Política de Operaciones Habituales con Partes Relacionadas

CAPITAL S.A.

Diciembre 2024

1. OBJETIVO.

El propósito de la Política de Operaciones Habituales con Partes Relacionadas (la "Política") es determinar las operaciones que, por ser ordinarias en consideración al giro social de Capital S.A. (la "Sociedad"), pueden ejecutarse sin los requisitos y procedimientos establecidos en el artículo 147 de la Ley 18.046.

La presente Política se emite en cumplimiento de las disposiciones contenidas en el citado Artículo 147 de la Ley 18.046 y en la Norma de Carácter General N° 501 ("NCG 501") de la Comisión para el Mercado Financiero.

2. FECHA DE APROBACIÓN Y MODIFICACIONES.

Esta Política fue aprobada inicialmente por el Directorio de la Sociedad, en sesión de fecha 2 de diciembre de 2024.

3. ALCANCE.

El alcance de esta Política incluye todas las operaciones ordinarias que la Sociedad realice con sus personas relacionadas, en consideración a su giro y que sean necesarias para el normal desarrollo de las actividades de ésta.

4. RESPONSABILIDAD.

Las disposiciones, responsabilidades en la ejecución y mantenimiento de la presente Política recaen en el Directorio de la Sociedad y en las gerencias designadas por el Directorio. Sin embargo, su aplicación no se limita sólo a ellas, e incluye a todas aquellas personas que se puedan ver involucradas en operaciones con partes relacionadas.

5. JUSTIFICACIÓN DE LA POLÍTICA.

El Directorio de la Sociedad ha definido contar con una Política de Operaciones Habituales con Partes Relacionadas como parte de una estrategia clave para proteger los intereses de sus accionistas, fomentar la transparencia y buenas prácticas de responsabilidad corporativa, mitigar eventuales conflictos de interés, proteger el patrimonio social y contribuir al cumplimiento de las regulaciones y normativa vigente. Esta política permitirá hacer más eficiente la actividad del directorio y reservar a su conocimiento, aquellas operaciones con partes relacionadas que sean relevantes, sin perjuicio que este pueda conocer cualquiera de estas operaciones, cuando lo estime conveniente.

Teniendo presente las circunstancias particulares del mercado donde la Sociedad desarrolla sus actividades, ésta mantiene relaciones comerciales con diversas partes relacionadas que también participan de este mercado, como proveedores y clientes, los cuales para la Sociedad presentan las mejores condiciones de mercado en calidad, precio y disponibilidad para desarrollar sus procesos empresariales, de forma de otorgar siempre los mejores resultados para sus accionistas.

6. CARACTERÍSTICAS Y CONDICIONES QUE DEBERÁN CUMPLIR LAS OPERACIONES PARA SER REALIZADAS EN VIRTUD DE ESTA POLÍTICA.

Se entenderá por operaciones habituales de Capital S.A. aquellas que ésta realice corrientemente con partes relacionadas dentro de su giro social y que sean necesarias para el normal desarrollo de las actividades de la Sociedad, con independencia de su duración. Estas operaciones habituales podrán desarrollarse con sus filiales, coligadas, entidades con participación de directores, accionistas y/o ejecutivos principales.

En todo caso, las operaciones con partes relacionadas que sean ordinarias en consideración al giro social y

que se enmarquen en la presente Política, deberán tener por objeto contribuir al interés social y ajustarse en precio, términos y condiciones a aquellas que prevalezcan en el mercado al tiempo de su aprobación.

6.1 Contrapartes de las operaciones:

Para efectos de esta Política, serán consideradas contrapartes de Capital S.A., Grupo Security S.A y todas las Filiales de estas, las transacciones descritas en el 6.3.-

6.2 Monto Máximo por Operación:

El Directorio ha determinado establecer como límite máximo para que las operaciones con partes relacionadas sean consideradas en el marco de la Política de Habitualidad, a todo acto o contrato que sea menor al 10% del Activo de la Sociedad.

En todo caso, no se considerará como operación ordinaria (y no queda por lo tanto cubierta por esta Política) la suscripción de cualquier acto o contrato que comprometa más del 10% del activo de la Sociedad.

