

ACTA
SESIÓN EXTRAORDINARIA JUNTA GENERAL DE ASOCIADOS
CAJA DE AHORROS DE EMPLEADOS PÚBLICOS



En Santiago de Chile, a 12 de enero de 2023, a las 17:00 horas, con la asistencia de don José Leonardo Brusi Muñoz, Suplente de don Álvaro D. González Salinas, Titular de la 42ª Notaría de Santiago, en única citación, en las oficinas ubicadas en Avenida Presidente Bulnes N° 176, comuna y ciudad de Santiago, y por medio de participación remota a través de la plataforma electrónica dispuesta por Evoting, se llevó a efecto la sesión extraordinaria de la Junta General de Asociados (en adelante indistintamente la “sesión extraordinaria”) de la Caja de Ahorros de Empleados Públicos (en adelante indistintamente la “Corporación” o “CAEP”). Presidió la sesión extraordinaria la presidenta del Directorio, doña María Antonieta Villagra Pérez (en adelante la “Presidenta”), y actuó como secretario el Gerente General de la Corporación, señor Gerardo Lecaros Urzúa.

Iniciando tomó la palabra el Gerente Legal de la Corporación, don Luis Cortés Aguilera, quién dio la bienvenida a los imponentes, señalando que el Directorio de la Caja de Ahorros de Empleados Públicos agradecía la presencia de los Asociados presentes en esta sesión extraordinaria. El señor Cortés presentó la mesa dirigida por la Presidenta del Directorio doña María Antonieta Villagra Pérez, actuando como secretario el Gerente General de la Corporación don Gerardo Lecaros Urzúa, y encontrándose presente además el abogado señor Jorge Meneses Rojas. Continuó el señor Cortés dando cuenta que tal y como se informó a través de la página web www.caep.cl, con anterioridad a la convocatoria y citación de la presente sesión extraordinaria, la Caja de Ahorros de Empleados Públicos inició un proceso de armonización y sistematización del Estatuto vigente aprobado por la Junta General Extraordinaria de Asociados con fecha 22 de diciembre de 2021. Lo anterior, habiendo observado una serie de ajustes que resultaban necesarios para la correcta implementación y publicidad del referido Estatuto.

Agregó el señor Cortés que el resultado de aquel trabajo de sistematización y armonización es el texto de Estatuto que se somete a consideración de los Imponentes a través de la sesión extraordinaria, en única citación, tal y como lo dispone el artículo 18 del Estatuto vigente. Agregó que tratándose de una sesión extraordinaria cuyo objeto es la reforma del Estatuto de la Corporación, el quórum de instalación es de a lo menos un quinto de sus Asociados, personalmente o representados de conformidad al estatuto vigente. Terminando su exposición, el señor Cortés entregó la palabra a la Presidenta del Directorio, señora María Antonieta Villagra Pérez.

La Presidenta presentó a los integrantes de la mesa de la sesión extraordinaria, dando cuenta que el Gerente General de la Corporación señor Gerardo Lecaros Urzúa actuaría como Secretario, y que en la mesa se encontraba presente además el abogado de la Corporación señor Jorge Meneses Rojas. Agradeció también la asistencia de don José Leonardo Brusi Muñoz, Suplente de don Álvaro D. González Salinas, Titular de la 42ª Notaría de Santiago para efectos de que certificara el hecho de haberse cumplido con todas las formalidades que establece la ley y el Estatuto vigente para la constitución e instalación de la sesión extraordinaria. Hizo presente así también que la reconocida empresa Evoting asistía a la Corporación en esta sesión extraordinaria, procurándose acceder al sistema de votación electrónica más confiable para una adecuada participación de los imponentes en esta instancia.

Acto seguido le dio la palabra al señor Secretario. **Uno. Instalación de la sesión extraordinaria de la Junta General de Asociados, Cumplimiento de Formalidades y Aprobación de Poderes.** El señor Secretario procedió a saludar a los imponentes y señaló que conforme a la información reflejada por la Empresa Evoting, y considerando que la sesión extraordinaria tiene como objeto abordar la Reforma de Estatuto de la CAEP, debía entenderse como legalmente instalada y constituida, toda vez que concurrieron, personalmente o



debidamente representados, más de un quinto de los Asociados con derecho a voto. En efecto, el Secretario dejó constancia que, conforme a la información proporcionada por la empresa E-Voting, a la sesión concurren un total de 8.442 Asociados, que representan un 22,16 de los Imponentes con derecho a voto, sobre un universo total de imponentes con derecho a voto de 38.092. El señor Secretario dio la palabra entonces al Notario Público Suplente presente, quien dio fe de lo señalado por el señor Secretario y certificó el hecho de haberse dado cumplimiento a todas las formalidades que establece la Ley y el Estatuto vigente para la celebración de la sesión extraordinaria. Certificó asimismo que el quórum de instalación y constitución de la sesión extraordinaria se encuentra cumplido por lo que debía entenderse como legalmente constituida. A continuación retomó la palabra la señora Presidenta quien agradeció la intervención del señor Notario y formalmente tuvo como legalmente instalada y constituida la sesión extraordinaria. A continuación tomó la palabra el Gerente Legal para efectos de dar cuenta acerca del cumplimiento de la convocatoria y formalidades necesarias para la celebración de la sesión extraordinaria, señalando en este sentido que (i) la sesión extraordinaria fue acordada y citada por el directorio de la Corporación en sesión ordinaria de directorio celebrada con fecha 14 de noviembre del año 2022, (ii) la citación a la sesión extraordinaria se avisó por tres veces en un periódico de circulación nacional y uno de circulación regional en todas aquellas regiones en que la CAEP mantiene una agencia, sucursal o establecimiento; y (iii) en el proceso de calificación de poderes intervino el señor Andrés Fernández Alemany, quien se encuentra incluido en el listado que al efecto lleva la Comisión para el Mercado Financiero, dando cuenta del hecho de haberse recibido su Informe sobre calificación de poderes al inicio de la presente sesión extraordinaria, dándose cumplimiento así a lo dispuesto en el artículo 22 del Estatuto vigente. Acto seguido recordó a los Asociados que en razón de la materia que es objeto de la citación para esta sesión extraordinaria, y debiendo considerar especialmente lo dispuesto en el artículo 55 del Estatuto vigente, la modificación debe ser aprobada por dos tercios de los Asociados de la Corporación reunidos en esta sesión extraordinaria. Retomando la palabra la Presidenta, para efectos de poder materializar los acuerdos de manera eficiente, y dar cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 23 del estatuto vigente, propuso que el acta que se levante al efecto posterior a la sesión extraordinaria fuera firmada por 3 Asociados, en conjunto con la Presidenta y el Secretario. Al respecto consultó por quienes se encontrarían dispuestos a firmar, tomando en consideración sus posibilidades de desplazamiento, con el objetivo que el acta pudiese encontrarse firmada a la brevedad posible. Se dio la palabra a los Asociados y finalmente se dejó constancia que los 3 Asociados que suscribirían el Acta son la señora Jacqueline Sanchez Gutierrez, la señora Regina Herrera Friz y don John O'Shea Larenas, constandingo el agradecimiento de la Presidenta por la disposición de los imponentes nombrados. **Dos. Tabla de la sesión extraordinaria.** El señor Cortés agregó que la materia de la sesión extraordinaria es la reforma del Estatuto de la Corporación, reiterando al efecto que el nuevo texto que se propone es principalmente reflejo del trabajo de armonización y sistematización del Estatuto aprobado en instancia de Junta General de Asociados de fecha 22 de diciembre de 2021. Hizo presente que el texto del nuevo Estatuto resultante del referido proceso de armonización y sistematización, para efectos de consulta fue publicado con la debida antelación en el sitio web www.caep.cl, y que se ha encontrado disponible en cada una de las sucursales de la Corporación. Sin perjuicio de lo anterior señaló que una copia íntegra del mismo estatuto se agregará en el acta que se levante de la sesión extraordinaria. **Tres. Nuevo Estatuto.** Tomó la palabra la señora Presidenta, quien hizo presente que el nuevo Estatuto que sería sometido a la aprobación de los Asociados reflejaba un esfuerzo de la administración de la CAEP para efectos, principalmente, de sistematizar y armonizar aquel texto de Estatuto que fue aprobado en esta misma instancia el día 22 de diciembre de 2021. Acto seguido señaló que sin perjuicio de la referida publicidad del texto de nuevo Estatuto daba la palabra a los Asociados en caso que tuvieran consultas que fueran estrictamente vinculadas a la materia de la sesión extraordinaria. **CONSULTAS.** No habiendo consultas, la Presidenta sometió a votación de los Asociados la aprobación del nuevo Estatuto de la Caja de Ahorros de Empleados Públicos que, de acuerdo a lo indicado precedentemente, a continuación se transcribe:

“ESTATUTO
CAJA DE AHORROS DE EMPLEADOS PÚBLICOS



Definiciones

Ahorro Mínimo o Imposición Mínima: El ahorro mensual equivalente al menos al 1% de la remuneración del imponente.

