

## **FUNDAMENTOS DE LA PROPOSICIÓN DE AUDITORES EXTERNOS A SER SOMETIDA A VOTACIÓN EN LA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL 26 DE ABRIL DE 2017**

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 26 de abril de 2017, referente a la elección de la empresa de Auditoría Externa, para el ejercicio 2017.

### **I. FUNDAMENTOS DE LA PROPOSICIÓN DE AUDITORES EXTERNOS DE LA SOCIEDAD PARA EL EJERCICIO 2017.**

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 2017 (Banmédica S.A y filiales), preparados de acuerdo a NIIF y normas SVS.
- Informe de auditoría anual al 31 de diciembre de 2017 (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).
- Entendimiento de áreas claves de estados financieros.
- Un enfoque independiente.
- Un enfoque de relación precio-calidad.
- Comunicación permanente con el Comité de Directores, 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. Además, cumple 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, 2015 y 2016: Servicios de Auditoría Externa de Estados Financieros y entre los años 2007 a 2009, año 2012 a 2014: Servicios de Auditoría Interna).
- Permanente comunicación con el Comité de Directores, Directorio y las Gerencias correspondientes para conocer sus inquietudes, compartir sugerencias y observaciones.
- Altos estándares de calidad e independencia.
- Involucramiento directo por parte de los socios de auditoría.
- Auditoría focalizada en riesgos, incorporando a los especialistas de la firma para dar el tratamiento más adecuado a los riesgos observados.
- Los procesos de revisión abarcarán un total de 10.000 horas, con un equipo formado por 10 profesionales más staff de auditoría, liderados por don Agustín Silva, Socio Líder de la Auditoría de la Sociedad Holding y las Compañías de Seguros de Salud 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 las siguientes:

- 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 los años 2015 y 2016, además de auditorías externas efectuadas a empresas de la Industria de la Salud.
- Los profesionales del equipo de trabajo poseen experiencia en la industria de seguros y prestadores de salud.
- Entendimiento del negocio, sus desafíos y oportunidades.
- Énfasis en los controles internos y enfoque independiente.
- Comunicación periódica con el Directorio, Comité de Directores y Administración.

- Los procesos de revisión abarcarán un total de 11.000 horas, por un equipo formado por 10 profesionales más staff de auditoría, liderados por Juan Pablo Hess, Socio Líder de Auditoría.

**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:

- Excelencia técnica.
- Enfoque de Auditoría basado en riesgos.
- Recursos dedicados y con la experiencia adecuada en la Industria de la Salud.
- Comunicación permanente de los asuntos relevantes de manera oportuna con el Comité de Directores, Directorio y ejecutivos principales.
- Altos estándares de calidad e independencia.
- Los procesos de revisión abarcarán un total de 10.000 horas, con un equipo formado por 14 profesionales más staff de auditoría, liderados por don Alejandro Cerda, Socio a cargo de la Auditoría.

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

El Directorio de Banmédica S.A. en sesión celebrada el día 02 de marzo de 2017, ha resuelto acoger la proposición efectuada por el Comité de Directores, en su Sesión Ordinaria de Comité celebrada el día 01 de marzo de 2017 y proponer a la próxima Junta Ordinaria de Accionistas la designación de la empresa de auditoría externa PricewaterhouseCoopers Auditores y Compañía Ltda., como firma continuadora responsable de la auditoría externa de Estados Financieros de Banmédica S.A. y filiales para el ejercicio 2017.

Los fundamentos de esta propuesta dicen relación con:

- El año 2016 corresponde al segundo año consecutivo de auditoría externa de PriceWaterhouseCoopers. La práctica habitual de la Sociedad es que la firma de auditores permanezca un tiempo razonable para adquirir el conocimiento suficiente de la Compañía, de sus sistemas de información y de las prácticas de información financiera.
- Vasta experiencia en la Industria de la Salud.
- Conocimiento de Banmédica S.A. y sus filiales, producto de auditorías externas llevadas a cabo en los años 2010, 2011, 2015 y 2016, como también auditorías internas realizadas con anterioridad.
- Satisfacción del Comité de Directores y del Directorio por la calidad de los servicios de auditoría prestados.
- 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: Feller-Rate Clasificadora de Riesgo Ltda. y Fitch Chile 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 26 de abril de 2017.