

HECHOS RELEVANTES ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A.

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 25 de septiembre de 2025, se aprobó lo siguiente:

- No se trataron temas relevantes adicionales a las presentaciones recurrentes

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 06 de septiembre de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Lectura Resolución N°175 de la Superintendencia de Pensiones

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 28 de agosto de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Informe Trimestral Auditoría Interna
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Código de Ética Empresarial (Código de Conducta)
 - Manual del Modelo de Prevención de Delitos - ley N° 20.393 y sus modificaciones posteriores
 - Política Antifraude

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 13 de agosto de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Presentación Deloitte - Informe de Estados Financieros al 30 de junio de 2025
- Aprobación de los Estados Financieros al 30 de junio de 2025

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 31 de julio de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Otorgamiento y revocación de poderes
- Reporte Prevención del Delito –primer semestre 2025
- Reporte de Cumplimiento – primer semestre 2025
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política de Regalos y Entretenimientos Recibidos y/o Ofrecidos por Terceras Personas
 - Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado
 - Norma para la Prevención y Gestión de los Conflictos de Intereses en AFP Provida
 - Política de Servicio
 - Gestión Política de Activos

Con fecha 14 de julio de 2024 se informó a la Superintendencia de Pensiones que don Cristóbal Ramírez Puyol se incorporó a esta Administradora en el cargo de Fiscal a contar del 14 de julio de 2025.

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 26 de junio de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Normas y Procedimientos sobre Conflicto de Interés
 - Reglamento Interno de Conducta en el Ámbito de los Mercados de Valores
 - Política de Difusión y Transparencia de la Información
 - Metodología de Gestión y Evaluación de Riesgos
 - Política de Continuidad de Negocios
 - Plan de Continuidad Operacional del Directorio
 - Política de Aclaración de Rezagos

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 29 de mayo de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Cambios en la Administración: se informó al Directorio que a partir del 30 de mayo de 2025 la señora Francisca Celedón Solervicens dejaría el cargo de Fiscal, siendo este asumido interinamente por el señor Cristián Neme Abud, Subgerente Legal de Relaciones Laborales, a partir de la misma fecha
- Designación de Cristian Neme Abud como Secretario del Directorio a partir del 30 de mayo de 2025.
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Procedimiento de Externalización de Servicios
 - Política Contable de Garantías Bilaterales
 - Política de ProVida AFP en el Ámbito de los Mercados de Valores
 - One MetLife Chile – Política de Gestión de Autonomía de Entidades Locales

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 30 de abril de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Elección del presidente del Directorio
- Elección de integración del Comité de Directores, Auditoría y Riesgos, del Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés y del Comité de Servicios

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de abril 2025, se aprobó lo siguiente:

- Memoria, Balance y Estados Financieros del ejercicio 2024.
- Distribución de utilidad y reparto de dividendos
- Elección de Directorio por un nuevo periodo estatutario
- Fijación remuneración del Directorio y Comités
- Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2024.
- Operaciones entre partes relacionadas
- Designación de diario para publicaciones

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 28 de abril de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Aprobación de los Estados Financieros al 31/03/2025

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 24 de abril de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Revisión preliminar de los Estados Financieros al 31/03/2025
- Informe Trimestral Auditoría Interna
- Otorgamiento de Poderes
- Rectificación de acta – revisión Informe Anual CISC año 2024
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política de Pagos de Beneficios al Afiliado
 - Política de Solvencia de ProVida AFP
 - Tratamiento y Registro de Comunicaciones de Actitud Responsable
 - Política de Donaciones Corporativas
 - Política de Gestión de Riesgos

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 14 de abril de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Aprobación Estados Financieros al 31/12/2024 corregidos e informe de los Auditores Externos
- Informe Comité de Directores, Auditoría y Riesgos

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 27 de marzo de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Informe Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés
- Otorgamiento de Poderes
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Políticas Generales de Habitualidad
 - Política de Delegación del Gerente General
 - Política de Control de Conflicto de Interés al interior del Directorio
 - Política de Operaciones entre Partes Relacionadas
 - Código de Ética Empresarial (Código de Conducta)
 - Manual de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo
 - Política de Inversiones