Asociados o Imponentes: Tendrá el significado asignado en los artículos 7 y 8 de este Estatuto.

Comisión de Ética: Comisión de Ética de la Corporación referida en el Título X de este Estatuto.

“Corporación” o “CAEP”: Significa Caja de Ahorros de Empleados Públicos, según se define en el artículo 1 de este Estatuto.

Comisión Revisora de Cuentas: Comisión Revisora de Cuentas de la Corporación referida en el Título IX de este Estatuto.

Cuenta Pública: Tendrá el significado asignado en el artículo 25 de este Estatuto.

Director Independiente o Directores Independientes: Tendrá el significado asignado en el artículo 28 de este Estatuto.

Director Institucional o Directores Institucionales: Tendrá el significado asignado en el artículo 28 de este Estatuto.

Directorio: Directorio de la Corporación referido en el Título V de este Estatuto.

Estatuto: Significa este estatuto de la Corporación.

Gerente General: Gerente General de la Corporación referido en el Título VIII de este Estatuto.

Junta General de Asociados o Junta General: Junta General de Asociados de la Corporación referida en el Título IV de este Estatuto.

Oficial de Cumplimiento: Oficial de Cumplimiento de la Corporación referido en el Título XI de este Estatuto.

Reglamento de Comités de Directores: Se refiere a la creación, funcionamiento y retribución de órganos específicos respecto de áreas determinadas relacionadas con la administración de los negocios de la Corporación, distintas de las funciones propias del Directorio.

Reglamento sobre Conflictos de Interés: Tendrá el significado asignado en el inciso tercero del artículo 35 de este Estatuto.

Reglamento Electoral: Tendrá el significado asignado en el artículo 39 de este Estatuto.

Reglamento Sancionatorio: Se refiere al diseño y ejercicio de la potestad disciplinaria en conformidad a este Estatuto, con sujeción al principio del debido proceso, aprobado por la Junta General y que regula los procedimientos sancionatorios descritos en el artículo 12 de este Estatuto.



Política de Beneficios: Tendrá el significado asignado en el artículo 5 de este Estatuto.

Política de Inversiones: Tendrá el significado asignado en el artículo 6 de este Estatuto.

Presidente: Presidente del Directorio de la Corporación referido en el Título VI de este Estatuto.

Vicepresidente: Vicepresidente del Directorio de la Corporación.

TÍTULO I

Denominación, Objeto, Domicilio, Duración y Beneficios

Artículo 1. La Caja de Ahorros de Empleados Públicos, conocida también por su nombre de fantasía “CAEP” (en adelante e indistintamente, la “Corporación” o la “CAEP”), es una corporación de derecho privado sin fines de lucro, fundada originalmente por Decreto Supremo de fecha 19 de junio de 1858. La Corporación se encuentra regulada por el Título XXXIII, Libro Primero del Código Civil.

Artículo 2. La Corporación tiene por objeto: (i) fomentar el ahorro de sus Imponentes, (ii) prestarles servicios financieros tales como préstamos con garantía hipotecaria para la adquisición, edificación o ampliación de bienes raíces, préstamos con garantía hipotecaria a corto plazo para mejoras, reparaciones o ampliaciones, préstamos de auxilio o de emergencia; y los demás tipos de préstamos o créditos de consumo que acuerde el Directorio, y (iii) otorgar prestaciones y/o beneficios sociales a sus Asociados según se abunda en el artículo 5 siguiente. Para el cumplimiento de su objeto, la Corporación podrá adquirir, conservar y enajenar toda clase de bienes, a título gratuito u oneroso.

Artículo 3. Para todos los efectos legales, el domicilio de la Corporación será la comuna y ciudad de Santiago de Chile, sin perjuicio que podrán establecer agencias, sucursales o establecimientos en cualquier región del país.

Artículo 4. La duración de la Corporación será indefinida.

Artículo 5. En cumplimiento de su objeto social según se describe en el punto (iii) del artículo 2 anterior, la Corporación deberá destinar una porción relevante de las excedentes de cada ejercicio al otorgamiento de prestaciones y/o beneficios a sus Asociados. Dichos programas de beneficios constarán en una política de beneficios en la que se deberá informar el porcentaje y monto de los excedentes destinadas a tal efecto (la “Política de Beneficios”), la que será propuesta por el Directorio, aprobada anualmente por la Junta General de Asociados y publicada en el sitio web de la Corporación.

Asimismo, se deberá informar anualmente, en detalle y por escrito a cada uno de los Imponentes acerca de la porción de los excedentes que fue aplicada al fin referido en el inciso que antecede, con indicación del porcentaje y monto.

La Corporación deberá encargarse anualmente a una empresa externa de reconocido prestigio un estudio y análisis de la matriz de la Política de Beneficios que se entregan a los Asociados, con la finalidad de verificar el cumplimiento de lo dispuesto en el presente artículo atendiendo a la relación óptima de éstos con el tamaño patrimonial y los resultados operacionales que arroje cada ejercicio. Asimismo, el estudio deberá cotejar dicha matriz de beneficios con aquellas que entregan otras instituciones de similares características. El referido estudio deberá informar si la entrega de beneficios para cada año se ajusta al objeto de la Corporación, a las normas dispuestas en el presente Estatuto y, en especial, a lo previsto en el inciso primero del presente artículo. El resultado del estudio deberá ser informado a la Junta General y publicado en la página web de la Corporación.



Artículo 6. La Corporación elaborará una política de inversiones (la “Política de Inversiones”) que deberá ser aprobada anualmente por el Directorio, informada a la Comisión Revisora de Cuentas y publicada en el sitio web. La Política de Inversiones deberá incluir, al menos: (a) los objetivos en la gestión de los recursos del patrimonio de la Corporación; (b) las políticas de control interno relativas al proceso de inversión; (c) las políticas de riesgo; (d) la definición de modalidades de contratación para la materialización de inversiones; (e) los criterios generales para la evaluación y selección de las inversiones y de las entidades que puedan intervenir en el proceso de inversión; y (f) los criterios de selección de los administradores de activos.

TÍTULO II De los Asociados o Imponentes

Artículo 7. Los asociados y/o imponentes de la Corporación (indistintamente, los “Asociados” o “Imponentes”) tendrán los mismos derechos y obligaciones, sin importar el origen de su vínculo con la Corporación.

Artículo 8. Pueden ser Imponentes o Asociados de la Corporación: (a) los trabajadores contratados con sueldo o salario permanente por cualquier entidad o empresa pública o privada, y que estén afectos al sistema previsional, tales como los empleados públicos, municipales y empleados particulares; (b) los jubilados y los que gocen de pensión de retiro o montepío, pagado por el sistema previsional; (c) los trabajadores independientes; y (d) los empleados de la Corporación.

Artículo 9. Los Asociados tienen las siguientes obligaciones: (a) servir los cargos para los cuales sean designados y colaborar en las tareas que se les encomienden; (b) cumplir oportunamente con sus obligaciones pecuniarias para con la Corporación; y (c) acatar los acuerdos de la Junta General de Asociados, del Directorio y de las demás autoridades de la Corporación establecidas en este Estatuto.

Artículo 10. Los Asociados tendrán los siguientes derechos: (a) postular para servir como director de la Corporación; (b) asistir a las reuniones a que fueren legalmente convocados; (c) presentar cualquier proyecto o proposición al estudio del Directorio, el que decidirá su rechazo o inclusión en tabla de la siguiente sesión de Junta General, sea esta ordinaria o extraordinaria, según corresponda. Todo proyecto o proposición deberá ser presentado por al menos cien Asociados vigentes, y con una anticipación mínima de 30 días a la fecha de la sesión de la Junta General respectiva; (d) participar con derecho a voz y voto en las sesiones de la Junta General y; (e) participar de los beneficios que disponga la Corporación en su Política de Beneficios.

Artículo 11. La calidad de Asociado se pierde: (a) por renuncia escrita presentada al Directorio; (b) por muerte del Asociado; y (c) por expulsión basada en las causales de la letra (d) del artículo 12 siguiente.

Artículo 12. La Comisión de Ética de que trata el Título X del presente Estatuto (la “Comisión de Ética”), previa investigación de los hechos, podrá sancionar en única instancia a los Asociados con las medidas disciplinarias que se señalan en este artículo. La investigación de los hechos se encargará al investigador disciplinario designado en el Reglamento Sancionatorio respectivo (el “Investigador Disciplinario”). La Comisión de Ética podrá aplicar las siguientes medidas disciplinarias: (a) amonestación verbal; (b) amonestación por escrito; (c) suspensión de todos los derechos y beneficios de la Corporación hasta por 2 meses, por incumplimiento injustificado de las obligaciones prescritas en este Estatuto. Durante la suspensión, el Asociado afectado no podrá hacer uso de ninguno de sus derechos y beneficios, salvo que la Comisión de Ética haya determinado



derechos específicos respecto de los cuales no queda suspendido; y (d) expulsión basada en las siguientes causales: (i) incumplimiento de las obligaciones pecuniarias para con la Corporación durante 6 meses consecutivos; (ii) causar grave daño a los intereses o patrimonio de la Corporación, sea de palabra, por escrito o con obras o acciones.; y; (iii) por haber sufrido 3 suspensiones en sus derechos, en un período de 2 años contados desde la primera suspensión.

