

6ª JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS
Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.

En Santiago, a 29 de Abril de 2014, siendo las 12:00 horas, en el domicilio de la sociedad, ubicado en calle San Antonio 113, Piso 4°, se celebra la Sexta Junta General Ordinaria de Accionistas de Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.

Por acuerdo de los accionistas asistentes, actúa como Presidente de la Junta, el señor Camilo Morales Riquelme y como Secretario el Gerente General de la Sociedad, señor Jorge Stoltze Brzovic.

Asimismo, se deja constancia de la asistencia del Abogado de la Sociedad, don Felipe Rivera Troncoso.

FORMALIDADES DE LA CONVOCATORIA.

El Presidente solicita dejar constancia del cumplimiento de las siguientes formalidades de convocatoria para la correcta instalación de esta Junta:

- a) La Junta fue convocada por acuerdo del Directorio de la Sociedad, en la sesión ordinaria del día 25 de Marzo de 2014.
- b) En consideración a la certeza respecto a la asistencia a la Junta de la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto, es que se ha omitido la formalidad de citar a los accionistas por medio de publicaciones en un periódico del domicilio social, tal como lo autoriza el artículo 60 de la Ley N° 18.046. Sin perjuicio de lo anterior, se envió por correo a los accionistas, citación respectiva, en la cual se les informó de las materias a ser tratadas y la forma de obtener copias íntegras de los documentos que fundamenta las diversas opciones sometidas a su voto.

Asimismo, se deja constancia que todos los accionistas cuentan con los antecedentes que contienen los fundamentos necesarios para votar en esta Junta.

REGISTRO DE ASISTENCIA.

De acuerdo al Registro de Asistencia, concurren a la presente Junta los siguientes accionistas:

- **Itaú Chile Inversiones, Servicios y Administración S.A.**, por sí, con 99 acciones, debidamente representada por don Camilo Morales Riquelme.
- **BICSA HOLDINGS LTD**, por sí, con 1 acción, representada por don Cristián Carmona Larraín.



En consecuencia, se encuentran representadas en la Junta 100 acciones, que corresponden al 100% de las acciones que tiene emitidas y pagadas la Sociedad a esta fecha. Los representantes de los accionistas, señor Camilo Morales Riquelme y el señor Cristián Carmona Larraín, firmaron la hoja de asistencia, prevista por acuerdo del Directorio para tales efectos, de acuerdo al artículo 106 del Reglamento de Sociedades Anónimas.

APROBACION DE PODERES.

La junta aprueba por unanimidad y por aclamación los poderes presentados por los representantes de los accionistas. El presidente dejó constancia que ningún accionista requirió la calificación de poderes, que el Directorio no estimó necesario solicitarla, que no se presentaron poderes repetidos y que los poderes presentados cumplen con los requisitos del artículo 111 del reglamento de sociedades anónimas.

INSTALACIÓN DE LA JUNTA.

Señaló el señor Presidente que habiéndose reunido el quórum suficiente de las acciones emitidas por la Sociedad, y cumplidas todas las formalidades legales, reglamentarias y estatutarias de convocatoria, declara iniciada la reunión e instalada la Junta. El Presidente señala que de acuerdo al artículo 63 de la Ley número 18.046, se informó oportunamente a la Superintendencia de Valores y Seguros la celebración de la presente Junta, mediante Hecho Esencial y comunicación vía SEIL, de acuerdo a lo dispuesto en las Circulares números 662, 991 y 2010 dictadas por la Superintendencia de Valores y Seguros. Asimismo, el Presidente deja constancia que los Estados Financieros y el Informe de los Auditores Externos de la Compañía fueron publicados en el sitio de internet de la Compañía, de acuerdo en lo prescrito en el artículo 76 de la Ley número 18.046, sobre Sociedades Anónimas, el pasado 11 de abril de 2014 y copia de la publicación y el hipervínculo al sitio de internet de la Compañía donde dicha información se ubica (http://www.itauseguros.cl/pdf/2013_12_31_EEFF.pdf), fueron enviados el mismo día a la Superintendencia de Valores y Seguros. Asimismo, el pasado 11 de abril se envió copia de las Memorias de la Compañía al organismo regulador.



TABLA.

