

**11ª JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS**  
**Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.**

En Santiago, a 23 de Abril de 2019, siendo las 11:00 horas, en el domicilio de la sociedad, ubicado en Avenida Santa Clara 207, Piso 6°, se celebra la Décima Junta General Ordinaria de Accionistas de Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.

Por acuerdo de los accionistas asistentes, actúa como Presidenta de la Junta, doña Verónica Uribarri Finger y como Secretario el Gerente General de la Sociedad, señor Carlos Jaramillo Stringe.

Asimismo, se deja constancia de la asistencia del Abogado de la Sociedad, don Patricio Chaparro Miranda.

**FORMALIDADES DE LA CONVOCATORIA.**

La Presidenta 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 28 de Marzo de 2019.
- 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 doña Verónica Uribarri Finger.
- **BICSA HOLDINGS LTD**, por sí, con 1 acción, representada por don Patricio Chaparro Miranda.

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, señora Verónica Uribarri Finger y el señor Patricio Chaparro Miranda, 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. La presidenta dejó constancia que ningún accionista requirió la calificación de poderes, que el Directorio no estimo 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 la señora Presidenta 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. La Presidenta señala que de acuerdo al artículo 63 de la Ley número 18.046, se informó oportunamente a la Comisión para el Mercado Financiero 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 Comisión para el Mercado Financiero. Asimismo, la Presidenta 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 29 de marzo de 2019 y que copia de la publicación y el hipervínculo al sitio de internet de la Compañía donde dicha información se ubica ([http://www.itaaseguros.cl/pdf/2018\\_12\\_31\\_EEFF.pdf](http://www.itaaseguros.cl/pdf/2018_12_31_EEFF.pdf)), fueron enviados el mismo día a la Comisión para el Mercado Financiero. Asimismo, el pasado 28 de marzo se envió copia de las Memorias de la Compañía al regulador.

#### **TABLA.**

Manifestó la señora Presidenta 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 2018;
- Informe de los Auditores Externos;
- Política de Dividendos;
- Pronunciarse sobre la distribución de utilidades y repartos de dividendos;
- Designación de la Empresa de Auditoría Externa;
- Designación de Clasificadores de Riesgo;
- Determinación del Diario en que se harán las publicaciones; y
- Otras materias de interés social y de competencia de la Junta Ordinaria.

## APROBACIÓN DE LA MEMORIA, BALANCE GENERAL Y CUENTA DE RESULTADOS DEL EJERCICIO 2018.

La señora Presidenta dio lectura a la Memoria presentada por el Directorio respecto del ejercicio cerrado al 31 de Diciembre de 2018, 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](http://www.itauseguros.cl).

Luego de léídos 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 2018.

De esta forma, la señora Presidenta 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 2018, 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 2018 es de M\$24.797, la utilidad acumulada de los ejercicios anteriores es de M\$ 31.396.826, y el ejercicio tuvo una utilidad de M\$ 2.462.859, resultando un patrimonio final de M\$36.339.153.

### **POLÍTICA DE DIVIDENDOS.**

La señora Presidenta propone a los señores accionistas mantener como política de dividendos lo establecido en los estatutos de la sociedad, que señalan que salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva por la unanimidad de las acciones emitidas, el total de los dividendos en dinero no podrá ser inferior al treinta por ciento de las utilidades líquidas de cada ejercicio que arroje el balance.

La señora Presidenta 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.

### **DISTRIBUCION DE UTILIDADES.**

La Presidenta recuerda a los señores accionistas que el capital de la Sociedad está dividido en 100.- (cien) acciones nominativas, de una sola serie, suscritas y pagadas. Agrega que las cuentas de patrimonio de la Sociedad han quedado de la siguiente forma, conforme al balance anual auditado de la Sociedad:

Capital Pagado	\$ 2.479.695.687
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	\$ 31.396.826.000
Utilidad del ejercicio 2018	\$ 2.462.859.000
Total Patrimonio	\$ 36.339.153.000

Dado lo anterior, la Presidenta propone que la utilidad del ejercicio 2018 sea destinada a la cuenta de utilidades retenidas (acumuladas).

Luego de un breve debate, la unanimidad de los señores accionistas aprueban la propuesta, acordando destinar a la cuenta de utilidades retenidas (acumuladas) el resultado correspondiente al ejercicio 2018, por un monto de \$2.462.859.000.

Luego, manifestó la señora Presidenta que el Directorio ha propuesto a esta junta a fin de someter a la consideración de los señores accionistas y posterior aprobación, el reparto de un dividendo definitivo de carácter eventual de 13.674.600.000 (trece mil seiscientos setenta y cuatro millones seiscientos mil pesos) con cargo a las utilidades retenidas de ejercicios anteriores al terminado el 31 de diciembre del 2018, todo ello una vez cumplidas las formalidades requeridas para tal efecto.

En consideración a lo anterior, la Presidenta propone distribuir parte de las utilidades acumuladas, mediante el pago de un dividendo definitivo de carácter eventual de 13.674.600.000 (trece mil seiscientos setenta y cuatro millones seiscientos mil pesos), con cargo a las utilidades retenidas de la sociedad, a ser repartido entre las 100 acciones en las que se distribuye el capital, lo que implica un valor de \$ 136.746.000 (ciento treinta y seis millones setecientos cuarenta y seis mil pesos) por acción.