Las medidas disciplinarias, entre ellas la expulsión, las resolverá la Comisión de Ética, previa investigación encargada al Investigador Disciplinario. El Asociado a quien se le formule una acusación en su contra tendrá el derecho de ser oído, presentar sus descargos y defenderse frente al Investigador Disciplinario. La investigación se iniciará citando personalmente al Asociado. Una vez terminada la investigación, el Investigador Disciplinario elevará los antecedentes a la Comisión de Ética para que dicte fallo, proponiendo la aplicación de una medida disciplinaria prevista en este Estatuto o la absolución del Asociado. La Comisión de Ética deberá fallar dentro del plazo de 30 días, sin perjuicio de que pueda ampliarse este plazo, en el caso que deban solicitarse nuevas pruebas. El Asociado tendrá derecho a ser oído por la Comisión de Ética, dentro de este plazo, debiéndosele notificar de este derecho dentro de los 5 días posteriores a que la causa se encuentre en estado de ser fallada por la Comisión de Ética. La resolución de la Comisión de Ética deberá notificarse al Asociado mediante carta certificada dirigida al domicilio que el Asociado haya indicado al hacerse parte en la investigación, o al que tenga registrado en la Corporación, si no comparece. La notificación se entenderá practicada al quinto día hábil después de entregada la carta en la oficina de correos. De la expulsión se podrá pedir reconsideración ante la misma Comisión de Ética. Las investigaciones y aplicación de medidas disciplinarias deberán sujetarse a las normas del Reglamento Sancionatorio.

Artículo 13. A. Para efectos de acceder a los servicios y beneficios establecidos en este Estatuto, los Asociados deberán tener una antigüedad como tales por lo menos de 6 meses contados desde el inicio de los ahorros, plazo que podrá ser reducido por el Directorio. Las imposiciones de ahorro serán voluntarias, pudiendo siempre el Asociado retirar todo o parte de sus haberes, para lo cual deberá primero pagar las obligaciones que mantenga con la Corporación. Se entenderá por "haberes" sólo el monto total del ahorro acumulado por cada Imponente, más el respectivo reajuste.

B. Las demás condiciones para el otorgamiento de créditos y acceso a beneficios, incluidas aquellas de Imposición Mínima y demás requisitos, serán determinados en los reglamentos y políticas respectivas que dicte el Directorio de la Corporación, incluida la política de riesgo y crédito, las que deberán ser publicadas en el sitio web, todo previa información a la Comisión Revisora de Cuentas.

TÍTULO III Del Patrimonio

Artículo 14. Para atender a sus fines, la Corporación dispondrá de su patrimonio histórico conformado por los diversos activos de su propiedad, incluyendo aquellos de sus sociedades relacionadas. Además, formarán también el patrimonio el producto de los bienes y servicios remunerados que preste y los demás bienes que adquiera a cualquier título.

Las rentas, beneficios o excedentes de la Corporación no podrán por motivo alguno distribuirse en dinero a sus Asociados, ni aún en caso de disolución, debiendo destinarse exclusivamente al cumplimiento de sus fines estatutarios.

Una porción del patrimonio inmobiliario de la Corporación, descontadas las sucursales y oficinas institucionales, deberá destinarse exclusivamente al uso y beneficio directo de los Imponentes.

La Corporación deberá mantenerse inscrita en el Registro de Valores que lleva la Comisión para el Mercado Financiero para los efectos de la Ley N° 18.045.

Artículo 14 bis. La Corporación sólo podrá celebrar operaciones con partes relacionadas cuando tengan por objeto contribuir al interés de la Corporación, se ajusten en precio, términos y condiciones a aquellas que prevalezcan en el mercado al tiempo de su aprobación, y cumplan con los requisitos y procedimientos que se señalan a continuación:

- 1) Los directores, gerentes, administradores o ejecutivos principales que tengan interés o participen en negociaciones conducentes a la realización de una operación con partes relacionadas, deberán informar inmediatamente de ello al Directorio o a quien éste designe. Quienes incumplan esta obligación serán solidariamente responsables de los perjuicios que la operación ocasionare a la Corporación y sus Asociados.
- 2) Antes que la Corporación otorgue su consentimiento a una operación con parte relacionada, ésta deberá ser aprobada por la mayoría absoluta de los miembros del Directorio, con exclusión de los directores involucrados, quienes no obstante deberán hacer público su parecer respecto de la operación si son requeridos por el Directorio, debiendo dejarse constancia en el acta de su opinión. Asimismo, deberá dejarse constancia de los fundamentos de la decisión y las razones por las cuales se excluyeron a tales directores.
- 3) Los acuerdos adoptados por el Directorio para aprobar una operación con una parte relacionada serán dados a conocer en la próxima sesión ordinaria de la Junta General, debiendo hacerse mención de los directores que la aprobaron. De esta materia se hará indicación expresa en la citación a la sesión de la Junta General correspondiente.
- 4) En caso que la mayoría absoluta de los miembros del Directorio deba abstenerse en la votación destinada a resolver la operación, ésta sólo podrá llevarse a cabo si es aprobada por la unanimidad de los miembros del Directorio no involucrados o, en su defecto, si es aprobada en sesión extraordinaria de la Junta General de Asociados con el cuórum de dos tercios de los Asociados presentes.
- 5) Si se convocase a sesión extraordinaria de la Junta General para aprobar la operación, el Directorio designará al menos un evaluador independiente para informar respecto de las condiciones de la operación, sus efectos y su potencial impacto para la Corporación. Los informes de los evaluadores independientes serán puestos por el Directorio a disposición de los Asociados al día hábil siguiente de recibidos, en las oficinas institucionales y en el sitio web de la CAEP, por un plazo mínimo de 15 días hábiles contados desde la fecha en que se recibió el último de esos informes.
Los directores deberán pronunciarse respecto de la conveniencia de la operación para el interés de la Corporación, dentro de los 5 días hábiles siguientes a la fecha en que se recibió el último de los informes de los evaluadores.
- 6) Cuando los directores deban pronunciarse respecto de operaciones de este artículo, deberán explicitar la relación que tuvieran con la contraparte de la operación o el interés que en ella tengan. Deberán también hacerse cargo de la conveniencia de la operación para el interés social, de los reparos u objeciones que hubiese expresado el comité que para esos efectos se designe, en su caso, así como de las conclusiones de los informes de los evaluadores o peritos. Estas opiniones de los directores deberán ser puestas a disposición de los Asociados al día siguiente de recibidos en las oficinas de la Corporación así como en el sitio web de la misma.
- 7) Sin perjuicio de las sanciones que correspondan, la infracción a este artículo no afectará la validez de la operación, pero otorgará a la Corporación o a los Asociados el derecho de demandar, de la persona relacionada infractora, el reembolso en beneficio de la Corporación de una suma equivalente a los beneficios que la operación hubiera reportado a la contraparte relacionada, además de la

indemnización de los daños correspondientes. En este caso, corresponderá a la parte demandada probar que la operación se ajustó a lo señalado en este artículo.



TÍTULO IV De la Junta General de Asociados

Artículo 15. *La Junta General es la primera autoridad de la Corporación y representa el conjunto de sus Asociados.*

Sus acuerdos obligan a los Asociados presentes y ausentes, siempre que hubieren sido tomados en la forma establecida por este Estatuto y no fueren contrarios a las leyes y reglamentos. Los acuerdos de las Juntas Generales de Asociados se adoptarán por la mayoría de los Asociados presentes o representados en cualquiera de sus sesiones, salvo en los casos en que el presente Estatuto exija un cuórum especial.

Artículo 16. *La Junta General de Asociados podrá reunirse en sesiones ordinarias o extraordinarias, en las que se podrá participar en forma presencial y/o por medios electrónicos o telemáticos. Las primeras se celebrarán todos los años dentro del primer cuatrimestre de cada año. Son materias de Junta General de Asociados reunida en sesión ordinaria: (a) el examen de la situación financiera de la Corporación; (b) la aprobación o rechazo de la memoria, del balance, de los estados y demostraciones financieras presentadas por el Directorio de la Corporación; (c) la elección del Directorio, en la forma y oportunidad que determine el Reglamento Electoral; (d) la elección de los auditores externos; (e) la elección o revocación de los miembros de la Comisión Revisora de Cuentas; (f) la elección o revocación de los miembros de la Comisión de Ética; y (g) la Cuenta Pública anual que deberá rendir el Directorio, a través de su Presidente(a), según se da cuenta en el artículo 25 de este Estatuto.*

Si por cualquier causa la Junta General de Asociados no celebra una sesión ordinaria en el tiempo estipulado, la sesión que se cite posteriormente y que tenga por objeto conocer de las mismas materias, tendrá, en todo caso, el carácter de sesión ordinaria.