6.3 Descripción de Operaciones Ordinarias y Habituales con Partes Relacionadas en Consideración al Giro y Actividades Comerciales de la Sociedad:

A título ilustrativo, y sin que lo anterior implique limitación, serán consideradas ordinarias aquellas operaciones habituales y ordinarias en consideración al giro de la Sociedad, que realice con partes relacionadas y que involucren:

- i. Inversión en sociedades e inversión en valores.
- ii. Realización de operaciones bancarias y financieras como la contratación de créditos, derivados financieros, y demás necesarias para el manejo de sus inversiones y excedentes de caja y realización de operaciones de cambios internacionales.
- iii. Contratación de seguros en general.
- iv. Celebrar cuentas corrientes mercantiles en el marco de operaciones con sociedades filiales;
- v. Contratación de servicios de viajes, pasajes y hotelería.
- vi. Contratación de servicios de procesamiento y administración de datos y de asesoría en gestión.
- vii. Prestar a Grupo Security S.A y todas sus Filiales, los siguientes servicios de Cultura Corporativa, Auditoría Interna, cumplimiento y gestión de riesgo, Contabilidad y Tributación, Tecnología y Ciberseguridad, Compras Corporativas y Contratos, Digital y Datos, Administración Infraestructura y Servicios Generales y Estudios Económicos:

A. Servicios de Cultura Corporativa.

- i. Compensaciones y Servicios a Personas:

- Administración de compensaciones: Evaluación de cargos y asignación de bandas salariales mediante la metodología HAY, permitiendo competitividad en la industria sin descuidar la equidad interna.
 - Estudios salariales de mercado: Asesoría en estudios de mercado y encuestas de remuneraciones (INE y Dirección del Trabajo).
 - Monitoreo de rentas: Envío semestral de análisis de posicionamiento de rentas a la gerencia.
 - Gestión del presupuesto en remuneraciones: Control y administración del presupuesto destinado a remuneraciones y dotación.
 - Administración de beneficios: Gestión de beneficios monetarios y asociados a convenios colectivos.
 - Incentivos variables: Revisión de bonos target, cálculo de bonos y ejecución de la metodología de incentivos.
 - Gestión organizacional: Evaluación y ejecución de cambios organizativos, reflejados en la plataforma EXA.
 - Remuneraciones: Administración del proceso de remuneraciones desde el cálculo hasta el pago y centralización contable, incluidos pagos de anticipos, finiquitos y leyes sociales.
 - Provisión de vacaciones: Gestión mensual del cálculo de provisiones de vacaciones.
 - Gestión de pagos a honorarios y dietas: Administración de pagos a alumnos en práctica, honorarios, y directores.
 - Plataforma de pago de remuneraciones: Mantenimiento de datos actualizados para el correcto análisis y gestión de información de remuneraciones.
 - Recuperación de subsidios de licencias médicas: Gestión de subsidios y mora presunta, así como del formulario 29 para la declaración de renta.
 - Auditorías internas y externas: Proveer información para auditorías internas y externas relacionadas con recursos humanos.
 - Documentación laboral: Gestión de nóminas, contrataciones, salidas, y cambios organizativos conforme a la legislación laboral vigente.
 - Calidad de vida: Administración de beneficios de calidad de vida, eventos y concursos familiares (pintura, cuentos, fotografía, etc.), además de la entrega de premios por excelencia académica, regalos por hitos como el día de la madre, el padre, etc.
- ii. Cultura Corporativa y Comunicaciones Internas:
- Estrategia y gestión de comunicaciones: Creación de comunicaciones cercanas, oportunas y estratégicas que conecten a los empleados con el negocio y la cultura corporativa de Grupo Security, fortaleciendo su compromiso y orgullo de pertenencia.

