiones de renta variable (por ejemplo, acciones, fondos mutuos o de inversión), tasas de interés (inversiones en renta fija), tipos de cambio o precios de los bienes inmuebles. También incluye la exposición de los instrumentos derivados a los movimientos en el precio del instrumento subyacente.

a. Valor en Riesgo (VaR)

El riesgo de mercado de la cartera de inversiones se mide mensualmente a través del Valor en Riesgo (VaR) mediante el sistema RISKCO. Este indicador es aplicado a la cartera de inversiones de gestión e intenta medir, en condiciones normales de mercado, la posible pérdida máxima durante un horizonte de inversión de un mes, con un nivel de confianza del 95%. Se entenderá como cartera de inversión todos los activos financieros, bienes raíces de su propiedad y derivados.

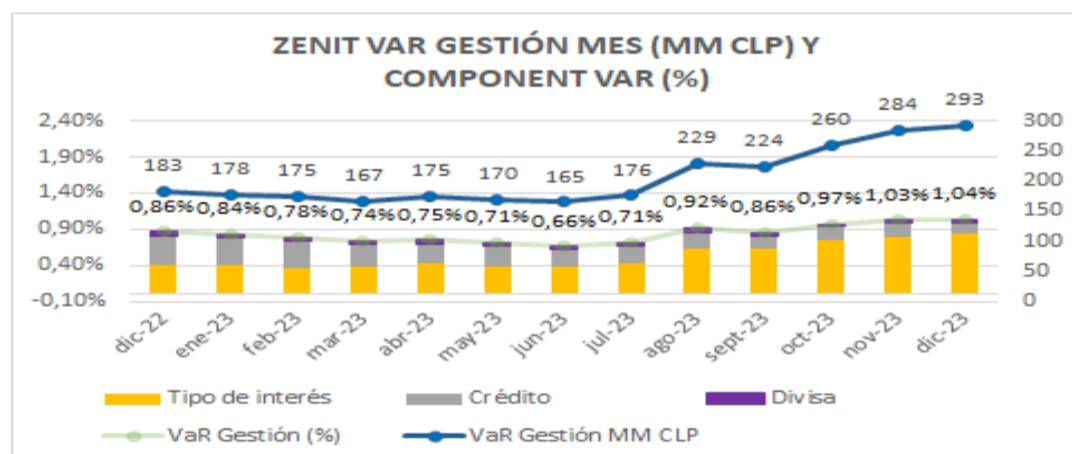
El método de cálculo de VaR se realiza con las siguientes especificaciones:

Moneda:	CLP
Método:	Paramétrico
Nivel de confianza:	95%
Horizonte de inversión:	un mes
Cartera:	Total

En el siguiente cuadro se presenta el VaR total de la cartera de inversiones expresado en CLP MM\$, por factor de riesgo al cierre del mes de diciembre de 2023 y el promedio de los últimos doce meses:

VAR ZENIT SEGUROS GENERALES	Monto en CLP MM\$.	
	dic-23	PROM. 12 MESES
Tipo de interés	238	135
Crédito	44	61
Renta variable	0	0
Divisa	12	12
VAR Total	294	208
% PATRIMONIO DE RIESGO	2,33%	1,86%
% PATRIMONIO	1,82%	1,40%
% DE LA CARTERA	1,04%	0,83%

A continuación, se presenta un gráfico con la serie de VaR total de los últimos trece meses:



Utilización de productos derivados.

a. Objetivo

Según la Política de Inversiones, la utilización de instrumentos derivados tiene por objetivo cubrir riesgos financieros y de inversión, en el caso de que las condiciones de mercado lo permitan. No existen exclusiones.

Al 31 de diciembre de 2023 la Compañía no mantiene posiciones de productos derivados vigentes:

b. Límites

Tomando como marco de referencia las definiciones contenidas en las Normas de Carácter General N.º 200 y N.º152 de la Comisión para el Mercado Financiero. La Política de Inversiones, establece que la Compañía no puede superar un límite del 0,9% del Patrimonio de Riesgo y Reserva Técnica para invertir en productos derivados con un objetivo de inversión. El límite se amplía a un 1,8% del Patrimonio de Riesgo y Reserva Técnica para invertir en productos derivados con un objetivo de cobertura de riesgo e inversión.

La Compañía establece como política interna realizar operaciones relacionadas con instrumentos derivados con objeto de cobertura de riesgo financiero.

De acuerdo con lo establecido en la Política de Inversiones para las operaciones de cobertura realizadas en el país, la Compañías podrá tener como contrapartes:

a) Operaciones en Bolsa: Cámaras de Compensación regidas por el Título XIX de la ley N.º 18.045, de Mercado de Valores.

b) Operaciones fuera de Bolsa:

b1) Bancos, filiales bancarias u otras entidades distintas a compañías de seguros o reaseguros, las que deberán presentar clasificación de riesgo como mínimo en Nivel 1 (N-1) y A, respectivamente.

b2) Compañías de seguros y reaseguros constituidas en el país, clasificadas al menos, en categoría A.

b3) Intermediarios de Valores inscritos en el registro de corredores y agentes de valores que mantiene esta Superintendencia o sociedades anónimas abiertas cuyas acciones pueden ser adquiridas por las AFPs.

Sin perjuicio de lo anterior, la Compañía podrá realizar operaciones de venta corta e inversión en productos derivados financieros, para lo cual requerirá ser previamente autorizado por el Comité de Inversiones y Uso de Capital.

4. Política de Deterioro.

La NCG N°311 de la Comisión para el Mercado Financiero, de junio de 2011, establece las normas de valorización y contabilización de las inversiones que mantienen las Compañías de Seguros en Chile.

Esta norma fija como criterio general, el uso del estándar IFRS 9 de la IASB, como base para la valorización de las inversiones financieras de las aseguradoras. En este contexto, a partir del 1 de enero de 2018 entró en vigencia los ajustes al IFRS 9 incorporados en el año 2014 por el IASB, el cual supone, entre otras materias, la aplicación de un modelo de deterioro por pérdidas esperadas, el cual se realizará a las inversiones financieras clasificadas como:

- a. Inversiones en instrumentos de deuda medidos a costo amortizado.
- b. Inversiones en instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales de patrimonio.

En el caso de esta Compañía, las inversiones financieras de renta fija se han clasificado como inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales de patrimonio.

El enfoque de pérdida esperada fijado por IFRS 9 establece que las pérdidas se reconozcan antes de que un instrumento financiero pase a estar en mora y apunta a identificar incrementos significativos del riesgo crediticio, antes de la materialización del incumplimiento. Por lo anterior, este enfoque reconoce las pérdidas crediticias esperadas de los instrumentos de renta fija, para un horizonte de tiempo de 12 meses, respecto de aquellos instrumentos donde no se haya observado un incremento significativo del riesgo de crédito, y para todo el plazo que resta al vencimiento del instrumento, respecto de aquellos instrumentos donde sí se haya observado incrementos significativos en el riesgo crediticio, o bien, el mismo haya caído en estado de no pago.

En este contexto, los instrumentos financieros deben clasificarse en tres niveles o Stage, los cuales se indican en el siguiente cuadro:

Cambio en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial		
Stage 1	Stage 2	Stage 3
Instrumentos Financieros cuyo riesgo crediticio no ha aumentado significativamente respecto del reconocimiento inicial.	Instrumentos Financieros cuyo riesgo crediticio ha aumentado significativamente respecto del reconocimiento inicial.	Instrumentos financieros con evidencia de deterioro
Reconocimiento de Pérdidas Crediticias Esperadas (ECL)		
12 meses ECL	Tiempo de vida ECL	Tiempo de vida ECL

Además, para el caso de esta compañía se ha definido los niveles o Stage según lo indicado a continuación:

- a. **Stage 1:** instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional igual o superior a BBB-, también conocidos como "Investment Grade" (grado de inversión).
- b. **Stage2:** instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional menor o igual BB+, pero mayor a C, también conocidos como "High Yield" (alto rendimiento) o "grado especulativo".
- c. **Stage3:** instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional C o menor, que presenten un atraso en el cumplimiento de los pagos contractuales de más de 90 días.

Es importante mencionar que los instrumentos financieros estatales no son considerados para el cálculo de deterioro, debido a que se consideran libres de riesgo.

Para calcular el Deterioro de los instrumentos financieros de renta fija, se utiliza la metodología de Pérdida Crediticia Esperada (Expected Credit Loss, ECL), la cual estima la diferencia entre los flujos que se deben pagar de acuerdo con el contrato y los flujos que la entidad espera recibir. Por lo tanto, se debe aplicar para cada instrumento financiero de renta fija la siguiente formula general:

ECL= PD * LGD * EAD, donde:

PD: Probabilidad de Incumplimiento o default.
 LGD: Pérdida dado el incumplimiento ajustado. LGD = (1-Re)
 EAD: Exposición al cumplimiento.

Posteriormente a la Pérdida Crediticia Esperada del porfolio se le aplica un ajuste por concepto prospectivo (Forward Looking), el cual a través de inputs históricos permite proyectar la probabilidad de incumplimiento (PD) a un año y así poder reconocer de mejor manera cambios significativos de riesgo. Por último, incorpora un ajuste por Análisis Propio de la Compañía del Riesgo de Contraparte.

II. RIESGOS DE SEGUROS.

1. Objetivos, Políticas y Procesos para la Gestión de Riesgos de Seguros.

a. Reaseguro

Con el objeto de lograr una eficiente dispersión de los riesgos asumidos, la Compañía define políticas y programas de reaseguro para cada ramo y tipo de riesgo.

Esta dispersión reduce la exposición, optimiza el uso de capital, disminuye la volatilidad de los resultados y ayuda a mantener una rentabilidad adecuada.

La Compañía, tiene Contratos de Reaseguro Proporcional, Contratos No Proporcionales y Reaseguro Facultativo, lo que le permite tener una distribución adecuada de las responsabilidades asumidas. Asimismo, se suscriben contratos de reaseguro facultativo, los cuales, dependiendo del monto de capital asegurado, condiciones y tipo de riesgo son negociados a través del mercado de reaseguro.

Las principales políticas que se tienen establecidas en materia de reaseguro son:

1. La contratación o renovación de los contratos automáticos proporcionales y no proporcionales es aprobada por el Comité Técnico y de Reaseguro, con base en el análisis técnico e histórico de cada ramo.
2. La colocación del reaseguro facultativo se realiza evaluando las Políticas de Suscripción y calidad crediticia de los reaseguradores y bróker de reaseguro existentes en el mercado.

La Compañía realiza todas sus operaciones con reaseguradores autorizados y registrados en la CMF y que cuenten con calificación de riesgo igual o superior a A-. En caso de requerirse colocación con algún reasegurador con clasificación de riesgo inferior (pero nunca menor a BBB de acuerdo con lo señalado en NCG N.º 139), se debe contar con la autorización del Comité Técnico y de Reaseguro en caso de contratos de reaseguro automático proporcional y no proporcionales y con la autorización de la Gerencia Técnica en caso de contrato facultativo.

En la Política de Suscripción se establecen los riesgos en que la Compañía desea participar, los límites de retención y el nivel de delegación. Uno de los focos es consolidarse en los productos para personas, especialmente vehículos.

b. Cobranza

Debido a que la Compañía, comercializa principalmente seguros de líneas personales, los procesos de cobranza están diseñados para contener las tasas de incobrabilidad y cumplir con los niveles definidos anualmente por la Gerencia General.

En línea con este objetivo, los procesos de cobranza se pueden subdividir en:

1. Cobranza Masiva: Se utiliza principalmente en canales de distribución masivos que realizan la recaudación por cuenta propia y luego rinden a la Compañía, lo recaudado. En esta modalidad los procesos están definidos con cada canal para administrar los plazos de pago y la administración de bajas por no pago.

2. Pagos automáticos: La estrategia de la Compañía, está enfocada en privilegiar los métodos de pago automático con cargo a cuenta corriente o tarjeta de crédito, así como, el pago en línea a través de distintos portales de pagos. En este proceso se han incorporado alertas en caso de rechazo del medio de pago y en caso de no pago se incorporan sistemas reintento periódico. Adicionalmente, existen procesos de alertas tempranas a los deudores en caso de morosidad.

3. Pagos Directos: Esta modalidad corresponde a avisos de vencimiento que los asegurados deben pagar en las cajas de la Compañía o en una serie de bancos en convenio. Este sistema opera principalmente en riesgos comerciales.

c. Distribución

Orientados a riesgos en el segmento de líneas personales y pymes, la Compañía ha abordado múltiples canales de comercialización para evitar los riesgos de concentración en algún canal de distribución específico.

Las directrices de distribución son:

1. Corredores de seguros: Para que un corredor de seguros pueda operar con la Compañía, se le exige el cumplimiento de requisitos definidos en manual de apertura de corredor/agente. Una vez completados los antecedentes, la aprobación para el ingreso es hecha por el Gerente Comercial. Mensualmente, se valida la vigencia del código de corredor en la CMF y los cumplimientos de producción comprometidos. En el caso de corredores que intermedien seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP), se les exige adicionalmente un contrato específico y la firma de un pagaré por el monto de pólizas entregadas para su custodia.

2. Retail: Fieles a la orientación de la Compañía, en el mercado de líneas personales, participamos en la oferta de seguros a través de Retail. Normalmente estos canales de distribución cuentan con corredora de seguros propia, por lo que, los seguros son intermediados a través de ellos.

3. Canal Digital: También comercializamos seguros en forma directa, para lo cual contamos con ejecutivos exclusivos para este canal de distribución.

4.- Bancaseguros: A través de Bci Corredores de Seguros, se intermedian diferentes productos, en distintas modalidades de venta.

5.- Canal Automotriz : Distribuimos seguros de vehículos, a través de concesionarios automotrices, en donde poseemos acuerdos comerciales con diversas marcas y con prácticamente todas las financieras automotrices, con lo cual, tenemos una diversificación de puntos de venta muy amplia a nivel nacional.

d. Mercado Objetivo

La Compañía, define su mercado objetivo principalmente en las Líneas Personales y Pymes, en base a Políticas de Suscripción que definen el apetito de riesgo para cada uno de los ramos con el objetivo de lograr la mutualización de riesgos y los resultados esperados. Para lo anterior se controla permanentemente la composición de carteras por líneas de negocios y canales de distribución.

En la Política de Suscripción se establecen los riesgos en que la Compañía desea participar, los límites de retención y el nivel de delegación.

Adicionalmente, los manuales definen los niveles de delegación requeridos para la emisión de una póliza, para que en caso de riesgos fuera de la estrategia de mercado objetivo, deban pasar por autorización especial de Gerente Técnico o eventualmente de la Gerencia General, además que varios de éstos se encuentran automatizados.

2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión de riesgo de mercado, liquidez y crédito en los contratos de seguros. Incluyendo la máxima exposición al riesgo (pérdidas máximas probables, suma asegurada, entre otros)

La Compañía cuenta con una Política de Gestión Integral de Riesgo cuyo principal objetivo es identificar, monitorear, controlar y realizar seguimiento de los riesgos relevantes a los que la Compañía está expuesta para asegurar que la exposición de los riesgos de la Compañía sea identificada, medida y de una respuesta adecuada para su gestión, con el fin de maximizar las utilidades sin poner en peligro la solvencia de la institución y asimismo cumplir con la normativa vigente de administración de riesgos tanto interna como regulatoria que en materia de administración de riesgos se encuentra vigente.

a. Riesgo de Mercado:

Debido a que la cartera de productos de la Compañía es mayoritariamente de corto plazo y en su gran mayoría anual, el pricing recoge la estimación del riesgo asegurado durante la vigencia de los contratos y por lo tanto los riesgos de variación de precios (repuestos vehículos, materiales de construcción, entre otros) están acotados a este período anual. La estrategia de la Compañía considera monitoreo mensual de costos medios y siniestralidad, de modo que ante un cambio de tendencias en variables de mercado se puedan hacer los ajustes necesarios en tarifa.

b. Riesgo de Liquidez:

Este riesgo se encuentra cubierto en la Política de Inversiones y corresponde al riesgo que la Compañía no pueda obtener los fondos necesarios para cumplir con sus compromisos financieros. La Compañía administra la liquidez en dos tipos de instrumentos: depósitos a plazo y en fondos mutuos que invierten en Money Market. Según lo establecido en la Política anteriormente mencionada, se podrá invertir hasta un 45% del Patrimonio de Riesgo y Reserva Técnica en cada uno de este tipo de instrumentos.

El riesgo de liquidez se medirá mediante el cálculo del siguiente indicador, el cual debe superar las 0,5 veces:

$$\text{Indicador Riesgo de Liquidez:} = \frac{\text{Efectivo y Efectivo Equivalente} + \text{FF.MM.Money Market}}{\text{Promedio 12 meses Móviles de Egreso Efectivo Mensual}}$$

Donde:

Efectivo y Efectivo Equivalente: corresponde a los saldos de dinero disponible en caja y en bancos, junto con aquellas inversiones de corto plazo, cuyo vencimiento no supere los 90 días y sean de fácil liquidación.

FFMM Money Market: corresponde a la sumatoria de fondos mutuos Money Market a su valor contable.

Egreso Efectivo Mensual: corresponde al total de egresos de efectivo de la actividad aseguradora realizados en el período de un mes.

Adicionalmente, la Compañía minimiza este riesgo en los contratos de seguros procurando que su documentación y pago se realice de forma anticipada o paralela al otorgamiento de la cobertura, privilegiando el uso de alternativas automáticas de pago las cuales han demostrado tener un mejor comportamiento en materia de cumplimiento.

c. Riesgo de Crédito:

El Riesgo de Crédito en contratos de seguros está dirigido a la incobrabilidad de pólizas, riesgo que se mide mediante la provisión de incobrabilidad. Lo anterior, se debe a la estrategia de cancelar las pólizas morosas, reduciendo notablemente este riesgo. Esta provisión se mide mensualmente y en caso de detectarse cambios de tendencias reincorporan mayores controles en la suscripción y de la cobranza.

Adicionalmente, la Compañía minimiza este riesgo en los contratos de seguros procurando que su documentación se realice de forma anticipada o paralela al otorgamiento de la cobertura y el pago generalmente se realiza por cuota vencida, privilegiando el uso de alternativas automáticas de pago las cuales han demostrado tener un mejor comportamiento en materia de cumplimiento.

Por otra parte, la Compañía solo opera con reaseguradores de reconocido prestigio de acuerdo con su Política de Reaseguros lo que permite mitigar el riesgo de crédito asociado a los deudores por siniestros.

3. Exposición al riesgo de seguro, mercado, liquidez y crédito en los contratos de seguros

a. Riesgo de Mercado:

Es la pérdida como resultado de movimientos adversos en los precios de mercado de la cartera de activos de la Compañía, las tasas de interés, monedas extranjeras, unidades o índices de reajustes y riesgo de reinversión (producido por la necesidad de reinvertir los flujos de activos futuros a una tasa de interés incierta).

b. Riesgo de Liquidez:

Este riesgo se deriva de la incapacidad de la aseguradora para obtener los fondos necesarios para asumir el flujo de pago de sus obligaciones, sin incurrir en significativas pérdidas producto de la brecha temporal existente entre los flujos de efectivo por pagar y de efectivos por recibir, tanto en moneda nacional, como en moneda extranjera, los cuales generan requerimientos netos de liquidez.

c. Riesgo de Crédito

Este riesgo es muy reducido, dado que en general las pólizas vendidas a crédito, en caso de no ser pagadas, se anulan evitando generar cuentas por cobrar incobrables. Solo algunos negocios facultativos o riesgos especiales son determinados como no cancelables y por lo tanto se monitorea su cobranza, así como, la calidad del deudor para minimizar este riesgo.

4. Metodología de administración de riesgos de seguros, mercado, liquidez y crédito.

a. Riesgo de seguros:

El riesgo de seguros está relacionado a la incertidumbre inherente a los eventos cubiertos por las pólizas, para lo anterior, la Compañía realiza la suscripción de riesgos buscando mitigar aquellos riesgos no deseados a través de la aplicación de medidas como Políticas de suscripción, tarificación, Reaseguro, Deterioro, Reservas Técnicas, Liquidación de Siniestros, entre otros, según el conocimiento técnico, la experiencia y la exigencia de aprobaciones específicas para el diseño de nuevos productos. Estas Políticas de Gobierno Corporativo son revisadas anualmente en el Comité Técnico y de Reaseguro, para luego ser sometidas a consideración del Directorio.

- Riesgo de Tarificación: para gestionar este riesgo, se cuenta con una Política de Tarificación que tiene como objetivo establecer las directrices necesarias para que el proceso de tarificación cumpla con la rentabilidad definida en el presupuesto anual de la compañía, así también como posibles desviaciones respetando el marco normativo. Adicionalmente se cuenta con manuales de tarificación por línea de negocios, los cuales contienen los roles y responsabilidades en la aprobación de la tarifa, entre otros.

- Riesgo de Diseño Nuevos Productos: Para la gestión de este riesgo, la compañía cuenta con un proceso de desarrollo de producto que involucra a las diferentes áreas de la compañía. Existen dos flujos de producto, uno considera el desarrollo de "Productos Estándar" y el otro "Productos Especiales" en donde desde el punto de vista de gestión de productos se incorporan tareas y otros actores de la compañía. Todo lo anterior, se encuentra debidamente documentado con las acciones específicas y áreas responsables de cada paso en el flujo.

En relación con las validaciones normativas definidas por el regulador y eventuales leyes aplicables a los diferentes documentos entregados al cliente, la compañía cuenta con un documento que señala en general las normas aplicables a los documentos elaborados por la compañía. Este documento en cuestión permite elaborar y validar las maquetas de productos que finalmente son enviadas para su configuración. Recibidas las pruebas, se realiza un proceso de certificación de textos de acuerdo con la información señalada en las maquetas. Todo esto se respalda en el sistema de Gestión de Producto llamado Proactiva, donde se entregan las aprobaciones de las pruebas formuladas.

- Riesgo de Suscripción: para gestionar este riesgo, se cuenta con una Política de Suscripción donde el objetivo principal es definir la estrategia de suscripción de la compañía, así como el segmento objetivo. También se cuenta con manuales de suscripción por línea de negocios, autoridades de suscripción y niveles de delegación para la aceptación de riesgos en base al tipo de riesgo y capitales asegurados, uso del reaseguro, todo lo anterior es monitoreado por la Gerencia Técnica de manera trimestral.

- Riesgo de Gestión de Siniestros: Para gestionar este riesgo la compañía dispone de la Política de Liquidación de Siniestros, donde se encuentran las directrices para establecer la ocurrencia de un siniestro, determinar si está cubierto en la póliza contratada, realizar un proceso de liquidación del siniestro oportuno y eficiente y cuantificar el monto de la pérdida y de la indemnización a pagar. Se encuentran definidos los roles y responsabilidades de las áreas relacionadas al proceso. Todo lo mencionado anteriormente es monitoreado por la Gerencia de Siniestros.

- Riesgo de Insuficiencia de las Reservas Técnicas: Para gestionar este riesgo la compañía dispone de la Política de Reservas Técnicas, en donde se consideran las siguientes reservas técnicas: de riesgo en curso, siniestros reportados, siniestros ocurridos y no reportados, catastrófica de terremoto, insuficiencia de primas y por desfase operacional. El documento contempla los roles y responsabilidades de cada área; el Comité Técnico y Reaseguros es el responsable de revisar y aprobar el plan de acción propuesto por la Gerencia Técnica en caso de una Insuficiencia en la constitución de Reservas Técnicas, así como de supervisar el nivel de exposición con su nivel de apetito y tolerancia definido por la compañía.

b. Riesgo de Mercado:

Para medir este riesgo se lleva un monitoreo mensual de siniestralidad, costo medio por producto, concentración por zona geográfica, moneda, línea de negocio, para detectar oportunamente los cambios de tendencias y así tomar las medidas correctivas de ajuste de tarifas y/o condiciones en los contratos de seguros.

c. Riesgo de Liquidez:

La Política de Inversiones establece la realización de un control ejercido por la Administración a través de la Gerencia de Finanzas, la cual presenta mensualmente al Comité de Inversiones y Uso de Capital la posición de liquidez de la Compañía para su seguimiento y control.

El riesgo de liquidez se medirá mediante el cálculo del siguiente indicador, el cual debe superar las 0,5 veces:

$$\text{Indicador Riesgo de Liquidez} = \frac{\text{Efectivo y Efectivo Equivalente} + \text{FFMM Money Market}}{\text{Promedio 12 meses M\u00f3viles de Egreso Efectivo Mensual}}$$

Donde:

Efectivo y Efectivo Equivalente: corresponde a los saldos de dinero disponible en caja y en bancos, junto con aquellas inversiones de corto plazo, cuyo vencimiento no supere los 90 días y sean de fácil liquidación.

FFMM Money Market: corresponde a la sumatoria de fondos mutuos Money Market a su valor contable.

Egreso Efectivo Mensual: corresponde al total de egresos de efectivo de la actividad aseguradora realizados en el período de un mes.

d. Riesgo de Crédito:

Mensualmente la Compañía mide la provisión de incobrabilidad de las pólizas, la cual no podrá ser superior al límite fijado en las Política de Gestión Integral de Riesgo para contratos de seguros.

En caso de detectarse cambio de tendencia, se toman las medidas preventivas (control de riesgo en la suscripción) y correctivas (mayor gestión de cobranzas) que permita limitar este riesgo.

5. Concentración de seguros, en función de la relevancia para las actividades de la Compañía, indicar lo siguiente:

a. Prima directa por zona geográfica y línea de negocios

La distribución por región y línea de negocio es la siguiente:

Región Geográfica	Distribución de Prima Directa
I	1%
II	3%
III	1%
IV	3%
V	10%
VI	2%
VII	3%
VIII	7%
IX	3%
X	3%
XI	0%
XII	1%
XIV	2%
XV	1%
Metropolitana	60%
TOTAL	100%

Línea de negocio	Distribución de Prima Directa
Vehículos	82%
Otros	16%
Soap	2%
TOTAL	100%

Con base en el mercado objetivo definido, la Compañía no presenta concentraciones por sector industrial. Los seguros comercializados se emiten

La distribución de prima directa por moneda es la siguiente:

Moneda	Prima Directa (M\$)	Porcentaje
UF	48.585.637	97%
Dólar	370.499	1%
Pesos	799.566	2%
Total	49.755.702	100%

Aproximadamente el 97% de la prima directa por moneda es en UF.

b. Siniestralidad por líneas de negocios

Grupo FECU	Siniestralidad
Vehículos	59%
Soap	142%
Otros	10%

Dada la alta concentración de seguros en moneda UF no es relevante el análisis de siniestralidad por moneda.

El análisis de siniestralidad por región no es relevante para el caso de la compañía, pues el 100% se concentra en Región Metropolitana.

c. Canales de Distribución

Canal	Distribución Prima
Banca	58%
Automotriz	2%
Directo	14%
Retail	26%
TOTAL	100%

6. Análisis de Sensibilidad.

a. Informar los métodos y las hipótesis utilizados al elaborar el análisis de sensibilidad:

Para este análisis se evalúan impactos sobre el estado de resultados del ejercicio 2023. Por otro lado, no se hace correlación entre las variables, esto es porque la sensibilización se realiza por factor, sin considerar la correlación que pudiera existir entre ellos.

b. Los cambios efectuados, desde el período anterior, en los métodos e hipótesis utilizados, así como las razones de tales cambios:

Para el ejercicio 2023, no se consideraron cambios en los métodos e hipótesis utilizados.

d. Considerar al menos los siguientes factores de riesgo, cuando sean relevantes para la aseguradora:

i. Mortalidad:

No aplica a Seguros Generales, ya que la cartera de accidentes personales y SOAP es marginal, con una prima de aproximadamente M\$900.000.

ii. Morbilidad:

No aplica a Seguros Generales, ya que la cartera de accidentes personales y SOAP es marginal, con una prima de aproximadamente M\$900.000.

iii. Longevidad:

No aplica a Seguros Generales.

iv. Tasas de interés:

En la sensibilización para este factor solo se incluyeron instrumentos de renta fija e intermediación financiera y se excluyen del análisis: fondos mutuos,

v. Tipo de cambio:

La Compañía en el 2023 no está afectada por este riesgo significativamente, puesto que solo un 3% de las pólizas se comercializaron con moneda de cambio distinta a la UF. El único riesgo que se observa es el efecto que provoca el costo de los repuestos en los siniestros de vehículo. Sin embargo, este efecto está recogido en la sensibilización de la variación del siniestro medio.

vi. Inflación:

Para este factor, se utilizó el supuesto de mantener niveles de activos y pasivos vigentes al 31 de diciembre 2023. Una disminución de 2,39% en la inflación, impacta negativamente el resultado entre UF 5.000 y UF10.000.

vii. Tasa de desempleo:

Para este factor se evalúan variaciones sobre los siniestros directos de la cartera de Cesantía ocurridos durante el 2023. Se asume que se mantiene el costo medio de siniestro y se sensibilizó la frecuencia de ocurrencia de desempleo. Considerando un incremento del 6% en la tasa de desempleo, se estima que este ajuste impacta negativamente en el resultado en aproximadamente UF 500.

viii. Colocaciones de crédito:

En este factor, se utilizaron los supuestos que se mantenían montos del crédito y plazo promedio. Se evaluaron sólo las carteras de cesantía disminuyendo el número de colocaciones en un 5 % y 10%, con impacto negativo en resultado entre UF1.000 y UF 2.000.

ix. Coberturas emanadas de contratos de seguros:

No se considera impacto en los nuevos negocios, dado que son negocios reasegurados y de un volumen menor.

x. Gastos:

Respecto a este factor, se sensibilizó el ratio de gastos totales sobre prima directa. Un incremento del 5,0% en los gastos genera un impacto negativo en resultado de aproximadamente UF2.000.

xi. Variación en el siniestro medio:

La mayor variación en el costo medio de siniestro se observa en seguros de vehículos, tanto comerciales como particulares. Si consideramos un incremento del 5,0% en el costo medio de siniestro de vehículos, el impacto en el resultado 2023 genera una pérdida de aproximadamente UF 25.000.

xii. Ocurrencia de eventos catastróficos:

Dado que la Compañía cuenta con reaseguros para cubrir eventos catastróficos y adicionalmente reservas normadas por la Comisión para el Mercado Financiero que incluyen los costos de reinstalación, no consideramos este factor de riesgo como relevante para el resultado. El costo principal de este riesgo es la prioridad del contrato de reaseguro.

xiii. Otros:

No se realizaron sensibilizaciones a otros factores por considerar que los más relevantes están detallados en los puntos anteriores.