Artículo 17. *La Junta General de Asociados celebrará sesiones extraordinarias cada vez que el Directorio acuerde convocar a ellas, por estimarlas necesarias para la marcha de la Corporación, cada vez que lo soliciten al Presidente(a) del Directorio, por escrito, a lo menos un 1 por ciento de los Asociados, indicando el o los objetos de la sesión, o cuando lo requiera la Comisión Revisora de Cuentas de acuerdo con lo prescrito en el inciso final del artículo 47 del presente Estatuto. En estas sesiones extraordinarias únicamente podrán tratarse las materias indicadas en la convocatoria. Cualquier acuerdo que se tome sobre otras materias será nulo.*

Artículo 18. *Corresponde exclusivamente a la Junta General resolver, en sesión extraordinaria, las siguientes materias: (a) de la reforma del Estatuto de la Corporación; (b) de la disolución de la Corporación; (c) de las reclamaciones contra los directores, para hacer efectivas las responsabilidades que por la ley y el Estatuto les correspondan; (d) de la transformación, fusión o división de la Corporación; (e) de la enajenación de, o constitución de gravamen sobre un 50 por ciento o más de su activo, sea que incluya o no su pasivo, lo que se determinará conforme al balance del ejercicio anterior; (f) la aprobación de cualquier acto, contrato, operación o plan de negocios que involucre para la Corporación una relación de endeudamiento consolidada superior a 2 veces su patrimonio; para estos efectos, se considerarán los estados financieros consolidados de la Corporación; (g) y de las demás materias que por ley o por el Estatuto correspondan a su conocimiento o a la competencia de la Junta General de Asociados y, en general, cualquier materia que sea de interés social.*

Los acuerdos a que se refieren las letras (a), (b) y (d) deberán reducirse a escritura pública, que suscribirá en representación de la Junta General, la persona o personas que ésta designe.

Artículo 19. La citación a sesión de Junta General deberá realizarse mediante un aviso publicado (i) por 3 veces en un periódico de circulación nacional y (ii) por una sola vez en un periódico de circulación regional en todas aquellas regiones en que la CAEP mantenga una agencia, sucursal o establecimiento, dentro de los 15 días que precedan al fijado para la sesión.

Artículo 20. Las sesiones ordinarias y extraordinarias de la Junta General serán legalmente instaladas y constituidas si a ellas concurriera, personalmente o representados, a lo menos, la mitad más uno de sus Asociados. Si no se reuniere este cuórum, se dejará constancia de este hecho en el acta y deberá disponerse una nueva citación, en cuyo caso la Junta se realizará con los Asociados que asistan.

No obstante, si la sesión extraordinaria tuviere por objeto abordar las materias que se refieren a: (i) las letras (a), (b), y (d) del artículo 18 de este Estatuto, el cuórum de instalación y constitución deberá ser de al menos un quinto de sus Asociados, y (ii) la letra (e) del artículo 18 de este Estatuto, el cuórum de instalación y constitución deberá ser de al menos 1.200 Asociados.

Tratándose de una sesión extraordinaria por las materias indicadas en el inciso anterior, la convocatoria será en única citación. De no lograrse el cuórum mínimo de instalación y constitución se entenderá caducada. En tal caso, la citación no podrá renovarse sino hasta dentro de un año y cumplidos nuevamente todos los requisitos.

Artículo 21. Los acuerdos en las sesiones de la Junta General se adoptarán por mayoría absoluta de los Asociados presentes, salvo en los casos en que la ley o el Estatuto hayan fijado una mayoría especial.

Artículo 22. Cada Asociado tendrá derecho a un voto y estará facultado para asistir y votar personalmente o representado, debiendo en este último caso calificarse los poderes al inicio de la sesión de la Junta General respectiva por uno de los calificadores de poderes incluidos en el listado que al efecto lleva la Comisión para el Mercado Financiero, no pudiendo una persona representar a más de 75 Asociados en una sesión de Junta General y sin que se puedan subdelegar dichos poderes. Los Asociados no podrán ser representados por quienes mantengan un vínculo laboral vigente con la CAEP. El Reglamento Electoral vigente establecerá un mecanismo idóneo para garantizar la fidelidad de los poderes y la verificación de identidad de los mandantes.

Artículo 23. De las deliberaciones y acuerdos adoptados deberá dejarse constancia en un libro especial de actas que será llevado por el secretario(a). Las actas serán firmadas por el Presidente(a), por el secretario(a) o por quien haga sus veces y, además, por 3 asistentes que designe la Junta General en cada sesión. Cada acta deberá ser digitalizada y publicada íntegramente en el sitio web de la Corporación dentro del plazo de los 30 días siguientes a la fecha de la respectiva sesión, donde se mantendrá disponible por tiempo indefinido.

Artículo 24. Las sesiones de la Junta General serán presididas por el Presidente(a) de la Corporación y actuará como secretario(a) el que lo sea del Directorio, o las personas que hagan sus veces. Si faltare el Presidente(a) presidirá la Junta el Vicepresidente(a) y en el caso de faltar ambos, el director u otra persona que la propia Junta General designe para este efecto.

Artículo 25. Tal como se indica en la letra g) del artículo 16 anterior, el Directorio, a través de su Presidente(a), deberá efectuar una cuenta pública participativa anual (la "Cuenta Pública"), la que deberá incluir un informe anual de rendición de cuentas que debe ser



sometido a un proceso de consulta por parte de los Asociados de la Corporación. Para estos efectos, el Directorio será responsable de poner a disposición de los Asociados un informe anual de rendición de cuentas cuya elaboración favorezca, facilite e incentive la revisión por parte de los Asociados de la Corporación. Dicho informe estará disponible en las agencias, sucursales y establecimientos de la Corporación al décimo quinto día anterior a la fecha de la sesión correspondiente e indicará el medio de envío físico y/o digital y un plazo máximo para que los Asociados formulen consultas al respecto, las que deberán ser contestadas por la administración de la Corporación. Adicionalmente, en la sesión ordinaria de la Junta General que corresponda, quien haga de Presidente(a) deberá realizar la Cuenta Pública en referencia, incluyendo los aspectos contenidos en el informe anual de rendición de cuentas, así como las respuestas a las consultas más recurrentes de los Asociados. Lo anterior, sin perjuicio de la publicación de la Cuenta Pública en el sitio web de la Corporación, que deberá efectuarse dentro del quinto día contado desde la fecha de la sesión de la Junta General y mantenerse disponible de manera indefinida.

TÍTULO V Del Directorio

Artículo 26. Al Directorio le corresponde la administración y dirección de la Corporación, en conformidad al Estatuto y a los acuerdos de la Junta General.

Artículo 27. El Directorio de la Corporación se compondrá de 7 miembros, quienes serán electos por los Asociados con derecho a voto, en sufragio directo, pudiendo votarse personalmente, declarándose elegidos a los que tengan las 7 más altas mayorías, cumpliendo con los requisitos de conformidad a lo establecido en este Estatuto y en el Reglamento Electoral vigente.

El Directorio designará un secretario(a), cuyas funciones serán las siguientes: (a) llevar los libros de actas del Directorio y de las sesiones de la Junta General de Asociados; (b) formar las tablas de sesiones de Directorio y sesiones de la Junta General de Asociados; (c) encargarse del despacho y publicación de las citaciones a las sesiones de la Junta General de Asociados; (d) firmar las actas de las sesiones de Directorio en calidad de ministro de fe y otorgar copias autenticadas cuando corresponda; y (e) ejercer las demás atribuciones que se le encomienden en el presente Estatuto.

Artículo 28. A. De los 7 directores, 2 deberán encontrarse inscritos en el registro que administra la Superintendencia de Pensiones de acuerdo a lo dispuesto por el artículo 155 del Decreto Ley número 3.500, o en el registro que lo suceda legalmente, y además deberán tener la calidad de director independiente (conjuntamente los "Directores Independientes"). No se considerará independiente a quienes mantuvieren en cualquier momento dentro de los últimos 18 meses cualquier vinculación, interés o dependencia económica, profesional, crediticia o comercial, de una naturaleza y volumen relevante, con la Corporación, las demás sociedades del grupo del que ella forma parte, ni con los ejecutivos principales de cualquiera de ellos, o hayan sido directores, gerentes, administradores, ejecutivos principales o asesores de éstas (quienes se denominarán "No Independiente"). Tampoco cumplirán el requisito de la independencia las siguientes personas: (i) quienes mantuvieren una relación de parentesco hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad, con un No Independiente, (ii) quienes hubiesen sido directores, gerentes, administradores o ejecutivos principales de organizaciones sin fines de lucro que hayan recibido aportes, contribuciones o donaciones relevantes de parte de un No Independiente, (iii) quienes hubiesen sido socios o accionistas que hayan poseído o controlado, directa o indirectamente, 10% o más del capital; directores; gerentes; administradores o ejecutivos principales de entidades que han prestado servicios jurídicos o de consultoría, por montos relevantes, o de auditoría externa, a un No Independiente, y (iv) quienes hubiesen sido socios o accionistas que hayan poseído o controlado, directa o indirectamente, 10% o más del capital; directores; gerentes;

administradores o ejecutivos principales de los principales competidores, proveedores o clientes de la Corporación.