- Asesoría a líderes en comunicaciones: Ayuda a líderes en la comunicación integrada para alineamiento estratégico y cumplimiento de objetivos.
 - Gestión del cambio: Apoyo integral en la implementación de planes de gestión de cambio (GDC) alineados con la cultura y valores del Grupo Security.
 - Canales de comunicación: Administración de canales corporativos (intranet, correos corporativos, Teams, etc.) para asegurar que los empleados reciban información oportuna sobre las actividades y procesos de la empresa.
- iii. Relaciones Laborales:
- Gestión de relaciones con sindicatos y entes reguladores: Resolución de problemáticas entre la empresa y sus sindicatos o reguladores (Dirección del Trabajo, Inspección del Trabajo, tribunales).
 - Cumplimiento de normativas laborales: Garantía de cumplimiento de normativas de prevención de riesgos laborales, participación en comités paritarios y gestión de enfermedades profesionales.
 - Capacitación en seguridad laboral: Promoción de cursos sobre higiene y seguridad para prevenir riesgos.
- iv. Talento y Desarrollo Organizacional:
- Reclutamiento y selección: Apoyo en la definición de perfiles, estrategia de reclutamiento (interno o externo), publicación de vacantes, gestión de entrevistas, aplicación de tests psicométricos y chequeo de referencias laborales.
 - Desarrollo organizacional: Actualización de competencias, desarrollo de habilidades críticas, administración del proceso de gestión del desempeño (evaluación de mitad y fin de año, seguimiento y feedback continuo).
 - Gestión del clima laboral: Administración de la encuesta de clima organizacional, análisis de resultados y asesoramiento en planes de acción.
 - Inclusión: Gestión del cumplimiento de la Ley de Discapacidad, desarrollo de programas para la diversidad e inclusión.
 - Premiaciones: Gestión de premiaciones por antigüedad, espíritu de integración y excelencia.
- v. Atenciones de Calidad de Vida:
- Regalos y detalles: Entrega de regalos por hitos personales y laborales, como el regalo escolar, celebración de días especiales (madre, padre), celebración de fiestas patrias, entre otros.
- vi. Business Partners:
- Alineación con la estrategia del negocio: Desarrollo de planes de RRHH alineados con los objetivos estratégicos y valores corporativos, liderando iniciativas para mejorar la gestión de personas y clima laboral.

B. Auditoría Interna, Cumplimiento y Gestión de Riesgos.

- i. Servicios de Auditoría Interna:
 - Evaluación de gestión y control de riesgos: Revisión de controles internos y cumplimiento normativo, análisis de riesgos y medidas de mitigación.
 - Informes de auditoría: Elaboración de informes con hallazgos, planes de acción y evaluación del control interno.
 - Plan de auditoría: Presentación de un plan de auditoría anual al directorio y reporte periódico de los resultados.
 - Monitoreo de planes de acción: Verificación del cumplimiento de planes correctivos derivados de auditorías internas y externas.
 - ii. Servicios de Apoyo a la Gestión de Cumplimiento (Compliance):
 - Desarrollo de procedimientos de cumplimiento: Propuesta de procedimientos que aseguren el cumplimiento de la Ley 20.393 y otras normativas.
 - Monitoreo del cumplimiento: Implementación de sistemas para el monitoreo del cumplimiento normativo (listas de cautela, Ley 20.393).
 - Capacitación: Apoyo en los procesos de capacitación en cumplimiento y prevención de delitos.
 - iii. Servicios de Gestión, Control y Seguimiento de Riesgos:
 - Marco de gestión de riesgos: Definición de un marco general de gestión de riesgos para todas las filiales del Grupo Security.
 - Reportes de riesgos: Generación de reportes sobre el estado de gestión de riesgos y planes de acción.
 - Soporte tecnológico: Configuración y soporte en plataformas tecnológicas para la gestión de riesgos.
- C. Contabilidad y Tributación.**
- i. Contabilidad:
 - Registros contables: Elaboración y análisis de registros contables, libros contables (libro de compra y venta, libro diario, entre otros).
 - Estados financieros: Elaboración de estados financieros mensuales según normas locales e internacionales (NIIF).
 - Consultoría contable: Evaluación de nuevos productos y transacciones no recurrentes para determinar sus impactos contables.
 - ii. Cumplimiento y Control Tributario:
 - Impuesto a la renta e IVA: Gestión mensual del impuesto a la renta devengado e IVA.
 - Obligaciones tributarias: Presentación de declaraciones de impuestos mensuales y anuales, y revisión de cálculos de obligaciones tributarias (retenciones, timbres, estampillas, etc.).

- Consultoría tributaria: Revisión de definiciones de nuevos productos y transacciones para evaluar su impacto tributario.

D. Estudios Económicos.

- i. Análisis Económico Global y Local:
 - Informes económicos: Elaboración de informes macroeconómicos y financieros para apoyar la toma de decisiones estratégicas.
- ii. Análisis Económico de Clientes:

Estudios de clientes: Estudios sobre las necesidades de clientes actuales o potenciales, presentados en reportes con periodicidad variable (diarios, semanales o mensuales).