III. CONTROL INTERNO.

Gestión de Riesgo

III.1 Control Interno

El Sistema de Control Interno es el conjunto de políticas, principios, normas, procedimientos, cultura y actividades que proporcionan un grado de seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos organizacionales relacionados a las operaciones, información y el cumplimiento interno y regulatorio. Bajo este sistema y en conjunto con el esquema de Gobierno Corporativo y el Sistema de Gestión de Riesgos, se establecen los lineamientos generales que regirán el modelo de Control Interno de la Compañía.

El Control Interno es una herramienta de apoyo al Directorio y la Alta Gerencia, que facilita el cumplimiento de las leyes y normativas, la eficacia y eficiencia de las operaciones, permitiendo a los colaboradores y otras partes interesadas, comprender la importancia del control interno en la gestión y el cumplimiento de los objetivos.

La Compañía define los siguientes principios para su SCI dentro de la Política de Control Interno:

1. Considera la naturaleza y complejidad de las operaciones, la disponibilidad de recursos y su impacto en Compañía.
2. Proporciona políticas, procesos y procedimientos que contribuyen a potenciar la cultura de control y permiten el desarrollo de las actividades y objetivos de la Compañía en un entorno seguro.
3. Considera la existencia de un modelo de tres líneas de defensa, que permite que las actividades de control se realicen en todos los niveles de la organización.
4. Permite la toma de decisiones informadas basada en información precisa, íntegra, fiable y oportuna.
5. Permite el registro oportuno, adecuado, íntegro y exacto de las operaciones y sucesos significativos que ocurran en la Compañía y su reflejo en los estados financieros.
6. Promueve un adecuado nivel de segregación de tareas y responsabilidades y el establecimiento de una estructura de poderes y facultades apropiada para la autorización de operaciones vinculadas a los procesos que establezca un sistema de límites y de autorizaciones previas para la asunción de riesgos y esté debidamente documentada.
7. El acceso a los recursos y registros se limita a las personas autorizadas para ello, quienes están obligados a una adecuada utilización de estos.
8. Provee de protección a los sistemas y registros que soportan el almacenamiento y tratamiento de la información.
9. Apoya el cumplimiento de la regulación y políticas.
10. Se encuentra sujeto a revisión de manera de determinar que funciona como se espera.
11. Se encuentra alineado con el Sistema de Gestión Integral de Riesgos y con aquellas políticas o normativas relacionadas en esta materia.

Para mitigar de forma integral y transversal los riesgos de la Compañía, ésta adopta el modelo de las tres líneas de defensa[1], lo que permite distinguir una clara segregación de funciones, roles y responsabilidades, con atribuciones definidas en el proceso de gestión del riesgo. El modelo con el detalle se presenta a continuación:



Primera línea de defensa:

La primera línea de defensa hace referencia a las diferentes unidades de negocio de la Compañía y a los distintos colaboradores que realizan las tareas operativas. En ella recae la propiedad del riesgo, por lo que reconoce y gestiona el riesgo en el que incurre al realizar sus actividades. La primera línea de defensa es responsable de planificar, dirigir y controlar de manera oportuna las operaciones diarias de una actividad significativa y/o proceso de toda la empresa y de identificar y gestionar los riesgos inherentes y residuales en los productos, actividades, procesos y sistemas asociados a dichas líneas de negocio.

Para trasladar la información de esta línea al nivel ejecutivo de la organización se han creado diversos Comités de Gobiernos Corporativos que establecen canales de comunicación entre la Gerencia General, las unidades de negocio y las segundas líneas de defensa para que cualquier información relevante, desde el punto de vista del riesgo, sea conocida de forma inmediata y comunicada en caso de ser relevante al Directorio y sus comités de control dependientes.

Segunda línea de defensa:

La segunda línea de defensa son las actividades de supervisión coordinan y supervisan la identificación, medición, monitoreo y reporte objetivo de los riesgos. Como parte de esta segunda línea de defensa, la Compañía establece funciones especializadas de control como la Función de Gestión de Riesgos, Función de Cumplimiento y Función de Seguridad de la Información. Estas funciones actúan en forma independiente de las unidades de negocio, permiten a la Compañía mantener un adecuado monitoreo y control transversal de los riesgos (incluida la medición y/o estimación de riesgos), y realizan el reporte oportuno al Directorio y a la Alta Gerencia sobre los niveles de riesgo asumidos en la Compañía y potenciales incumplimientos del Apetito de Riesgo establecido, del marco regulatorio y procedimientos internos de la Compañía. Se encarga, por tanto, de revisar los límites operativos y del control de la exposición a los distintos tipos de riesgos.

La Función de Gestión de Riesgos y la Función de Cumplimiento mantienen y fortalecen la red de gestión del riesgo a través de la interacción regular y estrecha con las unidades de negocio y áreas clave. Así mismo, el responsable de Seguridad de la Información a través de sus procesos y actividades pone foco en la protección de la integridad de los recursos y su privacidad. De esta forma se permite la identificación temprana de riesgos y la puesta en marcha de las medidas de control pertinentes.

Tercera Línea de Defensa:

Ejercida por la Gerencia de Auditoría Interna, quién de forma independiente proporcionar una revisión y pruebas objetivas de los controles, procesos y sistemas de gestión de riesgo de la Compañía y de la efectividad de las funciones de primera y segunda línea de defensa, así como el cumplimiento sobre Políticas y procedimientos definidos. La tercera línea de defensa, dada su ubicación y línea de reporte en la estructura organizacional, se encuentra en una posición independiente para observar y revisar la administración de riesgos de manera más general dentro del contexto de las funciones de administración de riesgos generales y de gobierno corporativo de la compañía. La revisión objetiva y la cobertura de las pruebas deben tener un alcance suficiente para verificar que el marco de gestión del riesgo se haya implementado según lo previsto y funcione de manera efectiva, y para su posterior reporte para el Comité de Auditoría y el Directorio.

II.2 Función de Gestión de Riesgos

La Gestión integral de Riesgos tiene como finalidad identificar el conjunto de eventos que impactan de forma positiva o negativa en el logro de los objetivos planteados por la organización, valorando su impacto y su probabilidad de ocurrencia por medio de su estructura y sus procesos. En este aspecto, la estructura de la Gestión Integral de Riesgos es una descripción de cómo se gestionará el riesgo de la Compañía.

La Compañía se suscribe al cumplimiento normativo y legal emanado de los entes reguladores, así como las políticas, procedimientos y actividades relacionadas a la gestión de riesgos. En el caso de existir conflictos, las leyes y normativas de los entes reguladores tendrán prioridad sobre las políticas de gestión del riesgo.

Los Objetivos de la Política de Gestión de Riesgos son:

1. Determinar mecanismos sólidos y eficientes de identificación, evaluación, cuantificación, control, mitigación y monitoreo de los riesgos.
2. Establecer sistemas y procedimientos adecuados que aseguren el cumplimiento de los objetivos, estrategias y políticas internas, y de las leyes y regulaciones a las cuales está sujeta la Compañía.
3. Establecer de forma clara los roles y responsabilidades con respecto al Sistema de Gestión de Riesgos (SGIR).

El SGIR se enmarca en el Gobierno Corporativo establecido por la Compañía, y aplica para todos los procesos y personas.

La gestión de riesgos está integrada en la estructura organizacional, en el proceso de toma de decisiones y en la cultura organizacional y se encuentra sustentada en los siguientes principios:

1. La Compañía gestionará los riesgos buscando un equilibrio razonable entre riesgo y retorno en el corto y largo plazo de manera transversal a toda la Compañía, lo cual debe ser consistente con el apetito y tolerancia definidos.
2. Cada Gerencia, Unidad de Negocio y Departamento deberá llevar a cabo evaluaciones de riesgo, al menos, anualmente y cada vez que existan cambios relevantes, con el apoyo de la Gerencia de Riesgos y la Gerencia Legal y Cumplimiento para los riesgos dentro de su ámbito.
3. La GIR evolucionará continuamente para reflejar las mejores prácticas de la industria y las necesidades de la Compañía.

III.3 Función de Auditoría Interna

La función de Auditoría Interna es independiente y con reporte directo al Comité de Auditoría y Directorio.

En la Política de Auditoría Interna se establecen los principios y definiciones para garantizar que la función de Auditoría Interna cumpla con el desempeño de las actividades establecidas en la Norma de Carácter General (NCG) N° 309 de Principios de Gobierno Corporativo y Sistemas de Gestión de Riesgos y Control emitida por la CMF. En este contexto, el objetivo de aquel documento es definir una Política que:

Establezca una función de Auditoría Interna que permita al Directorio verificar, con una razonable seguridad, el nivel de adherencia a las Políticas y procesos definidos, el funcionamiento y efectividad de los sistemas y procedimientos de control interno y gestión de riesgos.

Recoja el propósito, los principios y el marco general de actuación para el desarrollo efectivo de la función, incluido su posicionamiento en la Compañía para garantizar su objetividad e independencia.

Defina las funciones y responsabilidades para la gestión de Auditoría Interna correspondiente a la estructura que conforman el Gobierno Corporativo (Directorio, Comités, Alta Gerencia[2], funciones del área de negocios, etc.).

Establezca las responsabilidades y competencias de la función, así como los procedimientos que articulan el desarrollo de las actividades que tiene atribuidas.

Determine las obligaciones del Directorio y la Alta Gerencia para facilitar la implantación de las recomendaciones de auditoría, el acceso a la información para el adecuado desarrollo de la función y la cooperación efectiva de las áreas con las que se relaciona.

Fije los principios que regulan la relación con la función de Auditoría Interna de Mutua Madrileña, como función de Auditoría Interna matriz.

El contenido de esta política se desarrolla y amplía en el Manual de Auditoría Interna y en otros procedimientos internos.

En el marco de la función de Auditoría Interna, la Compañía establece los siguientes principios en la Política de Auditoría Interna:

- **Independencia, objetividad e imparcialidad**

- La función de Auditoría Interna tendrá un posicionamiento en la organización que promueva la independencia e imparcialidad. Para ello, la función estará t
- La función de Auditoría Interna no podrá tener responsabilidad ni autoridad sobre las áreas o procesos que audite.
- Los colaboradores que desarrollen la función de Auditoría Interna deberán resguardar los preceptos de integridad, objetividad, confidencialidad y competencia profesional.
- Todas las opiniones de Auditoría Interna estarán basadas en un análisis objetivo, sin cabida a presiones, trato de favor, o condicionantes de cualquier clase. Los miembros del equipo de Auditoría Interna no tendrán intereses personales o profesionales en el área o proceso auditado y notificarán formalmente cualquier conflicto de interés que se presente en la ejecución o supervisión del trabajo de auditoría. Asimismo, se abstendrán de evaluar operaciones específicas de las cuales hayan sido previamente responsables en el último ejercicio (12 meses). Tampoco auditarán las actividades o funciones que ellos mismos realizaron durante el periodo cubierto por la auditoría.
- La función tendrá acceso libre al Comité de Auditoría y al Directorio. En caso de ser necesario informará sobre las discrepancias que pudieran surgir con la Alta Gerencia de la Compañía y la solución alcanzada. A falta de ésta, las discrepancias se someterán a la consideración del propio Comité de Auditoría que determinará como proceder.

- **Recursos**

- La función de Auditoría Interna dispondrá de un dimensionamiento adecuado para cumplir con sus responsabilidades, contando con los recursos humanos, técnicos y materiales que le permitan el desarrollo efectivo de las mismas. Asimismo, podrá contar con el uso de expertos para aquellas auditorías en las que se requiera una cualificación especial.
- La función de Auditoría Interna requiere de un personal competente y bien entrenado.

- **Acceso a la información**

La función de Auditoría Interna, para poder llevar a cabo su actividad:

- Tendrá acceso pleno, libre e ilimitado a todas las personas, bienes, archivos, datos, sistemas, aplicaciones, documentos, reuniones y foros que estime necesarios para el desempeño de sus funciones, y contará con la colaboración del personal y las funciones de primera y segunda línea de defensa. La información solicitada ha de facilitarse dentro de un periodo razonable, y habrá de ser fiel e íntegra.
- Podrá solicitar el acceso directo a datos y el uso de herramientas y aplicaciones para la realización de pruebas y validaciones independientes.
- Deberá ser informada, por las áreas y colaboradores que forman parte de la Compañía de cualquier evento significativo que se produzca en la organización, a modo de ejemplo:
 - Desarrollos, iniciativas y cambios organizativos y de negocio.
 - Modificaciones a los procesos y las políticas internas.
 - Resultados de las revisiones realizadas por la segunda línea de defensa o los reguladores.
 - Información sobre la materialización de riesgos en la organización (sanciones, datos expuestos, incidentes de seguridad de Tecnología de la Información, etc.).

- **Coordinación**

- La función de Auditoría Interna mantendrá una coordinación adecuada con las funciones de gestión de riesgos y cumplimiento normativo, así como con el auditor externo.

- Asimismo, coordinará el desarrollo de sus actividades con la función equivalente del accionista mayoritario de la Compañía, esto es, Mutua Madrileña.

III.4 Gobierno Corporativo

El Gobierno Corporativo es el conjunto de principios, políticas y procedimientos que regulan la estructura y el funcionamiento de los órganos de gobierno de una empresa. Establece las relaciones entre el Directorio, la Administración, los accionistas y el resto de las partes interesadas, entregando los lineamientos para las relaciones que rigen el proceso de gestión y/o administración integral, la toma de decisiones y el escalamiento de situaciones de riesgos en la Compañía.

La Compañía es consciente de la normativa vigente sobre la materia y de la necesidad de contar con un buen Gobierno Corporativo, que opere como base diferenciadora, que permita fortalecer la identidad corporativa y promover la mejora continua de los mecanismos internos de autorregulación, asegurando el cumplimiento de las obligaciones normativas y la observancia de los valores de la Compañía, con el fin de fortalecer la confianza de los Accionistas, Asegurados, Proveedores y Colaboradores.

Los principios de Gobierno Corporativo contenidos en dicha política incluyen:

1. El Directorio es el principal pilar del Gobierno Corporativo y el articulador de la gestión eficaz del negocio y los riesgos que enfrenta, garantizando los intereses y derechos de todos los accionistas y partes interesadas.
2. El Directorio define y aprueba los objetivos y planes estratégicos de la Compañía, promoviendo una adecuada gestión del capital en concordancia con el perfil de riesgo asumido y considerando la protección de los intereses de los accionistas y partes interesadas. La Compañía deberá contar con una estrategia del negocio, una estrategia de gestión del capital y una estrategia de gestión de riesgos, formalizadas por escrito, revisadas y aprobadas por el Directorio. Cada estrategia puede ser adaptada, en la medida que se requiera, como resultado de cambios significativos en el ambiente interno o externo.
3. La Compañía cuenta con Valores Corporativos y un Código de Ética, definido y aprobado por el Directorio.
4. El Directorio fomenta el cumplimiento y actualización de las políticas corporativas que aprueba, las cuales, deberán establecerse por escrito y ser revisadas con una periodicidad mínima anual por parte del Directorio y adaptadas siempre en el contexto de cambios significativos, ya sea en el ambiente interno o externo.
5. El Directorio debe garantizar y verificar que la implementación de los Sistemas de Control Interno, Gestión de Riesgos, Cumplimiento Normativo y la Información Financiera operen en forma efectiva e independiente.
6. La información disponible para el mercado, entes reguladores y partes interesadas debe ser oportuna, confiable, relevante, suficiente y cumplir con la reglamentación vigente, además de promover la transparencia y veracidad debe ser de fácil acceso al público, Accionistas y partes interesadas en general.
7. Los Comités que el Directorio establezca para promover la efectividad de la gobernabilidad dependerán del tamaño, naturaleza, complejidad y el perfil de riesgo de la Compañía.
8. Ha definido una Política de Remuneración y Compensaciones para la Alta Gerencia de la Compañía, consistente con políticas de gestión de riesgos prudentes, que no incentiven la toma excesiva de riesgos, y con vigilancia de su adecuada operación y cumplimiento.

Estructura y Funciones del Directorio

El Directorio es el órgano más importante de la Compañía en la estructura de Gobierno Corporativo, ya que es el encargado de definir, aprobar y monitorear el cumplimiento de los lineamientos estratégicos y políticas generales, así como otras funciones claves, las cuales, sin perjuicio de sus facultades judiciales y extrajudiciales otorgadas por la ley en función del objeto social, dirigen al logro de los objetivos estratégicos definidos.

Bajo este marco, la Compañía cuenta con un compendio de políticas aprobadas por el Directorio, y actualizadas periódicamente, por sus respectivos responsables, validadas internamente por las funciones de control y sometidas a consideración del Comité de Gobierno Corporativo respectivo para ser aprobadas por el Directorio, en las cuales se establecen las directrices que rigen los procesos internos y la gestión del riesgo asociado.

El Directorio se compone de 7 (siete) integrantes, uno de ellos cumple la función de presidente y otro de vicepresidente, quienes sesionan de forma ordinaria una vez al mes, y en caso de requerirse, se realizan sesiones extraordinarias a solicitud del presidente u otros miembros del órgano de conformidad con los Estatutos. De cada sesión, deliberaciones y acuerdos se deja constancia por escrito en un acta la cual es firmada por todos los miembros asistentes y el secretario del Directorio la cual debe ser archivada en formato digital. Las funciones, responsabilidades y directrices de funcionamiento se encuentran descritas en los Estatutos

El Directorio, considerando las disposiciones establecidas en las Normas sobre Principios de Gobiernos Corporativos y Sistemas de Gestión de Riesgo y Control Interno emitidas por la CMF, el tamaño, complejidad y perfil de riesgo de la Compañía, así como, la promoción de la gobernabilidad y eficiencia de los procesos, determinó delegar algunas de sus responsabilidades en Comités Corporativos, cuyos integrantes son designados por este y los cuales deben estar conformados por lo menos por 2 (dos) Directores. Los Comités Corporativos de Zenit Seguros Generales S.A. se señalan a continuación:

1. **Comité Ejecutivo:** Apoyar al Gerente General en la definición de políticas de administración de la Compañía, en la Planificación Estratégica y en su seguimiento.

2. **Comité de Auditoría:** Órgano de carácter técnico especializado dependiente del Directorio encargado de darle soporte y supervisar: los procesos de elaboración y presentación de la información financiera, tomando en consideración que el diseño y la gestión del sistema de control interno corresponde a la gerencia de la Compañía; la eficacia e independencia de la auditoría externa e interna, sirviendo de vínculo e impulso de la coordinación de las tareas entre dichas auditorías; la eficacia de los sistemas de gobierno, control interno y de riesgos y en el cumplimiento normativo; y aquellas otras que le sean encomendadas en este Estatuto o por aprobación expresa del propio Directorio.

3. **Comité de Riesgos y Cumplimiento:** Apoyar y dar soporte al Directorio en la gestión y supervisión del Sistema Global de Gestión de Riesgos, de los subsistemas de Riesgos Tecnológicos y de Seguridad de la Información de la Compañía, en adelante en su conjunto el "Sistema de Riesgos", Gobierno Corporativo, Cumplimiento Normativo y, adicionalmente, de los subsistemas de Libre Competencia, Protección al Consumidor, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Riesgos Penales y Éticos de la Compañía, en adelante en su conjunto el "Sistema de Cumplimiento", considerando como base las mejores prácticas internacionales, y las leyes y normativas que los regulan.

4. **Comité de Compensaciones y RRHH:** Dar soporte especializado al Directorio, estableciendo y monitoreando el cumplimiento de las políticas generales de compensación y gestión de personas que se aplican en la Compañía.

5. **Comité de Inversiones y Uso de Capital:** Dar apoyo y soporte al Directorio en la gestión y supervisión del entorno de control y de riesgos de las inversiones, la gestión Activo-Pasivo (ALM), el capital y la solvencia y aquellas otras que le sean encomendadas en su Estatuto o por aprobación expresa del propio Directorio.

6. **Comité Técnico y de Reaseguro:** Dar apoyo y soporte al Directorio en la gestión y supervisión del entorno de control y de riesgos de los procesos de suscripción, tarificación, constitución de reservas, liquidación de siniestros y reaseguro, así como soporte en la gestión y aquellas otras que le sean encomendadas en su Estatuto o por aprobación expresa del propio Directorio.

Los Comités establecidos por el Directorio tendrán sus estatutos, en los que se establecerán las materias de su competencia, estructura y funcionamiento. Asimismo, deben rendir cuentas al Directorio en cada sesión que le corresponda. Por otra parte, están obligados a guardar estricta reserva respecto de los negocios de la Compañía y manifestar su abstención en aquellos casos donde se exponga un eventual o efectivo conflicto de interés.

[1] [Institute of Internal Auditors 2020](#)

[2] [Concepto Alta Gerencia definido en la Política de Gobierno Corporativo](#)

Al 31 de diciembre de 2023, la composición del efectivo y efectivo equivalente, es el siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	CLP	USD	EUR	OTRA	Total
Efectivo en caja	8.425	0	0	0	8.425
Bancos	1.904.019	93.850	2.923	0	2.000.792
Equivalente en efectivo	1.198.368	0	0	0	1.198.368
Total efectivo y efectivo equivalente	3.110.812	93.850	2.923	0	3.207.585

Nota 8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

8.1 INVERSIONES A VALOR RAZONABLE

1.198.368 26.045.882 - Validación

	NIVEL 1	NIVEL2	NIVEL 3	TOTAL	Costo Amortizado	Efecto en Resultados	Efecto en OCI(Other Comprehensive)
INVERSIONES NACIONALES	24.847.514	0	0	24.847.514	24.811.514	0	36.000
Renta Fija	20.258.808	0	0	20.258.808	20.222.808	0	36.000
Instrumentos del Estado	569.204			569.204	567.551	0	1.653
Instrumentos emitidos por el sistema Financiero	19.072.291			19.072.291	19.023.631	0	48.660
Instrumentos de Deuda o Crédito	617.313			617.313	631.626	0	(14.313)
Instrumentos de Empresas Nacionales Transados en el Extranjero				0			0
Mutuos Hipotecarios				0			
Otros				0			
Renta Variable	4.588.706	0	0	4.588.706	4.588.706	0	0
Acciones de Sociedades de Anónimas Abiertas				0			
Acciones de Sociedades de Anónimas Cerradas				0			
Fondo de Inversión				0			
Fondos Mutuos	4.588.706			4.588.706	4.588.706		0
Otros				0			
INVERSIONES EN EL EXTRANJERO	0	0	0	0	0	0	0
Renta Fija	0	0	0	0	0	0	0
Títulos emitidos por estados y bancos Centrales Extranjeros				0			
Títulos emitidos por Bancos y Financieras Extranjeras				0			
Títulos emitidos por Empresas Extranjeras				0			
Renta Variable	0	0	0	0	0	0	0
Acciones de Sociedades Extranjeras				0			
Cuotas de Fondos de Inversión Extranjeros				0			
Cuotas de Fondos de Inversión Constituidos en el país cuyos activos están invertidos en valores extranjeros				0			
Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros				0			
Cuotas de Fondos Mutuos constituidos en el país cuyos Activos están invertidos en valores extranjeros				0			
Otros				0			
DERIVADOS	0	0	0	0	0	0	0
Derivados de Cobertura				0			
Derivados de Inversión				0			
Otros				0			
TOTAL	24.847.514	0	0	24.847.514	24.811.514	0	36.000

24.847.514 IFRS
0 Diferencia

NIVEL 1

Instrumentos cotizados con mercados activos; donde el valor razonable esta determinado por el precio observado en dichos mercados

NIVEL 2

Instrumentos cotizados con mercados no activos , donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valorización, sobre la base de información de mercado. Adicionalmente, de debe indicar la política contable utilizada en relación a la variación de los factores que se consideran para establecer el precio.

NIVEL 3

Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración, salvo que con la información disponible no sea posible determinar un valor razonable de manera fiable, en cuyo caso la inversión se valoriza a costo historico. Adicionalmente, se debe revelar el modelo utilizado.

(1) Efecto en OCI (Other Comprehensive Income), se debe informar el impacto que tendría si el efecto fuera a patrimonio.

8.2 DERIVADOS DE COBERTURA DE INVERSIÓN

La Compañía no tiene instrumentos financieros derivados.

Nota 9. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

9.1 INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no mantiene inversiones valorizadas a costo amortizado.

NOTA 10. PRÉSTAMOS

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no ha otorgado préstamos a sus asegurados o a terceros.

NOTA 11. INVERSIONES SEGUROS CON CUENTA ÚNICA DE INVERSIÓN (CUI)

La Nota no aplica para compañías de seguros del segundo grupo.

NOTA 12. PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no mantiene participaciones en entidades del grupo.

Nota 13. OTRAS NOTAS DE INVERSIONES FINANCIERAS

13.1 MOVIMIENTO DE LA CARTERA DE INVERSIONES

	Valor Razonable	Costo Amortizado	CUI
SALDO INICIAL (01/01/2023)	18.066.300		
Adiciones	45.414.404		
Ventas	(18.661.184)		
Vencimientos	(21.182.201)		
Devengo de interés	1.462.956		
Prepagos	0		
Dividendos	0		
Sorteo	0		
Valor Razonable Utilidad/Perdida reconocida en :	0		
Resultado	(1.297)		
Patrimonio	434.069		
Deterioro	(5.886)		
Diferencia de Tipo de Cambio	0		
Utilidad o Perdida por unidad reajutable	518.721		
Reclasificación (1)	0		
Otros(2)	0		
SALDO FINAL	26.045.882		

13.2 GARANTÍAS

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no ha entregado ni recibido garantías que deban ser informadas.

13.3 INSTRUMENTOS FINANCIEROS COMPUESTOS POR DERIVADOS IMPLÍCITOS

La entidad no ha emitido instrumentos que contengan un componente de pasivo y de patrimonio, que incorpore varios derivados implícitos cuyos valores fuesen interdependientes Al 31 de diciembre de 2023.

13.4 TASA DE REINVERSIÓN – TSA – NCG N° 209

- La Compañía no mantiene obligaciones de seguros de Renta Vitalicia del D.L. N° 3500 de 1980 Al 31 de diciembre de 2023.