B. Los directores distintos a los Directores Independientes se denominarán para estos efectos cada uno de ellos, un "Director Institucional" y conjuntamente los "Directores Institucionales".

Para ser elegido Director Institucional se requiere:

(1) Requisitos generales:

(1.1) tener a lo menos 35 años de edad y no más de 75 años de edad al momento de postular;

(1.2) no encontrarse afecto a alguna de las inhabilidades establecidas en el artículo 34 siguiente de este Estatuto; y

(1.3) ser Asociados de la Corporación con 5 o más años continuos de antigüedad.

(2) Requisitos específicos:

(2.1) A lo menos 3 de los directores deberán tener enseñanza media completa.

(2.2) Los 2 directores restantes deberán tener un título profesional en carreras de 10 o más semestres de duración, o técnico en carreras de 4 o más semestres, otorgado por una institución de educación superior reconocida por la autoridad competente.

Se entenderá que cumplen con el requisito precedente quienes hayan completado satisfactoriamente los estudios en las escuelas de formación de las Fuerzas Armadas, de Orden y Seguridad, así como también en la Escuela de Gendarmería.

C. Todos los directores de la CAEP deberán presentar a la administración de la Corporación una declaración de intereses y patrimonio previo a asumir el cargo, en el formato que esta última determine y que quedará a disposición de la Comisión Revisora de Cuentas, debiendo actualizarse anualmente.

Artículo 29. En caso de vacancia por fallecimiento, renuncia o cualquier otra causa de un director, se designará reemplazante por el tiempo que faltare para completar el respectivo período, debiendo el Directorio designar en su reemplazo al candidato a director que le hubiere seguido en votación en el proceso eleccionario en que el primero resultó electo, considerando la calidad de Director Institucional o Director Independiente, según corresponda. Si este no estuviese disponible o en condiciones de asumir el cargo, el Directorio deberá designar el candidato a director que le siguió en votación en el mismo proceso eleccionario, y así sucesivamente hasta llenar el cargo. En caso que no fuere posible cumplir con el procedimiento anterior, corresponderá al Directorio efectuar la designación, cumpliendo con el procedimiento indicado en el artículo 30 siguiente.

Artículo 30. La designación de un director por parte del Directorio, en caso de vacancia, se realizará con el voto favorable de al menos 4 de los directores, debiendo recaer tal designación en una persona que cumpla con los requisitos de idoneidad establecidos para ser director en el artículo 28 de este Estatuto, según corresponda, y en el caso de un Director Independiente, adicionalmente deberán ser propuestos al Directorio por una empresa de reclutamiento profesional de prestigio.

Artículo 31. El cuórum para sesionar será la mayoría absoluta, es decir, de 4 de los directores en ejercicio, y el cuórum para adoptar acuerdos será la mayoría de los directores presentes. En caso que hubiere un empate, la votación deberá repetirse, y si el empate persistiere, quien presida tendrá voto dirimente para resolver la materia en cuestión.

Se entenderá que participan en las sesiones aquellos directores que, a pesar de no encontrarse físicamente presentes, estén comunicados simultánea y permanentemente a través de medios tecnológicos.

Artículo 32. Los directores durarán 4 años en sus cargos y podrán ser reelegidos por una sola vez para el periodo inmediatamente siguiente.

Artículo 33. Si quedare vacante en forma transitoria el cargo de Presidente(a), lo subrogará el Vicepresidente(a); pero si la vacancia fuese definitiva, ya sea por imposibilidad que dure más de 2 meses, fallecimiento o renuncia indeclinable, el Directorio procederá a la elección de un nuevo Presidente(a) de entre sus miembros.

Artículo 34. Se establecen las siguientes inhabilidades, en virtud de las cuales no se podrá ser miembro del Directorio, Comisión de Ética ni de la Comisión Revisora de Cuentas: (a) quienes hayan tenido o tienen deuda directa castigada o en proceso de cobranza judicial con la Corporación; (b) quienes se encuentren condenados por crimen o simple delito; (c) haber sido afectado por la revocación a que se refiere el artículo 77 de la Ley N° 18.046, sobre sociedades anónimas; (d) quienes registren protestos vigentes de documentos no aclarados, o que no se encuentren al día en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, de acuerdo al certificado que emita al efecto la Tesorería General de la República dando cuenta de este hecho; (e) miembros activos de directivas sindicales, asociaciones, gremios, federaciones, confederaciones o partidos políticos. En caso de haber participado en alguna directiva de cualquiera de las organizaciones antes indicadas, esta inhabilidad se extingue transcurridos 2 años contados desde que dejó de pertenecer a la directiva correspondiente; (f) empleados de la Corporación o quienes tengan de cualquier forma un vínculo de subordinación y dependencia con la Corporación, inhabilidad que se extenderá por los 2 años siguientes a la fecha de término de la relación laboral; y (g) quienes se hubieren desempeñado como miembros del Directorio por 2 periodos consecutivos.

Artículo 35. En el ejercicio de sus funciones los directores responderán solidariamente hasta de la culpa leve por los perjuicios que causaren a la Corporación. El director que quiera salvar su responsabilidad por algún acto o acuerdo del Directorio, deberá hacer constar su oposición en acta, debiendo darse cuenta de ello en la próxima Junta General de Asociados. Los directores no podrán:

- 1) Proponer modificaciones a este Estatuto y adoptar políticas o decisiones que no tengan por fin el interés de la Corporación;
- 2) Impedir u obstaculizar las investigaciones destinadas a establecer su propia responsabilidad o la de los gerentes, administradores o ejecutivos principales en la gestión de la Corporación;
- 3) Inducir a los gerentes, administradores, ejecutivos principales y dependientes, o a los revisores de cuentas o auditores externos, a rendir cuentas irregulares, presentar informaciones falsas y ocultar información;
- 4) Presentar a los Asociados cuentas irregulares, informaciones falsas y ocultarles información;
- 5) Tomar en préstamo dinero o bienes de la Corporación o usar en provecho propio, de sus parientes, representados o sociedades los bienes, servicios o créditos de la Corporación;
- 6) Usar en beneficio propio o de terceros relacionados, con perjuicio para la Corporación, las oportunidades comerciales de que tuvieren conocimiento en razón de su cargo, y
- 7) En general, practicar actos ilegales o contrarios a este Estatuto o al interés de la Corporación o usar de su cargo para obtener ventajas indebidas para sí o para terceros relacionados en perjuicio del interés institucional. Los beneficios percibidos por los infractores a lo dispuesto en los 3 últimos numerales de este artículo pertenecerán a la Corporación, la que además deberá ser indemnizada por cualquier otro perjuicio.

El Reglamento sobre Conflictos de Interés vigente tendrá por objeto regular los conflictos que se puedan producir entre los intereses de la Corporación y los intereses de miembros del Directorio, de la alta administración y/o Asociados, en actividades que estos realicen y que puedan afectar los fines de la Corporación. Las modificaciones a este reglamento deberán ser aprobadas por la Comisión de Ética y la Junta General.

Artículo 36. Son atribuciones y deberes del Directorio: (a) nombrar de entre sus miembros al Presidente(a) del Directorio, quien presidirá las sesiones de éste y de la Junta General, así como al Vicepresidente(a). El Presidente(a) del Directorio lo será también de la Corporación y la representará judicial y extrajudicialmente; (b) designar en cada



oportunidad, en casos de ausencia del Presidente(a) y Vicepresidente(a), al director que deba subrogarlos; (c) dictar los reglamentos necesarios para la aplicación de este Estatuto y el buen funcionamiento de la Corporación; (d) aprobar anualmente el presupuesto social que deba introducirse en el curso del año, todo ello a propuesta del Gerente General. Asimismo, si por cualquier causa dicho presupuesto no fuere aprobado, la Corporación operará con los montos de las partidas aprobadas del presupuesto correspondiente al ejercicio del año anterior; (e) nombrar, suspender o destituir con el voto de la mayoría de los directores en ejercicio al Gerente General y demás miembros de la alta administración, en sesión especialmente convocada; (f) acordar, con el voto afirmativo de 5 de los directores en ejercicio, la compra o enajenación de acciones de sociedades; el mismo quórum se necesitará para acordar la organización, constitución o disolución de sociedades; (g) resolver las peticiones que formulen los Asociados en orden a obtener los beneficios contemplados en este Estatuto; (h) dar cuenta a la Junta General, una vez al año, de la marcha de la Corporación; (i) convocar a Junta General Extraordinaria de Asociados; (j) aprobar las transacciones, avenimientos, finiquitos o cualquier otro documento que dé cuenta de la terminación de una relación de naturaleza laboral, y cuyo importe sea igual o superior a las 1.000 unidades tributarias mensuales; y (k) en general, realizar todos los actos de administración de la Corporación que por ley o por disposición de este Estatuto no sean de competencia de la Junta General de Asociados.

