

## ACTA DE JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS

### ADMINISTRADORA DE MUTUOS HIPOTECARIOS M Y V S.A.

En Santiago de Chile, a jueves 30 de abril de 2026, siendo las 16:00 horas, en las oficinas ubicadas en Cerro Colorado 5240, piso 16, comuna de Las Condes, se celebró Junta Ordinaria de Accionistas de Administradora de Mutuos Hipotecarios M Y V S.A.

Presidió la Junta don José Ignacio Díaz Villalobos y actuó como secretario don Enrique Alejandro Munita Cano.

---

#### 1. ASISTENCIA

Asistieron los siguientes accionistas:

- AFIANZA SpA, representada por don Eric Andrés Vucina Ljubetic, titular de 3.333 acciones, equivalentes al 33,33% de la propiedad.
- Gestión Hipotecaria Ltda., representada por don José Ignacio Díaz Villalobos, titular de 3.333 acciones, equivalentes al 33,33% de la propiedad.
- Activa SpA, representada por don José Gabriel Mena Rozas titular de 3.334 acciones, equivalentes al 33,34% de la propiedad.

Se deja constancia que los accionistas presentes representan el 100% de las acciones con derecho a voto, por lo que existe quórum suficiente para sesionar y adoptar acuerdos.

---

#### 2. CONSTITUCIÓN DE LA JUNTA

El Presidente declaró válidamente constituida la Junta.

---

#### 3. CONVOCATORIA Y OTRAS FORMALIDADES

El Presidente solicitó se dejara constancia en el acta de lo siguiente:

- a. Que habiéndose asegurado de antemano la comparecencia de la unanimidad de los accionistas de la Sociedad, quienes se encuentran presentes en esta Junta, no fue necesario cumplir con las formalidades de citación y publicaciones que establece la ley.
- b. Que los accionistas asistentes han firmado la hoja de asistencia y que todos ellos corresponden a accionistas registrados como tales en el Registro de Accionistas

de la Sociedad cinco días hábiles anteriores a la presente Junta y también al momento de iniciarse ésta.

---

#### 4. FIRMA DEL ACTA

Se acordó que el acta que se levante de la presente Junta sea firmada por todas las personas naturales presentes, conjuntamente con el Presidente y Secretario.

---

#### 5. MATERIAS DE LA JUNTA

El Presidente señaló que esta Junta tiene por objeto tratar las siguientes materias de junta ordinaria de accionistas:

1. Examen de la situación de la sociedad y de los informes de los auditores externos correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025;
2. Aprobación de la memoria social y de los estados financieros del ejercicio 2025;
3. La distribución de las utilidades y reparto de dividendos
4. Elección de directorio;
5. Designación de auditores externos;
6. Otras materias de interés social propias de la junta ordinaria.

##### 5.1 Examen de la situación de la sociedad y de los informes de los auditores externos

El Presidente informó sobre la situación de la sociedad correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y del informe de los auditories externos, incluyendo los principales aspectos del desempeño del negocio.

La Junta tomó conocimiento.

---

##### 5.2 Balance y Estados financieros

Se sometieron a consideración de la Junta la memoria, el balance general y los estados financieros correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025, junto con el informe de los auditores externos.

La Junta tomó conocimiento del balance general, los estados financieros y del informe de los auditores externos y, luego de su revisión, los que fueron aprobados por la unanimidad de los accionistas.

Se dejó expresa constancia que, considerando la aprobación del balance general y de los estados financieros al 31 de diciembre de 2025, las cuentas de patrimonio quedarían con los siguientes saldos:

<b>Capital Pagado</b>	: M\$	2.476.080
<b>Utilidades (Pérdidas) del ejercicio</b>	: M\$	925.817
<b>Total Patrimonio</b>	: M\$	15.464.750

---

---

### 5.3 Dividendos

#### **Dividendos distribuidos durante el ejercicio**

Se deja constancia que, durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad distribuyó dividendos provisorios con cargo a utilidades del ejercicio, en distintas oportunidades acordadas por el Directorio, conforme al siguiente detalle:

Dividendo provisorio acordado en febrero de 2025 por un monto total de \$150.000.000.

Dividendo provisorio acordado en abril de 2025 por un monto total de \$210.000.000.

Dividendos provisorios acordados en junio, agosto, octubre y diciembre de 2025, cuyos montos agregados ascienden a \$550.000.000.

El total de dividendos distribuidos durante el ejercicio 2025 asciende a \$910.000.000, los cuales fueron pagados íntegramente a los accionistas en proporción a su participación accionaria.

#### **Distribución de utilidades del ejercicio**

El Presidente informa que, considerando los resultados del ejercicio 2025 y los dividendos provisorios ya distribuidos durante el mismo, no existen utilidades adicionales que distribuir como dividendo definitivo.

En virtud de lo anterior, la Junta acuerda:

Tener por aprobada la distribución de utilidades efectuada durante el ejercicio mediante dividendos provisorios, por un total de \$910.000.000.-

No distribuir dividendos adicionales con cargo a las utilidades del ejercicio 2025.

