

## **ACTA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS**

**DE**

### **HELP SEGUROS DE VIDA S.A.**

En Santiago de Chile, a 31 de marzo de 2025, siendo las 15:00 horas, en Avenida Apoquindo 3.600, piso 4, comuna de Las Condes, Santiago, tuvo lugar la Junta Ordinaria de Accionistas (la "Junta") de la sociedad Help Seguros de Vida S.A. (la "Sociedad").

#### **I. ASISTENCIA.**

Asistieron a la Junta, los siguientes accionistas:

- Banmédica SpA., representado por don Nicolás Cabello Eterovic, en representación de 5.872.887.404 acciones.
- Banmédica Internacional SpA, representado por don José Tomás Robinson Sylleros, en representación de 1 acción.

De acuerdo con el detalle anterior, en total se encontraban presentes o representadas, un total de 5.872.887.405 acciones, que representan el 100% del total de las acciones emitidas inscritas en el Registro de Accionistas de la Sociedad a la medianoche del quinto día hábil anterior a la celebración de la presente Junta por la Sociedad, todas de una misma y única serie, y con derecho a voto.

#### **II. LISTA DE ASISTENCIA.**

Los asistentes concurrentes a la Junta firmaron previamente una lista u hoja de asistencia en la que se indicó a continuación de cada firma, el número de acciones que el firmante posee, el número de las que representa y el nombre del representado, todo ello en la forma establecida en el artículo 106 del Reglamento de Sociedades Anónimas, conforme a lo acordado por el Directorio.

#### **III. PRESIDENTE, MESA Y SECRETARIO.**

Preside la Junta designado para estos efectos don Nicolás Cabello Eterovic. Actúa como secretario especialmente facultado al efecto don Francisco Zenteno Serrano. Asiste a la presente Junta, la Gerenta General de la Sociedad doña Carolina Guzmán Tanaka.

#### **IV. PODERES.**

Se deja constancia que ningún accionista solicitó por escrito la calificación de poderes a la Sociedad ni tampoco ello fue requerido por el Directorio. No habiéndose formulado ninguna objeción u observación quedan aceptados todos los poderes.

## V. FORMALIDADES DE CONVOCATORIA Y DE CITACION A LA JUNTA.

El Presidente, exhibiendo en su caso los antecedentes correspondientes, solicitó que se dejara constancia en el acta del cumplimiento de las formalidades de convocatoria y de citación a la Junta y necesaria para su constitución e instalación legal conforme al siguiente detalle:

- a) La Junta fue convocada en sesión de directorio celebrada con fecha 26 de febrero de 2025;
- b) Conforme lo permite el artículo 60 de la ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas (“LSA”), se omitió la publicación de avisos de citación y otras formas de comunicación por existir plena seguridad de que asistirían a esta asamblea los titulares de la totalidad de las acciones emitidas por la Sociedad, lo que en efecto ocurrió.
- c) La celebración de esta Junta fue comunicada a la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”) como hecho esencial el día 26 de febrero de 2025 y a través del Módulo SEIL, con misma fecha.
- d) El Balance General y Estados Financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2024, debidamente auditados con sus notas explicativas fueron publicados en el sitio web de la Sociedad el día 13 de marzo de 2025.
- e) La Memoria y todos los antecedentes referidos en el artículo 54 de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas han estado a disposición de los señores accionistas, en las oficinas de la Sociedad, durante el plazo que dicha disposición legal establece y asimismo en el sitio de internet de la Sociedad.
- f) Asimismo, y en conformidad al artículo 59 de Ley sobre Sociedades Anónimas, las propuestas y antecedentes que fundamentan las diversas opciones sometidas a consideración y voto de la Junta estuvieron a disposición de los accionistas en el sitio de internet de la Sociedad desde el 13 de marzo de 2025.
- g) Que, los accionistas y las demás personas que por ley o normativa deban comparecer y que estén imposibilitadas de estar físicamente presentes en el lugar de la celebración, podían participar a distancia mediante conexión a través de la plataforma de videoconferencias Microsoft Teams, medio tecnológico puesto a disposición por la Sociedad, en virtud de lo dispuesto en la NCG 435 y el Oficio Circular 1141 de la Comisión para el Mercado Financiero, que fuera amplia y detalladamente informado en la citación a la celebración de la presente Junta.
- h) Que se encontraban presentes en el domicilio de la Sociedad, los representantes de los accionistas que se señalan a continuación, los que representan el 100% de las acciones válidamente emitidas con derecho a voto de la Sociedad:

<b>Accionista</b>	<b>Representante</b>	<b>Número de acciones</b>
Banmédica SpA	Nicolás Cabello Eterovic	5.872.887.404
Banmédica Internacional SpA	José Tomás Robinson Sylleros	1

El Presidente hizo presente además lo siguiente:

- a) Que tenían derecho a participar en la Junta, conforme a lo dispuesto en el artículo 62 de la LSA y el artículo 103 del Reglamento de Sociedades Anónimas, todos los accionistas titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas de la Sociedad a la medianoche del quinto día hábil anterior a la celebración de la presente Junta;
- b) Que no existían transferencias o transmisiones de acciones pendientes de inscripción en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto día hábil anterior a la celebración de la presente Junta;
- c) Que no se encontraba presente ningún representante de la Comisión para el Mercado Financiero en la Junta; y
- d) Los accionistas que asistieron a la Junta, por sí o representados, firmaron las hojas de asistencia de conformidad a lo dispuesto en el artículo 106 del Reglamento de Sociedades Anónimas, las cuales quedarán archivadas en la Sociedad junto con los respectivos poderes.

#### **VI. CONSTITUCIÓN E INSTALACIÓN DE LA JUNTA.**

Habiéndose cumplido con todas y cada una de las formalidades de convocatoria y reuniéndose un quorum superior al requerido por la ley y al fijado en los estatutos sociales, se tuvo por debidamente constituida en primera citación la Junta Ordinaria de Accionistas de Help Seguros de Vida S.A., en razón de lo cual se dio por legalmente instalada la asamblea y se declaró iniciada la reunión.

#### **VII. DESIGNACIÓN DE ACCIONISTAS QUE FIRMARAN EL ACTA EN LA PRESENTE JUNTA.**

Para efectos de firma del acta, se designó a los accionistas Banmédica SpA y Banmédica Internacional SpA, representadas por don Nicolás Cabello Eterovic y don José Tomás Robinson Sylleros, respectivamente, para que la firmaran junto con el Secretario. Se dejó constancia de que el acta de la Junta debería quedar firmada y salvada, si fuere el caso, dentro de los diez días hábiles siguientes al día de celebración de la Junta.

#### **VIII. ACTA DE LA JUNTA ANTERIOR**

Se acordó por unanimidad no dar lectura al acta de la anterior Junta de Accionistas, que corresponde a la Junta Extraordinaria de fecha 19 de febrero de 2025, toda vez que dicha acta se encontraba debidamente firmada por los señores accionistas designados al efecto, conjuntamente con el Presidente y el Secretario, por lo que, de conformidad con la ley, se encontraba aprobada.

#### **IX. OBJETO DE LA REUNIÓN. TABLA.**

A continuación, el Presidente se dirigió a los accionistas a fin de informarles sobre el objeto de la Junta a la cual se les había citado:

1. El examen de la situación de la Sociedad, de los informes de auditores externos y la aprobación o rechazo de la memoria, el balance general y estados financieros del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2024;
2. Aprobar el reparto de dividendos definitivos, si corresponde, e información sobre la política de dividendos para el ejercicio 2025;
3. La designación de la empresa de auditoría externa para el ejercicio 2025;
4. La designación de las empresas clasificadoras de riesgo para el ejercicio 2025;
5. Renovación del Directorio para el ejercicio 2025;
6. Determinar la cuantía de las dietas y remuneraciones de los Directores de la Sociedad aplicable hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas;
7. La designación de un periódico del domicilio social para publicaciones legales;
8. Informar respecto a las transacciones a que se refiere el artículo 146 y siguientes de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas;
9. Cualquier otra materia de interés social que no sea propia de una junta extraordinaria de accionistas.

#### **X. INTERVENCIONES Y SISTEMA DE VOTACION.**

El Presidente señaló que, de acuerdo a lo establecido en el artículo 62 de la LSA, las materias sometidas a decisión de la Junta deberán llevarse individualmente a votación, salvo que, por acuerdo unánime de los accionistas presentes con derecho a voto se pudiese omitir la votación de una o más materias y se proceda por aclamación.

El señor Presidente propuso que respecto de las materias a ser sometidas a votación en la Junta adoptar todos los acuerdos, por aclamación y de viva voz.