Los directores están obligados a guardar reserva respecto de los asuntos de la Corporación y de la información a que tengan acceso en razón de su cargo y que no haya sido divulgada oficialmente. No regirá esta obligación cuando la reserva lesione el interés de la Corporación o se refiera a hechos u omisiones constitutivas de infracción de este Estatuto o de las leyes, de la normativa reglamentaria o instrucciones impartidas por la autoridad.

Artículo 37. *El Directorio deberá sesionar por lo menos una vez al mes. El Directorio sesionará con la mayoría absoluta de sus miembros y sus acuerdos se adoptarán con la mayoría absoluta de los asistentes. De las deliberaciones y acuerdos del Directorio se dejará constancia en un libro especial de actas, que será firmado por todos los directores que hubieren concurrido a la sesión. El Directorio deberá proporcionar la información que establece la ley a la Comisión para el Mercado Financiero, al Departamento de Personas Jurídicas del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos y al público en general, con la periodicidad, publicidad y en la forma que dicte la Comisión para el Mercado Financiero. El Directorio podrá delegar asuntos específicos en comités de directores para áreas específicas que guarden relación con la debida administración de los negocios de la Corporación, debiendo para tal efecto registrarse por el Reglamento de Comités de Directores vigente que regula la creación y funcionamiento de dichos comités, así como la retribución aplicable a los miembros del Directorio por la prestación de servicios en dichos comités, distintos de sus funciones como directores, según se abunda en el artículo 38 siguiente.*

El director que estimare que un acta adolece de inexactitudes u omisiones, tiene el derecho de estampar, antes de firmarla, las salvedades correspondientes. Salvo acuerdo unánime en contrario, las sesiones de Directorio deberán ser grabadas, por quien haga las veces de secretario(a), en medios que permitan registrar fielmente el audio de las deliberaciones. Dichas grabaciones deberán ser guardadas en reserva por la Corporación, hasta la aprobación del acta respectiva por todos los directores que deban firmarla, y puestas a disposición de los directores que deseen comprobar la fidelidad de las actas sometidas a su aprobación. En caso que un director estime que existen discrepancias fundamentales y substanciales entre el contenido de las actas y el de las grabaciones, podrá solicitar que a ellas se incorporen literalmente sus propias palabras, según el contenido de las grabaciones en los pasajes respectivos.

Artículo 38. *Los miembros del Directorio ejercerán su cargo gratuitamente, pero tendrán derecho a ser reembolsados de los gastos, autorizados por el Directorio, que justificaren haber efectuado en el ejercicio de su función.*



Sin perjuicio de lo anterior, podrán ser retribuidos en razón de la prestación de servicios a la Corporación distintos de sus funciones como directores de la misma, debiendo tales remuneraciones ajustarse a los estándares descritos en el artículo 44 de este Estatuto y ser aprobadas por la Junta General de Asociados respectiva.

Artículo 39. *El Reglamento Electoral vigente regulará los procedimientos electorarios que lleve a cabo la Corporación de acuerdo a este Estatuto. El mencionado Reglamento Electoral deberá promover, en la mayor medida de lo posible, y respetando el ordenamiento jurídico aplicable: (a) la participación de los Asociados en los procesos de votación; (b) la postulación de los Asociados a los distintos cargos de elección; (c) la transparencia, probidad, fiabilidad y corrección de los procesos; (d) la participación electoral por medios electrónicos o telemáticos; y (e) la posibilidad de revisión de los mismos, todo lo anterior de acuerdo a las reglas establecidas en este Estatuto. Las modificaciones del Reglamento Electoral deberán ser aprobadas por la Junta General.*

TÍTULO VI Del Presidente

Artículo 40. *Corresponde especialmente al Presidente(a) de la Corporación: (a) representar judicial y extrajudicialmente a la Corporación; (b) presidir las sesiones del Directorio y de la Junta General de Asociados; (c) convocar a las sesiones ordinarias y extraordinarias de la Junta General de Asociados, cuando corresponda de acuerdo con este Estatuto; (d) ejecutar los acuerdos del Directorio, sin perjuicio de las funciones que este Estatuto encomienden a otros funcionarios que designe el Directorio; (e) velar por el cumplimiento de este Estatuto, reglamentos y acuerdos de la Corporación; (f) dar cuenta anualmente, en la sesión ordinaria de la Junta General de Asociados, en nombre del Directorio, de la marcha de la Corporación y del estado financiero de la misma; y (g) las demás atribuciones que determine la ley, este Estatuto y los reglamentos.*

TÍTULO VII Del Personal de la Corporación

Artículo 41. *Para ingresar a la administración de la Corporación como parte de su personal se necesitará: (a) tener 18 años de edad, a lo menos; (b) acreditar educación media completa o estudios equivalentes; y (c) no hallarse formalizado ni condenado por crimen o simple delito.*

Artículo 42. *Corresponderá por iniciativa propia al Directorio directamente la designación de la alta administración, esto es, Gerente General, Gerente de Finanzas y demás cargos que el Directorio determine (la "Alta Administración") y cuya designación no sea delegada al Gerente General. El Gerente General designará a los demás empleados de la administración, debiendo dar cuenta al Directorio.*

Artículo 43. *No podrá ser nombrado empleado de la Corporación ninguna persona ligada por parentesco a los miembros del Directorio u otro empleado de la Corporación, hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad. Quedarán comprendidos en esta inhabilidad también quienes tengan la calidad de socio de algún miembro del Directorio o la hayan tenido en los 3 años anteriores a su contratación en la Corporación.*

Artículo 44. *En la determinación de las remuneraciones y demás beneficios del personal de la administración de la Corporación, sea por cargos definidos por el Directorio o por aquellos definidos por la administración e incluso la retribución que perciban los miembros del Directorio por los servicios que presten a la Corporación distintos de sus funciones como*



directores, se estará siempre a los términos y condiciones económicas que prevalezcan en el mercado al momento de realizarse la contratación, atendida la naturaleza del cargo y las competencias y calificaciones de la persona respectiva. A mayor abundamiento, tratándose de la remuneración de los miembros de la Alta Administración, el Directorio deberá obtener un informe de valorización que respalde las remuneraciones y que deberá ser emitido por una firma de consultoría, auditoría o recursos humanos de reconocido prestigio y el que deberá ser obtenido cada vez que se realice una contratación, así como cuando se modifiquen los términos y condiciones laborales de un miembro de la Alta Administración.

TÍTULO VIII Del Gerente General

Artículo 45. Son atribuciones y deberes del Gerente General: (a) ejecutar los acuerdos y órdenes del Directorio y representar a la Corporación, con las facultades fijadas en el artículo octavo del Código de Procedimiento Civil, sin perjuicio de las facultades que le delegue el Directorio; (b) delegar, en funcionarios de la Corporación, previa ratificación del Directorio parte de las facultades que, a su vez, le haya delegado el Directorio; (c) organizar y dirigir la administración de la Corporación; (d) presentar al Directorio a más tardar durante el mes de noviembre de cada año el presupuesto aplicable al año siguiente; (e) presentar al Directorio al término de cada ejercicio un balance e inventario general de los bienes sociales; (f) cuidar que los libros de contabilidad y registro de Asociados sean llevados al día y con claridad, de lo que será responsable directo; (g) dar las informaciones que le fueren solicitadas por el Directorio y asistir a sus sesiones; (h) proponer al Directorio el nombramiento y exoneración de los gerentes, nombrar y exonerar a los empleados de la Corporación; y (i) ejecutar los acuerdos de la Junta General de Asociados.

TÍTULO IX De la Comisión Revisora de Cuentas

Artículo 46. Habrá una comisión revisora de cuentas (la "Comisión Revisora de Cuentas"), compuesta de 3 Asociados, elegidos en sesión ordinaria de la Junta General de Asociados conforme con lo señalado en la letra (e) del artículo 16 de este Estatuto y quienes deberán cumplir con: (i) los requisitos generales del artículo 28 letra "B" para los Directores Institucionales, y (ii) contar con experiencia comprobable de al menos 5 años en un cargo de naturaleza contable, financiera o de auditoría. Los miembros de dicha Comisión Revisora de Cuentas durarán 3 años en sus funciones sin derecho a reelección. La Junta General de Asociados, en sesión ordinaria, deberá elegir en calidad de suplentes a 3 Asociados para que asuman como miembros de la Comisión Revisora de Cuentas en caso de fallecimiento, renuncia o inhabilidad de uno de sus integrantes.