13.5 INFORMACIÓN CARTERA DE INVERSIONES

Al 31 de diciembre de 2023, la información de la cartera de inversiones de acuerdo con lo instruido de la Norma de Carácter General N°159 se resumen en el siguiente cuadro:

Se debe informar según las instrucciones de la Norma Carácter General N°159

Tipo de Inversión (Títulos del N°1 Y 2 del Art N°21 del DFL 251)	Monto al 31.12.2023			Total Inversiones (1)+(2)	Inversiones Custodiables en M\$ (4)	% Inversiones Custodiables (4)/(3)	Detalle de Custodia de Inversiones (Columna N°3)											
	Costo Amortizado (1)	Valor Razonable (2)	Total (3)				Empresa de Deposito y Custodia de Valores			Banco			Otros			compañía		
							Monto (6)	% c/r Total Inv. (7)	% c/r Inversiones Custodiables (8)	Nombre de la Empresa Custodia de Valores (9)	Monto (10)	% c/r Total Inv. (11)	Nombre del Banco Custodio (12)	Monto (13)	% (14)	Nombre del Custodio (15)	Monto (16)	% (17)
Instrumentos del Estado	0	569.204	569.204	569.204	569.204	100%	569.204	100%	100%	DCV							0	0,00%
Instrumentos Sistema Bancario	0	20.270.659	20.270.659	20.270.659	20.270.659	100%	20.270.659	100%	100%	DCV							0	0,00%
Bonos de Empresa	0	617.313	617.313	617.313	617.313	100%	617.313	100%	100%	DCV							0	0,00%
Inversión en el extranjero	0	0	0	0	0	0%	0	0%	0%								0	0,00%
Mutuos Hipotecarios	0	0	0	0	0	0%	0	0%	0%								0	0,00%
Acciones S.A. Abiertas	0	0	0	0	0	0%	0	0%	0%								0	0,00%
Acciones S.A. Cerradas	0	0	0	0	0	0%	0	0%	0%								0	0,00%
Fondo de Inversión	0	0	0	0	0	0%	0	0%	0%								0	0,00%
Fondos Mutuos	0	4.588.706	4.588.706	4.588.706	4.588.706	100%	4.588.706	100%	100%	DCV							0	0,00%
Forwards	0	0	0	0	0	0%	0	0%	0%								0	0,00%
Total	0	26.045.882	26.045.882	26.045.882	26.045.882		26.045.882										-	

13.6 INVERSIÓN EN CUOTAS DE FONDOS POR CUENTA DE LOS ASEGURADOS - NCG N° 176

La Compañía no ha efectuado inversiones en cuotas de fondos por cuenta de los asegurados Al 31 de diciembre de 2023.

Fondo	RUN	Cuotas por Fondo	Valor Cuota al 30.09.2021	Valor Final	Ingresos	Egresos	Pólizas Vigentes	N°Asegurados
Totales								

Fondo: Indicar el nombre o identificación de cada fondo
 RUN Indicar el numero de RUN del fondo. Si el fondo no registra RUN indicar cero (0)
 Cuotas por fondo Indicar el N°de cuotas del fondo
 Valor cuota al cierre Indicar el valor cuota de los fondos a la fecha de cierre de los estados financieros

Valor Final Valor de las inversiones a la fecha de cierre de los estados financieros cifra en M\$
 Ingresos Ingresos de la Compañía asociados a las operaciones autorizadas
 Egresos Egresos de la compañía asociados a las operaciones autorizadas
 Pólizas Vigentes Se debe informar el numero de pólizas vigentes asociada a dicho fondo
 N°Asegurados Se debe indicar el numero de asegurados asociados a dicho fondo

Nota 14. INVERSIONES INMOBILIARIAS**14.1 PROPIEDADES DE INVERSIÓN**

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no mantiene propiedades de inversión.

14.2 CUENTAS POR COBRAR LEASING

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no mantiene bienes raíces que hayan sido otorgados en arriendo con opción de venta, según lo indicado en la NCG N°316 o la que la reemplace.

14.3 PROPIEDADES DE USO PROPIO

Al 31 de diciembre de 2023, el movimiento de las propiedades de uso propio se presenta en el siguiente cuadro:

Conceptos	Terrenos	Edificios	Otros	Total
Saldo Inicial 01.01.2023			1.300	1.300
Mas: Adiciones, mejoras y transferencias			0	0
Menos: Ventas, bajas y transferencia			0	0
Menos: Depreciación del ejercicio			216	216
Ajuste por revalorización			0	0
			0	0
Valor contable propiedades de uso propio			1.084	1.084
Valor razonable a la fecha de cierre (1)			1.084	1.084
Deterioro (provisión)			0	0
Valor Final a la fecha de cierre			1.084	1.084

Nota 15. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2023, no ha clasificado ninguno de sus activos no corrientes como mantenidos para la venta.

Nota 16. CUENTAS POR COBRAR ASEGURADOS

16.1 SALDOS ADEUDADOS POR ASEGURADOS

El detalle de los saldos de primas por cobrar adeudados a la Compañía al 31 de diciembre, se presenta a continuación:

Concepto	Saldo con empresas relacionadas	Saldo con terceros	Total
Cuentas por cobrar asegurados (+)	216.348	45.560.718	45.777.066
Cuentas por cobrar Coaseguro (Líder)	0	0	0
Deterioro(-)	5.368	536.553	541.921
Total (=)	210.980	45.024.165	45.235.145

Activos corrientes (corto plazo)	210.980	36.896.020	37.107.000
Activos no corrientes (largo plazo)		8.128.145	8.128.145

16.2 DEUDORES POR PRIMAS POR VENCIMIENTO

Al 31 de diciembre de 2023, los deudores por primas por vencimiento se presentan en el siguiente cuadro:

VENCIMIENTO DE SALDOS	Primas Documentadas	PRIMAS SEGURO Inv. Y Sob DL3500	PRIMAS ASEGURADOS				Sin especificar forma de pago	Cuentas por cobrar coaseguro (no líder)	Otros deudores
			Con Especificación de Forma de Pago						
			Plan Pago PAC	Plan pago PAT	Plan Pago Cup	Plan Pago Cia			
SEGUROS REVOCABLES									
1.-Vencimientos anteriores a la fecha de los estados financieros		0	420.834	342.305	0	530.372	0	135.106	
meses anteriores			15.097	12.195		159.473	0	30.620	
sept-23			4.604	3.674		7.656	0	2.668	
oct-23			5.822	3.710		4.256	0	2.607	
nov-23			36.564	4.746		23.622	0	4.373	
dic-23			358.747	317.980		335.365	0	94.838	
2.-Deterioro			97.514	34.111	0	284.146	0	32.064	
.-Pagos vencidos			97.514	34.111		284.146	0	32.064	
.-Voluntarias									
3.-Ajuste por no identificación			131.589	53.568		36.242	0	0	
4.-Subtotal (1-2-3-)			191.731	254.626	0	209.984	0	103.042	
5.-Vencimientos posteriores a la fecha de los estados financieros		0	26.894.012	10.777.145	0	6.992.666	0	3.375.188	
ene-24			1.177.889	1.334.135		984.435		317.618	
feb-24			1.904.777	1.357.707		517.059		172.706	
mar-24			1.917.295	1.291.589		446.267		106.340	
meses posteriores			21.894.051	6.793.714		5.044.905		2.778.524	
6.-Deterioro		0	39.974	12.731	0	32.314	0	9.067	
.-Pagos Vencidos			39.974	12.731		32.314		9.067	
.-Voluntarios									
7.-Subtotal (5-6)		0	26.854.038	10.764.414	0	6.960.352	0	3.366.121	
SEGUROS NO REVOCABLES									
8.-Vencimientos anteriores a la fecha de los estados financieros									
9.-Vencimientos posteriores a la fecha de los estados financieros									
10.-Deterioro									
11.-Subtotal (8+9+10)		0	0	0	0	0	0	0	
12 total (4+7+11)		0	27.045.769	11.019.040	0	7.170.336	0	3.469.163	
13.Credito no exigible de fila 4								M/Nacional	
14 Crédito no vencido seguros revocables (7+13)		0	26.854.038	10.764.414	0	6.960.352	0	3.366.121	
								M/Extranjera	
								-	
								Total cuentas por cobrar asegurados	
								45.235.145	

16.3 EVOLUCIÓN DEL DETERIORO ASEGURADOS

La Compañía contabiliza las cuentas por cobrar de seguros y el correspondiente deterioro e incobrabilidad en conformidad con lo establecido en la Circular N°1.499 y su modificación posterior mediante Circular N°1.559.

Cuadro de evolución del deterioro(1)	Cuentas por cobrar de seguros	Cuentas por Cobrar Coaseguro(Lider)	Total
Saldo Inicial al 01.01.2023	422.083	0	422.083
Disminución y aumento de la provisión por deterioro (-+)	119.838	0	119.838
Recupero de cuentas por cobrar de seguros (+)	0	0	0
Castigo de cuentas por cobrar (+)		0	0
Variación por efecto de tipo de cambio (-+)	0	0	0
Total	541.921	0	541.921

17.1 SALDOS ADEUDADOS POR REASEGURO

Los saldos Al 31 de diciembre de 2023, adeudados a la Compañía por entidades reaseguradoras, se resumen en el siguiente cuadro:

Concepto	Saldos con Empresas Relacionadas	Saldos con Terceros	TOTAL
Primas por cobrar de reaseguros(+)	0	0	0
Siniestros por cobrar reaseguradores	1.930	57.777	59.707
Activos por reaseguros no proporcionales	20.236	0	20.236
Otras deudas por cobrar de reaseguros (+)	0	0	0
Deterioro (-)	0	0	0
Total	22.166	57.777	79.943

Activos por seguros no proporcionales revocables	0	0	0
Activos por seguros no proporcionales no revocables	20.236	0	20.236
Total Activos por seguro no proporcionales	20.236	0	20.236

17.2 EVOLUCIÓN DEL DETERIORO POR REASEGURO

Cuadro de evolución del deterioro	Primas por cobrar de reaseguros	Siniestros por cobrar reaseguradores	Activos por seguros no proporcionales	Otras deudas por cobrar de reaseguros	Total Deterioro
Saldo Inicial al 01/01 /2020	0	0	0	0	0
Disminución y aumento de la provisión por deterioro (-+)	0	0	0	0	0
Recupero de cuentas por cobrar de seguros (+)	0	0	0	0	0
Castigo de cuentas por cobrar (+)	0	0	0	0	0
Variación por efecto de tipo de cambio (-+)	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0

17.3 SINIESTROS POR COBRAR A REASEGURADORES

REASEGURADORES Y/O CORREDORES DE REASEGURO	Reaseg. 1	Corredor Reaseg. 1			REASEGURADORES NACIONALES	Reaseg.1	Corredor Reaseg.1			REASEGURADORES EXTRANJEROS	Reaseg.2	Corredor Reaseg.1			REASEGURADORES EXTRANJEROS	Total General
		Código de identificación	Tipo de Relación	País Corredor			Código de identificación	Tipo de Relación	País Corredor			Código de identificación	Tipo de Relación	País Corredor		
ANTECEDENTES REASEGURADOR																
Nombre Reasegurador	BCI SEGUROS GENERALES S.A				NAVIGATORS INSURANCE COMPANY					MAPFRE RE CIA DE REASEGUROS S.A						
Código de identificación	99147000-K				NRE06220170039					NRE06120170002						
Tipo de Relación R/NR	R				NR					NR						
País	CHILE				ESTADOS UNIDOS					ESPAÑA						
Código Clasificador de Riesgo 1	FITCH				AMB					SP						
Código Clasificador de Riesgo 2	ICR				SP					AMB						
Clasificación de Riesgo 1	AA+ (cl)				A+					A+						
Clasificación de Riesgo 2	AA+				A+					A						
Fecha Clasificación1	11/01/2024				24/08/2023					22/07/2021						
Fecha Clasificación2	11/01/2024				30/11/2022					18/10/2023						
SALDOS ADEUDADOS																
Meses anteriores																
enero/23																
febrero/23																
marzo/23																
abril/23																
mayo/23																
junio/23																
julio/23																
agosto/23																
septiembre/23	1.930				1.930	55.241				55.241	2.536			2.536	59.707	
octubre/23																
noviembre/23																
diciembre/23																
Meses posteriores																
1. TOTAL SALDOS ADEUDADOS	1.930				1.930	55.241				55.241	2.536			2.536	59.707	
2. DETERIORO	0				0	0				0				0	0	

MONEDA NACIONAL	1.930	0	0	1.930
MONEDA EXTRANJERA	0	55.241	2.536	57.777

17.4 SINIESTROS POR COBRAR REASEGURADOR

REASEGURADORES Y/O CORREDORES DE REASEGURO	Reaseg. 1		REASEGURADORES NACIONALES SUBTOTAL	Reaseg. 1		Reaseg. 2		REASEGURADORES EXTRANJEROS SUBTOTAL	TOTAL GENERAL
NOMBRE DEL CORREDOR									
CODIGO DE IDENTIFICACION DEL CORREDOR									
TIPO DE RELACION									
PAIS									
NOMBRE DEL REASEGURADOR	BCI SEGUROS GENERALES S.A			NAVIGATORS INSURANCE COMPANY		MAPFRE RE CIA DE REASEGUROS S.A.			
CODIGO DE IDENTIFICACION	99147000-K			NRE06220170039		NRE06120170002			
TIPO DE RELACION	R			NR		NR			
PAIS	CHILE	573.719	573.719	ESTADOS UNIDOS	29.767	ESPAÑA	-	29.767	603.486
Código Clasificador de Riesgo 1	FITCH			AMB		SP			
Código Clasificador de Riesgo 2	ICR			SP		AMB			
Clasificación de Riesgo 1	AA+ (cl)			A+		A+			
Clasificación de Riesgo 2	AA+			A+		A			
Fecha Clasificación1	11/01/2024			24/08/2023		22/07/2021			
Fecha Clasificación2	11/01/2024			30/11/2022		18/10/2023			
SALDO SINIESTRO POR COBRAR REASEGURADORES		573.719	573.719		29.767		-	29.767	603.486

17.5 PARTICIPACIÓN DEL REASEGURADOR EN LA RESERVA DE RIESGO EN CURSO

REASEGURADORES Y/O CORREDORES DE REASEGURO	Reaseg. 1	Reaseg. 1	REASEGURADORES NACIONALES SUBTOTAL	Reaseg. 1	Reaseg. 1	Reaseg. 2	Reaseg. 2	REASEGURADORES EXTRANJEROS SUBTOTAL	TOTAL GENERAL
NOMBRE DEL CORREDOR									
CODIGO DE IDENTIFICACION DEL CORREDOR									
TIPO DE RELACION									
PAIS									
NOMBRE DEL REASEGURADOR	BCI SEGUROS GENERALES S.A			MAPFRE RE CIA DE REASEGUROS S.A.		NAVIGATORS INSURANCE COMPANY			
CODIGO DE IDENTIFICACION	99147000-K			NRE06120170002		NRE06220170039			
TIPO DE RELACION	R			NR		NR			
PAIS	CHILE	527.568	527.568	ESPAÑA	-	ESTADOS UNIDOS	399.681	399.681	927.249
Código Clasificador de Riesgo 1	FITCH			SP		AMB			
Código Clasificador de Riesgo 2	ICR			AMB		SP			
Clasificación de Riesgo 1	AA+ (cl)			A+		A+			
Clasificación de Riesgo 2	AA+			A		A+			
Fecha Clasificación1	11/01/2024			22/07/2021		24/08/2023			
Fecha Clasificación2	11/01/2024			18/10/2023		30/11/2022			
SALDO PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN RRC		527.568	527.568		-		399.681	399.681	927.249

Nota 18. DEUDORES POR OPERACIONES DE COASEGURO

18.1 SALDO ADEUDADO POR COASEGURO

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cuenta con saldos adeudados por coaseguro.

18.2 EVOLUCIÓN DEL DETERIORO POR COASEGURO

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cuenta con deterioro por coaseguro.

Nota 19. PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS RESERVAS TÉCNICAS (ACTIVO) Y RESERVAS TÉCNICAS (PASIVO)

Al 31 de diciembre de 2023, la participación del reaseguro en las reservas técnicas (activo) y reservas técnicas (pasivo) se detalla a continuación:

RESERVAS PARA SEGUROS GENERALES	DIRECTO	ACEPTADO	TOTAL PASIVO POR RESERVA TECNICA	PARTICIPACION DEL REASEGURADOR EN LA RESERVA TECNICA	DETERIORO	PARTICIPACION DEL REASEGURO EN LAS RESERVAS TECNICAS
RESERVA DE RIESGO EN CURSO	38.647.750	0	38.647.750	927.249	0	927.249
RESERVA DE SINIESTROS	11.461.981	0	11.461.981	603.486	0	603.486
LIQUIDADOS Y NO PAGADOS	1.046.185	0	1.046.185	0	0	0
LIQUIDADOS Y CONTROVERTIDOS POR EL ASEGURADO	462.847	0	462.847	0	0	0
EN PROCESO DE LIQUIDACION (1)+(2)	8.339.332	0	8.339.332	575.528	0	575.528
(1) Siniestros reportados	8.339.332		8.339.332	575.528	0	575.528
(2) Siniestros detectados y no reportados						
OCURRIDOS Y NO REPORTADOS	1.613.617	0	1.613.617	27.958	0	27.958
RESERVA CATASTROFICA DEL TERREMOTO	202.341	0	202.341	0	0	0
			0			
RESERVA DE INSUFICIENCIA DE PRIMAS	0	0	0	0	0	0
OTRAS RESERVAS	169.967	0	169.967	0	0	0
TOTAL	50.482.039	0	50.482.039	1.530.735	0	1.530.735

Nota 20. INTANGIBLES

20.1 GOODWILL

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no ha realizado transacciones de combinaciones de negocios que den origen al reconocimiento de Goodwill.

20.2 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A GOODWILL

5.15.12.00

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no posee activos intangibles distintos a Goodwill.

Nota 21. IMPUESTOS POR COBRAR

21.1 CUENTAS POR COBRAR POR IMPUESTOS

El detalle de las cuentas por cobrar por impuestos Al 31 de diciembre de 2023, se presenta en pasivo por impuestos corrientes y el detalle es el siguiente:

CONCEPTO	M\$
Pagos Provisionales Mensuales	273.434
PPM por pérdidas acumuladas Art N° 31 Inciso 3	0
Crédito por adquisición activos fijos	0
Crédito por retenciones de Bonos	0
Impuesto Renta (1)	0
Otros	101.741
TOTAL	375.175

(1)En el caso que el impuesto renta por pagar sea menor a los créditos asociados

21.2 ACTIVO POR IMPUESTOS DIFERIDOS

21.2.1 EFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS EN PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía posee las diferencias temporarias que originan los impuestos diferidos contabilizados en patrimonio, según el siguiente detalle:

CONCEPTO	ACTIVOS	PASIVOS	NETO
Deterioro renta fija a patrimonio	0	0	0
Valorización mercado renta fija a patrimonio	(12.276)	0	(12.276)
Otros	0	0	0
Total cargo (abono) en patrimonio	(12.276)	0	(12.276)

21.2.2 EFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS EN RESULTADO

Al 31 de diciembre de 2023, los impuestos diferidos determinados por la Compañía son los siguientes:

CONCEPTOS	ACTIVO	PASIVO	NETO
Deterioro Renta fija	2.412		2.412
Activo por derechos de uso		934	(934)
Obligaciones por derechos de uso	970		970
Provisión deudores incobrables	151.003		151.003
Provisión vacaciones	21.272		21.272
Provisión remuneraciones	41.837		41.837
Provisión gastos gestión	987		987
Provisión bono trianual	0		0
Provisión comisiones corredores	313.022		313.022
Provisión bono cumplimiento de metas	18.582		18.582
Provisión aguinaldos	225		225
Provisión actividades personal	2.059		2.059
Provisión uniformes	437		437
Provisión colación	0		0
Provisión DO capacitación	0		0
Provisión selección	0		0
Provisión comunicación corporativa	22		22
Provisión actividades gerencia	503		503
Provisión servicios temporales	0		0
Provisión bono def	0		0
Otras provisiones	5.463		5.463
Primas por pagar nueva ley de seguros	191.002		191.002
Valor financiero indemnización por años de servicio	575		575
Valor tributario indemnización por años de servicio	0		0
Ingresos anticipados	53.707		53.707
Pérdida tributaria de arrastre para el ejercicio siguiente	0		0
Diferencia activo fijo financiero y tributario		293	(293)
TOTALES	804.078	1.227	802.851

Nota 22. OTROS ACTIVOS**22.1 DEUDAS DEL PERSONAL**

	M\$
Préstamos al personal	2.800
Anticipos de sueldos	0
Otros del personal	0
Total	2.800

0

22.2 CUENTAS POR COBRAR INTERMEDIARIOS

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cuenta con Cuentas por Cobrar Intermediarios.

22.3 GASTOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre de 2023, los gastos anticipados se detallan a continuación:

Concepto	Monto
Seguros Bienes Empresa	0
Total	0

0

22.4 OTROS ACTIVOS

El detalle de los otros activos Al 31 de diciembre de 2023, se detalla en la siguiente tabla:

Concepto	Monto	Explicación del concepto
Reconocimiento Aporte Bomberos	2.588	Aporte Bomberos
Documentos por cobrar	319.622	Documentos por cobrar
Documentos por cobrar Siniestros	291.552	Pagarés, cheques y documentos por cobrar de siniestros
Total Otros Activos	613.762	

Nota 23. PASIVOS FINANCIEROS

23.1 PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no tiene obligaciones por pasivos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados.

23.2.1 DEUDAS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no tiene las deudas con bancos e instituciones financieras.

23.2.2 OTROS PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no presenta saldo por otros pasivos financieros.

23.2.3 IMPAGOS Y OTROS INCUMPLIMIENTOS

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no ha incurrido en impagos u otros incumplimientos relación con su deuda financiera.

Nota 24. PASIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no tiene pasivos asociados con activos mantenidos para la venta.

Nota 25. RESERVAS TÉCNICAS**25.1 RESERVAS PARA SEGUROS GENERALES:****25.1.1 RESERVA RIESGOS EN CURSO**

CONCEPTOS	M\$
Saldo inicial al 1ero de enero	33.178.421
Reserva por venta nueva	62.026.117
Liberación de reserva	56.556.788
Liberación de reserva stock	29.154.088
Liberación de reserva venta nueva	27.402.700
Otros	0
Total Reserva de Riesgo en Curso	38.647.750

25.1.2 RESERVA DE SINIESTROS

CONCEPTOS	Saldo Inicial al 1ero de enero	Incremento	Disminuciones	Ajuste por Diferencia de Cambio	Otros	Variación Reserva de Siniestros	Saldo final
LIQUIDADOS Y NO PAGADOS	1.206.249	455.459	615.523	0	0	(160.064)	1.046.185
LIQUIDADOS Y CONTROVERTIDOS POR EL ASEGURADO	272.812	232.343	42.308	0	0	190.035	462.847
EN PROCESO DE LIQUIDACION (1)+(2)	7.447.892	7.393.622	6.502.182	0	0	891.440	8.339.332
(1) Siniestros repotados	7.447.892	7.393.622	6.502.182	0	0	891.440	8.339.332
(2) Siniestros detectados y no repotados							
OCURRIDOS Y NO REPORTADOS	1.364.391	1.220.877	971.651	0	0	249.226	1.613.617
Total Reserva de Siniestros	10.291.344	9.302.301	8.131.664	0	0	1.170.637	11.461.981

Para la estimación de la reserva de OYNR, la Compañía utiliza el método estándar para los grupos "Vehículos" (ramo 10 y 16), "Soap" (ramo 32), "Cesantía" (ramo 33), el método simplificado para el ramo 50 y para los otros ramos la Compañía utiliza el método transitorio.

25.1.3 RESERVA DE INSUFICIENCIA DE PRIMAS

A objeto de evaluar si los supuestos tomados al momento de la suscripción y venta del seguro se mantienen en el horizonte temporal contemplado, y por lo tanto medir si la reserva técnica basada en la prima no devengada es suficiente y acorde a la estimación actual del riesgo y de los gastos asociados, resulta necesario realizar un análisis o test de suficiencia de primas (TSP), que efectuado de forma regular permita evaluar los conceptos mencionados.

Este test es de utilización obligatoria y se determinará sobre la base del concepto de "Combined Ratio" que relaciona los egresos por pagos de siniestros con la prima registrada para hacer frente a los mismos, utilizando información histórica contenida en los estados financieros, relativa a un número determinado de ejercicios. El análisis de suficiencia es un concepto neto de reaseguros, esto es, en este caso sí se reconoce el riesgo cedido al reasegurador para efectos de su cálculo. Por lo tanto, en el caso que se verificasen egresos superiores por concepto de siniestros a los ingresos generados por las primas, se estimará una reserva de insuficiencia de primas (RIP), reserva que es adicional a la reserva de riesgos en curso, y es reconocida como una pérdida en el ejercicio en el cual se verifique su procedencia.

25.1.4 OTRAS RESERVAS TÉCNICAS**Reserva Catastrófica de Terremoto**

No se constituye reserva adicional por prima de reinstalación, debido a que el contrato de exceso de pérdida catastrófico se contrató con una reinstalación gratuita. Por lo anteriormente expuesto, la Reserva al 31/12/2023 se determinó en base a la prioridad del contrato de exceso de pérdida catastrófico, y su valor es de M\$ 202.341

Test de Adecuación de Pasivos

Grupo FECU	Ramo FECU	Glosa Ramo FECU	Reserva Test de Adecuación de Pasivos M\$
S.O.A.P.	32	S.O.A.P.	169.967

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía presenta una reserva por adecuación de pasivos para el grupo FECU SOAP por M\$ 169.967.

A partir de 2023 la Compañía actualiza el criterio por el cual se define la reserva de adecuación de pasivos, donde se define que el Test de Adecuación de Pasivos se establece como la diferencia entre la reserva de OYNR establecida bajo la normativa vigente (NCG N°306 y sus actualizaciones) y un cálculo de OYNR técnico, siempre y cuando se determine que el resultado del cálculo técnico sea mayor al normativo.

Para el cálculo del OYNR técnico se aplica una selección de factores que ajustan de mejor manera al comportamiento observado del grupo y que proyecta una siniestralidad más acorde a la realidad del grupo.

Al 31 de diciembre 2023, la Compañía no ha establecido otras reservas técnicas.

25.5 SOAP

CUADRO N°1. SINIESTROS

A N° de Siniestros denunciados del periodo.

Compañía en Convenio		Siniestros rechazados			Siniestros en Revisión			Siniestros Aceptados			Total Siniestros del Periodo		
Nombre	País	SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;	
			Chile	Extranjero		Chile	Extranjero		Chile	Extranjero		Chile	Extranjero
		23		0	0		0	1.000	0	0	1.023	0	0

B N° de Siniestros pagados o por pagar del periodo.

Referido solo a los siniestros denunciados y aceptados del periodo

Compañía en Convenio		Siniestros Pagados			Siniestros Parcialmente Pagados			Siniestros por Pagar			Total Siniestros del Periodo		
Nombre	País	SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;	
			Chile	Extranjero		Chile	Extranjero		Chile	Extranjero		Chile	Extranjero
		21		0	947			32			1.000	0	0

C N° de personas siniestradas del periodo.

Referido a los siniestros denunciados aceptados y en revisión del periodo

Compañía en Convenio		Fallecidos			Personas con Incapacidad Permanente Total			Personas con Incapacidad Permanente Parcial			Personas a las que se les pagó o pagará solo gastos de hospital y otros		
Nombre	País	SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;	
			Chile	Extranjero		Chile	Extranjero		Chile	Extranjero		Chile	Extranjero
		25			0			2			1.435		

Personas de Siniestros en Revisión			Total de Personas Siniestradas del Periodo		
SOAP	SOAPEX contratados		SOAP	SOAPEX contratados en;	
	Chile	Extranjero		Chile	Extranjero
0			1.462	0	0

D Siniestros pagados directos en el periodo (miles de \$)

Referido a los siniestros denunciados ya sea en revisión o aceptados , del periodo anterior

Compañía en Convenio		Indemnizaciones sin Gastos de Hospital											
Nombre	País	SOAP	Fallecidos		SOAP	Inválidos Parcial		SOAP	Inválidos Total		SOAP	Total Indemnizaciones	
			SOAPEX contratados en;			SOAPEX contratados en;			SOAPEX contratados en;			SOAPEX contratados en;	
		302.436			24.092			11.036			337.564	0	0

Gastos de Hospital y Otros		Costo de Liquidación			Total de Siniestros Pagados Directos			
SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;	
	Chile	Extranjero		Chile	Extranjero		Chile	Extranjero
1.263.575			0			1.601.139	0	0

E Costo de siniestros directos del periodo (miles de \$)
Referido a los siniestros denunciados ya sea en revisión o aceptados, del periodo anterior

Compañía en Convenio		Siniestros Pagados Directos			Siniestros Por Pagar Directos			Ocurridos y No Reportados		
Nombre	País	SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;		SOAP	SOAPEX contratados en;	
			Chile	Extranjero		Chile	Extranjero		Chile	Extranjero
		1.601.139	0		172.051			147.777		
0										
Siniestros Por Pagar Directos Periodo Anterior				Costo de Siniestros Directos del Periodo						
SOAP	SOAPEX contratados en;			SOAP	SOAPEX contratados en;					
	Chile	Extranjero			Chile	Extranjero				
803.283				1.117.684	-					

CUADRO N°2. ANTECEDENTES DE LA VENTA

VEHÍCULOS	NÚMERO VEHÍCULOS			PRIMA DIRECTA (MILES \$)			PRIMA PROMEDIO		
	SOAP	SOAPEX Contratados en Chile	SOAPEX Contratados en el Extranjero	SOAP	SOAPEX Contratados en Chile	SOAPEX Contratados en el Extranjero	SOAP	SOAPEX Contratados en Chile	SOAPEX Contratados en el Extranjero
1.- Automóviles	84.050	0	0	467.363	0		5.561	0	0
2.- Camionetas y Furgones	22.251	0	0	188.223	0		8.459	0	0
3.- Camiones	0	0		0			0	0	0
4.- Buses	630	0		13.506			21.438	0	0
5.- Motocicletas y similares	2.180	0	0	88.719	0		40.697	0	0
6.- Taxis	222	0		4.745			21.374	0	0
7.- Otros	1.436	0	0	6.500	0		4.526	0	0
TOTAL	110.769	0	0	769.056	0		102.055	0	0
Pre Impreso	0			0			0	0	0
Internet	110.769	0		769.056			6.943	0	0
POS (Point of Sales)	0	0		0			0	0	0
TOTAL	110.769	0	0	769.056	0		6.943	0	0

NOTA 26 DEUDAS POR OPERACIONES DE SEGURO

26.1 DEUDAS CON ASEGURADOS

CONCEPTOS	Saldos con empresas relacionadas	Saldo con Terceros	TOTAL
Deudas con asegurados	6.530	1.598.937	1.605.467
TOTAL	6.530	1.598.937	1.605.467
Pasivos Corrientes (Corto Plazo)	6.530	1.598.937	1.605.467
Pasivos no corrientes (Largo Plazo)	0	0	0

Para Empresas relacionadas el pasivo se conforma en su gran mayoría en saldos por aplicar y por devolver. Para terceros el pasivo se conforma en su gran mayoría en saldos por aplicar y endosos de primas.