**Acuerdo:** la Junta aprobó por unanimidad de las acciones presentes, y por aclamación, la propuesta del Presidente.

#### **XI. TABLA.**

A continuación, se pasó a analizar y votar cada uno de los puntos de la tabla:

#### **(1) EL EXAMEN DE LA SITUACIÓN DE LA SOCIEDAD, DE LOS INFORMES DE AUDITORES EXTERNOS Y LA APROBACIÓN O RECHAZO DE LA MEMORIA, EL BALANCE GENERAL Y ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO FINALIZADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

El Presidente dio cuenta que el texto íntegro de la Memoria, el Balance, Estados Financieros auditados y el dictamen de los Auditores Externos se publicaron en el sitio web de la Sociedad (<https://helpseguros.cl>), el día 13 de marzo de 2025, en conformidad a lo dispuesto en el artículo 76 de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas. En consecuencia, los señores accionistas tuvieron

acceso a estos antecedentes, por lo que se omitió su lectura, lo que fue aprobado en forma unánime y por aclamación de la Junta.

Luego, el Presidente ofreció la palabra a la Gerenta General, señora Carolina Guzmán Tanaka, quien realizó una exposición acerca de la situación de la sociedad y en particular sobre los resultados obtenidos durante el ejercicio 2024.

El Presidente ofreció la palabra a los señores accionistas con respecto a la Memoria, Balance General, Estados Financieros e Informe de la empresa de Auditoría Externa, quienes no formularon objeciones a los documentos presentados.

**Acuerdo:** Consultados los accionistas, la Memoria, Balance, Estados Financieros e Informe de los Auditores Externos correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2024, fue aprobada por unanimidad, y por aclamación de los accionistas presentes.

**(2) APROBAR EL REPARTO DE DIVIDENDOS DEFINITIVOS, SI CORRESPONDE, E INFORMACIÓN SOBRE LA POLÍTICA DE DIVIDENDOS PARA EL EJERCICIO 2024**

A continuación, el Presidente presenta los saldos finales de las cuentas de patrimonio al 31 de diciembre de 2024:

Cuentas de Patrimonio (en miles)

Capital dividido en 5.729.013.960 acciones suscritas y pagadas	\$28.385.511
Utilidad / Pérdida Acumulada	\$(9.323.024)
Resultado del Ejercicio	\$(4.507.192)
Otros Ajustes	\$144.763
Total del Patrimonio	\$14.700.058

El Presidente expone a la Junta que, al 31 de diciembre de 2024, la Sociedad registró una pérdida de \$4.507.192.063. Por lo anterior, señala que no procede el reparto de dividendos correspondiente al ejercicio referido.

Asimismo, el Presidente propone mantener la política de dividendos de la Sociedad consistente en la distribución anual a los accionistas de una suma no inferior al 30% de la utilidad líquida consolidada que arroje cada balance anual, en la medida que la buena marcha de los negocios y su propia conveniencia así lo permita y se cumpla con la razón de fortaleza patrimonial impuesta por la normativa vigente.

**Acuerdo:** Consultados los accionistas, las propuestas fueron aprobadas por aclamación y por la unanimidad de las acciones emitidas con derecho a voto en los términos señalados precedentemente.

### (3) LA DESIGNACIÓN DE LA EMPRESA DE AUDITORÍA EXTERNA PARA EL EJERCICIO 2025

El Presidente señaló que, la Sociedad pidió cotizaciones a tres firmas de auditoría externa PriceWaterhouseCoopers Consultores, Auditores Compañía Ltda (PwC), Deloitte Auditores y Consultores Ltda. y KPMG Auditores Consultores SpA, que son tres de las empresas de auditoría más importantes del país.

La proposición se basa en que estas empresas de auditorías son de aquellas con mayor experiencia en auditoría en compañías de seguros en el mercado local y debidamente registradas en el Registro de Empresas de Auditoría que mantiene la CMF, por lo que cumplen con los requisitos de experiencia, trayectoria e independencia.

A este respecto, agrega, que en cumplimiento a lo establecido en el Oficio Circular N° 718, de la Comisión para el Mercado Financiero de fecha 10 de febrero de 2012, el Directorio de la Compañía propone a la Junta como empresa de auditoría externa para la revisión de los Estados Financieros del año 2025, en orden de prioridad a las siguientes firmas:

Como primera alternativa, se recomienda la elección de los actuales auditores PriceWaterhouseCoopers Consultores, Auditores Compañía Ltda, fundado en que: (i) su propuesta considera una buena relación entre horas de trabajo y honorarios; (ii) presentó una alta calificación de los recursos disponibles para realizar su auditoría y tiene amplia experiencia en el sector seguros; y (iii) ha trabajado de forma coordinada con la gerencia de finanzas y administración de la Sociedad, cumpliendo satisfactoriamente con los plazos requeridos; (iv) es la empresa auditora con mayor nivel de sinergia para Help Seguros ya que son los auditores externos de su matriz y; (v) presentaron un atractivo plan de auditoría para el 2025.

