

FUNDAMENTOS DE LA PROPOSICIÓN DE AUDITORES EXTERNOS A SER SOMETIDA A VOTACIÓN EN LA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL 27 DE ABRIL DE 2016

En conformidad a lo establecido en el artículo 59 de la Ley N° 18.046 y la aclaración de los aspectos relacionados instruidos por la Superintendencia de Valores y Seguros mediante Oficio Circular N° 718 y 764 del 10 de febrero y 21 de diciembre de 2012 respectivamente, cumplimos con informar a los señores accionistas la fundamentación de las opciones que el Directorio propondrá a la Junta de Accionistas, citada para el día 27 de abril de 2016, referente a la elección de la Empresa de Auditoría Externa, para el ejercicio 2016.

I. FUNDAMENTOS DE LA PROPOSICIÓN DE AUDITORES EXTERNOS DE LA SOCIEDAD PARA EL EJERCICIO 2016.

El Directorio a través del Comité de Directores, solicitó y recibió las siguientes cotizaciones por los servicios de auditoría externa:

- (i) Deloitte Auditores y Consultores Ltda.
- (ii) PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Ltda.
- (iii) Ernst & Young Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías Ltda.
- (iv) KPMG Auditores Consultores Ltda.

Las cuatro firmas antes mencionadas son:

- (i) Las principales firmas de auditoría tanto a nivel internacional como local.
- (ii) Todas ellas cuentan con equipos de trabajo experimentados y de primer nivel.
- (iii) Se encuentran inscritas en el Registro de Auditores de la Superintendencia de Valores y Seguros.

Los informes requeridos en los servicios de auditoría externa son los que se detallan a continuación:

- Informe de revisión limitada al 30 de junio de 2016, (Banmédica S.A y filiales), preparados de acuerdo a NIIF y normas SVS.
- Informe de auditoría anual al 31 de diciembre de 2016 (Banmédica S.A y filiales), preparados de acuerdo a NIIF y normas SVS.
- Informe Oficio Circular N° 555 de la SVS (para filiales incluidas en el proceso de consolidación).

- Informe con recomendaciones de Control Interno.
- Informe con observaciones de revisión tributaria.
- Auditoría de Estados financieros modelo Superintendencia de Salud (FEFI) para las Isapre Banmédica y Vida Tres.
- Certificado sobre cumplimiento de las instrucciones impartidas en la Circular N°979 emitida por la SVS.

A continuación se exponen los principales antecedentes de las firmas antes indicadas:

i) Deloitte Auditores y Consultores Ltda.: Firma con una amplia experiencia que cumple, además, con los requisitos de independencia de auditoría y socios expertos en riesgos acreditados en IFRS.

Entre las principales características que Banmédica S.A. y sus filiales consideran importantes para trabajar con Deloitte Auditores y Consultores Ltda. se encuentran los siguientes:

- Experiencia en la Industria, y en el Grupo Banmédica (años 2007 a 2009, año 2012 a 2014: Servicios de Auditoría Externa de Estados Financieros y entre los años 2010 y 2011: Servicios de Auditoría Interna).
- Alta capacidad técnica y excelencia profesional.
- Un socio líder y un enfoque proactivo.
- Fuerte liderazgo corporativo y calidad.
- Entendimiento de áreas claves de estados financieros.
- Conveniente costo de los servicios ofertados, considerando el número de horas comprometidas, el nivel de los trabajos involucrados y el precio de la propuesta.
- Fuerte liderazgo corporativo, con una conducción centralizada y uniforme del proceso de auditoría.
- Procedimientos y procesos eficientes.
- Participación activa en reuniones con el Comité de Directores y Directorio de Banmédica S.A. cuando sean requeridos.
- Coordinación permanente con Gerencia de Contraloría de Banmédica S.A.
- Permanente comunicación para informar de nuevas disposiciones y reglamentaciones de parte de los organismos reguladores.
- Deloitte ofrece una comunicación ágil, abierta y regular al Comité de Directores, a los Directores y niveles ejecutivos de Banmédica S.A. y filiales.

- Los procesos de revisión abarcarán un total de 10.719 horas, con un equipo formado por 11 profesionales más staff de auditoría, liderados por el Sr. Tomás Castro, Socio Líder de los Servicios de Auditoría.
- Las personas asignadas, cuentan con experiencia en las materias más relevantes relacionadas al giro de Banmédica S.A. y sus filiales.

ii) PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Ltda.: Firma con una amplia experiencia en la Industria de la Salud. Cumple además, con los requisitos de independencia de auditoría y socios expertos en riesgos acreditados en IFRS.

Entre las principales características que Banmédica S.A. y sus filiales consideran importantes para trabajar con PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Ltda. se encuentran las siguientes:

- Alta experiencia en la Industria y en el Grupo Banmédica (años 2010, 2011 y 2015: Servicios de Auditoría Externa de Estados Financieros y entre los años 2007 a 2009, año 2012 a 2014: Servicios de Auditoría Interna).
- Alta calidad profesional del equipo de trabajo.
- Profesionales con espíritu colaborativo, ayudando a dar soluciones apropiadas.
- Permanente comunicación con el Directorio y las Gerencias correspondientes.
- Coordinación permanente con Gerencia de Contraloría de Banmédica S.A.
- Permanente comunicación para informar de nuevas disposiciones y reglamentaciones de parte de los organismos reguladores.
- Garantizan el más alto estándar de calidad.
- Involucramiento directo por parte de los socios de auditoría.
- Asignación de un equipo estable.
- Objetividad y escepticismo profesional.
- Una auditoría integrada.
- Los procesos de revisión abarcarán un total de 10.000 horas, con un equipo formado por 11 profesionales más staff de auditoría, liderados por don Agustín Silva, Socio Líder de la Auditoría de la Sociedad Holding y las Compañías de Seguros y doña María Quiroga, Socio de Auditoría de Prestadores de Salud.
- Las personas asignadas, cuentan con experiencia necesaria en la industria a la cual pertenece Banmédica S.A. y filiales.

iii) Ernst & Young Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías Ltda.: Empresa con una amplia experiencia, cumpliendo con los requisitos de independencia de auditoría y socios expertos en riesgos acreditados en IFRS.