26.2 DEUDAS POR OPERACIONES POR REASEGURO

PRIMAS POR PAGAR A REASEGURADORES

REASEGURADORES VENCIMIENTOS DE SALDOS	MONEDA	REASEGURADORES NACIONALES	TOTAL	REASEGURADOR EXTRANJEROS	REASEGURADOR EXTRANJEROS	TOTAL GENERAL
NOMBRE DEL CORREDOR CÓDIGO DE IDENTIFICACIÓN DEL CORREDOR TIPO DE RELACIÓN PAÍS NOMBRE DEL REASEGURADOR CÓDIGO DE IDENTIFICACIÓN DEL REASEGURADOR TIPO DE RELACIÓN PAÍS VENCIMIENTO DE SALDOS NOMBRE DEL REASEGURADOR CÓDIGO DE IDENTIFICACIÓN DEL REASEGURADOR TIPO DE RELACIÓN PAÍS VENCIMIENTO DE SALDOS		BCI SEGUROS GENERALES SA 99147000-K R CHILE		MAPFRE RE CIA DE REASEGUROS SA NRE06120170002 NR ESPAÑA	NAVIGATORS INSURANCE COMPANY NRE06220170039 NR ESTADOS UNIDOS	
1-Saldos sin Retención			1.108.333	0	6.365	61.713
Meses Anteriores						
jun-2023						
jul-2023						
ago-2023						
sept-2023						
oct-2023						
nov-2023						
dic-2023						
Meses Posteriores			1.108.333		6.365	61.713
2-Fondos Retenidos						
Primas						
Meses Anteriores						
jun-2023						
jul-2023						
ago-2023						
sept-2023						
Meses Posteriores						
Siniestros						
3- Total cuenta 5213220			1.108.333		6.365	61.713
	MONEDA NACIONAL		1.108.333			
	MONEDA EXTRANJERA			68.078		

26.3 DEUDAS POR OPERACIONES DE COASEGUROS

5.21.32.30

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cuenta con Deudas por Operaciones de Coaseguro.

26.4 INGRESOS ANTICIPADOS POR OPERACIONES DE SEGUROS

5.21.32.40

Ingresos Anticipados por Operaciones de Seguros	M\$	Explicación del Concepto
Descuento de Cesión No Ganado	198.915	Ingresos anticipados operaciones de Seguros
Total	198.915	

Nota 27. PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2023, el movimiento del saldo de provisiones se presenta en el siguiente cuadro.

CONCEPTO	Saldo al 01.01.2023	Provisión adicional efectuada en el periodo	Incrementos en provisiones existentes	Importes usados Durante el periodo	Importes no utilizados durante el periodo	Otros	TOTAL
PROVISIÓN AUDITORIAS	20.357	0	19.474	10.826	0	0	29.005
PROVISIÓN GTOS. GENERALES	203.462	0	77.246	129.265		0	151.443
PROVISIÓN GTOS. GESTIÓN	10.765	0	3.656	10.765	0	0	3.656
TOTAL	234.584	0	100.376	150.856	0	0	184.104

	No Corriente	Corriente	TOTAL
PROVISIÓN AUDITORIAS, Estados Financieros		29.005	29.005
PROVISIÓN GTOS. GENERALES		151.443	151.443
PROVISIÓN GTOS. GESTIÓN		3.656	3.656
TOTAL		184.104	184.104

0

Incertidumbres relativas al monto o al calendario de salidas de recursos que producirá la provisión

PROVISIONES - AUDITORIA	No hay
PROVISIONES - GTOS. GENERALES	No hay
PROVISIONES - GTOS. GESTIÓN	No hay

Se realiza mensualmente una provisión por los gastos de auditoria que la Compañía incurre, la cual es aplicada a medida que se efectúan los respectivos pagos.

Se ha dotado una provisión por concepto de gastos generales los cuales se reversan al mes siguiente.

Se mantiene una provisión mensual por gastos de gestión, las que deben aplicarse en el transcurso del ejercicio.

Nota 28. OTROS PASIVOS

28.1 IMPUESTOS POR PAGAR

28.1.1 CUENTAS POR PAGAR POR IMPUESTOS

El detalle Al 31 de diciembre del 2023 de las cuentas por pagar por impuestos se resumen en el siguiente cuadro:

CONCEPTO	M\$
Iva por pagar	365.847
Impuesto Renta (1)	1.291.737
Impuestos de terceros	5.332
Impuestos de reaseguro	0
Otros	0
TOTAL	1.662.916

(1) En el caso que el impuesto renta por pagar sea mayor a los créditos asociados.

28.1.2 PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

EFFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS EN PATRIMONIO

CONCEPTO	ACTIVO	PASIVO	NETO
Deterioro renta fija a patrimonio	0	0	0
Valorización mercado renta fija a patrimonio	(12.276)	0	(12.276)
Otros	0	0	0
Total cargo (abono) en patrimonio	(12.276)	0	(12.276)

EFFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS EN RESULTADO

CONCEPTOS	ACTIVO	PASIVO	NETO
Deterioro Renta fija	2.412	0	2.412
Activo por derechos de uso	0	934	(934)
Obligaciones por derechos de uso	970	0	970
Provisión deudores incobrables	151.003	0	151.003
Provisión vacaciones	21.272	0	21.272
Provisión remuneraciones	41.837	0	41.837
Provisión gastos gestión	987	0	987
Provisión bono trianual	0	0	0
Provisión comisiones corredores	313.022	0	313.022
Provisión bono cumplimiento de metas	18.582	0	18.582
Provisión aguinaldos	225	0	225
Provisión actividades personal	2.059	0	2.059
Provisión uniformes	437	0	437
Provisión colación	0	0	0
Provisión DO capacitación	0	0	0
Provisión selección	0	0	0
Provisión comunicación corporativa	22	0	22
Provisión actividades gerencia	503	0	503
Provisión servicios temporales	0	0	0
Provisión bono def	0	0	0
Otras provisiones	5.463	0	5.463
Primas por pagar nueva ley de seguros	191.002	0	191.002
Valor financiero indemnización por años de servicio	575	0	575
Valor tributario indemnización por años de servicio	0	0	0
Ingresos anticipados	53.707	0	53.707
Pérdida tributaria de arrastre para el ejercicio siguiente	0	0	0
Diferencia activo fijo financiero y tributario	0	293	(293)
TOTALES	804.078	1.227	802.851

28.2 DEUDAS CON ENTIDADES RELACIONADAS

Cuentas por Pagar Relacionadas

SOCIEDAD	RUT	PASIVO	SALDO
BCI GENERALES	99147000-K	3.593	3.593
AUXILIA CLUB ASISTENCIA S. A.	77078150-7	10.074	10.074
	Total	13.667	13.667

28.3 DEUDAS CON INTERMEDIARIOS

Al 31 de diciembre de 2023, las deudas con intermediarios se resumen en la siguiente tabla:

Deudas con Intermediarios	Saldos con Empresas Relacionadas	Saldos con Terceros	TOTAL M\$
Asesores Previsionales	0	0	0
Corredores	0	4.448.933	4.448.933
Otros	0	0	0
Otras deudas por seguro	0	0	0
Total	0	4.448.933	4.448.933
Pasivos corrientes (Corto Plazo)	0	4.448.933	4.448.933
Pasivos no corrientes (Largo Plazo)	0	0	0

Los conceptos que generan la deuda con intermediarios corresponden a las provisiones por comisión y a las deudas por pagar por liquidaciones de comisiones.

28.4 DEUDAS CON EL PERSONAL

Al 31 de diciembre de 2023, las deudas mantenidas con el personal, se presentan en el siguiente cuadro:

Concepto	TOTAL
Indemnizaciones y otros	256.837
Deudas Previsionales	19.663
Otras	5.102
Provisión Bonificación	68.822
TOTAL DEUDAS CON EL PERSONAL	350.424

28.5 INGRESOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no tiene saldos de ingresos anticipados que superen el 5% del total de Otros Pasivos

28.6 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023, los otros pasivos no financieros de la Compañía se presentan en el siguiente cuadro:

Concepto	TOTAL	Explicación del Concepto
Obligaciones por cheques caducos	805.645	Corresponde a los Cheques Caducados por conceptos de: Proveedores, comisiones y devoluciones de primas.
Obligaciones por pagar	299.336	Corresponde a Obligaciones por servicios de Asistencia
Cuentas por Pagar	1.363.861	Proveedores y cuentas por pagar
Otras comisiones por pagar	519.117	Comisiones por pagar
Bonificaciones por pagar	20.234	Otras Bonificaciones por pagar
Comisiones Telemarketing	0	Comisiones Telemarketing y otros por pagar
Cuentas por pagar Aporte bomberos	2.588	Cuentas por pagar Aporte bomberos
Otros pasivos no financieros	920.386	Otros Cuentas por Pagar no Financieras
TOTAL OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	3.931.167	

Nota 29. PATRIMONIO

29.1 CAPITAL PAGADO

Corresponde al saldo presentado en la cuenta 5.22.00.00 del estado de situación financiera.

a) La gestión de capital, referida a la administración del patrimonio de la Compañía, tiene como objetivo principal poder cumplir con los siguientes elementos:

* Mantener una estructura de capital adecuada para enfrentar los ciclos económicos que impactan al negocio, de acuerdo al perfil de inversiones que tiene la Compañía y a la naturaleza propia de la industria.

* Asegurar el normal funcionamiento de las operaciones y la continuidad del negocio en el corto, mediano y largo plazo.

* Asegurar el financiamiento de potenciales nuevas inversiones a fin de mantener un crecimiento sostenido en el tiempo.

* Maximizar el valor de Zenit Seguros en el mediano y largo plazo.

En línea con lo anterior, los requerimientos de capital son incorporados en base a la presupuestación anual, cuidando mantener un nivel de liquidez adecuado y cumplir a cabalidad con el servicio de los pasivos.

La administración controla la gestión de capital, sobre la base de la determinación del nivel de endeudamiento total y financiero normativo de la Compañía.

No se han registrado cambios en los objetivos o políticas de gestión de capital en los períodos informados.

b) La política de administración de Capital, considera para efectos de cálculo de ratios el Patrimonio Neto de la Compañía, sin embargo, se establece que el Capital Pagado y las Utilidades retenidas, son la parte que puede ser motivo de modificaciones en el tiempo. Es decir, aportes o modificaciones a la política de dividendos, son los elementos que se consideran administrables.

Con fecha 10 de mayo de 2016 se ha celebrado contrato de compraventa de acciones, mediante el cual el Grupo Mutua Madrileña de España adquirió de Empresas Juan Yarur SpA, 859 acciones de Zenit Seguros Generales S.A., las que representan aproximadamente el 40% del capital social de la Compañía.

Con fecha 26 de noviembre de 2020 se ha celebrado contrato de compraventa de acciones, mediante el cual MM Internacional Spa (Filial del Grupo Mutua Madrileña de España), adquirió de Empresas Juan Yarur SpA, 610 acciones de Zenit Seguros Generales S.A, las que representan el 20% del Capital social de la Compañía. Con esta compra, MM Internacional Spa (filial del Grupo Mutua Madrileña de España) totaliza 1.833 acciones de Zenit Seguros Generales S.A., las que representan el 60% del Capital Social de la compañía.

Mediante resolución Exenta N° 284 de fecha 5 de octubre de 2015, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), aprobó la modificación de los estatutos de la Compañía, autorizando el aumento de Capital Social, de \$5.998.197.866 dividido en 2.146 acciones nominativas, sin valor nominal e íntegramente suscrito y pagado, a \$7.246.680.366 dividido en 2.593 acciones, esto, mediante la emisión de 447 acciones, las cuales fueron suscritas y pagadas por los accionistas el 28 de noviembre de 2016 y de acuerdo al siguiente detalle, debidamente reajustado por la variación de la unidad de fomento;

- Empresas Juan Yarur SpA, suscribe y paga la cantidad de 268 acciones, por un valor total de \$787.059.382.-

- MM Internacional SpA, suscribe y paga la cantidad de 179 acciones, por un valor total de \$525.685.184.-

Mediante resolución Exenta N° 1172 de fecha 16 de marzo de 2017, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), aprobó la modificación de los estatutos de la Compañía, autorizando el aumento de Capital Social, de \$7.310.942.432 dividido en 2.593 acciones nominativas, sin valor nominal e íntegramente suscrito y pagado, a \$9.941.944.432 dividido en 3.526 acciones, esto, mediante la emisión de 933 acciones, a ser suscritas y pagaderas por los accionistas en el plazo de 3 años.

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada con fecha 26 de Septiembre de 2017, se acordó la emisión de 177 acciones de pago.

- Empresas Juan Yarur SpA, suscribe y paga la cantidad de 106 acciones, por un valor total de \$302.699.016.-

- MM Internacional SpA, suscribe y paga la cantidad de 71 acciones, por un valor total de \$202.751.228.-

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada con fecha 11 de Mayo de 2018, se acordó la emisión de 288 acciones de pago.

- Empresas Juan Yarur SpA, suscribe y paga la cantidad de 170 acciones, por un valor total de \$492.822.035.-

- MM Internacional SpA, suscribe y paga la cantidad de 114 acciones, por un valor total de \$330.480.659.-

NUMERO DE ACCIONES

Serie	Nro.de acciones suscritas	Nro. De acciones pagadas	Nro. De acciones con derecho a voto
Única	3.054	3.054	3.054

Gestión de Capital.

La Compañía mantiene una serie única de acciones, sin valor nominal, las que se encuentran totalmente pagadas.

CAPITAL (cifras en M\$)

Serie	Capital suscrito	Capital pagado
Sin serie	8.639.695	8.639.695

29.2 DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

En sesión de directorio de fecha 02 de Diciembre de 2022 se acordó pagar un dividendo provisorio de M\$590.000, con cargo a las utilidades del ejercicio 2022. El mencionado dividendo se pagó el día 23 de diciembre de 2022.

En sesión de Directorio de fecha 04 de Diciembre de 2023 se acordó pagar un dividendo provisorio de M\$ 824.000, con cargo a las utilidades del ejercicio 2023. El mencionado dividendo se pagó el día 26 de diciembre de 2023.

Al 31 de diciembre de 2023, se constituye un dividendo provisorio por pagar de M\$ 330.185, para completar un 30% de dividendos sobre la utilidad del ejercicio 2023.

29.3 OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES

RESERVAS	CIFRAS EN M\$
SOBREPREGIO DE ACCIONES	0
RESERVA AJUSTE POR CALCE	0
RESERVA DESCALCE SEGUROS CUI	0
OTRAS RESERVAS	(32.590)
TOTAL OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	(32.590)

29.4 OTROS AJUSTES PATRIMONIALES

RESERVAS	CIFRAS EN M\$
AJUSTE VALOR MERCADO FV A PATRIMONIO	36.138
IMPUESTOS DIFERIDOS	(12.276)
TOTAL OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	23.862

- Dif.

- Dif.

Nota 30. REASEGURADORES Y CORREDORES DE REASEGUROS VIGENTES

Nombre	Código de Identificación	Tipo Relación R/NR	País	Prima Cedida M\$	Costo Reaseguro No Proporcional M\$	Total Reaseguro M\$	CLASIFICACIÓN DE RIESGO						
							CÓDIGO CLASIFICADOR		CLASIFICACIÓN DE RIESGO		FECHA DE CLASIFICACIÓN		
							C1	C2	C1	C2	C1	C2	
1.-Reaseguradores													
BCI SEGUROS GENERALES S.A	99147000-K	R	CHILE	688.471	439.909	1.128.380	FITCH	ICR	AA+(cl)	AA+	11/01/2024	11/01/2024	
1.1.Subtotal Nacional				688.471	439.909	1.128.380							
NAVIGATORS INSURANCE COMPANY	NRE06220170039	NR	ESTADOS UNIDOS	124.551		124.551	AMB	SP	A+	A+	24/08/2023	30/11/2022	
1.2.Subtotal Extranjero				124.551	0	124.551							
2.- Corredores de Reaseguros													
2.1. Subtotal Nacional				688.471	439.909	1.128.380							
2.2Subtotal Extranjero				124.551	0	124.551							
Total Reaseguro Nacional				688.471	439.909	1.128.380							
Total Reaseguro Extranjero				124.551	0	124.551							
TOTAL REASEGUROS				813.022	439.909	1.252.931							

Nota 31. VARIACIÓN DE RESERVAS TÉCNICAS

Al 31 de diciembre de 2023, la variación de reservas técnicas se resume en el siguiente cuadro:

CONCEPTO	DIRECTO	CEDIDO	ACEPTADO	TOTAL
RESERVA RIESGO EN CURSO	3.899.265	(332.823)	0	3.566.442
RESERVA MATEMÁTICA	0	0	0	0
RESERVA VALOR DEL FONDO	0	0	0	0
RESERVA CATASTRÓFICA DEL TERREMOTO	0	0	0	0
RESERVA DE INSUFICIENCIA DE PRIMAS	0	0	0	0
OTRAS RESERVAS TÉCNICAS	169.967	0	0	169.967
TOTAL VARIACIÓN RESERVAS TÉCNICAS	4.069.232	(332.823)	0	3.736.409

Nota 32. COSTO DE SINIESTROS

CONCEPTO	M\$
Siniestros Directos	25.989.613
Siniestros Pagados directos (+)	24.818.976
Siniestros por Pagar directos (+)	11.461.981
Siniestros por Pagar directo periodo anterior (-)	10.291.344
Siniestros Cedidos	94.717
Siniestros pagados cedidos (+)	383.525
Siniestros por pagar cedidos (+)	603.486
Siniestros por pagar cedidos periodo anterior (-)	892.294
Siniestros Aceptados	0
Siniestros pagados aceptados (+)	0
Siniestros por pagar aceptados (+)	0
Siniestros por pagar aceptados periodo anterior(-)	0
TOTAL COSTO DE SINIESTROS	25.894.896

Nota 33. COSTOS DE ADMINISTRACIÓN

CONCEPTO	TOTAL
Remuneraciones	1.185.560
Gastos Asociados al canal de distribución	0
Otros	6.716.917
CONSUMO DE MATERIALES	0
REPARACIÓN Y MANTENCIÓN DE ACTIVO FIJO Y OTROS	116.572
ARRIENDOS	0
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	101.093
INSTALACIONES	20.851
COMUNICACIONES	10.647
RELAC.PUBLICAS-EVENTOS	2.808
SERVICIOS DE TERCEROS	202.644
VIAJES Y ESTADIAS	640
INCENTIVOS Y COMISIONES	5.564.341
INSPECCIONES VEHICULOS	285.072
CALL CENTER - CRI EXTERNO	118.877
OTROS GASTOS	86.733
DEPRECIACIONES	217
AMORTIZACION BIENES RAÍCES ARRENDADOS	40.663
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES, APORTES Y COMISIONES	165.759
TOTAL COSTO DE ADMINISTRACIÓN	7.902.477

Nota 34. DETERIORO DE SEGUROS

El detalle del deterioro de los seguros Al 31 de diciembre de 2023, se detallan en el siguiente cuadro:

Concepto	M\$
Primas por cobrar a Asegurados	119.838
Primas por cobrar reaseguro aceptado	0
Primas por cobrar por operaciones de coaseguro	0
Siniestros por cobrar a reaseguradores	0
Siniestros por cobrar por operaciones de coaseguro	0
Activo por reaseguro no proporcional	0
Participación del Reaseguro en Reservas Técnicas	0
Otros	0
TOTAL	119.838

Nota 35. RESULTADO DE INVERSIONES

El resultado de inversiones Al 31 de diciembre de 2023, se resume en el siguiente cuadro:

RESULTADO DE INVERSIONES	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	TOTAL
TOTAL RESULTADO NETO INVERSIONES REALIZADAS	0	(1.297)	(1.297)
Total Inversiones Realizadas Inmobiliarias	0	0	0
Resultado Venta de bienes raíces de uso propio	0	0	0
Resultado Venta de bienes entregados en leasing	0	0	0
Resultado en Venta de propiedades de inversión	0	0	0
Otros	0	0	0
Total Inversiones Realizadas Financieras	0	(1.297)	(1.297)
Resultado Ventas Instrumentos Financieros	0	(1.297)	(1.297)
Otros	0	0	0
TOTAL RESULTADO NETO INVERSIONES NO REALIZADAS	0	0	0
Total Inversiones no realizadas Inmobiliarias	0	0	0
Variaciones en el valor de mercado respecto al valor costo corregido	0	0	0
Otros	0	0	0
Total Inversiones No Realizadas Financieras	0	0	0
Ajuste a mercado de la cartera	0	0	0
Otros	0	0	0
TOTAL RESULTADO NETO INVERSIONES DEVENGADAS	0	1.452.256	1.452.256
Total Inversiones Devengadas Inmobiliarias	0	0	0
Interés por bienes entregados en Leasing	0	0	0
Reajustes	0	0	0
Otros	0	0	0
Total Inversiones Devengadas Financieras	0	1.462.956	1.462.956
Intereses	0	1.462.956	1.462.956
Reajustes	0	0	0
Dividendos	0	0	0
Otros	0	0	0
Total Depreciación	0	0	0
Depreciación de propiedades de uso propio	0	0	0
Depreciación de propiedades de inversión	0	0	0
Otros	0	0	0
Total gastos de gestión	0	(10.700)	(10.700)
Propiedades de inversión	0	0	0
Gastos asociados a la gestión de la cartera de inversiones	0	(10.700)	(10.700)
Otros	0	0	0
RESULTADO INVERSIONES POR SEGUROS CON CUENTA UNICA DE INVERSIONES	0	0	0
Total deterioro de inversiones	0	(5.886)	(5.886)
Propiedades de Inversión	0	0	0
Bienes entregados en Leasing	0	0	0
Propiedades de uso propio	0	0	0
Inversiones Financieras	0	(5.886)	(5.886)
Préstamos	0	0	0
Otros	0	0	0
TOTAL RESULTADO DE INVERSIONES	0	1.445.073	1.445.073

Cuadro Resumen

CONCEPTO	MONTO INVERSIONES M\$	RESULTADO DE INVERSIONES M\$
1. INVERSIONES NACIONALES	26.045.882	1.445.073
1.1 Renta Fija	21.457.176	1.165.513
1.1.1 Estatales	569.204	28.368
1.1.2 Bancarios	20.270.659	1.124.638
1.1.3 Corporativo	617.313	12.507
1.1.4 Securitizados		
1.1.5 Mutuos Hipotecarios Endosables		
1.1.6 Otros Renta Fija		
1.2 Renta Variable	4.588.706	279.560
1.2.1 Acciones		
1.2.2 Fondos de Inversión		
1.2.3 Fondos Mutuos	4.588.706	279.560
1.2.4 Otros Renta Variable		
1.3 Bienes Raíces		
1.3.1 Bienes Raíces de uso propio		
1.3.2 Propiedad de inversión		
1.3.2.1 Bienes Raíces en Leasing		
1.3.2.2 Bienes Raíces de inversión		
2. INVERSIONES EN EL EXTRANJERO		
2.1 Renta Fija		
2.2 Acciones		
2.3 Fondos Mutuos o de Inversión		
2.4 Otros extranjeros		
3. Derivados		
4. Otras Inversiones	2.010.301	
Total (1+2+3+4)	28.056.183	1.445.073

Nota 36. OTROS INGRESOS

El detalle de los otros ingresos Al 31 de diciembre de 2023, se resumen en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	M\$	Explicación del concepto
Interés por primas	205.358	Interés por Primas del período
TOTAL OTROS INGRESOS	205.358	

Nota 37. OTROS EGRESOS

El detalle de los otros egresos Al 31 de diciembre de 2023, se resumen en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	M\$	Explicación del concepto
Gastos Financieros	1.037	Intereses Contrato Arriendo Bienes Raíces
Aportes CMF	1.741	Cuota Aporte Bomberos
Otros	46.376	Descuentos sobre primas
Total Otros Egresos	49.154	

Nota 38. DIFERENCIA DE CAMBIO Y UNIDADES REAJUSTABLES

38.1 DIFERENCIA DE CAMBIO

El detalle de las diferencias de cambio Al 31 de diciembre de 2023, se resumen en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	CARGOS	ABONOS
ACTIVOS	0	3.575
Activos financieros a valor razonable	0	0
Activos financieros a valor costo amortizado	0	0
Prestamos	0	0
Inversiones seguros cuenta única de inversión (CUI)	0	0
Inversiones inmobiliarias	0	0
Cuentas por cobrar asegurados	0	0
Deudores por operaciones de reaseguro	0	297
Deudores por operaciones de coaseguro	0	0
Participación del reaseguro en las reservas técnicas	0	0
Otros activos	0	3.278
PASIVOS	225	1.394
Pasivos financieros	0	0
Reservas técnicas	225	0
Reserva de Riesgo en Curso	225	0
Reserva del Valor del Fondo	0	0
Reserva de Rentas Privadas	0	0
Reserva de Siniestro	0	0
Reserva de Seguro de Invalidez y Supervivencia	0	0
Reserva Catastrófica de Terremoto	0	0
Reserva de Insuficiencia de Prima	0	0
Otras Reservas Técnicas	0	0
Deudas con asegurados	0	0
Deudas por operaciones de reaseguro	0	0
Deudas por operaciones de coaseguro	0	0
Otros pasivos	0	1.394
PATRIMONIO	0	0
(CARGO) ABONO A RESULTADOS	225	4.969
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR DIFERENCIA DE CAMBIO	0	4.744

CORRESPONDE AL SALDO PRESENTADO EN LA CUENTA 5.31.61.00 DEL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.

38.2 UTILIDAD (PÉRDIDA) POR UNIDADES REAJUSTABLES

CONCEPTOS	CARGOS	ABONOS
ACTIVOS	0	2.299.070
Activos financieros a valor razonable	0	518.721
Activos financieros a valor costo amortizado	0	0
Prestamos	0	0
Inversiones seguros cuenta única de inversión (CUI)	0	0
Inversiones inmobiliarias	0	0
Cuentas por cobrar asegurados	0	1.728.812
Deudores por operaciones de reaseguro	0	2.488
Deudores por operaciones de coaseguro	0	0
Participación del reaseguro en las reservas técnicas	0	26.012
Otros activos	0	23.037
PASIVOS	1.665.967	0
Pasivos financieros	0	0
Reservas técnicas	1.589.967	0
Reserva de Riesgo en Curso	1.569.842	0
Reserva del Valor del Fondo	0	0
Reserva de Rentas Privadas	0	0
Reserva de Siniestro	113	0
Reserva de Seguro de Invalidez y Supervivencia	0	0
Reserva Catastrófica de Terremoto	9.231	0
Reserva de Insuficiencia de Prima	10.781	0
Otras Reservas Técnicas	0	0
Deudas con asegurados	0	0
Deudas por operaciones de reaseguro	3.560	0
Deudas por operaciones de coaseguro	0	0
Otros pasivos	72.440	0
PATRIMONIO	0	0
(CARGO)ABONO A RESULTADOS	1.665.967	2.299.070
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR UNIDADES REAJUSTABLES	0	633.103

CORRESPONDE AL SALDO PRESENTADO EN LA CUENTA 5.31.62.00 DEL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.

