

EMPRESAS PENTA SpA.
POLÍTICA GENERAL DE ELECCIÓN DE DIRECTORES EN FILIALES
FISCALIZADAS POR LA CMF

De conformidad a lo requerido por el artículo 92 bis de la Ley N°18.046¹ sobre Sociedades Anónimas (“LSA”) y lo regulado al efecto por la Norma de Carácter General N°533 (“NCG N°533”) de la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”), en el presente documento se establece la política general de elección de directores de las filiales de Empresas Penta SpA (“Empresas Penta”), fiscalizadas por la CMF (la “Política”).

La Política es aplicable a las siguientes filiales de Empresas Penta, que son fiscalizadas por la CMF (las “Filiales” o “Filial” cuando se hable en singular de ellas):

1. Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A., RUT N°96.812.960-0
2. Penta AMH Servicios Financieros S.A., RUT N°96.778.070-7
3. Penta las Américas Administradora General de Fondos S.A., RUT N°96.632.170-9
4. Penta Financiero S.A., RUT N°99.501.480 - 7

1. Fecha de aprobación.-

La Política ha sido aprobada por el directorio de Empresas Penta en sesión ordinaria de fecha 25 de septiembre de 2025.

Corresponderá al directorio de Empresas Penta cualquier modificación o actualización a la misma.

2. Idoneidad profesional, experiencia laboral, u otras habilidades de los candidatos a directores.-

Los candidatos a directores de las Filiales deberán cumplir con una o más de las distintas aptitudes que se indican, que los hagan aptos para ser elegibles al ejercicio del cargo:

- **Formación profesional:** Los candidatos pueden contar con formación académica adecuada, entendiéndose que se dispone de ella, cuando se cuenta con un título académico emitido por una institución de educación superior.
- **Experiencia profesional, conocimiento y habilidades:** Los candidatos pueden no tener formación profesional y ser candidatos a director, en atención a su experiencia

¹ Artículo 92 bis.- El directorio de la sociedad matriz de una sociedad fiscalizada por la Comisión deberá establecer y difundir una política general de elección de directores en sus sociedades filiales, la que deberá contener las menciones mínimas que al efecto establezca la Comisión, mediante norma de carácter general.

laboral, conocimientos y habilidades que constituyan a juicio de Empresas Penta un aporte de importancia para la Filial.

Al efecto, los candidatos pueden tener una conveniente experiencia laboral y/o amplios conocimientos que les permitan desempeñarse adecuadamente como director. Además, se considerarán valiosas las habilidades en gestión empresarial, gobierno corporativo y cumplimiento normativo. Así como poseer aptitudes suficientes para ser considerada como una persona en la que se pueden confiar negocios importantes.

- **Otros criterios a considerar:** Cualquier otra característica que contribuya al adecuado desempeño del cargo, como competencias en liderazgo, ética empresarial, creatividad y capacidad de toma de decisiones, será tomada en consideración.

3. Vinculación de los candidatos con Empresas Penta

La elección de los candidatos a directores de las Filiales debe considerar:

- **Vinculación con Empresas Penta:** Los candidatos a directores de las Filiales podrán encontrarse vinculados a Empresas Penta SpA. o a otras entidades de su grupo y personas relacionadas.
- **Independencia:** En caso de que se considere necesario, se podrá designar directores independientes, que no tengan vínculos significativos con la matriz, ni con otras sociedades del grupo.
- **Cumplimiento del interés social de la Filial:** Los candidatos deben estar comprometidos con el cumplimiento de los deberes fiduciarios de la Filial, asegurando que las decisiones se tomen en el mejor interés de la sociedad y de sus accionistas o socios, en conformidad con las normativas vigentes.

4. Cumplimiento de la Ley 21.757.-

Respecto de las filiales Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. y Penta Las Américas Administradora General de Fondos S.A., en su calidad de sociedades anónimas especiales, se considerará para el proceso de elección de sus directores, la necesidad de cumplir con la integración de mujeres en los porcentajes que establece la señalada ley.

5. Proceso de elección de directores en filiales

- **Designación de candidatos:** Los candidatos a directores de las Filiales serán propuestos por la sociedad matriz, la cual evaluará a los postulantes conforme a los criterios de idoneidad y vinculación establecidos en la Política.

- **Proceso de elección:** La elección de directores en la Filial se realizará en una junta de accionistas, conforme a lo dispuesto por la ley y los estatutos sociales de la Filial. La sociedad matriz garantizará que el proceso se lleve a cabo de acuerdo con las normativas de la CMF y de la Política, velando por la transparencia y el cumplimiento de los requisitos legales.
- **Directores independientes:** En el caso de filiales sociedades anónimas abiertas que tengan un patrimonio bursátil igual o superior al equivalente de 1.500.000 UF y a lo menos un 12,5% de sus acciones emitidas con derecho a voto se encuentren en poder de accionistas que individualmente controlen o posean menos del 10% de tales acciones, se deberá designar al menos a un director independiente, de conformidad a lo establecido en el artículo 50 bis de la LSA.

Para estos efectos, y a partir del 11 de noviembre de 2026, se deberá estar a la calificación de director independiente contenida en la NCG N°533 de la CMF, o aquella que la reemplace.

- **Cumplimiento normativo:** Se asegurará que todos los procedimientos de elección de directores cumplan con las disposiciones legales y normativas aplicables, en particular, la LSA, la Ley N°18.045 de Mercado de Valores y aquellas emitidas por la CMF.

6. Mecanismos de divulgación

La sociedad matriz pondrá a disposición de los interesados el texto íntegro y actualizado de esta política en los siguientes lugares:

- **Oficinas sociales:** El documento estará disponible para su consulta en las oficinas de la sociedad matriz, ubicadas en Avenida El Bosque Norte 0440, piso 15, comuna de Las Condes, Santiago, y en la de sus filiales:
 - Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A., Hundaya 60, piso 7, oficina 702, comuna de Las Condes, Santiago.
 - Penta AMH Servicios Financieros S.A., Hundaya 60, piso 7, oficina 702, comuna de Las Condes, Santiago.
 - Penta las Américas Administradora General de Fondos S.A., Av. El Bosque Norte 0440, piso 6, oficina 602, comuna de Las Condes, Santiago.
 - Penta Financiero S.A., Av. El Bosque Norte 0440, piso 12, comuna de Las Condes, Santiago.
- **Sitio web:** En caso de contar con un sitio web corporativo, el texto completo y actualizado de esta política se publicará en la URL [URL del sitio de internet], dentro de la sección de Gobierno Corporativo.

Santiago, 25 de septiembre de 2025