Artículo 47. Son atribuciones y deberes de la Comisión Revisora de Cuentas: (a) reunirse periódicamente; (b) comprobar la exactitud del inventario y de las cuentas que constituyen el balance y estados financieros de la Corporación; (c) verificar el estado de la Corporación cada vez que lo estime conveniente; (d) comprobar la existencia de los títulos y valores que se encuentran depositados en arcas de la Corporación; (e) hacer un examen general de las operaciones de la Corporación, a lo menos, cada 3 meses, incluyendo la revisión de la contabilidad, si fuere necesario; (f) investigar cualquiera irregularidad de orden financiero que conozca, debiendo el Directorio, el Gerente General y los demás empleados de la Corporación facilitarle, para este objeto, todos los libros y documentos que la Comisión Revisora de Cuentas estime conveniente. La Comisión Revisora de Cuentas deberá guardar estricta confidencialidad respecto de la información a la que acceda; y (g) realizar presentaciones o denuncias ante el Directorio y/o la Junta General de Asociados, con

acuerdo de la mayoría simple de sus integrantes, frente a eventuales infracciones estatutarias o legales cometidas por cualquiera de los órganos internos de la CAEP.

La Comisión Revisora de Cuentas deberá informar por escrito a la Junta General de Asociados sobre el desempeño de sus funciones.

No podrá la Comisión Revisora de Cuentas intervenir en los actos del Directorio ni del Gerente General. En caso que la mayoría de los miembros de la Comisión Revisora de Cuentas determine por resolución fundada que la Corporación ha actuado en contravención grave a la ley o del presente Estatuto, ésta deberá, en un plazo no mayor a 15 días contados desde la fecha del acuerdo, exigir la celebración de una sesión de la Junta General de Asociados, donde se informará de esta situación. La sesión en cuestión deberá celebrarse dentro del plazo de 30 días, contado desde que se exija su celebración.

TÍTULO X De la Comisión de Ética

Artículo 48. Habrá una Comisión de Ética (la “Comisión de Ética”), compuesta de 3 Asociados, elegidos cada 3 años en la Junta General de Asociados, en sesión ordinaria, conforme a lo señalado en la letra (f) del artículo 16 de este Estatuto. Los miembros de dicha comisión durarán 3 años en sus funciones y podrán ser reelegidos por una sola vez.

Artículo 49. La Comisión de Ética deberá designar, de entre sus miembros, un presidente(a) y un secretario(a). Deberá funcionar con la mayoría absoluta de sus miembros y sus acuerdos se adoptarán por la mayoría absoluta de los asistentes. Todos los acuerdos de la Comisión de Ética deberán constar por escrito y los suscribirán todos los miembros asistentes a la respectiva reunión.

Artículo 50. En caso de ausencia, fallecimiento, renuncia o imposibilidad de alguno de los miembros de la Comisión de Ética para el desempeño de su cargo, el Directorio le nombrará un reemplazante que durará en sus funciones sólo el tiempo que faltare para completar su período al miembro de la comisión reemplazado, el cual deberá tener la calidad de Asociado vigente de la Corporación. Se considerará que existe ausencia o imposibilidad si el miembro de la comisión no asiste a 3 sesiones debidamente convocadas.

Artículo 51. La Comisión de Ética, en el cumplimiento de sus funciones aplicará las medidas disciplinarias que correspondan, previa investigación de los hechos efectuada por el Investigador Disciplinario, conforme con el procedimiento que señala el artículo 12 de este Estatuto. Asimismo, la Comisión de Ética también tendrá la misión de conocer y pronunciarse sobre los conflictos de interés que se presenten en la Corporación, los que serán resueltos conforme con el Reglamento sobre Conflictos de Interés.

TÍTULO XI Del Oficial de Cumplimiento

Artículo 52. La Junta General en sesión ordinaria deberá nombrar un oficial de cumplimiento (el “Oficial de Cumplimiento”) cuya responsabilidad, entre otras, será la de relacionarse con la Unidad de Análisis Financiero, según lo establece el artículo 3 de la Ley N°19.913, que crea la Unidad de Análisis Financiero y modifica diversas disposiciones en materia de lavado y blanqueo de activos. El Oficial de Cumplimiento no estará subordinado en sus funciones al Gerente General.

Artículo 53. El Oficial de Cumplimiento deberá (a) reportar operaciones sospechosas a la Unidad de Análisis Financiero, (b) coordinar políticas y procedimientos de prevención y detección de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, conforme con las



características organizacionales propias de la Corporación, (c) vigilar las operaciones sociales durante el ejercicio para el cual haya sido designado, (d) velar por la implementación y gestión de un mecanismo de transparencia para la CAEP según lo dispuesto en el Título XIV de este Estatuto, (e) velar por la implementación y mantención de la inscripción de la Corporación en el Registro de Valores a que se refiere el artículo 5 de la Ley N° 18.045 de Mercado de Valores, (f) hacer las veces de “encargado de prevención” de acuerdo a los términos de la Ley N° 20.393 que establece la responsabilidad penal de las personas jurídicas en los delitos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y delitos de cohecho que indica, y (g) informar por escrito en la próxima sesión ordinaria de la Junta General sobre el cumplimiento de su mandato.

Artículo 54. El Oficial de Cumplimiento durará 3 años en su cargo, y podrá ser reelegido por una sola vez. Cuando corresponda la designación de un Oficial de Cumplimiento, el Directorio propondrá una terna de candidatos presentados al Directorio por una empresa de reclutamiento profesional de prestigio.

TÍTULO XII

De la modificación de Estatuto y de la disolución y liquidación

Artículo 55. La Corporación podrá modificar su Estatuto por acuerdo de la Junta General de Asociados, adoptado en sesión extraordinaria, por los dos tercios de los Asociados de la Corporación, reunidos en sesión extraordinaria presentes en la respectiva Junta General. La Junta General deberá celebrarse con la asistencia de un notario u otro ministro de fe legalmente facultado, que certificará el hecho de haberse cumplido con todas las formalidades que establece la ley y este Estatuto. En cuanto al cuórum de instalación y constitución de la aludida sesión extraordinaria, habrá de estarse a lo previsto en el artículo 20 de este Estatuto.

Artículo 56. Acordada la disolución, el capital se destinará en primer término a pagar sus obligaciones y el saldo se distribuirá entre las compañías de bomberos del país, de menor patrimonio; 10 de la Región Metropolitana y 2 de cada región restante, lo que será certificado por la Comisión para el Mercado Financiero o la entidad que le suceda o reemplace.

TÍTULO XIII

Del Balance, los Estados Financieros y la Auditoría

Artículo 57. Al 31 de diciembre de cada año, la Corporación practicará un balance general y estados financieros de sus operaciones, los que deberán ser auditados por una firma auditora externa de reconocido prestigio, la que será aprobada por la Junta General de Asociados, reunida en sesión ordinaria, según se indicó en la letra d) del artículo 16 anterior. La Corporación podrá utilizar la misma firma auditora hasta por un máximo de dos períodos consecutivos.

TÍTULO XIV

De la Transparencia

Artículo 58. La Corporación deberá mantener a disposición permanente del público, a través de su sitio web, los siguientes antecedentes actualizados, al menos, una vez al mes: (a) el marco normativo que les sea aplicable, (b) su estructura orgánica u organización interna, (c) las funciones y competencias de cada una de sus unidades u órganos internos, (d) sus estados financieros y memorias anuales, (e) sus filiales o coligadas y todas las entidades en que tengan participación, representación e intervención, cualquiera sea su naturaleza y el fundamento normativo que la justifica, (f) la composición de sus directorios



y la individualización de los responsables de la gestión y administración de la Corporación, (g) información consolidada del personal de la administración, (h) toda remuneración, ingreso o beneficio percibido en el año por los directores, gerentes responsables de la dirección y administración superior de la Corporación, incluso aquellas que provengan de la prestación de servicios distintos de las funciones de su cargo que le hayan sido conferidos por la Corporación, o por concepto de gastos de representación, viáticos, regalías y, en general, todo otro estipendio, la que deberá ser informada de manera agregada y debiendo incluirse, de forma global y consolidada, la remuneración total percibida mensualmente por todo el personal de la administración de la Corporación y sus filiales. Sin perjuicio de lo anterior, la planilla de remuneraciones deberá anualmente ser informada al Departamento de Personas Jurídicas del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos con indicación individual de los cargos y reserva de la identidad de cada empleado.

Artículo 59. La información anterior se incorporará y mantendrá en el sitio web de la Corporación en forma completa y actualizada, y de un modo que permita su fácil identificación y un acceso expedito.

Artículo 60. No obstante lo dispuesto en el artículo 58 anterior, con la aprobación de 5 directores en ejercicio, podrá darse el carácter de reservada a parte de la información descrita anteriormente, siempre que se acredite que su conocimiento público pueda perjudicar los intereses de la Corporación. Los directores serán personalmente responsables en caso que dolosa o culpablemente califiquen o concurran con su voto favorable a declarar como reservada información de la Corporación sin que concurra la causal antes señalada.