Nota 39. UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DISCONTINUAS Y DISPONIBLES PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no tiene activos mantenidos para la venta que deban ser revelados.

Nota 40. IMPUESTO A LA RENTA

El impuesto a las ganancias registrado en el estado de resultados por función del ejercicio comprende el impuesto a la renta corriente y diferido.

El impuesto a la renta se reconoce directamente en el estado de resultados por función, excepto por el relacionado con aquellas partidas que se reconocen directamente en patrimonio.

El impuesto a la renta corriente es el impuesto esperado por pagar para el ejercicio, calculado usando las tasas vigentes a la fecha del balance y considera también cualquier ajuste al impuesto por pagar relacionado con años anteriores.

El impuesto diferido es calculado considerando las diferencias entre el valor libros de los activos y pasivos reportados para propósitos financieros y los montos usados para propósitos tributarios.

Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son reversadas, basándose en las leyes que han sido aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del balance. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son ajustados si existe un derecho legal exigible de ajustar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados con los impuestos a las ganancias aplicados por la misma autoridad tributaria sobre la misma entidad tributable, o en distintas entidades tributarias, pero pretenden liquidar los pasivos y activos por impuestos corrientes en forma neta, o sus activos y pasivos tributarios serán realizados al mismo tiempo.

Un activo por impuesto diferido se reconoce sólo hasta el punto en que es probable que éste genere futuras utilidades. Los activos por impuesto diferido se reducen hasta el punto en que ya no es probable que se realice el beneficio relacionado.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

40.1 RESULTADO POR IMPUESTOS

CONCEPTOS	M\$
Gastos por impuesto a la Renta	
Impuesto Año Corriente	1.290.199
Abono (cargo) por impuestos diferidos:	
Originación y reverso de diferencias temporarias	(136.714)
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	
Beneficio y obligación fiscal ejercicios anteriores	
Reconocimiento de perdidas tributarias no reconocidas previamente	
Subtotales	1.153.485
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	0
PPM por Pérdidas Acumuladas Artículo N°31 Inciso 3	
Otros (1)	0
Cargo (abono) neto a resultados por impuestos a la renta	1.153.485

40.2 RECONCILIACIÓN DE LA TASA DE IMPUESTO EFECTIVA

CONCEPTO	TASA DE IMPUESTO %	MONTO M\$
Utilidad antes de impuesto	27,0%	1.350.207
Diferencias Permanentes	(3,9%)	(196.722)
Agregados o deducciones	0,0%	0
Impuesto Único (gastos rechazados)	0,0%	0
Gastos no deducibles(gastos financieros y no tributarios)		
Incentivos de impuestos no reconocidos en el estado de resultados		
Impuestos diferidos con efecto en patrimonio		
Otros	0,0%	0
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	23,1%	1.153.485

Nota 41. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Los rubros otros ingresos (egresos) no superan el 5% en el flujo de Inversiones y de Financiamiento. Sólo los Otros Ingresos y Egresos Operacionales superan el 5%, los cuales son detallados en el siguiente cuadro:

CONCEPTO	M\$
Intereses cobrados	200.238
Total Otros Ingresos Operacionales	200.238

Gastos Administrativos	187.427
Total Otros Egresos Operacionales	187.427

Nota 42. CONTINGENCIAS**Nota 42.1 CONTINGENCIA Y COMPROMISOS**

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía tiene las siguientes contingencias y/o compromisos que informar.

Tipo de Contingencia o Compromiso	Persona o Entidad Relacionada con la Contingencia	Activos Comprometidos		Saldo Pendiente de Pago a la fecha de cierre de los EEFF M\$	Fecha Liberación Compromiso	Monto Liberación compromiso M\$	Observaciones
		Activos Comprometidos	Valor Contable M\$				
Acciones Legales							
Juicios							
Activos en Garantía							
Pasivo indirecto	Banco Santander	Boleta de Garantía	183.947	183.947	02/01/2025	183.947	Garantizar el Fiel Cumplimiento Licitación de Seguros Banco Santander
Otras							

Nota 42.2 SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no tiene Sanciones que informar.

Nota 43. HECHOS POSTERIORES

Por los incendios forestales que han afectado a la V región de nuestro país, a la fecha, la compañía no ha registrado impactos significativos ni materiales que puedan afectar la situación financiera de ZENIT Seguros Generales S.A.

Por lo anteriormente expuesto, la Administración de ZENIT Seguros Generales S.A., no tiene conocimiento de otros hechos ocurridos entre el 1 de enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (27 de Febrero de 2024), que pudieran afectar significativamente la situación patrimonial y los resultados de la Compañía.

Nota 44. MONEDA EXTRANJERA Y UNIDADES REAJUSTABLES

Nota 44.1 MONEDA EXTRANJERA Y UNIDADES REAJUSTABLES

1) POSICIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

ACTIVOS	USD	EUR	Otras monedas	Consolidado M\$
Inversiones:	93.850	2.923	0	96.773
Inversiones de Renta Fija	0	0	0	0
Instrumentos de Renta Variable	0	0	0	0
Otros	93.850	2.923	0	96.773
Deudores por primas:	3.963	0	0	3.963
Asegurados	3.963	0	0	3.963
Reaseguradores	0	0	0	0
Coaseguradores	0	0	0	0
Participación del Reaseguro en la Reserva Técnica	0	0	0	0
Deudores por siniestros:	0	0	0	0
Otros deudores:	0	0	0	0
Otros activos:	0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS	97.813	2.923	0	100.736

PASIVOS	USD	EUR	Otras monedas	Consolidado M\$
Reservas:	16.868	0	0	16.868
Riesgo en curso	11.520	0	0	11.520
Matemática	0	0	0	0
Siniestros por pagar	5.348	0	0	5.348
Primas por pagar:	0	0	0	0
Asegurados	0	0	0	0
Reaseguradores	0	0	0	0
Coaseguros	0	0	0	0
Deudas con Instituciones Financieras:	0	0	0	0
Otros pasivos:	67	0	0	67
TOTAL PASIVOS	16.935	0	0	16.935

POSICIÓN NETA	80.878	2.923	0	83.801
----------------------	---------------	--------------	----------	---------------

POSICIÓN NETA MONEDA ORIGEN	92.209	3.013
------------------------------------	---------------	--------------

TIPOS DE CAMBIO DE CIERRE	877,12	970,05
----------------------------------	---------------	---------------

2) MOVIMIENTO DE DIVISAS POR CONCEPTO DE REASEGUROS

Concepto	USD			EUR			Otras monedas			Consolidado (M\$)		
	Entrada	Salidas	Movimiento Neto	Entrada	Salidas	Movimiento Neto	Entrada	Salidas	Movimiento Neto	Entrada	Salidas	Movimiento Neto
Primas	0	9.629	(9.629)	0	0	0	0	0	0	0	9.629	(9.629)
Siniestros	4.789	0	4.789	0	0	0	0	0	0	4.789	0	4.789
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTO NETO	4.789	9.629	(4.840)	0	0	0	0	0	0	4.789	9.629	(4.840)

3) MARGEN DE CONTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES DE SEGUROS EN MONEDA EXTRANJERA

Conceptos	USD	EUR	Otras Monedas	Consolidado M\$
PRIMA DIRECTA	387.353	0	0	387.353
PRIMA CEDIDA	0	0	0	0
PRIMA ACEPTADA	0	0	0	0
AJUSTE RESERVA TECNICA	(2.229)	0	0	(2.229)
TOTAL INGRESO DE EXPLOTACIÓN	385.124	0	0	385.124
COSTO DE INTERMEDIACIÓN	(4.770)	0	0	(4.770)
COSTO DE SINIESTROS	(1.620)	0	0	(1.620)
COSTO DE ADMINISTRACIÓN	0	0	0	0
TOTAL COSTO DE EXPLOTACIÓN	(6.390)	0	0	(6.390)
PRODUCTO DE INVERSIONES	0	0	0	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	(118.281)	0	0	(118.281)
UTILIDAD(PERDIDA) POR UNI REAJUS	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	260.453	0	0	260.453

Nota 44.2 UNIDADES REAJUSTABLES

1) POSICIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS EN UNIDADES REAJUSTABLES

ACTIVOS	Unidad de Fomento	Unidad de Seguro Reajutable	Otras unidades reajustables	Consolidado M\$
Inversiones:	12.597.100	0	0	12.597.100
Inversiones de Renta Fija	12.597.100	0	0	12.597.100
Instrumentos de Renta Variable	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
Deudores por primas:	49.032.180	0	0	49.032.180
Asegurados	48.376.709	0	0	48.376.709
Reaseguradores	655.471	0	0	655.471
Coaseguradores	0	0	0	0
Participación del Reaseguro en la Reserva Técnica	955.193	0	0	955.193
Deudores por siniestros:	0	0	0	0
Otros deudores:	0	0	0	0
Otros activos:	311.241	0	0	311.241
TOTAL ACTIVOS	62.895.714	0	0	62.895.714

PASIVOS	Unidad de Fomento	Unidad de Seguro Reajutable	Otras unidades reajustables	Consolidado M\$
Reservas:	49.323.987	0	0	49.323.987
Riesgo en curso	39.008.523	0	0	39.008.523
Matemática	0	0	0	0
Siniestros por pagar	10.315.464	0	0	10.315.464
Primas por pagar:	1.967.530	0	0	1.967.530
Asegurados	592.176	0	0	592.176
Reaseguradores	1.375.354	0	0	1.375.354
Coaseguros	0	0	0	0
Deudas con Instituciones Financieras:	0	0	0	0
Otros pasivos:	2.023.142	0	0	2.023.142
TOTAL PASIVOS	53.314.659	0	0	53.314.659

POSICIÓN NETA	9.581.055	0	0	9.581.055
----------------------	------------------	----------	----------	------------------

POSICIÓN NETA MONEDA ORIGEN	260.430	0	0	0
------------------------------------	----------------	----------	----------	----------

TIPOS DE CAMBIO DE CIERRE	36.789,36	0	0	0
----------------------------------	------------------	----------	----------	----------

2) MOVIMIENTO DE UNIDADES POR CONCEPTO DE REASEGUROS

Concepto	UNIDAD DE FOMENTO			UNIDAD DE SEGURO REAJUSTABLE			OTRAS UNIDADES REAJUSTABLES			Consolidado (M\$)		
	Entrada	Salidas	Movimiento Neto	Entrada	Salidas	Movimiento Neto	Entrada	Salidas	Movimiento Neto	Entrada	Salidas	Movimiento Neto
Primas	0	267.800	(267.800)	0	0	0	0	0	0	0	267.800	(267.800)
Siniestros	312.087	0	312.087	0	0	0	0	0	0	312.087	0	312.087
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTO NETO	312.087	267.800	44.287	0	0	0	0	0	0	312.087	267.800	44.287

3) MARGEN DE CONTRIBUCION DE LAS OPERACIONES DE SEGUROS EN UNIDADES REAJUSTABLES

Conceptos	UNIDAD DE FOMENTO	UNIDAD DE SEGURO REAJUSTABLE	OTRAS UNIDADES REAJUSTABLES	Consolidado M\$
PRIMA DIRECTA	50.239.899	0	0	50.239.899
PRIMA CEDIDA	(1.250.189)	0	0	(1.250.189)
PRIMA ACEPTADA	0	0	0	0
AJUSTE RESERVA TÉCNICA	(3.719.618)	0	0	(3.719.618)
TOTAL INGRESO DE EXPLOTACIÓN	45.270.092	0	0	45.270.092
COSTO DE INTERMEDIACIÓN	(4.274.676)	0	0	(4.274.676)
COSTO DE SINIESTROS	(1.604.918)	0	0	(1.604.918)
COSTO DE ADMINISTRACIÓN	(83.265)	0	0	(83.265)
TOTAL COSTO DE EXPLOTACIÓN	(5.962.859)	0	0	(5.962.859)
PRODUCTO DE INVERSIONES	0	0	0	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	(408.858)	0	0	(408.858)
UTILIDAD(PERDIDA) POR UNI REAJUS	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	38.898.375	0	0	38.898.375

Nota 45. CUADRO DE VENTAS POR REGIONES

5.31.11.10

REGION	INCENDIO	PERDIDA BENEFICIOS	TERREMOTO	VEHICULOS	TRANSPORTES	ROBO	CASCOS	OTROS	TOTAL
I	15.136		94.544	278.792				8.673	397.145
II	28.026		145.701	1.384.575				70.730	1.629.032
III	5.161		36.536	362.313				22.356	426.366
IV	43.825		412.840	947.724				70.288	1.474.677
V	64.066		363.206	3.434.963				1.136.258	4.998.493
VI	20.357		101.906	848.975				56.719	1.027.957
VII	26.923		327.596	940.586				53.138	1.348.243
VIII	43.408		249.045	3.095.550				152.900	3.540.903
IX	14.945		59.570	1.451.757				64.703	1.590.975
X	26.947		104.934	1.421.341				62.354	1.615.576
XI	841		1.344	189.141				4.344	195.670
XII	1.440		0	336.516				10.027	347.983
XIV	2.979		5.072	894.830				18.474	921.355
XV	6.489		27.374	173.862				5.066	212.791
METROPOLITANA	665.368		1.945.376	24.226.809				3.190.983	30.028.536
TOTAL	965.911	0	3.875.044	39.987.734	0	0	0	4.927.013	49.755.702

Nota 46. MARGEN DE SOLVENCIA:

46.1 MARGEN DE SOLVENCIA SEGUROS GENERALES

Estas Notas se confeccionan según lo estipulado en la Norma de Carácter General N° 53, la cual establece factores y mecanismos específicos para el calculo del Margen de Solvencia

Esta Nota está compuesta de tres cuadros, los que se señalan a continuación:

1) PRIMAS Y FACTOR DE REASEGURO			GRANDES RIESGOS				
			INCENDIO	VEHICULOS	OTROS	INCENDIO	OTROS
PRIMA Pi			965.893	39.836.742	4.974.834	0	0
PRIMA DIRECTA Pi			965.893	39.836.742	4.974.834	0	0
6.31.11.10 Pi	31-dic-23		965.893	39.836.742	4.974.834	0	0
6.31.11.10 Dic i-1 * ipc 1	31-dic-22		152.682	36.778.883	7.331.237	0	0
6.31.11.10 Pi-1 * ipc 2	31-dic-22		152.682	36.778.883	7.331.237	0	0
PRIMA ACEPTADA pi			0	0	0	0	0
6.31.11.20 pi	31-dic-23		0	0	0	0	0
6.31.11.20 dic i-1+IPC 1	31-dic-22		0	0	0	0	0
6.31.11.20 pi-1+IPC2	31-dic-22		0	0	0	0	0
FACTOR DE REASEGURO pi			159,67	99,43	95,76	0,00	0,00
COSTO DE SINIESTRO pi			298.898	23.997.423	1.573.249	0	0
6.31.13.00 pi	31-dic-23		298.898	23.997.423	1.573.249	0	0
6.31.13.00 dic-1+ipc1	31-dic-22		170.504	25.667.685	3.520.022	0	0
6.31.13.00 pi-1*IPC2	31-dic-22		170.504	25.667.685	3.520.022	0	0
COSTO DE SIN.DIRECTO pi			187.201	24.134.242	1.642.844	0	0
6.31.13.10 pi	31-dic-23		187.201	24.134.242	1.642.844	0	0
6.31.13.10 dic i-1*IPC1	31-dic-22		590.995	25.941.355	3.554.577	0	0
6.31.13.10 pi-1*IPC2	31-dic-22		590.995	25.941.355	3.554.577	0	0
COSTO DE SIN.ACEPTADO pi			0	0	0	0	0
6.31.13.30 pi	31-dic-23		0	0	0	0	0
6.31.13.30 dic i-1*IPC1	31-dic-22		0	0	0	0	0
6.31.13.30 PI-1*ipc 2	31-dic-22		0	0	0	0	0

2) SINIESTROS ULTIMOS TRES AÑOS

PROMEDIO SIN ULT.3AÑOS			305.113	22.990.396	2.773.305	0	0
COSTO SIN DIR ULT 3 AÑOS			915.340	68.971.188	8.319.914	0	0
COSTO SIN.DIRECTOS pi			187.201	24.134.242	1.642.844	0	0
6.31.13.10 pi	31-dic-23		187.201	24.134.242	1.642.844	0	0
6.31.13.10 dic i-1 IPC 1	31-dic-22		590.995	25.941.355	3.554.577	0	0
6.31.13.10 pi-1*IPC2	31-dic-22		590.995	25.941.355	3.554.577	0	0
COSTO SIN.DIRECTOS pi-1			590.995	25.941.355	3.554.577	0	0
6.31.13.10 pi-1*IPC2	31-dic-22		590.995	25.941.355	3.554.577	0	0
6.31.13.10 dici-2*IPC3	31-dic-21		137.144	18.895.591	3.122.493	0	0
6.31.13.10 pi-2*IPC4	31-dic-21		137.144	18.895.591	3.122.493	0	0
COSTO SIN.DIRECTOS pi-2			137.144	18.895.591	3.122.493	0	0
6.31.13.10 pi-2*IPC4	31-dic-21		137.144	18.895.591	3.122.493	0	0
6.31.13.10 dici-3*IPC5	31-dic-20		(41.779)	14.232.621	3.446.515	0	0
6.31.13.10 pi-3*IPC6	31-dic-20		(41.779)	14.232.621	3.446.515	0	0
COSTO SIN.ACEP.ULT.3 AÑOS			0	0	0	0	0
COSTO SIN.ACEPTADOS pi			0	0	0	0	0
6.31.31.00 pi	31-dic-23		0	0	0	0	0
6.31.31.00 dic i-1*IPC1	31-dic-22		0	0	0	0	0
6.31.31.00 pi-1*IPC2	31-dic-22		0	0	0	0	0
COSTO SIN.ACEPTADOS pi-1			0	0	0	0	0
6.31.32.00 pi-1*IPC2	31-dic-22		0	0	0	0	0
6.31.32.00 dici-2*IPC3	31-dic-21		0	0	0	0	0
6.31.31.00 PI-2*IPC4	31-dic-21		0	0	0	0	0
COSTO SIN.ACEPTADOS pi-2			0	0	0	0	0
6.31.13.30 pi-2*IPC4	31-dic-21		0	0	0	0	0
6.31.13.30 dici-3*IPC5	31-dic-20		0	0	0	0	0
6.31.13.30 pi-3*IPC6	31-dic-20		0	0	0	0	0

3) RESUMEN

	MARGEN DE SOLVENCIA										
	EN FUNCION DE LAS					EN FUNCION DE LAS					TOTAL
	FP%	PRIMAS	FR%		PRIMAS	FS%	SINIESTROS	FR%		SINIESTROS	
CIA			SVS	CIA				SVS			
INCENDIO	45	965.893	159,67	15	694.009	67	305.113	159,67	15	326.407	694.009
VEHICULOS	10	39.836.742	99,43	57	3.960.967	13	22.990.396	99,43	57	2.971.716	3.960.967
OTROS	40	4.974.834	95,76	29	1.905.560	54	2.773.305	95,76	29	1.434.087	1.905.560
GRANDES RIESGOS											
INCENDIO	45	0	0	2	0	67	0	0	2	0	0
OTROS	40	0	0	2	0	54	0	0	2	0	0
TOTAL		45.777.469			6.560.536		26.068.814			4.732.210	6.560.536

47.1 CUADRO DE DETERMINACION DE CREDITO A ASEGURADOS REPRESENTATIVO DE RESERVA DE RIESGO EN CURSO, PATRIMONIO DE RIESGO Y PATRIMONIO LIBRE

Conceptos		M\$
Credito asegurados no vencido total Nota 1	a	44.578.804
Credito asegurados no vencido de polizas individuales Nota 2	b	0
Credito asegurados no vencido de cartera de polizas	c=a-b	44.578.804
Prima directa no ganada neta de descuento Nota 3	d	45.578.515
Primas por cobrar no vencida no devengada de cartera de polizas	e=Min (c,d)	44.578.804
Primas por cobrar no vencida no devengada de polizas individuales	f	0
Primas por cobrar total no vencida no devengada representativa de reserva de riesgo en curso y patrimonio	g=e+f	44.578.804

47.2 CUADRO DE DETERMINACION DE PRIMA NO DEVENGADA A COMPARAR CON CREDITO A ASEGURADOS

a)

	SEGUROS NO REVOCABLES	POLIZAS CALCULADAS INDIVIDUALMENTE	OTROS RAMOS	DESCUENTO COLUMNA OTROS RAMOS POR FACTOR P.D.	TOTAL
	1	2	3	4	5
Prima Directa no devengada 6.35.11.10 1 (cuadro 6.03 Ramo SOAP) (32)	221.952		45.777.430	45.777.430	45.999.382
Descuentos de cesion no devengado total 2	0		198.915	198.915	198.915
Total a comparar con credito otorgado 3=1-2	221.952		45.578.515	45.578.515	

47.3 CUADRO PRIMAS POR COBRAR REASEGURADOS

ENTIDAD CEDENTE	Prima Aceptada no devengada (miles de \$)	Descuento de aceptación no devengado (miles de \$)	Prima Aceptada no devengada neta de descuento (miles de \$)	Prima por cobrar no vencida (miles de \$)	Primas por cobrar vencida no provisionada representativa de pat.libre(miles de \$)	Prima por cobrar no vencida representativa de reserva de riesgo en curso (miles \$)	Primas por cobrar no vencida representativa de reserva de siniestros (miles de \$)
	a	b	c=a-b	d	e	f=Min(c-d)	g=d-f
Total							

47.4 CUADRO DE DETERMINACION DE CREDITO DEVENGADO Y NO DEVENGADO POR POLIZAS INDIVIDUALES

IDENTIFICACION DE LA POLIZA		VIGENCIA			CREDITO ASEGURADOS			CREDITO ASEGURADO NO VENCIDO NO DEVENGADO 9 (Min(6,8))
ASEGURADO	Nº POLIZA	DESDE	HASTA	MONEDA	PRIMA DIRECTA NO DEVENGADA	VENCIDO	NO VENCIDO	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
					45.999.382			
Total								

NOTA 48 SOLVENCIA

48.1 CUMPLIMIENTO REGIMEN DE INVERSIONES Y ENDEUDAMIENTO

Obligación de invertir las reservas técnicas y patrimonio de riesgo		62.708.482
Reservas técnicas	50.127.715	
Patrimonio de riesgo	12.580.767	
Inversiones representativa de reserva tecnica y patrimonio de riesgo		67.911.860
Superavit (Deficit) de inversiones representativa de reservas tecnicas y patrimonio de riesgo		5.203.378

Patrimonio Neto		16.080.075
Patrimonio Contable	16.102.899	
Activo no efectivo (-)	22.824	
ENDEUDAMIENTO		
Total	3,90	
Financiero	0,78	

48.2 OBLIGACIÓN DE INVERTIR

Total Reserva Seguros Previsionales		0
Reserva Rentas Vitalicias		0
5.21.31.21 Reserva de Rentas Vitalicias		
5.14.22.10 Participación del Reaseguro en la Reserva de Rentas Vitalicias		
Reserva Seguro Invalidez y Supervivencia		0
5.21.31.22 Reserva Seguro Invalidez y Supervivencia		0
5.14.22.20 Participación del Reaseguro en la Reserva Seguro Invalidez y Supervivencia		0

Total Reserva Seguros No Previsionales		48.781.337
Reserva de Riesgo en curso		37.720.501
5.21.31.10 Reserva riesgo en curso	38.647.750	
5.14.21.00 Participación del reaseguro en la Reserva de Riesgo en Curso	927.249	
Reserva Matematica		0
5.21.31.30 Reserva Matematica	0	
5.14.23.00 Participación del reaseguro en la Reserva Matematica	0	
5.21.31.40 Reserva del valor de fondo	0	
Reservas de rentas privadas		0
5.21.31.50 Reservas de rentas privadas	0	
5.14.24.00 Participación del Reaseguro en la Reserva de Rentas Privadas	0	
Reservas de Siniestros		10.858.495
5.21.31.60 Reserva de Siniestros	11.461.981	
5.14.25.00 Participación del reaseguro en la Reserva de Siniestros	603.486	
Reserva catastofica de Terremoto		202.341
5.21.31.70 Reserva Catastrofica de Terremoto	202.341	
5.14.26.00 Participación del Reaseguro en la reserva catastofica de Terremoto	0	

Total Reserva Adicionales		169.967
Reserva de Insuficiencia de Primas		0
5.21.31.80 Reserva de Insuficiencia de Primas	0	
5.14.27.00 Participación del reaseguro en la Reserva de insuficiencia de Primas	0	
Otras Reservas Tecnicas		169.967
5.21.31.90 Otras reservas tecnicas	169.967	
5.14.28.00 Participación del Reaseguro en otras Reservas tecnicas	0	

Reserva Primas por pagar		0
5.21.32.20 Otras reservas tecnicas	0	
5.21.32.30 Participación del Reaseguro en otras Reservas tecnicas	0	

Primas por pagar(solo seguros generales)		1.176.411
Reserva de riesgo en curso de Primas por Pagar (RRCPP)	624.560	
Reserva de Sinistros de Primas por Pagar (RSPP)	551.851	

TOTAL OBLIGACION DE INVERTIR DE RESERVAS TECNICAS		50.127.715
--	--	-------------------

Patrimonio de Riesgo		12.580.767
Margen de Solvencia		6.560.536
Patrimonio de Endeudamiento		12.580.767
((PE+PI)/5) Cias Seguros Generales ((PE+PI-RVF)/20)+(RVF/140) Cias Seguros Vida	12.541.696	
Pasivo Exigible + Pasivo Indirecto - Reservas Tecnicas	12.580.767	
Patrimonio Minimo UF 90000 (UF 120.000 Si es Reaseguradora)		3.311.042

TOTAL OBLIGACION DE INVERTIR (RESERVAS TECNICAS + PATRIMONIO DE RIESGO)		62.708.482
--	--	-------------------

Primas por Pagar (solo seguros generales)

1.1. Deudores por reaseguro			1.176.411
1.1.1. Primas por pagar reaseguradores		1.176.411	
1.1.2. Primas por pagar coaseguro		0	
1.1.3. Otras		0	
1.2. PCNG - DCNG			821.995
Prima cedida no ganada (PCNG)	1.020.910		
Descuento de cesion no ganado (DCNG)	198.915		
1.3. RRC P.P			624.560
1.4. RS PP			551.851

Se entiende como pasivo exigible al "TOTAL PASIVO", cuenta 5.21.00.00 menos la cuenta 5.14.20.00 "Participación del reaseguro en las Reservas Tecnicas", del Estado de Situacion Financiera.