Entre las principales características que Banmédica S.A. y sus filiales consideran importantes para trabajar con Ernst & Young Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías Ltda. se encuentran los siguientes:

- Los profesionales del equipo de trabajo poseen experiencia en la industria de seguros y prestadores de salud.
- Ha obtenido el conocimiento de los riesgos de auditoría y procesos significativos de Banmédica S.A. y sus filiales a través de sus servicios de auditoría interna durante el año 2015 y auditorías externas a empresas de la Industria de la Salud.
- Alto involucramiento de socios, directores y gerentes que conforman el equipo ejecutivo.
- Actuación con integridad manteniendo la independencia y profesionalismo en el servicio de asesoría.
- Enfoque de la auditoría en riesgos de negocio y controles relacionados.
- Equipo profesional con experiencia en la evaluación de plataformas tecnológicas complejas.
- Enfoque intensivo en la etapa temprana de la auditoría, en revisar procesos críticos, tales como ingresos operacionales, beneficios, cobranza, valorización de inversiones financieras, remuneraciones, adquisiciones, etc.
- Comunicación periódica con el Directorio, Comité de Auditoría y Administración.
- Los procesos de revisión abarcarán un total de 11.950 horas, por un equipo formado por 10 profesionales más staff de auditoría, liderados por doña Lilia León, Socio Coordinador Líder de Auditoría.
- Las personas asignadas, cuentan con experiencia en las materias más relevantes relacionadas al giro de Banmédica.

iv) KPMG Auditores Consultores Ltda.: Firma con una dilatada experiencia prestando servicios de auditoría en sociedades anónimas abiertas y en compañías de similar tamaño y complejidad similares a Banmédica S.A. y sus filiales.

Entre las principales características que Banmédica S.A. y sus filiales consideran importantes para trabajar con KPMG se encuentran las siguientes:

- Actuación con integridad, manteniendo la independencia y profesionalismo en el servicio de asesoría.
- Socios de auditoría con alta experiencia práctica en contraloría, control financiero y administración de riesgos.
- Equipo multidisciplinario, conformado por especialistas en riesgo, instrumentos financieros y derivados, prevención de fraudes, impuestos, y tecnología de la información, entre otros.
- Cuenta con un programa de calidad de servicio que evaluará y medirá la gestión para Banmédica S.A. y sus filiales.
- Equipo de especialistas y metodología de auditoría basada en riesgos que permitirá lograr los objetivos planteados.
- Una comunicación abierta y permanente con los directores y niveles ejecutivos de Banmédica S.A. y sus filiales, con respuestas oportunas a las consultas planteadas.
- Reuniones periódicas para actualización de cambios normativos y seguimiento de temas técnicos y sus impactos.
- Los procesos de revisión abarcarán un total de 11.424 horas, con un equipo formado por 13 profesionales más staff de auditoría, liderados por don Alejandro Espinosa, Socio a cargo de la Auditoría.
- Las personas asignadas, cuentan con experiencia necesaria en la industria a la cual pertenece Banmédica.

II. AUDITORES EXTERNOS A PROPONER EN PRÓXIMA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS.

El Directorio de Banmédica S.A. en sesión celebrada el día 03 de marzo de 2016, ha resuelto acoger la proposición efectuada por el Comité de Directores, en su Sesión Ordinaria de Comité celebrada el día 02 de marzo de 2016 y proponer a la próxima Junta Ordinaria de Accionistas la designación de la empresa de auditoría externa PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Ltda., como firma continuadora responsable de la auditoría externa de Estados Financieros de Banmédica S.A. y filiales para el ejercicio 2016.

Los fundamentos de esta propuesta dicen relación con:

- Experiencia de PricewaterhouseCoopers en la Industria de la Salud, lo que la hace apta para prestar servicios conforme a las exigencias de esta Compañía.
- Conocimiento de Banmédica S.A. y sus filiales, producto de auditorías externas llevadas a cabo en los años 2010, 2011 y 2015, como también auditorías internas realizadas con anterioridad.
- Satisfacción del Comité de Directores y del Directorio por la calidad de los servicios de auditoría externa prestados en los años 2010, 2011 y 2015.
- Los recursos en cuanto a horas y equipos de trabajo ofrecidos por PricewaterhouseCoopers, permiten tener la confianza que se contará con un servicio de calidad.

Adicionalmente, se informa que el Directorio acordó proponer a la próxima Junta de Accionistas a las siguientes firmas Clasificadoras de Riesgos: Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Ltda. y Feller-Rate Clasificadora de Riesgo Ltda.

Con respecto a todo lo anterior, copia de estos antecedentes podrán ser solicitados por los señores accionistas en las oficinas de Banmédica S.A., ubicados en Avenida Apoquindo N°3600 Piso 12, Las Condes, Santiago y también en el lugar donde se llevará a cabo el desarrollo de la próxima Junta Ordinaria de Accionistas a celebrar el día miércoles 27 de abril de 2016.