

En sesión de Directorio Extraordinaria celebrada el día 29 de abril de 2019, el Directorio aprobó por unanimidad de los Directores presentes, someter a consideración de la Junta Ordinaria de Accionistas las siguientes proposiciones de empresas de auditoría externa y clasificadoras de riesgo para el ejercicio 2019.

Empresas de Auditoría Externa

Se han recibido cotizaciones por estos servicios a las firmas PWC PricewaterhouseCoopers, Deloitte Auditores y Consultores Limitada, KPMG Auditores y Consultores Limitada, Baker Tilly Chile, Grant Thornton, AGN Abatas Auditores Consultores Ltda, y Raimundo López Auditores Consultores Asociados Spa.

La primera de ellas, PWC, corresponde a los auditores del ejercicio 2018 pasado.

A través de las cotizaciones anteriores se tomó conocimiento del alcance de los servicios ofrecidos, de los profesionales involucrados y de los honorarios propuestos por las empresas mencionadas para desempeñar la gestión de auditoría correspondiente al ejercicio 2019.

Todas las empresas mencionadas se encuentran debidamente inscritas en los pertinentes registros de la Comisión para el Mercado Financiero CMF, y cumplen con los requisitos exigidos por la ley.

Como resultado del análisis de los antecedentes mencionados, sumado a los honorarios propuestos por cada una de las empresas de auditoría externa para el ejercicio 2019, el directorio establece el siguiente orden de prioridad para presentar en la próxima Junta Ordinaria de Accionistas: (i) Deloitte Auditores y Consultores Limitada; (ii) PWC PricewaterhouseCoopers; (iii) KPMG Auditores Consultores Limitada.

Se hace presente que esta recomendación del Comité y del Directorio se fundamenta principalmente en el hecho de que Deloitte Auditores y Consultores Limitada ha presentado una propuesta de servicio de buena calidad, competitiva en cuanto a honorarios, tiene una alta calificación en la calidad de recursos disponibles para realizar su auditoría y tiene amplia experiencia en el sector de seguros y banco. Al mismo tiempo es una de las cuatro firmas de auditoría más importantes a nivel internacional y nacional.

Clasificadoras de Riesgo

Por unanimidad de los Directores presentes, se acuerda proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas la designación de evaluadores de riesgos a las empresas Feller Rate Clasificadora de Riesgo y Fitch Chile Clasificadora de Riesgo, teniendo en consideración que con motivo de la clasificación de la emisión de bonos éstas fueron las empresas clasificadoras, y ambas son de las empresas más consultadas del mercado.

Servicios de Auditoría	UF	Visitas	Informes	Equipo
PRICEWATERHOUSECOOPERS	390	Servicios desde junio 2002	Planificación Plan de Auditoría Revisión Limitada EEFF 30 de Junio 2019 Revisión Prebalance Revisión Final	Socio de Auditoría Gerente de Auditoría Equipo en Terreno Apoyo dpto. tributario, Legal y TI
DELOITTE	360		Planificación Plan de Auditoría Revisión Limitada EEFF 30 de Junio 2019 Evaluación del diseño e implementación del control Auditoría preliminar de los EEFF al 30 de septiembre 2019 Auditoría de cierre de los EEFF al 31 de diciembre 2019	Socio Líder del Servicio Socio Financial Advisory Socio Líder Audit & Assurance Socio Consultor Auditoría Senior Manager Auditoría
KPMG	200		Planificación Control Interno Pruebas sustantivas Revisión de impuestos Reportes al 31 de diciembre 2019	Socio Principal Socios de Auditoría
BAKER TILLY CHILE	350		Planificación Auditoría Revisión Limitada EEFF 30 de Junio 2019 Revisión Analítica EEFF 30 de marzo Revisión Analítica EEFF 30 de septiembre Emisión de Opinión Independiente EEFF al 31 de diciembre 2019	Socio Líder de Auditoría Socio de Auditoría Socio Tributario Equipo en Terreno Apoyo dpto. tributario y TI
AGN ABATAS AUDITORES CONSULTORES LTDA.	480		Planificación Auditoría Revisión de saldos y evaluación control interno al 30 de septiembre Revisión de saldos contables al 31 de diciembre 2019 Revisión tributaria	Socio Socio de Auditoría Gerente de Auditoría Gerente de TAX
RAIMUNDO LOPEZ AUDITORES CONSULTORES ASOCIADOS S.P.A	300		Planificación Auditoría Revisión de saldos y evaluación control interno Revisión de saldos contables Revisión tributaria	Socio de Auditoría Senior Asistente

Cotizaciones Clasificadoras de Riesgo

Clasificadoras de Riesgo	UF	Observaciones
Fitch Ratings	100	En caso de realizarse una emisión de títulos de bonos, se agregaría un cobro variable equivalente a 2,5 puntos base (0,025%) del monto emitido y un 1 punto base (0,01%) por emisión de efectos de comercio.
Feller-Rate	80 320	Clasificación de Riesgo en escala nacional, condicionado a mantener el contrato de clasificación con Consorcio Financiero S.A. En caso de que finalice el contrato de clasificación con Consorcio Financiero S.A. En caso de realizarse una emisión de títulos de bonos, se agrega un cobro variable de 2,5 puntos base del monto emitido.