CUADRO PRIMA POR PAGAR REASEGURADORES PARA CALCULO DE RESERVAS TECNICAS

RAMOS	PRIMAS POR PAGAR A REASEGURADORES	PRIMA CEDIDA NO GANADA PCNG M\$	DESCUENTO CESION NO GANADO	RESERVA DE SINIESTROS POR PRIMAS POR PAGAR	RESERVA DE RESGO EN CURSO POR PRIMAS POR PAGAR
1	130.701	177.963	659	0	130.701
2		0	0	0	0
3	496	736	7	0	496
4	961.082	408.978	0	552.104	408.978
6		196	3	(193)	193
7		60	0	(60)	60
10				0	0
20	13.247	17.409	0	0	13.247
23	4.010	4.647	0	0	4.010
33	66.875	410.921	198.246	0	66.875
50	0	0	0	0	0
TOTALES	1.176.411	1.020.910	198.915	551.851	624.560

48.3 ACTIVOS NO EFECTIVOS

Detalle de activos no efectivos :

Activo no Efectivo	Cuenta del Estado Financiero	Activo Inicial M\$	Fecha Inicial	Saldo Activo M\$	Amortizacion del Periodo M\$	Plazo de Amortización (meses)
Programas Computacionales						
Proyecto de Recaudación	5.15.34.00	2.230	01/05/2023	0	2.230	12
Activo por Reaseguro No Proporcional	5.14.12.30	44.925	01/07/2023	20.236	24.689	12
Aporte Bomberos	5.15.35.00	1.520	01/01/2023	2.588	(1.068)	12
TOTAL INVERSIONES NO EFECTIVAS		48.675		22.824		

48.4 INVENTARIO DE INVERSIONES

Indica los activos que son representativas de reservas técnicas y patrimonio de riesgo y activos representativos de patrimonio libre, en el siguiente cuadro:

ACTIVOS REPRESENTATIVOS DE RESERVAS TECNICAS Y PATRIMONIO	INV. REPRES. DE RT Y PR	INV NO REPRES. DE RT Y PR	TOTAL INVERSIONES	SUPERAVIT DE INVERSIONES
1) Instrumentos emitidos por el estado o banco central	569.204	0	569.204	0
2) Depositos a plazo	4.879.679	0	4.879.679	0
3) Bonos y pagarés Bancarios	15.390.980	0	15.390.980	5.203.378
4) Letras de credito emitidas por banco e instituciones financieras				0
5) Bonos, pagares y debentures emitidos por empresas publicas o privadas	617.313		617.313	0
6) Participación en convenios de créditos (Creditos sindicados)				0
7) Mutuos hipotecarios				0
8) Préstamos otorgados a personas naturales o jurídicas				0
9) Acciones de sociedades anonimas abiertas admitidas				0
10) Cuotas de Fondos Mutuos Nacionales	4.588.706		4.588.706	0
11) Cuota de Fondos de Inversión Nacionales				0
12) Instrumentos de deuda o crédito emitidos por Estados o Bancos Centrales Extranjeros				0
13) Títulos emitidos por instituciones financieras o empresas extranjeras				0
14) Acciones de sociedades anónimas extranjeras				0
15) Cuotas de fondos mutuos o de inversion extranjeros				0
16) Cuotas de fondos mutuos o de inversion constituidos en el pais cuyos activos estan invertidos en el extranjero				0
17) Notas estructuradas				0
18) Bienes raíces no habitacionales situados en el extranjero.				0
19) Cuenta corriente en el extranjero				0
20) Bienes Raíces nacionales				0
20.1) Bienes raíces no habitacionales para uso propio o de renta				0
20.2) Bienes raíces no habitacionales entregados en leasing				0
20.3) Bienes raíces habitacionales para uso propio o de renta				0
20.4) Bienes raíces habitacionales entregados en leasing				0
21) Credito a asegurados por prima no vencida y no devengada (1 er. Grupo)	39.805.479	4.773.325	44.578.804	0
22) Siniestros por cobrar a reaseguradores (por siniestros) pagados a asegurados, no vencido	59.707	0	59.707	0
23) Crédito no vencido seguro de invalidez y sobrevivencia D.L. N° 3500 y crédito por saldo cuenta individual.(2do.grupo)				0
24) Avance a Tenedores de polizas de seguros de vida (2 do. Grupo)				0
25) Credito a cedentes por prima no vencida y no devengada (1 er.grupo)				0
26) Credito a cedentes por prima no vencida devengada (1 er.grupo)				0
27) Préstamos otorgados a asegurados por pólizas de seguros de crédito				0
29) Derivados				0
30) Inversiones del N°7 del Art.21 del DFL 251				0
30.1) AFR				0
30.2) Fondos de inversion privados nacionales				0
30.3) Fondos de inversion privados extranjeros				0
30.4) Otras Inversiones del N°7 del Art.21 del DFL 251				0
31) Bancos	2.000.792		2.000.792	0
32) Caja		8.425	8.425	0
33) Muebles para uso propio		1.084	1.084	0
34) Acciones de sociedades anónimas cerradas				0
35) Otras		0	0	0
TOTAL	67.911.860	4.782.834	72.694.694	5.203.378

49 SALDOS Y TRANSACCIONES CON RELACIONADOS

49.1 SALDOS CON RELACIONADOS

5.15.33.00 - 5.21.42.20

Cuentas por Cobrar Relacionados

RUT	SOCIEDAD	Naturaleza de la Operación	Plazo	Tipo de Garantía	Moneda	Deudas con entidades relacionadas
99147000-K	BCI SEGUROS GENERALES S.A.	Derecho de uso BBRR arrendados	24 meses	Sin garantía	Pesos	3.461
Total						3.461

Cuentas por Pagar Relacionados

RUT	SOCIEDAD	Naturaleza de la Operación	Plazo	Tipo de Garantía	Moneda	Deudas con entidades relacionadas
99147000-K	BCI SEGUROS GENERALES S.A.	Pasivo Por Derecho de Uso Contrato Arrendamiento Bienes raíces	24 meses	Sin garantía	Pesos	3.593
77078150-7	AUXILIA CLUB ASISTENCIA S. A.	Servicio Asistencia/Siniestros	1 mes	Sin garantía	Pesos	10.074
Total						13.667

49.2 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2023, las transacciones con partes relacionadas se presentan el siguiente cuadro:

Entidad Relacionada	RUT	País	Naturaleza de la Relación	Descripción de la Transacción	Moneda	Tipo de Garantía	Monto de la Transacción M\$	Efecto en Resultado Ut.(Perd)
EMPRESAS JUAN YARUR SPA	91717000-2	CHILE	Accionista	Dividendos/ Utilidades Pagados	Pesos	Sin Garantía	329.438	0
EMPRESAS JUAN YARUR SPA	91717000-2	CHILE	Accionista	Dividendos/ Utilidades Provisionadas	Pesos	Sin Garantía	132.009	0
MM INTERNACIONAL SPA	76532406-8	CHILE	Accionista	Dividendos/ Utilidades Pagados	Pesos	Sin Garantía	494.562	0
MM INTERNACIONAL SPA	76532406-8	CHILE	Accionista	Dividendos/ Utilidades Provisionadas	Pesos	Sin Garantía	198.176	0
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	97006000-6	CHILE	Accionista Común	Gastos Bancarios	Pesos	Sin Garantía	54.882	(46.922)
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	97006000-6	CHILE	Accionista Común	Boletas de Garantía Tomadas	Pesos	Sin Garantía	236.641	0
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	97006000-6	CHILE	Accionista Común	Inversiones a Valor Razonable, Bono Financiero	Pesos	Sin Garantía	0	0
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	97006000-6	CHILE	Accionista Común	Inversiones a Valor Razonable, Depositos a Plazo Fijo	Pesos	Sin Garantía	598.980	130.095
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	97006000-6	CHILE	Accionista Común	Primas por Cobrar	Pesos	Sin Garantía	1.711	1.711
BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	96519800-8	CHILE	Accionista Común	Gastos Administrativos, Comisiones	Pesos	Sin Garantía	0	0
SERVIPAG	78053790-6	CHILE	Accionista Común	Recaudación	Pesos	Sin Garantía	974	(818)
INMOBILIARIA JY SPA	76524195-2	CHILE	Por Gestión	Arriendos	Pesos	Sin Garantía	0	0
PHARMA BENEFITS CHILE LTDA	96838800-2	CHILE	Por Gestión	Cobro Plan Farmacias	Pesos	Sin Garantía	38.461	(32.320)
EMPRESAS JORDAN	88683400-4	CHILE	Por Gestión	Primas por Cobrar	Pesos	Sin Garantía	140	140
EMPRESAS JORDAN	88683400-4	CHILE	Por Gestión	Imprenta	Pesos	Sin Garantía	11.181	(9.396)
REPARACIONES EXPRESS SPA	76246656-2	CHILE	Tiene Controlador Común	Servicio de Siniestros	Pesos	Sin Garantía	138.146	(116.089)
BCI SEGUROS VIDA S.A.	96573600-K	CHILE	Tiene Controlador Común	Seguros transados	Pesos	Sin Garantía	20.642	(18.019)
BCI SEGUROS VIDA S.A.	96573600-K	CHILE	Tiene Controlador Común	Gastos de Administracion	Pesos	Sin Garantía	290	(290)
BCI SEGUROS VIDA S.A.	96573600-K	CHILE	Tiene Controlador Común	Primas por pagar	Pesos	Sin Garantía	1.604	(1.604)
BCI SEGUROS VIDA S.A.	96573600-K	CHILE	Tiene Controlador Común	Primas por Cobrar	Pesos	Sin Garantía	214	214
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Gastos Adm. Pagados	Pesos	Sin Garantía	4.173	(4.173)
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Otros seguros de salud	Pesos	Sin Garantía	167	(154)
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Recaudacion de Primas (percibidas)	Pesos	Sin Garantía	204.047	0
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Arriendos	Pesos	Sin Garantía	42.244	(42.244)
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Siniestros Pagados	Pesos	Sin Garantía	78.573	0
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Abonos Recibidos por Siniestros	Pesos	Sin Garantía	197.079	0
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Primas Cedidas	Pesos	Sin Garantía	688.472	(688.472)
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Primas Cedidas XL	Pesos	Sin Garantía	434.546	(434.546)
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Siniestros Cedidos	Pesos	Sin Garantía	314.390	314.390
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Siniestros Cedidos en liquidacion	Pesos	Sin Garantía	291.497	(291.497)
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Descuento Cesion Cedido	Pesos	Sin Garantía	38.718	38.718
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Reserva de primas cedida	Pesos	Sin Garantía	463.634	463.634
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Primas por Pagar	Pesos	Sin Garantía	285	(285)
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	CHILE	Tiene Controlador común	Primas por Cobrar	Pesos	Sin Garantía	1.585	1.585
AUXILIA CLUB ASISTENCIA S. A.	77078150-7	CHILE	Tiene Controlador común	Servicio Asistencia Vehiculos	Pesos	Sin Garantía	365.063	(306.776)
AUXILIA CLUB ASISTENCIA S. A.	77078150-7	CHILE	Tiene Controlador común	Servicio Asistencia Vehiculos (provisión)	Pesos	Sin Garantía	10.074	(10.074)
AUXILIA CLUB ASISTENCIA S. A.	77078150-7	CHILE	Tiene Controlador común	Servicio Asistencia Siniestros	Pesos	Sin Garantía	85.760	(85.760)
AUXILIA CLUB ASISTENCIA S. A.	77078150-7	CHILE	Tiene Controlador común	Servicio de Inspecciones	Pesos	Sin Garantía	38	(32)
AUXILIA CLUB ASISTENCIA S. A.	77078150-7	CHILE	Tiene Controlador común	Primas por pagar	Pesos	Sin Garantía	69	(69)
SERVICIOS FINANCIEROS Y ADM. DE C	77085380-K	CHILE	Por Gestión	Primas por Cobrar	Pesos	Sin Garantía	17.459	17.459
SERVICIOS FINANCIEROS Y ADM. DE C	77085380-K	CHILE	Por Gestión	Primas por Pagar	Pesos	Sin Garantía	295	(295)
SERVICIOS FINANCIEROS Y ADM. DE C	77085380-K	CHILE	Por Gestión	Gastos Administrativo-Comisiones	Pesos	Sin Garantía	62.029	(52.125)
SSFF CORREDORES DE SEGUROS Y GE	76196870-K	CHILE	Por Gestión	Primas por Cobrar	Pesos	Sin Garantía	188.148	188.148
SSFF CORREDORES DE SEGUROS Y GE	76196870-K	CHILE	Por Gestión	Primas por Pagar	Pesos	Sin Garantía	2.568	(2.568)
SSFF CORREDORES DE SEGUROS Y GE	76196870-K	CHILE	Por Gestión	Gastos Administrativo-Comisiones	Pesos	Sin Garantía	66.356	(55.761)
AUTOMOTRIZ AVENTURA MOTORS S	76186070-4	CHILE	Por Gestión	Servicio de Siniestros	Pesos	Sin Garantía	35.317	(29.678)
TOTAL							5.850.637	(1.073.873)

49.3 REMUNERACIONES A DIRECTORES, CONSEJEROS ADMINISTRADORES Y PERSONAL CLAVE

Al 31 de diciembre de 2023, las remuneraciones a directores, consejeros administradores y personal clave se resumen en el siguiente cuadro:

Nombre	Remuneraciones pagadas (M\$)	Dieta de Directores (M\$)	Dieta Comité de Directores (M\$)	Participación de Utilidades (M\$)	Otros (M\$)
Sueldos	0	0	0	0	0
Otras prestaciones	0	74.759	0	0	0
Total	0	74.759	0	0	0

Cuadro margen de contribución	Individuales									
	1	4	10	16	31	32	33	36	50	TOTAL
Ramos generales										
Margen de contribución	-265.559	26.335	-340.807	187.348	49.424	462.457	21	269.275	9	388.503
Prima retenida	35.575	33.776	7.162.550	1.167.858	91.169	769.056	0	424.041	10	9.684.035
Prima directa	36.090	34.414	7.162.550	1.167.858	91.169	769.056	0	424.041	10	9.685.188
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima cedida	515	638	0	0	0	0	0	0	0	1.153
Variación de reservas técnicas	46.364	0	272.263	10.334	-5.787	-593.840	0	3.052	0	-267.614
Variación reserva de riesgo en curso	46.364	0	272.263	10.334	-5.787	-763.807	0	3.052	0	-437.581
Variación reserva catastrófica de terremoto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variación reserva insuficiencia de prima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variación otras reservas técnicas	0	0	0	0	0	169.967	0	0	0	169.967
Costo de siniestros del ejercicio	238.297	737	5.895.472	873.308	36.086	893.360	-21	101.745	0	8.038.984
Siniestros directos	124.193	737	5.895.480	873.308	36.086	901.350	-25	101.745	0	7.932.874
Siniestros cedidos	-114.104	0	8	0	0	7.990	-4	0	0	-106.110
Siniestros aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado de intermediación	16.386	2.853	1.317.683	94.055	11.145	5.227	0	48.948	1	1.496.298
Comisión agentes directos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisión corredores y retribución asesores previsionales	17.668	2.853	1.317.683	94.055	11.145	5.227	0	48.948	1	1.497.580
Comisiones de reaseguro aceptado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones de reaseguro cedido	1.282	0	0	0	0	0	0	0	0	1.282
Gastos por reaseguro no proporcional	0	3.768	689	0	81	0	0	0	0	4.538
Deterioro de seguros	87	83	17.250	2.813	220	1.852	0	1.021	0	23.326

Cuadro margen de contribución	Colectivos						Cartera hipotecaria										
	1	10	16	31	36	TOTAL	1	3	4	6	10	16	31	32	33	36	TOTAL
Ramos generales	-3.763	84.895	3.815	9.442	14.284	108.673	302.467	8.456	652.758	-45.453	-7.972	-302	169	-42	199	-89	910.191
Margen de contribución	0	435.283	41.006	10.260	16.497	503.046	391.296	46.958	1.276.399	4.092	0	0	0	0	0	0	1.718.745
Prima retenida	0	435.283	41.006	10.260	16.497	503.046	427.756	47.326	1.276.399	4.123	0	0	0	0	0	0	1.755.604
Prima directa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima cedida	0	0	0	0	0	0	36.460	368	0	31	0	0	0	0	0	0	36.859
Variación de reservas técnicas	3.763	22.099	838	-470	247	26.477	1.357	6.384	373.850	189	7.972	302	-169	0	0	89	389.974
Variación reserva de riesgo en curso	3.763	22.099	838	-470	247	26.477	1.357	6.384	373.850	189	7.972	302	-169	0	0	89	389.974
Variación reserva catastrófica de terremoto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variación reserva insuficiencia de prima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variación otras reservas técnicas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costo de siniestros del ejercicio	0	247.121	32.952	0	22	280.095	-107.769	32.259	1.119	49.421	0	0	0	42	-199	0	-25.127
Siniestros directos	0	247.122	32.952	0	22	280.096	-110.183	33.366	1.119	50.954	0	0	0	42	-234	0	-24.936
Siniestros cedidos	0	1	0	0	0	1	-2.414	1.107	0	1.533	0	0	0	0	-35	0	191
Siniestros aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado de intermediación	0	80.078	3.302	1.254	1.904	86.538	194.211	-255	105.831	-75	0	0	0	0	0	0	299.712
Comisión agentes directos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisión corredores y retribución asesores previsionales	0	80.078	3.302	1.254	1.904	86.538	209.408	-182	105.831	-63	0	0	0	0	0	0	314.994
Comisiones de reaseguro aceptado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones de reaseguro cedido	0	0	0	0	0	0	15.197	73	0	12	0	0	0	0	0	0	15.282
Gastos por reaseguro no proporcional	0	42	0	9	0	51	0	0	139.767	0	0	0	0	0	0	0	139.767
Deterioro de seguros	0	1.048	99	25	40	1.212	1.030	114	3.074	10	0	0	0	0	0	0	4.228

0

Cuadro margen de contribución	Cartera de consumo						Otra cartera																Masivo			
	1	3	6	32	33	TOTAL	1	3	4	6	7	8	10	13	15	16	20	23	31	32	33	36	50	TOTAL	TOTAL	
Ramos generales	-3.208	-2.174	1.339	39	59	-3.945	-208.644	-10.053	90.230	-20.008	24	-3	7.895.050	2.724	856	-795.380	5.852	1.560	336.507	-20.949	716.416	550.312	979.044	9.523.538	10.429.784	
Margen de contribución	0	0	0	0	0	0	262.018	22.448	2.242.661	3.067	88	0	29.499.672	5.335	0	1.472.176	19.622	2.818	300.442	0	1.321.170	655.935	1.202.011	37.009.463	38.728.208	
Prima retenida	0	0	0	0	0	0	424.174	22.830	2.667.420	3.194	148	0	29.499.672	5.335	0	1.472.176	42.218	8.089	300.442	0	1.445.714	655.935	1.202.011	37.749.358	39.504.962	
Prima directa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0	162.156	382	424.759	127	60	0	0	0	0	0	22.596	5.271	0	0	124.544	0	0	739.895	776.754	
Prima cedida	0	0	0	0	0	0	221.468	27.817	1.608.650	825	64	0	1.300.510	1.897	349	49.363	13.300	2.046	-27.643	0	277.961	14.580	55.328	3.546.515	3.936.489	
Variación de reservas técnicas	0	0	0	0	0	0	221.468	27.817	1.608.650	825	64	0	1.300.510	1.897	349	49.363	13.300	2.046	-27.643	0	277.961	14.580	55.328	3.546.515	3.936.489	
Variación reserva de riesgo en curso	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Variación reserva catastrófica de terremoto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Variación reserva insuficiencia de prima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Variación otras reservas técnicas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Costo de siniestros del ejercicio	3.208	2.174	-1.339	-39	-59	3.945	55.595	4.752	23.470	22.300	0	3	14.803.219	607	-1.205	2.096.084	936	40	-46.142	20.949	355.544	13.747	8.636	17.358.535	17.337.353	
Siniestros directos	4.998	2.077	-1.451	-39	-68	5.517	55.595	4.752	23.470	22.900	0	3	14.803.270	608	-1.205	2.096.084	2.016	172	-46.142	21.850	415.025	13.747	8.694	17.420.839	17.401.420	
Siniestros cedidos	1.790	-97	-112	0	-9	1.572	0	0	0	600	0	0	51	1	0	0	1.080	132	0	901	59.481	0	58	62.304	64.067	
Siniestros aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Resultado de intermediación	0	0	0	0	0	0	192.577	-123	221.436	-58	0	0	5.427.013	94	0	118.563	-568	-847	36.729	0	-32.233	75.716	156.108	6.194.407	6.494.119	
Comisión agentes directos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Comisión corredores y retribución asesores previsionales	0	0	0	0	0	0	207.654	-88	221.436	-49	0	0	5.427.013	94	0	118.563	5.040	436	36.729	0	87.828	75.716	156.108	6.336.480	6.651.474	
Comisiones de reaseguro aceptado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Comisiones de reaseguro cedido	0	0	0	0	0	0	15.077	35	0	9	0	0	0	0	0	0	5.608	1.283	0	0	120.061	0	0	142.073	157.355	
Gastos por reaseguro no proporcional	0	0	0	0	0	0	0	0	292.443	0	0	0	2.837	0	0	0	0	0	267	0	0	0	0	0	295.547	435.314
Deterioro de seguros	0	0	0	0	0	0	1.022	55	6.432	8	0	0	71.043	13	0	3.546	102	19	724	0	3.482	1.580	2.895	90.921	95.149	

Cuadro margen de contribución	Industria, infraestructura y comercio									Total sub-ramos
	1	4	10	15	16	31	32	36	TOTAL	TOTAL
Ramos generales										
Margen de contribución	-37.849	-20.851	101.928	1.081	-120.623	1.812	-190.619	2.281	-262.840	10.664.120
Prima retenida	-34.863	0	51.145	1.208	7.052	1.661	0	1.188	27.391	48.942.680
Prima directa	252	0	51.145	1.208	7.052	1.661	0	1.188	62.506	49.755.702
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima cedida	35.115	0	0	0	0	0	0	0	35.115	813.022
Variación de reservas técnicas	2.871	20.851	16.862	3	640	-359	0	189	41.057	3.736.409
Variación reserva de riesgo en curso	2.871	20.851	16.862	3	640	-359	0	189	41.057	3.566.442
Variación reserva catastrófica de terremoto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variación reserva insuficiencia de prima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variación otras reservas técnicas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169.967
Costo de siniestros del ejercicio	0	0	-77.183	0	126.450	0	190.619	-1.422	238.464	25.894.896
Siniestros directos	0	0	58.522	0	127.504	0	190.619	-1.422	375.223	25.989.613
Siniestros cedidos	0	0	135.705	0	1.054	0	0	0	136.759	94.717
Siniestros aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado de intermediación	114	0	9.410	121	568	203	0	137	10.553	8.087.508
Comisión agentes directos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisión corredores y retribución asesores previsionales	123	0	9.410	121	568	203	0	137	10.562	8.246.154
Comisiones de reaseguro aceptado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones de reaseguro cedido	9	0	0	0	0	0	0	0	9	158.646
Gastos por reaseguro no proporcional	0	0	5	0	0	1	0	0	6	439.909
Deterioro de seguros	1	0	123	3	17	4	0	3	151	119.838

Cuadro costo de siniestro	Individuales									Colectivos				Cartera hipotecaria						Cartera de consumo							
	1	4	10	16	31	32	33	36	TOTAL	10	16	36	TOTAL	1	3	4	6	32	33	TOTAL	1	3	6	32	33	TOTAL	1
Ramos generales	238.297	737	5.895.472	873.308	36.086	893.360	-21	101.745	8.038.984	247.121	32.952	22	280.095	-107.769	32.259	1.119	49.421	42	-199	-25.127	3.208	2.174	-1.339	-39	-59	3.945	55.595
Costo de siniestros del ejercicio	79.134	710	5.311.205	557.411	13.586	1.320.444	0	123.966	7.406.456	228.871	16.773	0	245.644	131.965	30.702	794	45.126	0	0	208.587	0	4.788	0	0	0	4.788	51.087
Variación reserva de siniestros	159.163	27	584.267	315.897	22.500	-427.084	-21	-22.221	632.528	18.250	16.179	22	34.451	-239.734	1.557	325	4.295	42	-199	-233.714	3.208	-2.614	-1.339	-39	-59	-843	4.508
Reserva de siniestros	50.966	27	2.256.521	448.258	84.853	282.645	0	185.623	3.308.893	115.925	19.427	110	135.462	31.450	9.714	325	4.890	42	39	46.460	5.964	7.273	0	0	92	13.329	4.508
Costo de siniestros del ejercicio	238.297	737	5.895.472	873.308	36.086	893.360	-21	101.745	8.038.984	247.121	32.952	22	280.095	-107.769	32.259	1.119	49.421	42	-199	-25.127	3.208	2.174	-1.339	-39	-59	3.945	55.595
Siniestros pagados	79.134	710	5.311.205	557.411	13.586	1.320.444	0	123.966	7.406.456	228.871	16.773	0	245.644	131.965	30.702	794	45.126	0	0	208.587	0	4.788	0	0	0	4.788	51.087
Siniestros pagados directos	79.134	710	6.373.711	559.061	13.586	1.324.306	0	123.966	8.474.474	266.844	19.073	0	285.917	132.353	31.084	794	46.659	0	0	210.890	0	4.788	0	0	0	4.788	51.087
Siniestros pagados cedidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	388	382	0	1.533	0	0	2.303	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros pagados aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recuperos de siniestros	0	0	-1.062.506	-1.650	0	-3.862	0	0	-1.068.018	-37.973	-2.300	0	-40.273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro	-224.201	27	2.256.513	448.258	84.853	273.742	0	185.623	3.024.815	115.924	19.427	110	135.461	25.914	8.794	325	4.890	42	39	40.004	4.174	7.067	0	0	80	11.321	4.508
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados	2.865	26	230.759	20.240	492	47.946	0	4.488	306.816	9.661	691	0	10.352	4.792	1.125	29	1.689	0	0	7.635	0	173	0	0	0	173	1.850
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados directos	2.865	26	230.759	20.240	492	47.946	0	4.488	306.816	9.661	691	0	10.352	4.792	1.125	29	1.689	0	0	7.635	0	173	0	0	0	173	1.850
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados cedidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro en proceso de liquidación	-250.350	1	2.006.684	248.463	2.199	96.100	0	24.802	2.127.899	104.568	4.198	15	108.781	8.218	7.669	296	3.201	42	37	19.463	0	0	0	0	0	0	2.658
Siniestros reportados en proceso de liquidación	-250.350	1	2.006.684	248.463	2.199	96.100	0	24.802	2.127.899	104.568	4.198	15	108.781	8.218	7.669	296	3.201	42	37	19.463	0	0	0	0	0	0	2.658
Siniestros reportados en proceso de liquidación directos	14.828	1	2.006.684	248.463	2.199	105.003	0	24.802	2.401.980	104.568	4.198	15	108.781	8.218	8.589	296	3.201	42	37	20.383	0	0	0	0	0	0	2.658
Siniestros reportados en proceso de liquidación cedidos	265.178	0	0	0	0	8.903	0	0	274.081	0	0	0	0	0	920	0	0	0	0	920	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros reportados en proceso de liquidación aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros detectados no reportados en proceso de liquidación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros detectados no reportados en proceso de liquidación directos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros detectados no reportados en proceso de liquidación cedidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros detectados no reportados en proceso de liquidación aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro ocurridos y no reportados	23.284	0	19.070	179.555	82.162	129.696	0	156.333	590.100	1.695	14.538	95	16.328	12.904	0	0	0	0	2	12.906	4.174	6.894	0	0	80	11.148	0
Siniestros por pagar neto reaseguro periodo anterior	-383.364	0	1.672.246	132.361	62.353	700.826	21	207.844	2.392.287	97.674	3.248	88	101.010	265.648	7.237	0	595	0	238	273.718	966	9.681	1.339	39	139	12.164	0

Cuadro costo de siniestro	Otra cartera															Masivo	Industria, infraestructura y comercio					Total sub-ramos	
	3	4	6	8	10	13	15	16	20	23	31	32	33	36	50	TOTAL	TOTAL	10	16	32	36	TOTAL	TOTAL
Ramos generales	3	4	6	8	10	13	15	16	20	23	31	32	33	36	50	TOTAL	TOTAL	10	16	32	36	TOTAL	TOTAL
Costo de siniestros del ejercicio	4.752	23.470	22.300	3	14.803.219	607	-1.205	2.096.084	936	40	-46.142	20.949	355.544	13.747	8.636	17.358.535	17.337.353	-77.183	126.450	190.619	-1.422	238.464	25.894.896
Siniestros pagados	4.586	14.063	15.672	0	14.401.088	0	0	1.236.058	0	0	4.074	30.871	315.490	17.804	3.135	16.093.928	16.307.303	225.242	5.248	245.061	497	476.048	24.435.451
Variación reserva de siniestros	166	9.407	6.628	3	402.131	607	-1.205	860.026	936	40	-50.216	-9.922	40.054	-4.057	5.501	1.264.607	1.030.050	-302.425	121.202	-54.442	-1.919	-237.584	1.459.445
Reserva de siniestros	166	9.407	7.227	57	5.993.981	695	160	1.207.497	2.016	172	7.859	1.768	437.089	46.100	5.752	7.724.454	7.784.243	55.216	142.542	35.373	252	233.383	11.461.981
Costo de siniestros del ejercicio	4.752	23.470	22.300	3	14.803.219	607	-1.205	2.096.084	936	40	-46.142	20.949	355.544	13.747	8.636	17.358.535	17.337.353	-77.183	126.450	190.619	-1.422	238.464	25.894.896
Siniestros pagados	4.586	14.063	15.672	0	14.401.088	0	0	1.236.058	0	0	4.074	30.871	315.490	17.804	3.135	16.093.928	16.307.303	225.242	5.248	245.061	497	476.048	24.435.451
Siniestros pagados directos	4.586	14.063	15.672	0	17.297.659	0	0	1.249.202	0	0	4.074	31.772	382.581	17.804	3.135	19.071.635	19.287.313	595.628	7.745	245.061	497	848.931	28.896.635
Siniestros pagados cedidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	901	66.636	0	0	67.537	69.840	311.186	2.497	0	0	313.683	383.523
Siniestros pagados aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recuperos de siniestros	0	0	0	0	-2.896.571	0	0	-13.144	0	0	0	0	-455	0	0	-2.910.170	-2.910.170	-59.200	0	0	0	-59.200	-4.077.661
Siniestros por pagar neto reaseguro	166	9.407	6.628	57	5.993.936	695	160	1.207.492	936	40	7.859	1.768	407.357	46.100	5.682	7.692.791	7.744.116	-224.060	142.538	35.373	252	-45.897	10.858.495
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados	166	509	567	0	626.255	0	0	45.226	0	0	148	1.150	13.851	645	114	690.481	698.289	21.564	280	8.872	18	30.734	1.046.191
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados directos	166	509	567	0	626.255	0	0	45.226	0	0	148	1.150	13.851	645	114	690.481	698.289	21.564	280	8.872	18	30.734	1.046.191
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados cedidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro en proceso de liquidación	0	8.898	6.061	57	5.251.977	0	0	579.899	0	0	201	618	330.236	6.224	5.077	6.191.906	6.211.369	-264.720	34.866	8.420	32	-221.402	8.226.647
Siniestros reportados en proceso de liquidación	0	8.898	6.061	57	5.251.977	0	0	579.899	0	0	201	618	330.236	6.224	5.077	6.191.906	6.211.369	-264.720	34.866	8.420	32	-221.402	8.226.647
Siniestros reportados en proceso de liquidación directos	0	8.898	6.660	57	5.251.977	0	0	579.899	0	0	201	618	350.894	6.224	5.077	6.213.163	6.233.546	14.548	34.870	8.420	32	57.870	8.802.177
Siniestros reportados en proceso de liquidación cedidos	0	0	599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.658	0	0	21.257	22.177	279.268	4	0	0	279.272	575.530
Siniestros reportados en proceso de liquidación aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros detectados no reportados en proceso de liquidación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros detectados no reportados en proceso de liquidación directos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros detectados no reportados en proceso de liquidación cedidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros detectados no reportados en proceso de liquidación aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro ocurridos y no reportados	0	0	0	0	115.704	695	160	582.367	936	40	7.510	0	63.270	39.231	491	810.404	834.458	19.096	107.392	18.081	202	144.771	1.585.657
Siniestros por pagar neto reaseguro periodo anterior	0	0	0	54	5.591.805	88	1.365	347.466	0	0	58.075	11.690	367.303	50.157	181	6.428.184	6.714.066	78.365	21.336	89.815	2.171	191.687	9.399.050