Manifestó el señor Presidente que la presente Junta tiene por objeto pronunciarse respecto de las siguientes materias:

- Aprobación de la Memoria, Balance y Estados Financieros de la Sociedad, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2013;
- Informe de los Auditores Externos;
- Elección del Directorio;
- Pronunciarse sobre la distribución de utilidades y reparto de dividendos;
- Designación de Auditores Externos;
- Designación de Clasificadoras de Riesgo;
- Determinación del Diario en que se harán las publicaciones;
- Dar cuenta de las operaciones realizadas por la sociedad, comprendidas en el artículo 146 y siguientes de la Ley N° 18.046; y
- Demás materias de interés social propias del conocimiento de la Junta Ordinaria.

APROBACIÓN DE LA MEMORIA, BALANCE GENERAL Y CUENTA DE RESULTADOS DEL EJERCICIO 2013.

El señor Presidente dio lectura a la Memoria presentada por el Directorio respecto del ejercicio cerrado al 31 de Diciembre de 2013, como asimismo del Balance General, de la Cuenta de Resultados del mismo ejercicio y a las notas de los referidos estados financieros, junto con el dictamen de los auditores externos. Dichos documentos estuvieron disponibles, con anterioridad a la Junta a disposición de los señores accionistas para su examen en la oficina de la administración de la sociedad así como en el sitio de internet de la Compañía, www.itauseguros.cl.

Luego de leídos estos, se ofrece la palabra a los accionistas. No existiendo observaciones o reparos, la Junta, por acuerdo unánime de los accionistas representados, omite la votación y por aclamación aprueba el Balance con su correspondiente corrección monetaria y demás estados financieros al 31 de diciembre de 2013.

De esta forma, el señor Presidente señala que, al haberse aprobado el Balance y conforme a lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley número 18.046 sobre Sociedades Anónimas, conforme al Balance y a las cuentas de resultados del ejercicio del año 2013, el actual capital pagado de la sociedad asciende a la cantidad de M\$2.479.696 Junto con lo anterior, el número de acciones emitidas por la sociedad es de 100 acciones todas las cuales se encuentran suscritas y pagadas. Por consiguiente, el capital pagado asciende a la cantidad de M\$2.479.696 dividido en 100 acciones nominativas, de una sola serie, suscritas y pagadas, cuyo valor libro al 31



de diciembre de 2013 es de M\$297.276, la utilidad acumulada es de M\$20.923.743, y la utilidad del ejercicio ascendió a la suma de M\$6.324.182, resultando un patrimonio final de M\$29.727.621.

POLÍTICA DE DIVIDENDOS.

A continuación, el señor Presidente propone a los señores accionistas no distribuir dividendos en el presente ejercicio, imputándose las utilidades como retenidas.

El señor Presidente ofreció la palabra a los señores accionistas en relación con la propuesta efectuada a la Junta, y no habiendo observaciones o reparos respecto a la misma, la Junta, por acuerdo unánime de los accionistas representados, omite la votación y por aclamación aprueba la política de dividendos propuesta.

DESIGNACIÓN DE EMPRESA DE AUDITORÍA EXTERNA.

El Presidente señaló que en cumplimiento de las normas legales vigentes, corresponde que la Junta designe a la empresa de Auditoría Externa, de entre las inscritos en el Registro pertinente que lleva al efecto la Superintendencia de Valores y Seguros, a fin de que examinen la contabilidad, inventarios, balance y otros estados financieros de la Sociedad, y con la obligación de informar por escrito a la próxima Junta Ordinaria de Accionistas sobre el cumplimiento de su mandato.

Al respecto, el señor Presidente deja constancia que el Directorio, en su Sesión Ordinaria celebrada el pasado 25 de marzo del presente año, discutió respecto de la obligación de informar a los señores accionistas la fundamentación de las diversas opciones para proponer a la Junta, para que estos cuenten con toda la información necesaria para elegir a la empresa de auditoría externa que eximirá la contabilidad, inventario, balances, y demás estados financieros de la sociedad. A lo anterior, el señor Presidente informa que en abril del presente año, se envió comunicación a los señores accionistas, con la proposición del Directorio al respecto. En dicha comunicación se informó a los señores accionistas, de las propuestas de las empresas PRICEWATERHOUSECOOPERS Consultores, Auditores y Cia Ltda y KPMG Auditores Consultores Limitada. Al respecto, se informó por el Directorio, que cada una de las empresas cuenta con una amplia experiencia en el mercado, y otorgan la confianza que se requiere para encomendar la tarea de la respectiva auditoría de la Compañía.