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 27 de febrero de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Presentación Deloitte - Informe Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
- Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
- Otorgamiento de Poderes
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Procedimiento para la Gestión de Cambios Regulatorios

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 30 de enero de 2025, se aprobó lo siguiente:

- Reporte Prevención del Delito – segundo semestre 2024
- Reporte de Cumplimiento – segundo semestre 2024
- Informe Trimestral Auditoría Interna
- Otorgamiento de Poderes
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política de Capacidad del Sitio Web

Con fecha 31 de diciembre de 2024 se informó a la Superintendencia de Pensiones que doña Francisca Celedón Solervicens se incorporó a esta Administradora en el cargo de Fiscal a contar del 01 de enero de 2025.

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 23 de diciembre 2024, se aprobó lo siguiente:

- Distribución de dividendo provisorio

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 19 de diciembre 2024, se aprobó lo siguiente:

- Aprobación Servicios de Auditoría Externa Tributaria
- Otorgamiento de Poderes
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política de Confidencialidad y Seguridad Sitio Web

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 26 de noviembre 2024, se aprobó lo siguiente:

- Aprobación Servicios de Auditoría Externa Tributaria
- Otorgamiento de Poderes

Con fecha 30 de octubre de 2024 finalizó la negociación colectiva no reglada con el sindicato Nacional de Ventas de la Compañía. Los beneficios acordados en este nuevo Convenio Colectivo entrarán en vigencia a contar del 01 de noviembre del 2024 con duración de 2 años. Entre los resultados, se destacan mejoras en asignaciones y aguinaldos, así como también nuevos incentivos a la perseverancia y persistencia y apoyo en formación académica

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 29 de octubre 2024, se aprobó lo siguiente:

- Estados Financieros al 30 de septiembre de 2024
- Oficio Ordinario N°19235 de la Superintendencia de Pensiones relativo a la clasificación de derivados de cobertura y derivados de inversiones

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 24 de octubre 2024, se aprobó lo siguiente:

- Operación entre partes relacionadas
- Informe Trimestral de Auditoría Interna
- Actualización Modelo de Prevención del Delito
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política de Riesgos TI y Seguridad de la Información
 - Contexto Interno y Externo de AFP Provida, desde la perspectiva de Seguridad de la Información
 - Cumplimiento de Requisitos de las Partes Interesadas
 - Gestión de Incidentes – Instrucciones sobre Administración de Riesgos
 - Política de AFP Provida en el Ámbito de los Mercados de Valores
 - Política Global de Prácticas de Venta
 - Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo

Con fecha 12 de octubre de 2024 se aprobó la venta de las acciones que mantenía la Compañía con el Sport Francés.

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 17 de octubre 2024, se aprobó lo siguiente:

- Reemisión de Estados Financieros al 30 de junio de 2024

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 26 de septiembre 2024, se aprobó lo siguiente:

- Otorgamiento y revocación de poderes
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política de Externalización de Servicios

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 29 de agosto 2024, se aprobó lo siguiente:

- Informe Trimestral Auditoría Interna
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política Global en contra de la Corrupción
 - Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 12 de agosto 2024, se aprobó lo siguiente:

- Operación entre partes relacionadas
- Presentación Deloitte - Informe Estados Financieros al 30 de junio de 2024
- Aprobación de los Estados Financieros al 30 de junio de 2024

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 25 de julio 2024, se aprobó lo siguiente:

- Presentación Deloitte - Avances auditoría anual
- Reporte de Cumplimiento – primer semestre 2024
- Reporte Prevención del Delito – primer semestre 2024
- Revocación y otorgamiento de poderes
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política de Operaciones entre Habituales entre Partes Relacionadas
 - Política de Operaciones entre Partes Relacionadas
 - Política de Tecnologías de la Información
 - Política de Gestión de Cambios Regulatorios
 - Política de Gestión de Riesgos

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 12 de julio 2024, se aprobó lo siguiente:

- Renuncia del Director Titular don Osvaldo Puccio Huidobro y designación de don Cristóbal Torres Egaña como Director Titular reemplazante

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 27 de junio 2024, se aprobó lo siguiente:

- Revocación y otorgamiento de poderes
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Tratamiento y Registro de Comunicaciones de Actitud Responsable
 - Política de Donaciones
 - Metodología de Gestión y Evaluación de Riesgos

Con fecha 31 de mayo de 2024 se informó a la SP que don Jahel Colombo Ramos se incorporó a esta Administradora en el cargo de Gerente de Contabilidad y Finanzas a contar del 20 de mayo de 2024.

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 30 de mayo 2024, se aprobó lo siguiente:

- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Normas y Procedimientos sobre Conflictos de Interés
 - Reglamento Interno de Conducta en el Ámbito de los Mercados de Valores
 - Política de Pagos de Beneficios al Afiliado
 - Procedimiento de Externalización de Servicios
 - Gestión de Cambios Legales y Regulatorios
 - Política de Continuidad de Negocios
 - Política Antifraude
 - Política Contable de Garantías Bilaterales
 - Política de Riesgo TI y Seguridad de la Información

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de abril 2024, se aprobó lo siguiente:

- Memoria, Balance y Estados Financieros del ejercicio 2023.
- Distribución de utilidad y reparto de dividendos
- Elección de Directorio por un nuevo periodo estatutario
- Fijación remuneración del Directorio y Comités
- Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2024.
- Operaciones entre partes relacionadas
- Designación de diario para publicaciones

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 25 de abril 2024, se aprobó lo siguiente:

- Estados Financieros al 31 de marzo de 2024
- Informe Trimestral de Auditoría Interna
- Operaciones entre partes relacionadas
- Revocación y otorgamiento de poderes
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Código de Ética Empresarial (Código de Conducta)
 - Política de Regalos y Entretenimiento
 - Política de Solvencia
 - Modelo de Provisión de Deterioro

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 12 de abril 2024, se aprobó lo siguiente:

- Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 corregidos e Informe de los Auditores Externos.
- Convocatoria a Junta Ordinaria de Accionistas y proposiciones.
- Aprobación Reporte Integrado 2023 (Memoria 2023)

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 28 de marzo de 2024, se aprobó lo siguiente:

- Revocación y otorgamiento de poderes
- Certificación consultora BH Compliance de la Norma de Carácter General 385.
- Informe de gestión anual del CDAR.
- Informe de Cumplimiento a la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés respecto de la gestión 2023 del CISCI para su correspondiente envío a la Superintendencia de Pensiones
- Aprobación presupuesto 2024
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Norma para la Prevención y Gestión de los Conflictos de Intereses en AFP Provida
 - Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado
 - Proceso de definición, seguimiento y evaluación de proyectos estratégicos de envergadura
 - Política de Delegación del Gerente General
 - Política de Control de Conflictos de Interés al Interior del Directorio.
 - Política de Difusión y Transparencia de la Información

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 29 de febrero de 2024, se aprobó lo siguiente:

- Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
- Presentación Deloitte - Informe Auditores Externos al 31 de diciembre 2023.
- Revocación y otorgamiento de poderes

En el marco del caso La Polar, en enero de 2015, AFP ProVida interpuso una demanda de indemnización de perjuicios en contra de la administración de La Polar, específicamente de algunos ejecutivos. En agosto de 2019 el 14° Juzgado Civil de Santiago rechazó la demanda interpuesta por AFP ProVida.

Ante ese escenario AFP ProVida interpuso un recurso de apelación contra dicho fallo y el 23 de enero de 2024 la Octava Sala de la Corte de Apelaciones de Santiago la acogió y revocó el fallo de primera instancia, condenando a los demandados a pagar a los fondos de aquellos afiliados que se vieron afectados la suma de UF 2.575.388 por concepto de indemnización de perjuicios, con intereses. Sin perjuicio de lo anterior, la Corte de Apelaciones ordenó que a dicha suma debe descontársele aquella cantidad que los fondos de pensiones ya recibieron de parte de PwC Chile en el año 2022.