E. Servicios Tecnológicos y Ciberseguridad.

- i. Arquitectura, Desarrollo y Mantenimiento de Soluciones Corporativas:
 - Selección e implementación de soluciones tecnológicas: Asesoría en la selección de soluciones tecnológicas alineadas con las necesidades corporativas y seguridad.
 - Desarrollo y mantenimiento de software: Gestión del desarrollo de software, su mantenimiento y continuidad de aplicaciones corporativas.
- ii. Ingeniería:
 - Análisis de infraestructura: Evaluación de mejoras en la infraestructura instalada.
 - Gestión de inventarios: Administración de servidores, estaciones de trabajo y licencias.
- iii. Servicios de Soporte:
 - Mesa de ayuda: Provisión de un punto de contacto único para reportar problemas tecnológicos, con seguimiento mediante un sistema de tickets.
 - Soporte en terreno: Instalación, actualización y mantenimiento de hardware y software.
- iv. Ciberseguridad:
 - Operación de ciberseguridad: Aseguramiento de la confidencialidad y disponibilidad de activos de información.
 - Evaluación de seguridad en proyectos: Identificación de vulnerabilidades y riesgos, y propuesta de soluciones para mitigarlos.

F. Compras Corporativas y Contratos.

- i. Estrategia de Compras y Contratación:
 - Desarrollo de estrategias de compras: Asesoría en la planificación y ejecución de licitaciones, contratación de proveedores y emisión de órdenes de compra.

- Negociación de contratos: Apoyo en la negociación y administración de contratos con proveedores, asegurando la recepción oportuna de bienes y servicios.

G. Servicios Digitales y de Datos.

- i. Estrategia de medios y Marketing Digital:
 - Gestión de campañas digitales: Optimización de las campañas y presupuestos de marketing digital para mejorar la conversión de ventas.
 - Análisis de métricas: Implementación de dashboards y análisis de comportamiento digital de clientes para mejorar procesos de ventas.
- ii. Gobierno y Gestión de Datos:
 - Plataforma centralizada de datos: Implementación de una arquitectura de datos robusta que permita el análisis rápido y seguro de datos provenientes de diferentes fuentes.
- iii. Modelos de Analítica Avanzada e IA Generativa:
 - Desarrollo de modelos: Creación de modelos analíticos e inteligencia artificial para mejorar la rentabilidad del negocio.
- iv. Experiencia de Usuario (UX):
 - Interfaces centradas en el usuario: Diseño de interfaces digitales accesibles y coherentes con las necesidades del cliente.
- v. Desarrollo Digital:
 - Productos digitales: Desarrollo de productos y servicios digitales en línea con la estrategia de negocio, utilizando metodologías ágiles.
- vi. Estrategia con el Ecosistema Fintech:
 - Alianzas Fintech: Desarrollo de alianzas estratégicas con fintechs para la creación de nuevos productos y servicios.

H. Servicio de administración Infraestructura y Servicios Generales.

- i. Gestión Inmobiliaria:
 - Gestión de inmuebles: Supervisión del cumplimiento de estándares de gestión inmobiliaria, incluyendo compra, venta y arriendo de inmuebles.
 - Estándares de oficina: Control de la calidad, diseño y mobiliario de las oficinas.
- ii. Mantenimiento:
 - Mantenimiento preventivo: Supervisión del mantenimiento de instalaciones críticas y adherencia a las medidas de sustentabilidad del grupo.
- iii. Servicios Generales:

Supervisión de proveedores: Gestión de contratos con proveedores de limpieza, seguridad, y catering, asegurando el cumplimiento de estos.

Adicionalmente, para ser consideradas ordinarias, las operaciones, además, deberán:

- (i) Tener términos y condiciones similares a las celebradas con anterioridad, en consideración a las condiciones de mercado, imperantes al momento de su celebración;
- (ii) Ser recurrentes y, por ende:
 - haberse celebrado al menos una vez cada 18 meses en los últimos tres años, o
 - haberse celebrado en el marco de un contrato de tracto sucesivo, ejecución diferida o de renovación automática.
- (iii) No tener un efecto relevante en la situación económica, financiera o jurídica de la Sociedad. Por su naturaleza, las siguientes operaciones se reputará que tienen un efecto relevante en la Sociedad: 1) las operaciones que se realizan en el marco de una liquidación de activos que comprometiera la solvencia de la Sociedad o en el marco de una fusión de sociedades; y 2) las operaciones en que pueda comprometerse el equivalente a más del 30% de los ingresos o egresos totales del ejercicio anual anterior de la Sociedad.

Sin perjuicio de todo lo anterior, la Sociedad sólo podrá realizar operaciones con partes relacionadas cuando éstas se ajusten en precio, términos y condiciones a aquellas que prevalezcan en el mercado.