Con todo, el Directorio de la Compañía priorizó para proponer a la Junta, la designación de la empresa PRICEWATERHOUSECOOPERS Consultores, Auditores y Cia Ltda, como fiscalizadores de la administración para el ejercicio 2014. La decisión propuesta por el Directorio estuvo determinada por las siguientes razones:



En primer lugar, el Directorio informó a los señores accionistas respecto de la HF-13 del Grupo Itaú Unibanco, la cual discurre sobre la contratación de cualesquiera servicios a prestar el auditor independiente del Conglomerado. Divulga la lista de servicios que el auditor independiente no puede prestar. Define los criterios de contratación, control de las empresas y aprobación de los servicios por parte del Comité de Auditoría. Al respecto, los señores Directores informaron que la Casa Matriz de la Compañía, siguiendo los parámetros que contempla esta normativa, evaluando aspectos técnicos, profesionales y económicos, eligió para proposición de las distintas unidades del Grupo Itaú Unibanco, a la empresa PriceWaterhouseCoopers, por lo que el Directorio estima pertinente alinearse a los criterios propuestos por Casa Matriz para estos efectos.

En segundo lugar, el Directorio recibió la propuesta de trabajo de la mencionada empresa de Auditoría, propuesta que fue enviada a los señores accionistas, en la cual se detallan los compromisos de la Auditora con el trabajo solicitado, el equipo que participaría en la auditoría, responsabilidades asumidas, la metodología que se usará en el trabajo a realizar, entre otras consideraciones, la cual se estimó apropiada por el Directorio para los servicios requeridos.

Por último, el Directorio dejó constancia en su presentación, que la empresa PRICEWATERHOUSECOOPERS Consultores, Auditores y Cia Ltda, viene prestando los servicios respectivos a la Compañía, desde el inicio de funcionamiento de la misma, esto es, desde el año 2008.

Teniendo en consideración los fundamentos antes mencionados, el Directorio de la Sociedad propuso a la Junta, la designación de la empresa PRICEWATERHOUSECOOPERS Consultores, Auditores y Cia Ltda., como fiscalizadores de la administración para el ejercicio 2014.

Luego de un intercambio de opiniones, y teniendo en cuentas las consideraciones antes referidas, la Junta por unanimidad, omite la votación y por aclamación acuerda designar a PRICEWATERHOUSECOOPERS Consultores, Auditores y Cia Ltda, como auditores externos de la Sociedad, para el ejercicio 2014.

ELECCIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO.

El señor Presidente hace presente que el día 10 de abril de 2014, fue comunicado al señor Gerente General, la renuncia al cargo de Director de los señores Antonio Trindade y Carlos Guerra, efectiva al momento en que se designe a los nuevos Directores reemplazantes. El mencionado Hecho fue informado en calidad de esencial a la Superintendencia de Valores y Seguros, el día 11 de Abril pasado.

Por lo tanto, de acuerdo al artículo 32 de la Ley número 18.046 sobre



Sociedades Anónimas y lo dispuesto en el artículo 71 del Decreto Supremo número 702 de 2011, correspondiente al Reglamento de Sociedades Anónimas, corresponde proceder a la renovación total del Directorio.

Al respecto, se propone elegir como directores, por un período de tres años, a los señores: Guilherme Dutra Marques; Fernando José Costa Teles; Boris Buvinic Guerovich; Derek Sassoon y Boris Nicolás Abovic Wiegand.

El señor Presidente deja constancia que de acuerdo al artículo 73 del reglamento de sociedades anónimas, se recibió por parte de todas las personas antes mencionadas declaración en la cual informan que aceptan la nominación a ser directores de la sociedad, en el caso que así sucediere, y que no tienen inhabilidades para desempeñar el cargo.

Luego de un breve debate, la Junta, por acuerdo unánime de los accionistas representados, omite la votación y por aclamación aprueba la propuesta de nueva composición del Directorio de la Sociedad, resultando electos como Directores de la Compañía, los señores antes mencionados.

DESIGNACIÓN DE SOCIEDADES CLASIFICADORAS DE RIESGOS.

El Presidente informa a los presentes sobre la necesidad de designar y contratar los servicios de dos sociedades Clasificadoras de Riesgos, de acuerdo a lo señalado en el artículo 20 bis del D.F.L. N° 251 de 1931, sobre Compañías de Seguros.