El pago del dividendo se realizaría a contar del día 13 de Mayo del 2019, a los accionistas que figuren inscritos en el Registro de Accionistas de la Sociedad con cinco días hábiles de anticipación a la fecha de reparto. Se hace presente que conforme al registro de accionistas existente a esta fecha, el reparto implicaría la siguiente distribución por accionista:

- Itaú Chile Inversiones, Servicios y Administración S.A.: 99 acciones por un monto total de \$ 13.537.854.000 (trece mil quinientos treinta y siete millones ochocientos cincuenta y cuatro mil pesos).
- BICSA HOLDINGS LTD: 1 acción por un monto total de \$136.746.000 (ciento treinta y seis millones setecientos cuarenta y seis mil pesos)

La Presidenta señala que a consecuencia de lo anterior, los saldos finales de la cuenta de patrimonio de la sociedad luego de distribuido el dividendo propuesto y considerando el acuerdo de imputar el resultado del ejercicio 2018 a utilidades retenidas (acumuladas), serían los siguientes:

Capital Pagado	\$ 2.479.695.687
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	\$ 20.185.085.000
Total Patrimonio	\$ 22.664.553.000

Luego de un breve debate, la unanimidad de los señores accionistas aprueba el reparto del dividendo definitivo de carácter eventual propuesto por la Presidenta, en los términos expuestos anteriormente, con cargo a las utilidades acumuladas de la sociedad anteriores al ejercicio terminado en diciembre de 2018. Asimismo y para poder llevar a cabo lo anterior, acuerdan facultar a los apoderados de la Compañía y al Gerente Legal a fin de que puedan materializar el pago y efectuar las formalidades requeridas al efecto, incluyendo las comunicaciones pertinentes con la Comisión para el Mercado Financiero.

**DESIGNACIÓN DE EMPRESA DE AUDITORÍA EXTERNA.**

La Presidenta señaló que en cumplimiento de las normas legales vigentes, corresponde que la Junta designe a la empresa de Auditoría Externa, de entre las inscritas en el Registro pertinente que lleva al efecto la Comisión para el Mercado Financiero, 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, la señora Presidenta deja constancia que el Directorio, en su Sesión Ordinaria celebrada el pasado 28 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 examinará la contabilidad, inventario, balances, y demás estados financieros de la sociedad. A lo anterior, la señora Presidenta informa que, 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 Deloitte Auditores y Consultores Ltda.. 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 Cía. Ltda., como fiscalizadores de la administración para el ejercicio 2019. 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 por 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 Cía. 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 Cía. Ltda., como fiscalizadores de la administración para el ejercicio 2019.

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 Cía. Ltda., como auditores externos de la Sociedad, para el ejercicio 2019.

#### **DESIGNACIÓN DE SOCIEDADES CLASIFICADORAS DE RIESGOS.**

La Presidenta 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 señalan las normas vigentes de la Comisión para el Mercado Financiero.

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 Clasificadora de Riesgo Humphreys 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 2018 a dos cualquiera de aquellas sociedades Clasificadoras que se encuentren debidamente inscritas en el Registro que al efecto lleva la Comisión para el Mercado Financiero.

#### **OPERACIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS.**

La Presidenta 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) La señora Presidenta ofrece la palabra al señor Gerente General quien expone acerca de los resultados de la Compañía durante el año 2018, destacando los productos y servicios ofrecidos a los clientes, alcanzando una prima directa al 31 de diciembre de 2018 de M\$30.820.669 y una utilidad de M\$ 2.462.859 Asimismo, el señor Gerente General dio cuenta a la Junta acerca de la situación actual de la Compañía.

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

c) Se comenta respecto del proceso de Run Off que ha experimentado la sociedad y respecto de las conversaciones y tratativas sostenidas con inversionistas que han demostrado interés en adquirir la Compañía.

**FIRMA DEL ACTA.**

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

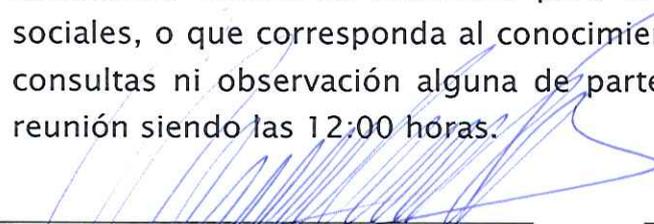
**REDUCCIÓN A ESCRITURA PÚBLICA.**

La Junta por unanimidad acordó facultar a don Carlos Jaramillo Stringe y/o a don Patricio Chaparro Miranda, 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.**

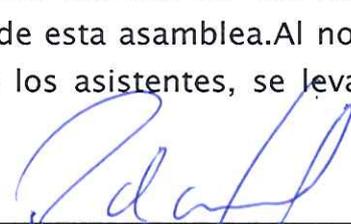
La Junta por unanimidad acordó llevar a efecto de inmediato los acuerdos adoptados en esta reunión, sin esperar una aprobación posterior de esta Acta, entendiéndose ella aprobada desde la firma de las personas designadas por la asamblea al efecto.

La Presidenta 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 12:00 horas.



---

Verónica Uribarri Finger  
Presidenta y pp. Itaú Chile  
Inversiones, Servicios y  
Administración S.A.



---

Patricio Chaparro Miranda  
Abogado / pp. BICSA  
HOLDINGS LTD.



---

Carlos Jaramillo Stringe  
Gerente General