Cuadro de datos estadísticos	Individuales									Colectivos					Cartera hipotecaria				
	1	4	10	16	31	32	36	50	TOTAL	10	16	31	36	TOTAL	1	3	4	6	TOTAL
Ramos generales	1	4	10	16	31	32	36	50	TOTAL	10	16	31	36	TOTAL	1	3	4	6	TOTAL
Número de siniestros por ramo	17	2	2.841	611	5	1.000	1.611	0	6.087	119	27	0	0	146	20	34	3	24	81
Número de pólizas por ramo contratadas en el periodo	397	187	21.833	57.692	14.530	110.769	22.191	1	227.600	1.120	1.120	1.120	1.120	4.480	12.045	11.377	8.399	11.377	43.198
Total pólizas vigentes por ramo	344	166	16.310	16.850	11.462	110.769	16.620	1	172.522	827	827	827	827	3.308	8.999	8.529	8.366	8.529	34.423
Número de ítems vigentes por ramo	344	166	16.310	16.850	11.462	110.769	16.620	1	172.522	827	827	827	827	3.308	8.999	8.529	8.366	8.529	34.423
Número pólizas no vigentes por ramo	0	0	0	0	0	465.997	0	0	465.997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Número de asegurados por ramo - Personas naturales	333	165	15.983	16.407	9.233	97.418	16.297	1	155.837	826	826	826	826	3.304	0	0	0	0	0
Número de asegurados por ramo - Personas jurídicas	11	1	327	443	2.229	13.351	323	0	16.685	1	1	1	1	4	8.999	8.529	8.366	8.529	34.423

Cuadro de datos por ramos	Individuales							Colectivos					Cartera hipotecaria		
	1	4	10	16	31	36	TOTAL	10	16	31	36	TOTAL	1	4	TOTAL
Ramos generales															
Montos asegurados directos	47.988.556	17.530.388	273.648.606	1.444.365.571	138.568.412	149.804.071	2.071.905.604	14.483.493	45.637.201	15.727.451	7.578.645	83.426.790	346.117.950	282.881.543	628.999.493
Moneda nacional	47.988.556	17.530.388	273.648.606	1.443.934.554	138.568.412	149.804.071	2.071.474.587	14.483.493	45.637.201	15.727.451	7.578.645	83.426.790	346.117.950	282.881.543	628.999.493
Moneda extranjera	0	0	0	431.017	0	0	431.017	0	0	0	0	0	0	0	0
Montos asegurado retenido	47.614.765	17.162.450	273.648.606	1.444.365.570	138.568.412	149.803.903	2.071.163.706	14.483.493	45.637.201	15.727.451	7.578.645	83.426.790	343.189.436	282.881.543	626.070.979

Cuadro de datos por ramos	Otra cartera											Masivo	Industria, infraestructura y comercio						
	1	4	10	13	16	20	23	31	33	36	50	TOTAL	TOTAL	10	15	16	31	36	TOTAL
Ramos generales	299.135.256	299.135.256	830.499.996	2.391.308	2.496.614.142	9.979.880	2.149.458	725.262.348	44.188.213	310.879.327	550.484.324	5.570.719.508	6.199.719.001	2.152.288	59.599	4.249.171	1.416.390	708.195	8.585.643
Montos asegurados directos	299.135.256	299.135.256	830.499.996	2.391.308	2.495.210.750	9.979.880	2.149.458	725.262.348	44.188.213	310.879.327	550.484.324	5.569.316.116	6.198.315.609	2.152.288	59.599	4.249.171	1.416.390	708.195	8.585.643
Moneda nacional	299.135.256	299.135.256	830.499.996	2.391.308	2.495.210.750	9.979.880	2.149.458	725.262.348	44.188.213	310.879.327	550.484.324	5.569.316.116	6.198.315.609	2.152.288	59.599	4.249.171	1.416.390	708.195	8.585.643
Moneda extranjera	0	0	0	0	1.403.392	0	0	0	0	0	0	1.403.392	1.403.392	0	0	0	0	0	0
Montos asegurado retenido	118.534.385	118.534.385	830.130.627	2.391.308	2.495.734.876	4.708.965	554.378	725.004.823	42.948.412	310.779.995	550.484.324	5.199.806.478	5.825.877.457	2.152.288	59.599	4.249.171	1.416.390	708.195	8.585.643

Cuadro de datos estadísticos por subdivisión de ramos	Individuales [miembro]	Colectivos [miembro]	Cartera hipotecaria [miembro]	Otra cartera [miembro]	Masivo [miembro]	Industria, infraestructura y comercio [miembro]
Número de siniestros [Decimal]	6.087	146	81	9.006	9.087	26
Número de pólizas contratadas en el periodo por subdivisión [Decimal]	227.600	4.480	43.198	267.024	310.222	158
Total de pólizas vigentes por subdivisión [Decimal]	172.522	3.308	34.423	204.345	238.768	209
Número de ítems vigentes [Decimal]	172.522	3.308	34.423	214.201	248.624	309
Número pólizas no vigentes [Decimal]	465.997	0	0	0	0	0
Número de asegurados por subdivisión de ramos - Personas naturales [Decimal]	155.837	3.304	0	145.712	145.712	124
Número de asegurados por subdivisión de ramos - Personas jurídicas [Decimal]	16.685	4	34.423	58.633	93.056	85

6.04.04 Cuadro de datos estadísticos total	Cuadro de datos estadísticos total [miembro]
Número de asegurados totales - personas naturales	304.977
Número de asegurados totales - personas jurídicas	109.830

Acta Sesión Ordinaria de Directorio Nº 188
Zenit Seguros Generales S.A.

En Santiago de Chile, a 23 de enero de 2023, siendo las 13:10 horas, se reunió ordinariamente el Directorio de Zenit Seguros Generales S.A., con la asistencia de los Directores don Santiago Fernandez Figares C., don Roberto Belloni Pechini, don Fernando Ballesteros Martínez, don Andrés Irrarázabal Ureta, don Carlos García de la Fuente, y don Jaime Aguirre de Carcer Cabezas. Asistieron, además, el Gerente General don Mario Gazitúa Swett, el Gerente de Finanzas, Administración y GG.PP. don Roberto Haramboure G., el Gerente de Transformación don Jolyon Abello Bottomley, el Gerente Comercial don Rodrigo Heredia Peña, la Fiscal de la Compañía, doña María Isabel Schmitz B., y el Secretario General de Mutua Madrileña y Secretario del Directorio don Luis Bermúdez Odriozola, todos presentes presencialmente o mediante videoconferencia efectuada simultánea y permanentemente, según se certifica más adelante, conforme lo autoriza expresamente la Circular No. 1.530 de la Superintendencia de Valores y Seguros hoy Comisión para el Mercado Financiero.


Presidió la sesión don Santiago Fernández Figares C. y actuó como secretario don Luis Bermúdez O.

I.- Acta de la sesión anterior

Luego de su lectura y por unanimidad se tuvo por aprobada el acta No. 187 correspondiente a la sesión extraordinaria celebrada el 20 de diciembre de 2022.

II.- Correspondencia con la Comisión para el Mercado Financiero

El Gerente General don Mario Gazitúa S. señaló al Directorio que en el último período se recibieron los siguientes oficios relevantes de la Comisión para el Mercado Financiero:

-  Oficio 1483 de 09.01.2023 Imparte Instrucciones relativas a la liquidación de vehículos motorizados.

III.- Cambios en la Estructura Organizacional

El señor Presidente se refirió a los resultados de la Compañía y los desafíos que enfrenta hacia el futuro. Para ello propuso al Directorio un cambio en la estructura organizacional, con la creación del cargo de Vicepresidente Ejecutivo, que será el responsable de la ejecución del Plan Estratégico y Presupuesto 2023, la relación órganos regulatorios y el apoyo a la gestión de la administración, entre otros.

Tras un breve debate el Directorio unánimemente aprobó dicha propuesta y designó a don Mario Gazitúa Swett para ocupar el cargo de Vicepresidente Ejecutivo de la Sociedad. Don Mario Gazitúa agradeció el nombramiento y la confianza que ha depositado el Directorio en su gestión.

Los miembros del Directorio agradecieron los casi 10 años de trayectoria de don Mario Gazitúa en su gestión como Gerente General, destacando no solo su calidad profesional sino humana y le desearon el mayor de los éxitos en este nuevo desafío. Enfatizaron su rol preponderante al frente de la Compañía, liderando su desarrollo y crecimiento, mediante la


ejecución de los planes estratégicos que situaron a la Compañía en una posición destacada en el mercado. Su activo rol como presidente de la Asociación de Aseguradores de Chile en los años 2019 con la crisis social, y la Pandemia de 2020/2021, período relevante para nuestro país y el mundo. Asimismo, a lo largo de todos estos años logró posicionar a nuestra organización dentro de las mejores aseguradoras del cono sur, mejor experiencia clientes, primera en el ranking de omnicanalidad y dentro de las mejores empresas para trabajar en Chile con un clima organizacional en categoría de fortaleza.

Seguidamente el Directorio acordó la designación de don Rodrigo Heredia como el nuevo Gerente General de la Sociedad deseándole el mayor de los éxitos. Don Rodrigo Heredia agradeció el nombramiento y la confianza que ha depositado el Directorio en su gestión. Destacan sus 10 años de trayectoria en la Compañía como Gerente Comercial, alcanzando importantes logros como el desarrollo y expansión de nuevos canales, la consolidación de nuevas alianzas comerciales y la relación con corredores a lo largo de todo el país, y el impulso permanentemente de innovaciones, lo cual ha contribuido al éxito de Zenit Seguros en el mercado, con una posición de liderazgo.

IV.- Información sobre la marcha de la Compañía al mes de diciembre de 2022

COMERCIAL

Zenit sobre el objetivo en UF 18.300 (+19,7%) principalmente por buen desempeño en Banca y Retail. En el acumulado, supera el presupuesto en un 12,3% (UF +142.600), por mayor venta en canales Retail, Banca y Directo.

 tu compañía de seguros	DICIEMBRE 2022					ACUMULADO 2022				
	REAL '22	PPTO '22	REAL/ PPTO %	REAL '21	2022 / 2021 %	REAL '22	PPTO '22	REAL/ PPTO %	REAL '21	2022 / 2021 %
CORREDORES	-	-	0%	-	0%	-	8	0%	723	1%
DIRECTO	18.441	16.333	113%	14.878	124%	201.169	178.927	112%	150.115	134%
BANCA SEGUROS	66.367	55.657	119%	75.433	88%	754.109	719.509	105%	787.851	96%
RETAIL	24.462	18.900	129%	22.904	107%	318.939	230.334	138%	265.889	120%
AUTOMOTRIZ	1.887	1.941	97%	2.531	75%	26.330	29.188	90%	28.746	92%
TOTAL ZENIT	111.158	92.831	120%	115.745	96%	1.300.539	1.157.957	112%	1.231.877	106%

Banca sobre presupuesto en UF 9.400 asociado principalmente a renovación de Baninter Incendio. En el acumulado, reporta UF 34.600 sobre el objetivo asociado principalmente a mayor venta en productos Santander, sumado a Banco internacional (Incendio), SOAP y Scotiabank cesantía.

Retail UF 5.600 sobre lo esperado explicado por buen desempeño en Falabella Auto y Compara Online. En el acumulado, UF 88.600 sobre lo esperado explicado por Falabella Auto (UF +35.000) y Compara Online (UF +31.600).

Automotriz levemente bajo presupuesto en UF 50 por menor venta de sponsor Mesos. En el acumulado, UF 2.900 bajo lo presupuestado por menor venta acumulada de sponsor Mesos.

Directo sobre el objetivo en UF 2.100 por buen desempeño en RC Internacional y Vehículos. En el acumulado, sobre presupuesto en UF 22.200, asociado a buen desempeño en Vehículos.

OPERACIONES

El cierre de provisión de incobrables fue de UF 12.164. Este mes no hubo mayor variación respecto al mes anterior.

En lo referido a los procesos de recaudación de seguros individuales, ésta asciende a UF25.707, compuesta por recaudación PAC y PAT, con una efectividad transitoria del 95,4%, dado a que aún quedan cobros en reintentos (440 transacciones por UF 1.019).

EXPERIENCIA DE CLIENTES

Reclamos Zenit Seguros

Durante el mes de diciembre la Compañía Zenit recibió **59 reclamos**, disminuyendo en forma importante en un 37,8% con respecto al mes anterior (95). El mayor porcentaje de reclamos se mantiene en la Gerencia de Siniestros (86% del total compañía Zenit), siendo el principal reclamo a problemas por “Demora en la reparación” de vehículos (27% del total de reclamos compañía), Otros motivos son: demora en la liquidación de daño parcial (18%) y mala calidad de la reparación (6%). Los reclamos fueron registrados a través de los siguientes canales:

Canal	Cantidad	
	%	
SERNAC	26	44,1%
CMF	16	27,1%
Contáctenos Zenit	13	22,0%
Presencial	3	5,1%
Twitter	1	1,7%
Total	59	100%

Ilustración 1-Reclamos recibidos Zenit

SINIESTROS

Control de Siniestros

En el mes de diciembre 2022 la siniestralidad de vehículo cerró en un 65%, si comparamos igual mes en el 2021, esta fue de 90%. La siniestralidad acumulada a diciembre del 2022 se encuentra en un 73%, donde se puede apreciar una disminución de 10 puntos porcentuales respecto a 2021 (63%).

Durante el mes de diciembre del 2022 se recibieron en total 1.166 denuncios, lo que refleja una variación a la baja de 19.9% respecto a los denuncios recibidos en igual periodo del 2021 (1.456).

En términos de denuncios acumulados en el periodo diciembre del 2022 cerró en 14.910, lo que refleja un incremento del 13.3% versus el mismo periodo del 2021 que fueron 13.162.

Liquidación Pérdida Parcial

En el mes de diciembre, se ingresaron 815 vehículos a taller para reparación, por concepto de pérdida parcial, de estos el 49% equivale a denuncios realizados el mismo mes, el 38% equivale a denuncios realizados en noviembre 2022 y el 14% son siniestros de dos meses o más en la realización del denuncia.

En el mes de diciembre se recibieron 617 siniestros por conceptos de asistencias de Auxilia, por una provisión de UF 834, durante el mes ambos equipos de Zenit y Auxilia han avanzado en los procesos de cuadraturas de siniestro.

Liquidación Pérdida Total

El mes de diciembre finaliza con una decretación de 87 casos de los cuales 29 corresponden a robo y 58 a daños.

En cuanto a stock de vehículos se logra cerrar en 150. Cabe destacar que más del 70% de los casos en stock corresponden a gestiones pendientes ya sea del asegurado o alguna entidad externa como Registro Civil o acreedores prendarios. Es decir, la gestión del proceso de liquidación que se concentra en el equipo de liquidación de PT, está en línea y dentro de plazos.

En remates, se logra obtener UF 5.933 en el mes, en línea con el presupuesto mensual.

Gestión red de Talleres

Durante el mes de diciembre se sostuvieron reuniones con concesionarios donde se les solicitó las listas de precios de repuestos, a su vez que incorporar los códigos de los repuestos en las respectivas cotizaciones. De esta manera el equipo de transformación trabajo en la creación de una aplicación para que se puedan consultar estos códigos tanto para el área de liquidación como de repuestos.

Con relación a la estrategia que sostuvimos durante el año 2022 de mantener la asignación al taller multimarca donde la fuga a concesionario no superó el 2%.

Mesa de Repuestos

En diciembre se compraron UF 6.600 por la MDR equivalentes a 1.410 ítems (11% más que el mes anterior). El tiempo medio de entrega es de 7,7 días. mostrando una disminución.

Se realizan 4,77 cotizaciones promedio por ítems en durante el mes de diciembre, a su vez el tiempo de respuesta de las cotizaciones fue mejorando en donde el 75% de estas fueron respondidas en menos de 3 días.

Respecto a la bodega, 67 repuestos fueron suministrados equivalentes a UF 85, lo cual nos permitió alcanzar un ahorro al cierre del año de UF 1.565, explicado principalmente la llegada retrasada de 4 container en septiembre.

Control de Gastos

Se continúa dando prioridad a los requerimientos de indemnizaciones, deducible inteligente y pérdidas totales, lo que en el caso de las indemnizaciones ha mostrado un aumento significativo lo que aún no se ha logrado estabilizar por falta del personal. Sin embargo, el ahorro al cierre alcanzo un total de UF 7.636.

Cesantía

El mes de diciembre 2022 se registró un total de 36 denuncios de siniestros de cesantía e incapacidad temporal para las cuentas de Zenit, un 64% de estos corresponde a asegurados de Banca Security, 22% Itaú, 8% BICE y 6% Scotia.

Respecto a las coberturas siniestradas en esas cuentas, un 72% de los siniestros corresponden a créditos hipotecarios, un 17% a créditos de consumo y un 11% a crédito automotriz, en relación con los plazos de liquidación de los siniestros de estas cuentas, para el periodo 2022 se ajustan a la baja, promediando 9 días corridos en el último trimestre, contando los días transcurridos entre el denunciado del siniestro hasta la emisión del informe de liquidación por parte de la Compañía.

En cuanto al proceso de liquidación, en lo que respecta a las resoluciones emitidas en informes de liquidación, un 20% de los siniestros presentó recomendación de rechazo de cobertura por incumplimiento de requisitos establecidos en pólizas, donde un 45% se justifica por causales de término de contrato, principalmente 159 2, 159 4 y 159 5, un 18% de los casos por ingreso de denunciado fuera de plazo, otro 21,3% por incumplimiento de antigüedad laboral mínima y un 6% por periodo de carencia, concentrando entre ellas más del 90% de los motivos de rechazo.

Prevención de Fraudes y Análisis de Cobertura

En el mes de diciembre se detectaron UF 4.587, gracias al reforzamiento de las alertas de scoring con reglas de negocio y revisando con mayor detalle los siniestros de Robo. Se analizaron un total de 162 siniestros en el periodo.

Defensa Clientes Responsabilidad Civil

Esta área, incorporada a siniestros en enero del 2022, tiene como misión, la defensa de los asegurados de la compañía, que han sido demandados por terceros, por los daños causados en un accidente. En el mes de diciembre se recibieron 9 asignaciones de defensa.

INVERSIONES

Según datos preliminares, el producto de inversión del mes fue de UF 2.666, sobre lo presupuestado para el mes en UF 1.135. En términos acumulados el producto de inversión asciende a UF 26.922 con un porcentaje de cumplimiento del presupuesto de 147%. La cartera de inversiones registró un decrecimiento de 8,1% respecto del mes precedente y acumula en el año un crecimiento de 3,8%. La exposición de la cartera de inversiones por moneda es de 54,4% en UF y 45,6% en CLP. Las inversiones en CLP aumentaron respecto del mes anterior, mientras que las inversiones en UF disminuyeron en similar proporción, durante el mismo período. Las inversiones del mes se realizaron fundamentalmente en depósitos y fondos mutuos Money Market.

FINANZAS

Ha finalizado proceso de auditoría de pre-balance a nuestros estados financieros referidos al 30 de septiembre de 2022 por nuestros auditores PWC, preparando la auditoría para el cierre del ejercicio 2022. También ha concluido la revisión de control interno, cuyo informe borrador estará disponible en diciembre 2021 para revisión y comentarios de la administración, y entrega en enero próximo a la Comisión para el Mercado Financiero.

En lo normativo, en octubre de 2020 la Comisión para el Mercado Financiero vía circular 2275 estableció requerimiento mensual de información financiera y de solvencia, la que deberá comenzar a ser enviada de forma mensual vía formato XBRL por cierre de enero 2021 y sucesivos. La información financiera, de resultados, de reservas técnicas, posición de solvencia y su breve análisis razonado referida al 30 de noviembre de 2022 han sido reportados al regulador.

Finalmente, se ha coordinado y transferido a los accionistas los dividendos provisorios correspondientes al 30% de las utilidades esperadas para 2022.

TECNICO Y PRODUCTOS

Vehículos

- Se termina el año con sobrecumplimiento en el plan de recaudación de prima (PES). Se destacan acciones como la modificación de tarifas en venta nueva, medidas de suscripción para segmento más robado y en menor medida incremento en renovaciones
- En el último mes del año se sigue con buena tendencia de siniestralidad.
- Se pone en marcha el plan antibenchmark. La tarificación de vehículos entrega una tarifa diferenciada para robots vs humanos según la probabilidad de Google

Otros Temas

- Se avanza en plan de implementación de IFRS17
- Avance en proyecto para una mejor proyección de balance general de las compañías.

TECNOLOGÍA Y CANALES REMOTOS

Tecnología

En relación con la gestión de cartera de proyectos e iniciativas, a continuación, se mencionan los avances más relevantes ocurridos durante el mes informado.

Proyectos

Web de proveedores

Este proyecto se enmarca en el Plan Estratégico de “Eficiencia en costes”, pretende evolucionar la funcionalidad de la amplia red de talleres proveedores a nivel nacional con que opera nuestra compañía. El sistema se encuentra operando en producción con 49 talleres y 100 locales dentro del sistema y se han registrado más de 7.000 ingresos y 1.450 vehículos entregados. Acorde a la planificación revisada con la Gerencia de Siniestros, se estima finalizar el despliegue de esta herramienta en marzo 2023.

Centralizador de gestiones de siniestros (CGS)

El objetivo es proporcionar a distintos usuarios una solución donde puedan consultar y registrar eventos relacionados con el siniestro, desde el denuncia hasta la liquidación, unificando registros manuales y los emitidos por las distintas plataformas asociadas con el proceso de atención, liquidación y reparación. A fines de octubre se liberó la primera versión de la aplicación, consolidando información desde el sistema core (datos principales de cada siniestro) y habilitando funcionalidad para el registro manual de eventos y categorización de prioridades. Con este hito se inició la marcha blanca con parte del equipo de liquidación, incluyendo equipo UTI, jefes Zonales y durante el mes de diciembre se amplió a la subgerencia de Siniestros y equipo de clientes (CRI). De forma paralela se ha trabajado en diferentes mejoras y funcionalidades que permitan a los usuarios aumentar la cantidad de operaciones en la plataforma como: cargas masivas de gestiones, carga de documentos, eliminación de gestiones, entre otras pequeñas mejoras que ayudan a la gestión diaria que se realizan en la plataforma.

Nuevo Denuncio Vehículo Zenit

Este proyecto que renueva la plataforma web de toma de denuncios para el cliente final, basados en mejoras funcionales, usabilidad y seguridad. En diciembre se logra finalizar la certificación usuaria, lo que permitirá su publicación en enero 2023.

Modelo de Datos Corporativo

Se trabaja en línea de acción para poblar modelo de datos corporativos de las mejores prácticas y modelos de referencia de la industria aseguradora:

- **Modelo Comunicaciones:** en diciembre se habilita el panel de comunicaciones en la herramienta Umbral que apoyará a la gestión del área de clientes. Este panel permite tener una traza centralizada del envío y seguimiento de los canales de comunicaciones, permitiendo a los ejecutivos de atención mejorar la resolución en punta.
- **Modelo Party:** en diciembre avanza en el desarrollo de un modelo único de datos de clientes para elaboración de bases de campañas, permitiendo disminuir el tiempo dedicado a esta labor. Adicionalmente, se logra iniciar las pruebas en QA de la primera versión de servicio de consulta.
- **Reclamos/atenciones:** esta iniciativa permite a la Gerencia de Clientes en el seguimiento, gestión y control de los reclamos y atenciones de la compañía. En diciembre se afina el proceso de carga de reclamos prioritarios, por otro lado, se pasa a producción en el sistema Umbral un indicador de Satisfacción Cliente para el apoyo a la atención. Complementariamente, habilita y entrega a negocio el panel de gestión de reclamos en conjunto con el área de control de gestión.

Continuidad Operacional

En relación con la operación diaria de la infraestructura tecnológica y soporte a usuarios, es relevante señalar que para el mes informado:

- **Infraestructura**
El Uptime promedio de la infraestructura TI se considera dentro de los indicadores aceptables de la plataforma, siendo el mismo: Bases de Datos Oracle 100%, IIS 99,99%, Linux 99,99% y SQL Server 100% en las plataformas productivas. Durante el mes se dejó en producción los servidores y bases de datos en alta disponibilidad que podrán apoyar la continuidad operacional del proceso SOAP 2023.
- **Telecomunicaciones**
El uptime promedio de la red de telecomunicaciones es de 99,923%, el cual es superior al mes anterior, ya que existieron intermitencias de los proveedores de comunicaciones (GTD y Claro) pero estas fueron considerablemente menores a las presentadas en noviembre.
- **Soporte**
Con relación a soporte, se indican las estadísticas correspondientes al mes
 - **Soporte Técnico:** ingresaron 708 requerimientos nuevos, cerrando 660 ticket con un cumplimiento de SLA de 98%. Ingresaron 22% más tickets con relación al mes anterior. El aumento se explica principalmente por los nuevos ingresos de colaboradores internos y externos.
 - **Telecomunicaciones:** ingresaron 252 requerimientos de atención, cerrando 248 tickets con un cumplimiento de SLA de 98,37%. Ingresó un 26% más tickets con relación al mes anterior, los cuales se distribuyen homogéneamente en las categorías sin presentar un motivo específico.
 - **Infraestructura y base de datos:** ingresaron 243 requerimientos con un cumplimiento de SLA de un 98,2%. La categoría con más solicitudes es "Otros requerimientos" con 52 requerimientos (21% del total), la cual representa el trabajo habitual de mantención en los servidores.

- **Pasos a producción:** 134 pasos ejecutados, que se desglosan en: 107 pasos normales (80% del total), 20 pasos por emergencia/necesidad del negocio (15% del total) y 7 por incidentes (5% del total)
- **Operaciones TI:** se ingresaron 90 requerimientos con un SLA de un 96,7%. Las categorías con más solicitudes son: creación de cuenta con 27 requerimiento (30% del total), creación / eliminación de cuenta de usuario con 19 requerimientos (21% del total), y Ejecución de script en core AS400 con 11 tickets (12% del total).
- **Reporte de incidentes**

El día 27 se sufrió una caída de todos los servicios contratados con Claro (principales y respaldos), lo cual se debió a una falla masiva de las telecomunicaciones que afecto a casi todas las comunas de la región metropolitana. El impacto fue de 30 minutos sin llamadas en el CRI y sin internet para las sucursales (la Casa Matriz tiene un segundo enlace de respaldo con GTD).