Asimismo, se informa que PwC ha sido auditor externo de Help Seguros de Vida S.A. desde el ejercicio 2019, siendo la socia Elizabeth Vivanco Iglesias quien se encuentra a cargo de auditar los estados financieros desde el año 2021.

Como segunda alternativa se propone a KPMG Auditores Consultores SpA, ya que han mostrado un amplio conocimiento y experiencia en el rubro de seguros y un extensivo programa de trabajo.

Como tercera opción, Deloitte Auditores y Consultores Ltda, ya que ha mostrado una amplia trayectoria tanto nacional como internacional en el rubro asegurador.

**Acuerdo:** Los señores accionistas aprobaron por unanimidad y por aclamación dicha proposición, designándose a los señores PriceWaterhouseCoopers Consultores, Auditores Compañía Ltda. como empresa de auditoría externa para el ejercicio 2025.

#### **(4) LA DESIGNACIÓN DE LAS EMPRESAS CLASIFICADORAS DE RIESGO PARA EL EJERCICIO 2025**

El señor Presidente indicó que la Junta debe designar a los clasificadores de riesgo para el ejercicio 2025, debiendo designar a una de las entidades clasificadoras de riesgo regidas por el título XIV de la Ley N° 18.045.

El Directorio, a fin de contar las correspondientes clasificaciones de riesgo para la Sociedad, ha acordado proponer a la Junta, la designación de dos de las siguientes firmas:

- Feller Rate
- Humphreys
- International Credit Rating Compañía Clasificadora de Riesgo Limitada

El Directorio ha considerado, para proponer a la Junta la designación de estas firmas, el reconocimiento, independencia y experiencia que ellas gozan en el mercado, siendo empresas líderes en el rubro de las clasificadoras de riesgo en nuestro país, y recomendó a la Junta Extraordinaria de Accionistas seguir con las actuales clasificadoras de riesgos con que cuenta la Sociedad, esto es, ICR Chile y Feller Rate, por el buen trabajo que han realizado.

**Acuerdo:** Los accionistas, por unanimidad y aclamación, designan a las empresas Feller-Rate Clasificadora de Riesgo Limitada y a International Credit Rating Compañía Clasificadora de Riesgo Limitada, como clasificadoras de riesgo de la Sociedad para el ejercicio 2025.

#### **(5) RENOVACIÓN DEL DIRECTORIO PARA EL EJERCICIO 2025**

El señor Presidente informó a la Junta que, en conformidad al artículo 32 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, corresponde que esta Junta proceda a la renovación total del Directorio, debiendo elegirse -en conformidad a los estatutos- a siete directores que durarán tres años en sus funciones.

Luego, dio a conocer la lista de candidatos a Director:

- Nicolás Cabello Eterovic
- Pablo Aliro Correa González
- Aldo Giuseppe Gaggero Madrid
- Sebastián Pavlovic Jeldres
- Jaime Santiago Salazar Sierra
- Kirk Pumphrey
- Joel Velasco

**Acuerdo:** Los señores accionistas eligieron que el Directorio quede conformado por Nicolás Cabello Eterovic, Pablo Aliro Correa González, Aldo Giuseppe Gaggero Madrid, Sebastián Pavlovic Jeldres, Jaime Santiago Salazar Sierra, Kirk Pumphrey y Joel Velasco

**(6) DETERMINAR LA CUANTÍA DE LAS DIETAS Y REMUNERACIONES DE LOS DIRECTORES DE LA SOCIEDAD APLICABLE HASTA LA PRÓXIMA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS**

El señor Presidente sometió a consideración de la Junta, la propuesta del Directorio, en cuanto a que cada Director de la compañía perciba una dieta mensual de 60 unidades de fomento brutas durante el ejercicio 2025.

**Acuerdo:** Los accionistas por unanimidad de los asistentes y por aclamación, aprobaron que el Directorio sea remunerado con una dieta mensual de 60 unidades de fomento brutas durante el ejercicio 2025.