Con fecha 09 de febrero de 2024, los demandados interpusieron recurso de casación en el fondo y en la forma en contra de la resolución de la Corte de Apelaciones de Santiago que ordenó el pago a ProVida por la suma de UF 2.575,388. Con ello, los demandados buscan que la Corte Suprema de Justicia revoque el fallo favorable dictado por parte de la Corte de Apelaciones de Santiago. Actualmente el recurso se encuentra pendiente de vista en el máximo Tribunal del país.

En sesión ordinaria de Directorio celebrada de 25 enero de 2024, se aprobó lo siguiente:

- Informe Trimestral de Auditoría Interna
- Reporte Prevención de Delitos – segundo semestre 2023
- Reporte de Cumplimiento – segundo semestre 2023
- Otorgamiento de poderes
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política Global Practicas de Venta
 - Política Contable de Garantías Bilaterales
 - Procedimientos de Procurement y Gestión del Riesgo de Terceros en LATAM
 - Política de Capacidad del Sitio Web

En sesión ordinaria de Directorio celebrada 21 de diciembre de 2023, se aprobó lo siguiente:

- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política Global Practicas de Venta
 - Procedimientos de Procurement y Gestión del Riesgo de Terceros en LATAM
 - Política de capacidad del sitio web

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada con fecha 18 de diciembre de 2023, se aprobó lo siguiente:

- Reparto de dividendo provisorio

En sesión ordinaria de Directorio celebrada 30 de noviembre de 2023, se aprobó lo siguiente:

- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Política Corporativa en contra de la Corrupción
 - Política Corporativa Antifraude
 - Procedimiento de Gestión de Eventos y Castigos Operacionales
 - Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad
 - Política de Castigos Operacionales

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 26 de octubre de 2023, se aprobó lo siguiente:

- Estados financieros al 30 de septiembre de 2023
- Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado
- Norma para la Prevención y Gestión de los Conflictos de Intereses

Con fecha 20 de octubre de 2023 se recibió Oficio Ordinario N°18.349 emitido por la Superintendencia de Pensiones en respuesta a las consultas realizadas por la Asociación de AFP respecto del tratamiento contable de las reservas de siniestros asociados la liquidación de contratos del Seguro de Invalidez y Supervivencia.

Con fecha 16 de octubre de 2023 finalizó la negociación colectiva con el sindicato Nacional de Trabajadores Administrativos de la compañía. Los beneficios acordados en este nuevo Convenio Colectivo entrarán en vigencia a contar del 01 de noviembre del 2023. Entre los resultados se destacan mejoras en asignaciones, aguinaldos y permisos, así como también nuevos incentivos a la perseverancia y persistencia, asignaciones complementarias de licencias médicas y apoyo en formación académica.

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 28 de septiembre de 2023, se aprobó lo siguiente:

- Actualización/ratificación de las siguientes Políticas:
 - Política de AFP ProVida en el Ámbito de los Mercados de Valores
 - Política de Donaciones de AFP ProVida
 - Tratamiento y Registro de denuncias de Actitud responsable
 - Política de Seguridad de la Información

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 24 de agosto de 2023, se aprobó lo siguiente:

- Revocación y otorgamiento de poderes
- Actualización/ratificación de las siguientes Políticas:
 - Estándar Global de pagos de beneficios por fecha rechazada
 - Política de pago de beneficios para clientes

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 10 de agosto de 2023, se aprobó lo siguiente:

- Estados Financieros al 30 de junio de 2023
- Operaciones entre partes relacionadas

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 27 de julio de 2023, se aprobó lo siguiente:

- Informe del Comité de Seguridad de la Información, Ciberseguridad y Gestión de Incidentes
- Informe Trimestral de Auditoría Interna
- Reporte de Cumplimiento – Primer Semestre 2023
- Actualización/ratificación de las siguientes políticas:
 - Código de Conducta
 - Política de Regalos y entretenimientos