En lo que respecta al **Gobierno de TI**, cabe destacar:

- **Ciberseguridad:**

Se finaliza prueba de concepto de herramienta Netskope, para la conexión protegida de colaboradores que realizan trabajo remoto, definiendo su implementación en 2023. Respecto a temas normativos, se continúa avance en compromisos con auditoría interna, compromisos con la NCG 454, así como la entrega de requerimientos para auditoría externa PwC. A nivel de gestión de vulnerabilidades, se mantiene en proceso migración de plataforma antivirus para servidores, lo cual se espera concluir en febrero. Adicionalmente, se realiza hacking ético de sistema web SOAP Itaú. Finalmente, se continúa con el monitoreo mensual de eventos de seguridad, sin registrar eventos de atención.
- **Calidad TI**

Durante el mes de diciembre, el equipo continúa con el apoyo integral a diversas áreas de negocio en el acompañamiento de pruebas funcionales para certificar el correcto comportamiento de las aplicaciones que se liberan a clientes.
- **Arquitectura**

Durante el mes de diciembre el equipo continúa con el robustecimiento de la plataforma de API Gateway, el gestor de contenidos, la implementación de alta disponibilidad, plataformas que soportan las soluciones de Zenit.
- **DevOps**

Durante el mes de diciembre se reportó la ejecución de 37 pasos sin rechazos, reportando también una cobertura de la automatización del 29%. El área ha concentrado su esfuerzo en la implementación de nuevos servicios que agilicen el proceso interno de pruebas y certificación previo a los pasos productivos.
- **Mejora de procesos TI**

Se continua con el proceso de revisión sobre la implementación del sistema de gestión de servicios y activos TI Proactiva, actualizando las buenas prácticas y asociándolas a las funcionalidades requeridas por la compañía. En este sentido, se ha logrado avanzar en cerrar brecha en relacionadas con la cantidad de notebook y servidores que reportan auditoria automática de inventario, así como se han habilitado una serie de reportes de alertas y eventos que son parte de las funcionalidades de la herramienta. Durante el 2023 se espera seguir avanzando en esta línea con oportunidades de mejoras ya identificadas.

Además, durante el mes se recibe por parte de CETIUC, de la Pontificia Universidad Católica de Santiago, un premio por proyecto de “Renovación de plataforma de gestión TI”, al considerarse el mejor en la categoría de “Modernización Tecnológica”. El proyecto

consideró el uso de software Proactivanet para soportar los procesos de gestión de activos TI, peticiones, incidentes y cambios, en la gerencia de Tecnología. También el mismo software se utiliza en otras gerencias, destacando la de Siniestros para responder a las solicitudes de clientes externos e internos.

Finalmente, se trabaja en la guía y acompañamiento del piloto que impulsa la incorporación de la metodología Kanban en los flujos de proceso de la Gerencia TI. La herramienta seleccionada se llama Kanbanize y nos permitirá complementar el modelo de agilidad TI, dar visibilidad a los trabajos en progreso y lograr sinergias entre las diferentes áreas. Se espera lograr indicadores sobre la eficiencia de los equipos y reducir los tiempos de puesta en producción de un desarrollo.

GESTIÓN DE PERSONAS

Destacamos los siguientes hechos relevantes del mes de DICIEMBRE 2022 de Gestión de Personas:

Actividades

- El sábado 03 de diciembre retomamos la celebración de Navidad para las familias de colaboradores de la Compañía, esta vez en Parque de Entretenciones Mampato de Lo Barnechea. Con ello, retomamos Ésta valorada actividad familiar de manera presencial.

Comunicaciones Corporativas

- Bajada de Información Segundo Semestre
El jueves 15 de diciembre llevamos a cabo una nueva Bajada de Información, liderada por nuestros Gerente General, Mario Gazitúa, con el balance del año y los desafíos para el próximo período. Nuevamente la realizamos a través de la plataforma Teams que nos permite llegar con gran facilidad a todos los colaboradores a lo largo del país.

Comité De Compensaciones

- El jueves 22 de enero se llevó a cabo el Comité de Compensaciones, con la presentación de las iniciativas más relevantes referidas al área del año 2022, entre ellas se destacó la entrega de beneficios orientados a la educación de los hijos, el retorno al trabajo presencial y la gestión de los nuevos modelos de trabajo (hibrido, remoto y presencial), el cambio de edificio, y los eventos corporativos que volvimos a retomar también de forma presencial (Fiesta del Seguro, Navidad, Olimpiadas). En esta oportunidad participaron: Yago Fernández Figares, Mario Gazitúa, Roberto Belloni, Jaime Aguirre, Rafael Arnedo, Andrés Irrázaval, Jolyon Abelló, Roberto Haramboure, Ma. Isabel Schmitz y Marcela Soto.

Resultados y Gastos

El Gerente General expuso la evolución de los gastos por los conceptos más relevantes, que en general se mantienen estables, lo que consta en los cuadros y gráficos entregados a los señores Directores.

Además, expuso un cuadro de indicadores de la gestión del negocio y explicó los resultados acumulados al mes de diciembre, los cuales muestran una utilidad de UF 55.826 inferior al resultado del presupuesto UF 17.546. Este resultado respecto del presupuesto se debe a que los ingresos por primas alcanzaron el valor de UF 1.194.293 valor superior al presupuesto en UF 197.612, las comisiones alcanzaron a UF 306.173 valor inferior al presupuesto en UF 11.652 por su parte los siniestros alcanzaron a UF 842.666 valor

superior al presupuesto en UF295.095 así el margen operacional obtenido es de UF 45.454 valor inferior al presupuesto en UF 85.831 Por otra parte, los gastos son UF66.861 superiores al presupuesto en UF 645. A su vez el producto de inversiones es de UF 26.922 superior a lo previsto en UF 8.553, Las provisiones de incobrables son mejores en UF 1.887 superiores en UF 1.887 a lo previsto. Estas desviaciones en lo principal explican el resultado final de UF 55.826.

V.- Información sobre Solvencia de la Compañía al mes de diciembre de 2022

El Gerente de Administración, Finanzas y Gestión de Personas presentó los indicadores de solvencia regulatoria de la Compañía al 31 de diciembre de 2022, alcanzando estos los siguientes valores:

- Ratio de endeudamiento total: 3,79 veces, siendo el apetito de riesgo 4,55 veces.
- Ratio de endeudamiento financiero: 0,54 veces.
- Superávit de activos representativos: MM\$ 2.386.

Luego se revisó la proyección mensualizada de los indicadores hasta diciembre de 2022.

El Superávit de inversiones cayó respecto del mes pasado, cerrando en MM\$2.386 (MM\$3.298 en noviembre), principalmente por el pago del dividendo provisorio por MM\$590, y aumento de las primas por cobrar no representativas.

En diciembre de 2022 se pagó dividendo provisorio por MM\$590, correspondiente al 31,3% de las utilidades del 2022. En abril de 2023 se proyecta pagar un dividendo definitivo de MM\$351 para completar el 50% de las utilidades de 2022.

VI.- Gestión de Coyuntura Económica y Financiera

En el marco de supervisión de la gestión de riesgos de liquidez, mercado y técnico asociados a un escenario de alta volatilidad en las variables macroeconómicas el Gerente de Administración, Finanzas y Gestión de Personas presentó un análisis de la exposición a las variables de tipo de cambio, inflación, tasa de interés y liquidez.

- **Simulación en Solvencia Siniestros**

Proyecciones:

- Se proyectan las cuentas del Balance según lo esperado en el contexto de mercado actual.
- Se definen tres escenarios con shock en tipo de cambio e inflación.
- Las proyecciones de pagos de dividendos se mantienen en los escenarios.

ZENIT/VP	Febrero			
	Base	Escenario 1	Escenario 2	Escenario 3
Dólar		\$ 900	\$ 1,000	\$ 1,050
IPC		0.8%	1.0%	1.2%
Monto Siniestro UF	53,250	54,822	56,081	57,487
Var. Siniestros		1,572	2,831	4,237
Siniestralidad	71.00 %	73.1 %	74.8 %	76.6 %

Conclusiones:

- Bajo los escenarios definidos el impacto estimado para noviembre en los indicadores de solvencia es mínimo.

Zenit Seguros Generales: Indicadores de solvencia		feb-23
Base	Razón de Endeudamiento Financiero (PE/PN)	0,562
	Razón de Endeudamiento Total (PT/PN)	3,805
	Patrimonio Disponible / Patrimonio Exigido (PN/PR)	1,314
E1	Razón de Endeudamiento Financiero (PE/PN)	0,566
	Razón de Endeudamiento Total (PT/PN)	3,809
	Patrimonio Disponible / Patrimonio Exigido (PN/PR)	1,313
E2	Razón de Endeudamiento Financiero (PE/PN)	0,569
	Razón de Endeudamiento Total (PT/PN)	3,812
	Patrimonio Disponible / Patrimonio Exigido (PN/PR)	1,312
E3	Razón de Endeudamiento Financiero (PE/PN)	0,573
	Razón de Endeudamiento Total (PT/PN)	3,816
	Patrimonio Disponible / Patrimonio Exigido (PN/PR)	1,310

VII.- Comités Corporativos

El Directorio examinó y ratificó todas y cada una de las materias conocidas, analizadas y aprobadas por los Comités integrados por los directores, en sus reuniones celebradas entre la última reunión ordinaria de Directorio y esta fecha, habiendo tomado conocimiento de las actas correspondientes respecto a todas aquellas sesiones que se encuentran ya firmadas o en proceso de suscripción.

Las materias analizadas y aprobadas por los Comités y que el Directorio ratificó en este acto son, entre otras, las siguientes:

Comité Ejecutivo

Sesión de 19 de diciembre de 2022

- Informe de resultados a cierre de noviembre 2022
- Situación de solvencia a cierre de noviembre 2022
- Seguimiento plan de importación de repuestos
- Actualización calendario Directorios, Comisiones Ejecutivas y Comités 2023
- Pendientes de sesiones anteriores
 - Avances Grupo Cordillera

Sesión de 04 de enero de 2023

- Informe de ventas a cierre de diciembre 2022
- Seguimiento plan de importación de repuestos
- Reestructuraciones organizativas varias: Siniestros, GG.PP., Comercial
- Pendientes de sesiones anteriores
 - Avances Grupo Cordillera

Sesión de 18 de enero de 2023

- Informe resumido de resultados a cierre de diciembre 2022
- Indicadores de solvencia a cierre de diciembre 2022
- Evaluación cumplimiento objetivos 2022
- Propuesta de fijación objetivos 2023
- Seguimiento plan de importación de repuestos
- Propuesta hecho esencial Directorio enero 2023
- Formalización de María Isabel Schmitz como R18.

- Avance de propuesta de Ley de fijación de precios de seguros de Automóvil (Comisión de Economía)
- Pendientes de sesiones anteriores
 - Avances Grupo Cordillera

Comité de Inversiones

Sesión de 14 de diciembre de 2022

- En relación con el proceso anual de revisión de las Políticas Gobierno Corporativo se propuso al Comité solicitar al Directorio la ratificación de la Política de Inversiones, uso de derivados y Gestión del Calce entre Activos y Pasivos; dada la priorización de la revisión de los Estatutos de los distintos Comités de Gobierno Corporativo, y su interrelación con las Políticas de Gobierno Corporativo, se solicitará al Directorio ratificar la versión vigente de la referida Política para el presente ejercicio.
- El Jefe de Inversiones, Orlando Guastavino, presentó la cartera de inversiones y producto de inversión al mes de octubre de 2022, en su versión preliminar. El producto de inversión está sobre el presupuesto acumulado del año en un 144%. A continuación, el Subgerente de Inversiones, Víctor Bustamante, presentó una actualización de mercado después de la publicación de la última inflación de noviembre (sorprende al alza), Reunión de Política Monetaria del Banco Central de Chile (se mantiene en 11,25% después de 13 meses de alzas) e inflación de EE.UU. (sorprende a la baja). Además, informa la evolución de las tasas de mercado locales y de EE.UU. de las últimas semanas.
- Acuerdos:
 - Ninguno en esta oportunidad.
- Pendientes:
 - Ninguno en esta oportunidad.

Comité de Riesgo Tecnológico

Sesión de 12 de diciembre de 2022

Actividades relevantes del periodo

En el mes de septiembre la implementación de un nuevo antivirus, de nombre CrowdStrike, realizando la implementación que alcanzó un 99% de las estaciones de trabajo (el resto correspondiendo a licencias extendidas). En proceso de implementación para servidores.

Resultado del envío de un correo phishing simulado a tres áreas de la Compañía, dentro de un ejercicio personalizado, no masivo, para conocer el nivel de concientización en la materia. Ninguno de los 81 colaboradores que fueron objetivo de la prueba cayeron en el engaño, logrando identificar que era un correo falso y en un 21% reportándolo como sospechoso al equipo de Seguridad de la Información.

Resultado de la actividad llamada "TableTop", que simuló la ocurrencia de un incidente de ciberseguridad, relacionado con una infección contenida de un virus del tipo ransomware. El ejercicio fue orquestado por un proveedor externo experto en la materia.

Resultado y programación de pruebas de seguridad ejecutadas desde la segunda línea de defensa.

Análisis sobre el Oficio Ordinario N° 78462 recibido desde la CMF el 18 de octubre de presente año. El Oficio fue dividido en seis secciones primordiales y para cada una de ellas se informó al Comité las acciones que realizan, como parte de su operación y programación, los equipos de Riesgo, Ciberseguridad y Seguridad de la Información.

Resultado del levantamiento de matrices de riesgos y controles. Se identificaron un total de 9 riesgos:

- Ataques cibernéticos (internos o externos), riesgo residual moderado.
- Obsolescencia Plataforma Tecnológica, riesgo residual alto.
- Robo de información sensible, riesgo residual Moderado
- Robo / Hurto dispositivos de almacenamiento o equipos, riesgo residual bajo
- Uso no autorizado de información sensible por proveedores TI, riesgo residual bajo y Moderado
- Incumplimiento Proveedores TI o gestión deficiente, riesgo residual bajo
- Desviación Presupuesto Tecnológico, riesgo residual bajo.
- Gestión deficiente de cambios TI, riesgo residual moderado.
- Fuga /indisponibilidad información sensible hospedada en DataCenter, riesgo residual bajo.

Monitoreo Métricas Apetito / Tolerancia y KRI

Monitoreo de los Indicadores Claves de Riesgo referidos al cierre de octubre, los siguientes se encuentran fuera de los umbrales tolerables definidos:

- Grado Cumplimiento Capsulas Seguridad de la Información II y Continuidad (Stock)
- Grado Cumplimiento Capsulas Seguridad de la Información I, II y Continuidad (Nuevos Ingresos)
- Grado Cumplimiento Inducción Corporativa Seguridad de la Información.

Se comentó que existe un plan en conjunto con Capacitación y D.O, Seguridad de la Información y Riesgo de manera de aumentar los porcentajes de cumplimientos antes del cierre 2022. Por otro lado, se rectificó el Indicador de Inducción de 81% a 94% al cierre de octubre.

Incidentes de Seguridad de la Información / Eventos relevantes (internos / mercado) / Excepciones

Incidentes de Seguridad de la Información

No se registraron incidentes de Seguridad de la Información y tampoco se informaron incidentes a la Comisión para el Mercado Financiero ni a través de SUAC de la AACH.

Excepciones

No se registraron excepciones relevantes a la Política de Seguridad de la Información.

Eventos de la industria y SUAC

- No se registraron incidentes de Seguridad de la Información.
- La Compañía no reportó incidentes a CMF / SUAC

- No se registraron excepciones relevantes a la Política de Seguridad de la Información.

Seguimiento Obsolescencia

La situación actual de los planes de acción para mitigar la obsolescencia tecnológica. Los planes comprometidos se encuentran avanzando según fecha planificada, concluyendo también el análisis para la revisión de Audiocode y CIC, planificando su mitigación para marzo y julio de 2023 respectivamente.

Seguimiento a las pruebas al plan de DRP

El Jefe de Ciberseguridad informó que los DRP comprometidos con el Regulador se ejecutaron sin problemas en 2022.

Acuerdos del Comité:

- Autorizó la compra de la licencia para la utilización de la herramienta PILAR
- Autorizó la inclusión de dos recursos externos para dar continuidad en 2023 al trabajo de relevamiento de procesos y sus activos para identificar el riesgo inherente y residual.
- Solicitó comenzar a trabajar en un Plan de Tratamiento de los Riesgos Residuales para los procesos evaluados

Comité Extraordinario de Riesgo y Cumplimiento

Sesión de 10 de diciembre de 2022

- Se presentó las políticas de Habitualidad en las Operaciones con Partes Relacionadas.

Comité de Auditoría

Sesión de 20 de diciembre de 2022

1. Ejecución Plan Anual de Auditoría Interna período octubre a diciembre 2022.

Zenit Seguros Generales S.A

- **Auditorías Terminadas:** (i) Reservas Insuficiencia de Prima y RRCC y (ii) Auditoría Continua.
- **Auditorías en Proceso:** (i) Diagnostico Sistema de Control Interno y Gestión de Riesgo, (ii) Validar Bases Cumplimiento Objetivos y (iii) Pasos a Producción.

2. Plan de Auditoría Interna 2023

Se presentó al Comité la propuesta de Plan de Auditoría 2023 con las actividades a desarrollar por la función de Auditoría Interna durante el próximo año. La propuesta de auditoría surge de un análisis de riesgos cuantitativos y cualitativos para el universo de ámbitos auditables y la determinación de aquellos más significativos, la regulación vigente, los ramos, canales de distribución y productos comercializados, como también el presupuesto del año 2023 y la estrategia de negocio definida por la Compañía.

Analizada la propuesta de actividades el Comité de Auditoría expresó su conformidad sobre la propuesta de actividades consideradas en el “Plan de Auditoría Interna 2023” y acordó someterlo a la aprobación del Directorio.

3. Seguimiento observaciones de Auditoría Interna y Externa al 13 de diciembre de 2022.

- **Zenit Seguros Generales S.A:** 34 observaciones abiertas (de las cuales 9 se encuentran atrasadas), 2 nuevas y 5 cerradas.

4. Gestión de Personas Equipo de Auditoría Interna

En cuanto a las gestiones referidas al proceso de la búsqueda de profesional que permita completar el equipo de Auditoría Interna, el Comité de Auditoría aprueba propuesta que busca avanzar con la promoción interna de integrante del equipo de auditoría interna

Respecto a la vacante que origina esta medida, se continuará con la búsqueda de un perfil más junior, sin resignar obtener la mayor experiencia y polivalencia en los candidatos a entrevistar.

5. Políticas de Auditoría Interna y Auditoría Externa

Dada la priorización de la revisión del Estatuto de este Comité, y su interrelación con las Políticas de Gobierno Corporativo, en lo que corresponde a la revisión de la Política de Auditoría Interna y la Política de Auditoría Externa correspondientes al año 2022, el Comité de Auditoría aprueba solicitar al Directorio la ratificación de las versiones vigentes aprobadas por el Directorio en el año 2021.

6. Acuerdos

- Presentar el plan de auditoría interna 2023 en la próxima sesión del Directorio para la correspondiente aprobación
- Presentar para ratificación del Directorio las Políticas de Auditoría Interna y Auditoría Externa aprobadas en el año 2021.
- En cuanto a la actividad de diagnóstico sobre el Sistema de Control Interno y Gestión de Riesgo, se coordinará instancia que permita revisar junto a los Directores el resultado de los diagnósticos realizado a los primeros procesos analizados.

Comité Técnico y Reaseguros

Sesión de 21 de diciembre de 2022

➤ **Margen Técnico**

○ **Margen de contribución Zenit**

Margen de contribución bajo el presupuesto, impactado por cartera de vehículos que es la más relevante, apoyado por mejor resultado de incendio, cesantía y otros ramos.

▪ **Vehículos**

- ✓ Ingreso operacional, Nivel de ventas recuperado principalmente en canal Santander, impactado por ajuste de precios por nueva realidad de costos.
- ✓ Siniestros, 16 puntos más de siniestralidad, 4,5 punto vinculados a siniestros relevantes vinculados principalmente a Banco Estado, el resto de los efectos es por el aumento de frecuencia y costos.

▪ **Cesantía**

- ✓ Ingreso operacional, Aumento de prima ganada por menor prima cedida.

- ✓ Comisiones, liberación de provisiones vinculada a cartera M&V Mutuos que se regularizó durante el año.
 - ✓ Siniestralidad 5 puntos de menor siniestralidad.
 - **SOAP**
 - ✓ Ingreso operacional, tuvimos una mayor venta en la campaña de mayor a pesar de pérdida de cartera de Banco
 - ✓ Siniestros, 17 puntos de mayor siniestralidad, explicado principalmente por mayor incidencia de fallecidos, que ha impacto a la vez en el IBNR (5 puntos), así también como hay un efecto del runoff de la cartera de Banco Estado que no fue renovada este año.
 - **Incendio**
 - ✓ Ingresos Operacionales, Mayor al plan por efecto de la cartera de Baninter y Banco Bice incendio.
 - ✓ Siniestralidad, Menor siniestralidad retenida
 - **Otros**
 - ✓ Ingresos Operacionales, mayor volumen de venta en el acumulado principalmente por efecto de covid y producto similar al antirrobo.
 - ✓ Siniestralidad: menor nivel de siniestralidad
- **Apetito de Riesgo**
Medición de Apetito de Riesgo de Suscripción en base a Montos Asegurados Brutos de Reaseguro vigentes a Noviembre 2022, dentro de los límites definidos en las Políticas
- **Estado contratos de Reaseguro**
 - Se revisó el Estado de la firma de los Contratos de Reaseguro 2021-2022
 - Seguimiento Rating Reaseguradores
 - ✓ FITCH con tope de clasificación por rating de los bonos soberanos de México.
 - ✓ Patria está trabajando en un plan para suscribir los negocios de Chile y otros países desde USA.
- **Actualización Políticas**
En relación con el proceso anual de revisión de las Políticas Gobierno Corporativo se propone al Directorio la ratificación de las Políticas Técnicas dada la priorización de la revisión del Estatuto Técnico y Reaseguros y su interrelación con dichas Políticas. Se solicitará al Directorio ratificar las versiones vigentes para el presente ejercicio de los siguientes documentos:
 - Política de Reservas
 - Política de Suscripción
 - Política de Tarificación
 - Política de Liquidación de Siniestros.
 - Política de Reaseguro
- **Revisión de Reservas Técnicas**

Comité de Compensaciones

Sesión de 12 de diciembre de 2022

1. **Evolución de Planta a cierre de noviembre 2022**
 - Planta consolidada al cierre de noviembre 2022
 - Distribución por edad

2. Remuneraciones

- a. Evolución del Personal
 - i. HeadCount a cierre de noviembre aumenta respecto de mes anterior, se reportan ingresos principalmente en Tecnología y Siniestros. Se reportan salidas (por necesidad de la empresa y por mutuo acuerdo).
- b. Rotaciones y Salidas de Persona
 - i. A cierre de noviembre tasa de rotación disminuye luego de alzas en julio y septiembre, reportando un 1%

3. Iniciativas Personas 2022

- a. Video resumen de iniciativas de año 2022
- b. Transformación Organizacional
 - i. Transado al nuevo edificio en enero 2022
 - ii. Nuevos modelos de trabajo
 - iii. Gestion del Cambio

4. Clima Organizacional – 86% Fortaleza

- i. Tasa de respuesta de 96%

5. Proyecto Indicadores de Productividad

- a. Modelo de Gestión de Resultados
 - i. 296 cargos entrevistados y con propuesta de indicador
 - ii. 5 indicadores promedio por cargo
 - iii. 48% corresponde a indicadores no existentes propuestos
 - iv. 1416 indicadores con enfoque operativo y estratégico en 5 gerencias
- b. Próximos pasos 2022 – 2023
 - i. Bajada de resultados con Gerentes
 - ii. Reunión individual con Gerentes y equipos
 - iii. Roll out indicadores con Gerencias que ya tienen indicadores

6. Balance Beneficios 2022

- a. Beneficio Proyecto de Apoyo a la Educación de los Hijos –
- b. Beneficio Ecosistema de Aprendizaje Familiar
 - i. Retomamos el Winter Camp en Kidzania:
 - ii. Lanzamos el “Club de Padres y Madres”
- c. Nuevo Beneficio de Reajuste Trimestral de Remuneración por Variación IPC

7. Reconocimientos







- a. Concurso Nacional “Lucha contra el Fraude en el Mercado Asegurador CESVI Argentina
- b. Programa Mutua Innova
- c. Destacados de Comités de la AACH

8. Actividades Destacadas 2022

- a. Deporte -reactivación de ramas deportivas y olimpiadas del seguro “2do lugar olimpiadas”
- b. Celebración fiesta familiar de navidad
 - i. Sábado 03 dediciembre2022 –Parque de Entretenciones Mampato Lo Barnechea
- c. Fiesta Del Seguro 2022
 - i. Jueves 24 de noviembre 2022 –Centro de eventos Metropolitan

VIII.- Actualización de Estatutos de Comités Corporativos y Designación de integrantes

El sr. Presidente señaló al Directorio que procede hacer una actualización de los Estatutos de todos los Comités de Gobierno Corporativo, que se ajuste a las actuales exigencias legales y normativas. Asimismo, señala el sr. Presidente se propone ajustar la estructura de los Comités de Gobierno Corporativo, quedando esta como se detalla a continuación:



-  Ejecutivo
-  Auditoría
-  Riesgos y Cumplimiento
-  Inversiones y Uso de Capital
-  Técnico y Reaseguros
-  Compensaciones y GGPP

Los mencionados Comités quedaron compuestos por los siguientes señores Directores:

1. Comité Ejecutivo, integrado por los Directores Santiago Fernandez Figares C., Andres Irrázabal U. y Jaime Aguirre de Carcer C.
2. Comité de Auditoría, integrado por los Directores Fernando Ballesteros M., Carlos García de la Fuente y Andres Irrázabal U.
3. Comité de Riesgos y Cumplimiento, integrado por los Directores Fernando Ballesteros M., Carlos García de la Fuente y Andres Irrázabal U.
4. Comité de Inversiones, integrado por los Directores Fernando Ballesteros M., Carlos García de la Fuente y Andres Irrázabal U.
5. Comité Técnico y Reaseguros, integrado por los Directores Santiago Fernandez Figares C., Fernando Ballesteros M. y Andres Irrázabal U.
6. Comité de Compensaciones y RRHH, integrado por los Directores Santiago Fernandez Figares C., Andres Irrázabal U. y Jaime Aguirre de Cárcer C.

Tras un breve debate, la unanimidad de los Directores dio por aprobados los Estatutos de los Comités de Gobierno Corporativo señalados y su estructura, recordando que durante el ejercicio de 2023 se revisarán y actualizarán las Políticas de Gobierno Corporativo relacionadas con dichos los Estatutos.

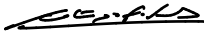
IX.- Varios

-  Punto de situación Calidad de Servicio – Gerencia de Clientes
-  Carta de Control Interna PwC

El Directorio tomó conocimiento de la Carta de Control Interno emitida por la Empresa de Auditores Externos PriceWaterhouse Coopers, sus observaciones y planes de acción definidos por la Administración.

X.- Próxima Sesión Ordinaria de Directorio

Se acordó por unanimidad de los señores Directores presentes, que la próxima sesión ordinaria se celebre el día 27 de febrero de 2023, a las 13:10 horas. No habiendo otras materias que tratar, se levantó la sesión a las 13:50 horas.



SANTIAGO FERNÁNDEZ FIGARES CASTELO (27 mar. 2023 16:04 GMT+2)

SANTIAGO FERNANDEZ FIGARES C.



Roberto Belloni (22 mar. 2023 15:50 ADT)

ROBERTO BELLONI P.



ANDRÉS IRARRÁZABAL U.



Carlos García de la Fuente (27 mar. 2023 09:31 GMT+2)

CARLOS GARCÍA DE LA FUENTE



Jaime Aguirre de Carcer (28 mar. 2023 17:52 GMT+2)

JAIME AGUIRRE DE CARCER C.



Fernando Ballesteros Martínez (22 mar. 2023 20:17 GMT+1)

FERNANDO BALLESTEROS M.



Ana María Masías (22 mar. 2023 13:44 ADT)

ANA MARIA MASÍAS G.



Mario Gazitúa S. (22 mar. 2023 13:09 ADT)

MARIO GAZITÚA S.



LUIS BERMUDEZ (28 mar. 2023 19:40 GMT+2)

LUIS BERMUDEZ O.

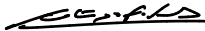


Rodrigo Heredia (22 mar. 2023 13:33 ADT)

RODRIGO HEREDIA P.

CERTIFICADO: La Presidenta y el secretario certifican, que a la presente sesión asistieron las personas indicadas en el Acta, quienes estuvieron conectados simultánea y permanentemente durante toda la reunión y que las firmas que aparecen en el acta son de las personas que dicen firmar.

Santiago, 23 de enero de 2022.



SANTIAGO FERNÁNDEZ FIGARES CASTELO (27 mar. 2023 16:04 GMT+2)

SANTIAGO FERNANDEZ FIGARES C.



LUIS BERMUDEZ (28 mar. 2023 19:40 GMT+2)

LUIS BERMUDEZ O.