**(7) LA DESIGNACIÓN DE UN PERIÓDICO DEL DOMICILIO SOCIAL PARA PUBLICACIONES LEGALES**

El Presidente indicó que con respecto a la designación del periódico en el que se publicarán los avisos de citación a Junta de Accionistas y otros que determine la ley o de interés social se propone que se lleven a efecto en el Diario Electrónico El Líbero [www.ellibero.cl](http://www.ellibero.cl).

El diario propuesto cumple con los requisitos legalmente establecidos para publicaciones de carácter legal, puesto que se trata de un periódico de amplia circulación del domicilio social, que el sitio web a través de cual se presta el servicio es seguro y que el público puede acceder libremente a los avisos publicados prescindiendo de requisitos de identificación o pago y cuyo costo de publicación es favorable a los intereses de la Compañía respecto de diarios impresos.

**Acuerdo:** Los accionistas por unanimidad de los asistentes aprobaron la propuesta sometida a su consideración, designándose al Diario Electrónico El Líbero [www.ellibero.cl](http://www.ellibero.cl), para publicaciones legales.

**(8) INFORMAR RESPECTO A LAS TRANSACCIONES A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 146 Y SIGUIENTES DE LA LEY N°18.046 SOBRE SOCIEDADES ANÓNIMAS**

El Presidente indicó que con respecto de las Operaciones con Partes Relacionadas se informó detalladamente a los señores accionistas respecto de todas las operaciones que la Compañía ejecutó durante el ejercicio 2024 conforme lo previsto en los artículos 146 y siguientes de la Ley 18.046, las cuales se encuentran contenidas en la Nota 49 de los Estados Financieros incluidos en la Memoria, relativa a los Saldos y Transacciones con entidades relacionadas.

**Acuerdo:** Los accionistas por unanimidad de los asistentes declaró conocer y aprobar todas y cada una de dichas operaciones.

**(9) CUALQUIER OTRA MATERIA DE INTERÉS SOCIAL QUE NO SEA PROPIA DE UNA JUNTA EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS.**

El Presidente invitó a los señores accionistas a formular cualquier consulta adicional que diga relación con los asuntos tratados en la presente Junta o bien cualquier otra materia de interés social, dejando constancia que no existen otros temas de interés social.

**XII. REDUCCIÓN A ESCRITURA PÚBLICA.**

Por unanimidad se facultó a doña Carolina Guzmán Tanaka y a don Francisco Javier Zenteno Serrano para que, actuando conjunta o separadamente cualquiera de ellos, comuniquen en carácter de hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero lo acordado en la Junta y reduzcan a escritura pública el todo o parte del acta que se levante de la presente reunión.

**XIII. CUMPLIMIENTO DE LOS ACUERDOS.**

Se acordó llevar a efecto los acuerdos adoptados en esta reunión, sin esperar una aprobación posterior de esta acta ni el cumplimiento de ninguna otra formalidad, entendiéndose ella aprobada desde que se encuentra firmada por las personas que deban suscribirla.

No habiendo otros asuntos que tratar, y siendo las 15:30 horas, se da termino a la sesión correspondiente a esta Junta Ordinaria de Accionistas.



Nicolás Cabello Eterovic  
Presidente  
pp. Banmédica SpA.



José Tomás Robinson Sylleros  
pp. Banmédica Internacional SpA



Francisco Zenteno Serrano  
Secretario

**Hoja de Asistencia Junta Ordinaria de Accionistas**  
**Help Seguros de Vida S.A.**

Asistieron a la Junta de Ordinaria de Accionistas de Help Seguros de Vida S.A. celebrada con fecha 31 de marzo de 2025, por sí o debidamente representadas:

<b>Accionista</b>	<b>Representante</b>	<b>N° de Acciones</b>	<b>Firma</b>
Banmédica SpA.	Nicolás Cabello Eterovic	5.872.887.404	
Banmédica Internacional SpA	José Tomás Robinson Sylleros	1	
<b>Total de acciones</b>		<b>5.872.887.405</b>	

Santiago, 31 de marzo de 2025

## CERTIFICADO

Certifico que la presente acta es expresión fiel de lo ocurrido y acordado en la Junta Ordinaria de Accionistas de **Help Seguros de Vida S.A.** celebrada el día 31 de marzo de 2025 a las 15:00 horas, en el domicilio social ubicado en Avenida Apoquindo 3.600, piso 4, comuna de Las Condes, Santiago.



---

**Carolina Guzmán Tanaka**  
Gerente General  
pp. Help Seguros de Vida S.A.