Estos Clasificadores están llamados a informar respecto de la calidad y riesgos de las obligaciones que tengan las compañías de seguros para con sus asegurados, en la forma que lo señala las normas vigentes de la Superintendencia de Valores y Seguros.

Luego de un breve análisis e intercambio de opiniones entre los presentes, la Junta por unanimidad, omite la votación y por aclamación, aprueba confirmar a las actuales Clasificadoras de Riesgo con que mantiene relación contractual la Compañía, a saber: Feller-Rate Clasificadora de Riesgo Limitada y Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Limitada.

Sin perjuicio de lo anterior, la Junta por unanimidad, omite la votación y por aclamación, aprueba facultar al Directorio de la Sociedad para que con amplias facultades y sin restricción alguna pueda indistintamente cambiar a una o ambas Clasificadoras antes señaladas y designar durante el ejercicio 2014 a dos cualquiera de aquellas sociedades Clasificadoras que se encuentren debidamente inscritas en el Registro que al efecto lleva la Superintendencia de Valores y Seguros.



OPERACIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS.

El Presidente dio cuenta amplia, detallada y documentada cuenta respecto de cada una de las operaciones que la Compañía ha efectuado con entidades o personas relacionadas, de acuerdo a los artículos 146 y siguientes de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas. Se deja constancia que todas ellas fueron conocidas y aprobadas por el Directorio de la Sociedad.

DEMÁS MATERIAS DE INTERÉS SOCIAL PROPIAS DEL CONOCIMIENTO DE LA JUNTA ORDINARIA.

a) El señor Presidente ofrece la palabra al señor Gerente General quien expone acerca de los resultados de la Compañía durante el año 2013, destacando los productos y servicios ofrecidos a los clientes, principalmente, a través de dos familias de negocios: seguros de desgravamen y complementarios colectivos, alcanzando una prima directa al 31 de diciembre de 2013 de M\$20.359.781 una utilidad de M\$6.324.182 cumpliendo satisfactoriamente con los objetivos y metas propuestas para dicho período. Asimismo, el señor Gerente General dio cuenta a la Junta acerca del desarrollo de la apertura comercial al mercado de seguros y de los próximos proyectos de la Compañía.

b) Determinación del Diario en que se harán las publicaciones de la sociedad. El Presidente propone que se acuerden realizar todas las publicaciones en el "Diario Financiero". Por unanimidad, se omite la votación y por aclamación así se aprueba.

FIRMA DEL ACTA.

La Junta, acuerda unánimemente, y por aclamación, que el Acta que se levante de la presente reunión sea firmada por el Presidente, los mandatarios de los accionistas, el Gerente General, quien actuó como Secretario y por el Abogado de la Compañía.

REDUCCIÓN A ESCRITURA PÚBLICA.

La Junta por unanimidad acordó facultar a don Jorge Stoltze Brzovic y/o a don Felipe Rivera Troncoso, para que conjunta o separadamente, uno cualquiera de ellos, reduzca a escritura pública el acta que se levante de la presente reunión, en todo o en parte y en cualquier época.

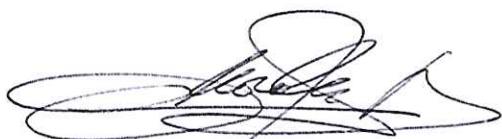


CUMPLIMIENTO DE LOS ACUERDOS.

La Junta por unanimidad acordó llevar a efecto de inmediato los acuerdos adoptados en esta reunión, sin esperar una aprobación posterior de esta Acta, entendiéndose ella aprobada desde la firma de las personas designadas por la asamblea al efecto.

El Presidente ofrece la palabra sobre cualquier otro tema que los accionistas estimaren necesario para la buena marcha de los negocios sociales, o que corresponda al conocimiento de esta asamblea.

Al no haber consultas ni observación alguna de parte de los asistentes, se levantó la reunión siendo las 13:00 horas.



**Camilo Morales Riquelme
Presidente y pp. Itaú Chile
Inversiones, Servicios y
Administración S.A.**



**Cristián Carmona Larraín
pp. BICSA HOLDINGS LTD**



**Jorge Stoltze Brzovic
Gerente General**



**Felipe Rivera Troncoso
Abogado**