Destinar el saldo de utilidades, si lo hubiere, a resultados acumulados de la Sociedad.

---

## 5.4 Elección de Directorio

Quien preside señaló que, en atención a las últimas renunciaciones presentadas a sus cargos por directores de la Compañía, y conforme con lo establecido en el artículo número 32 de la Ley de Sociedades Anónimas, se hacía necesario renovar completamente el directorio, correspondiendo a los accionistas nombrar a los nuevos miembros del directorio por el período estatutario de 3 años.

En relación con lo anterior, se hizo presente que la Sociedad recibió la propuesta de las siguientes personas como candidatos a Director de la Sociedad:

- Rodrigo Alberto Urzúa Grez
- José Ignacio Díaz Villalobos
- Eric Andrés Vucina Ljubetic

En base a lo anterior, se solicitó a los accionistas que procedieran a indicar si tenían alguna propuesta adicional de candidato a director, distinta a los candidatos ya recibidos. No habiéndose recibido nuevas propuestas, se señaló que se procederán a la elección de directores de la Sociedad de acuerdo con la propuesta antes referida.

Sometida a votación la propuesta, el señor Rodrigo Alberto Urzúa Grez recibe los votos del accionista Activa SpA, el señor Eric Andrés Vucina Ljubetic recibe los votos del accionista Afianza SpA, y el señor José Ignacio Díaz Villalobos recibe los votos del accionista Gestión Hipotecaria Ltda.

Conforme a lo anterior, la Junta acordó designar como miembros del Directorio a las siguientes personas:

- Rodrigo Alberto Urzúa Grez
- José Ignacio Díaz Villalobos
- Eric Andrés Vucina Ljubetic

Los directores designados durarán en sus cargos conforme a lo dispuesto en los estatutos sociales.

---

## 5.5 Designación de Auditores Externos

La Junta acordó por unanimidad designar como auditores externos a LANDA AUDITORES SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA para el ejercicio siguiente.

---

## 5.6 Operaciones con Partes Relacionadas

El Presidente informó que, durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad celebró operaciones con partes relacionadas en los términos del artículo 44 de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas.

En particular, se dio cuenta a la Junta de la celebración del Contrato de Prestación de Servicios de Gestión suscrito con Afianza SpA, en virtud del cual dicha sociedad presta a Administradora de Mutuos Hipotecarios M Y V S.A. servicios de apoyo estratégico, financiero, tecnológico y de cumplimiento, en los términos y condiciones allí establecidos.

Se dejó constancia que dicha operación fue celebrada en condiciones de mercado, conforme al principio de plena competencia, considerando la naturaleza de los servicios prestados, su complejidad, tarifas comparables y el interés social de la compañía.

Asimismo, se informó que la referida operación fue debidamente conocida y aprobada por el Directorio, dando cumplimiento a las exigencias legales y resguardando el interés de la Sociedad.

La Junta, por unanimidad, acordó tomar conocimiento y aprobar las referidas operaciones con partes relacionadas.

---

## 6. ACUERDOS

Todos los acuerdos fueron adoptados por la unanimidad de las acciones presentes o por las mayorías requeridas por la ley.


---

## 7. CIERRE


No habiendo otras materias que tratar, se levantó la sesión a las 16:30 horas.

---

## 8. FIRMA

Firmado por:  
  
79E30D555708416...


**José Ignacio Díaz Villalobos**  
Presidente  
p.p. Gestión Hipotecaria Ltda.

Signed by:  
  
3B3EA75C4D654B5...

**Enrique Alejandro Munita Cano**  
Secretario

DocuSigned by:  
  
B06478FF2E09483...

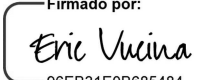
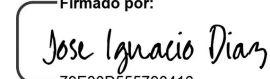

**José Gabriel Mena Rozas**  
p.p. Activa SpA

Firmado por:  
  
96EB31E0B685484...

**Eric Andrés Vucina Ljubetic**  
p.p. Afianza SpA

Se deja constancia que la presente acta será firmada mediante firma electrónica, produciendo los mismos efectos que la firma manuscrita.

**HOJA DE ASISTENCIA**  
**JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS**  
**Mutuos Hipotecarios M Y V S.A.**  
**CELEBRADA CON FECHA 30 DE ABRIL DE 2026**

ACCIONISTA	ACCIONES	FIRMA
<p><b>Afianza SpA</b>                      Representada por don Eric Andrés Vucina Ljubetic</p>	<p style="text-align: center;">3.333</p>	<p style="text-align: center;">Firmado por:                        96EB31E0B685484...</p>
<p><b>Gestión Hipotecaria Ltda.</b>                      Representada por don José Ignacio Díaz Villalobos</p>	<p style="text-align: center;">3.333</p>	<p style="text-align: center;">Firmado por:                        79E30D555708416...</p>
<p><b>Activa Spa</b>                      Representada por don José Gabriel Mena Rozas</p>	<p style="text-align: center;">3.334</p>	<p style="text-align: center;">DocuSigned by:                        B06478FF2E09483...</p>