7. MECANISMOS DE CONTROL.

Se ha definido mantener un control de identificación, verificación, aprobación y registro de las operaciones con partes relacionadas que se enmarquen dentro de la Política, a través del “Procedimiento de Registro y Revelación de Transacciones con Partes Relacionadas”, el cual, aprobado por el Directorio de la Sociedad, estará a cargo de la Gerencia de Servicios Corporativos. A través del Procedimiento de Registro y Revelación de Transacciones con Partes Relacionadas se adjunta como **Anexo** a este documento.

8. ENCARGADO DE CUMPLIMIENTO.

El Directorio de la Sociedad ha designado a la Gerencia de Contabilidad como el responsable de verificar y comprobar los mecanismos de control que ha establecido la Sociedad conforme a lo señalado en el numeral precedente, los cuales se encuentran documentados en el “Procedimiento de Registro y Revelación de Transacciones con Partes Relacionadas”.

La Gerencia de Contabilidad no tiene dependencia de otras gerencias de la Sociedad, respondiendo directamente al Directorio, al que debe informar en forma directa y periódica sobre el cumplimiento de los mecanismos de control antes identificados. La periodicidad establecida por el Directorio para que le sean reportados los resultados de la verificación de los controles establecidos por la Sociedad será al menos semestralmente.

9. DEL REPORTE DE OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.

La Sociedad, deberá elaborar y difundir un reporte semestral de las operaciones con partes relacionadas que hubiere efectivamente celebrado durante el semestre respectivo, independiente que se hayan o no realizado al amparo de esta Política de habitualidad. No será necesario incluir en dicho reporte las operaciones con partes relacionadas que una filial de la Sociedad ya hubiere difundido en el reporte que hubiere generado de conformidad con lo establecido en la NCG 501.

El reporte deberá ajustarse al contenido especificado en el Anexo de la NCG 501 (según pueda ser modificado o reemplazado en el futuro), y contener, al menos, la siguiente información respecto de las operaciones celebradas, agrupadas por tipo de operación y por contraparte:

- a. Fecha del reporte.

- b. Tipo de operación: esto es, exceptuada por la letra a) del inciso 2° del artículo 147 de la Ley N°18.046; exceptuada por la letra b) de dicho inciso 2°; exceptuada por la letra c) de dicho inciso 2°; aprobada por el directorio; o aprobada por la junta de accionistas de la Sociedad.
- c. Subtipo de operación: esto es, en caso de operaciones aprobadas en virtud de esta Política, el tipo de operación a que corresponde conforme a esta Política.
- d. Contraparte de la operación: esto es, nombre o razón social, RUT o número de identificación, y naturaleza de la relación.
- e. Monto total involucrado: pudiendo distinguir reajustes e intereses cuando corresponda, incluyendo el precio promedio, ponderado por monto, al cual se efectuaron las operaciones. El Directorio, excepcionalmente y por unanimidad, podrá acordar que no se informe el precio antes aludido, en aquellos casos en que con la divulgación de esa información se pueda afectar gravemente el interés societario y ello, así como la fundamentación, conste en el reporte para las operaciones respectivas.
- f. Moneda en que está expresado el monto.
- g. Número de operaciones realizadas.

Las operaciones de montos inferiores al equivalente a 1.000 UF a la fecha de su celebración, podrán ser reportadas de manera agregada.

El reporte antes señalado será dispuesto para consulta de cualquier accionista en las oficinas de la Sociedad, dentro del mes siguiente al semestre que se reporta. Cada reporte será mantenido a disposición de terceros con interés, por al menos 24 meses desde su publicación.

Lo dispuesto en el presente numeral no rige para aquellas operaciones que están sujetas a secreto o reserva en virtud de una disposición legal. Perdida esa condición, las operaciones se deberán incorporar en el reporte del semestre inmediatamente posterior al del semestre en que se perdió la causal de secreto o reserva.

10. VIGENCIA.

Las disposiciones contenidas en la presente Política comenzarán a regir a contar del 2 de diciembre de 2024.

11. DIVULGACIÓN.

El texto íntegro y actualizado de la presente Política será publicado en el sitio web de la matriz Grupo Security, quedará asimismo a disposición de los accionistas en las oficinas principales de la misma, actualmente ubicadas en Avda. Apoquindo 3150, piso 14, comuna de Las Condes, Santiago.