Disposiciones Transitorias

Artículo Primero Transitorio. Atendido que el actual Directorio se constituyó con fecha 3 de julio de 2018 y por un período de 5 años, el mismo se mantendrá en el cargo hasta el vencimiento del período para el cual fueron elegidos, debiendo en tal ocasión procederse a la renovación completa del Directorio.

Artículo Segundo Transitorio. Los requisitos contemplados en el artículo 28 (B) (1.1) y (2.2), y las inhabilidades señaladas en los literales (f) y (g) del artículo 34 no serán exigibles ni aplicables, respectivamente, a quienes forman parte del Directorio actual en el proceso de elección y renovación del Directorio que tenga lugar verificado el vencimiento del período actual, según el detalle consignado en artículo primero transitorio.

Artículo Tercero Transitorio. Atendido que en la sesión ordinaria de la Junta General de Asociados celebrada el 19 de mayo de 2022 se nombró como revisores de cuentas titulares a los señores (as) Blanca Salazar Pérez, Sergio Aliste Morales y Verónica Araos Ibarra, y como revisores de cuentas suplentes a las señoras Marisol Reyes Romero, Jacqueline Sánchez Gutiérrez y Susana Bahamonde Briceño, para efectos de la revisión de los estados financieros de la CAEP durante el ejercicio del año 2022, por este acto se ratifica a dichas personas como miembros definitivos de la Comisión de Revisión de Cuentas, en su calidad de miembros titulares y suplentes, según el caso, y permanecerán en sus cargos por el período de 3 años, contados desde su elección, pudiendo ser reelegidos por una sola vez.

Artículo Cuarto Transitorio. Atendido que en la sesión ordinaria de la Junta General de Asociados celebrada el 19 de mayo de 2022 se nombró como miembros definitivos de la Comisión de Ética a los señores Jorge Campos González, Manuel Tiznado Rodríguez y Lily Yáñez Henríquez, éstos permanecerán en sus cargos por el tiempo para el que fueron designados, esto es, por un período de 3 años, contados desde su elección, pudiendo ser reelegidos por una sola vez.

Artículo Quinto Transitorio. Atendido que en la sesión ordinaria de la Junta General de Asociados celebrada el 19 de mayo de 2022 se nombró como Oficial de Cumplimiento al

señor Daniel Muñoz Romero, éste permanecerá en su cargo por el tiempo para el que fue designado, esto es, por un período de 3 años contados desde su elección, pudiendo ser reelegido por una sola vez.

Artículo Sexto Transitorio. Se confiere poder amplio a doña María Antonieta Villagra Pérez y a don Jorge Meneses Rojas para que, actuando conjunta o separadamente, actúen ante la Secretaria Municipal respectiva y Servicio de Registro Civil e Identificación, con el propósito de inscribir la presente modificación de Estatuto en el Registro Nacional de Personas Jurídicas sin Fines de Lucro, de conformidad al artículo 548 del Código Civil. Al respecto, los mandatarios podrán aceptar las modificaciones que las autoridades competentes estimen necesario o conveniente introducirles y, en general, realizar todas las actuaciones que fueren necesarias para la total legalización de esta Corporación.

Artículo Séptimo Transitorio. En relación a la norma dispuesta en el artículo 37 de este Estatuto y mientras la Corporación no se encuentre efectivamente inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, se entenderá que las obligaciones de información ahí contenidas serán cumplidas mediante su envío al Departamento de Personas Jurídicas del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos.

Artículo Octavo Transitorio. La modificación estatutaria no afectará ni alterará la calidad de Asociado de aquellas personas que lo sean a la fecha de entrada en vigencia del nuevo estatuto, entendiéndose que cumplen cabalmente con los requisitos y reconociéndose su antigüedad para todos los efectos.

Artículo Noveno Transitorio. A efectos de dar cumplimiento al inciso cuarto del Artículo 14 anterior, la Corporación con fecha 30 de septiembre de 2022, ha ingresado su solicitud de inscripción en el Registro de Valores que lleva la Comisión para el Mercado Financiero, encontrándose el referido proceso de inscripción en trámite.”

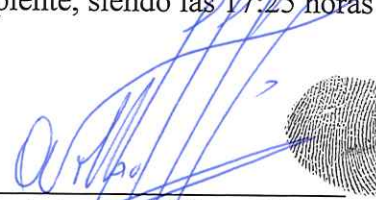
La empresa Evoting para efectos de coordinar la votación electrónica por parte de los Asociados presentes en la sesión extraordinaria impartió on line las instrucciones respectivas, abriendo un lapso de votación de aproximadamente 5 minutos. Transcurrido el tiempo dispuesto para los efectos de asegurar la mayor participación posible de los Asociados presentes personalmente o representados en la sesión extraordinaria, tomó la palabra la señora Presidenta, quien hizo presente que habiéndose efectuado el proceso de votación, el resultado fue el siguiente: por la opción apruebo se registran 7.595 votos, que representan un 89.97%. Por la opción blancos se registran 295 votos, que representan un 3.49%. No participaron en la votación 552 Asociados, lo que representa un 6.54%. Continúa la señora Presidenta señalando que, de acuerdo al resultado, con 7.595 votos a favor, se cumple con el quórum de los dos tercios de los Asociados de la Corporación reunidos en la presente sesión extraordinaria para efectos de tener por aprobada la modificación del Estatuto. La señora Presidenta agradeció la votación y dio cuenta que se tuvo por aprobado el nuevo Estatuto de la Caja de Ahorros de Empleados Públicos.

Cuatro. Reducción a Escritura Pública y legalización de reforma de estatuto. La señora Presidenta señaló que habida consideración de la aprobación del nuevo Estatuto de la Caja de Ahorros de Empleados Públicos, operativamente se somete a consideración de la Junta la designación y el otorgamiento de poder al abogado LUIS CORTÉS AGUILERA, para que reduzca a escritura pública el acta de la sesión extraordinaria, concurra a otorgar las escrituras públicas y suscriba los instrumentos que sean necesarios para la total y completa legalización de la reforma de estatutos recientemente aprobada, y para requerir por sí o mediante el portador de copia autorizada del extracto de dicha escritura, las inscripciones, subinscripciones y publicaciones necesarias. Añadió la Presidenta que se entendería aceptada la designación por parte de los imponentes asistentes a la sesión extraordinaria, por aclamación, en el evento de no mediar objeción en contrario. Luego de esperar durante algunos segundos la señora Presidenta retomó la palabra, señalando que no constado objeción



se tiene por aprobada la designación y poder conferido al abogado señor Luis Cortés Aguilera.

Por último, la señora Presidenta señaló que habiéndose tratado la materia objeto de la sesión extraordinaria, y agradeciendo la comparecencia de todos los imponentes y del señor Notario Público Suplente, siendo las 17:25 horas puso término a la sesión extraordinaria.



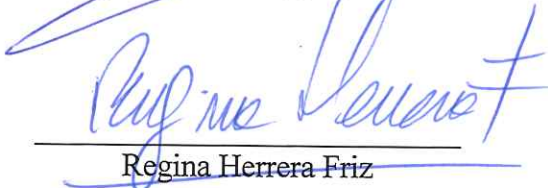
María Antonieta Villagra Pérez
Presidenta



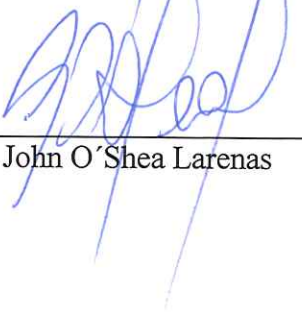
Gerardo Lecaros Urzúa
Secretario



Jacqueline Sanchez Gutiérrez



Regina Herrera Friz



John O'Shea Larenas

CERTIFICADO

El Notario que suscribe certifica que:

Uno: Que asistió a la **SESIÓN EXTRAORDINARIA DE LA JUNTA GENERAL DE ASOCIADOS CAJA DE AHORROS DE EMPLEADOS PÚBLICOS**, el día 12 de enero de 2023, a las 17:00 horas, en la dependencias de la Caja de Ahorros de empleados Públicos ubicada en Avenida Presidente Bulnes número ciento setenta y seis, comuna y ciudad de Santiago

Dos: Que asistieron a ella, la personas que se indican.

Tres: Que el Acta precedente es expresión fiel de lo ocurrido y acordado en la referida **SESIÓN EXTRAORDINARIA DE LA JUNTA GENERAL DE ASOCIADOS CAJA DE AHORROS DE EMPLEADOS PÚBLICOS**.

Cuatro: Que los acuerdos señalados en ella fueron tomados y aprobado por los asistentes.



JOSE LEONARDO BRUSI MUÑOZ
NOTARIO SUPLENTE 42° NOTARIA SANTIAGO