

ACTA

CUARTA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS DE

CF SEGUROS DE VIDA S.A.

En Santiago de Chile, a 09 de abril de 2019, siendo las 15:00 horas, en las oficinas ubicadas en calle Moneda N° 970, Piso 20, comuna y ciudad de Santiago, tuvo lugar la Cuarta Junta Ordinaria de Accionistas de **CF SEGUROS DE VIDA S.A.**, en adelante la "Sociedad" o la "Compañía", bajo la Presidencia, por acuerdo de la Junta, de don Alejandro Arze Safian, actuando como secretario don Felipe Rivera Troncoso. Asimismo, se deja constancia de la asistencia de la Gerente General de la Compañía, señorita Ana Cobo Montalvo.

1. ASISTENCIA

De acuerdo a la hoja de asistencia, se encuentran presentes accionistas que constituyen el 100% de las acciones emitidas y suscritas de la Sociedad, conforme a la siguiente nómina: don Javier Allard Soto en representación de **Falabella Inversiones Financieras S.A.** por 963 acciones; y doña María de los Angeles Martin Grez y don Felipe Duran Loyola, en representación de **BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.** por 107 acciones. Total de acciones presentes 1.070, que integran el 100% de las acciones emitidas y suscritas de la Sociedad. La asistencia indicada, es decir, el cien por ciento de las acciones emitidas y suscritas, corresponden a los accionistas que eran titulares de las acciones inscritas en el Registro de Accionistas con 5 días hábiles de anticipación a la fecha de la Junta, situación en que se encuentran las acciones consideradas para los efectos de quórum, de conformidad a lo establecido en el artículo 62 de la Ley N° 18.046 y en el artículo 103 del Reglamento sobre Sociedades Anónimas.

2. CONSTITUCION LEGAL DE LA JUNTA

El Presidente dio cuenta del cumplimiento de las siguientes formalidades para la constitución legal de la Junta:

a) Convocatoria:

La presente Junta Ordinaria de Accionistas fue convocada por acuerdo adoptado en la sesión ordinaria de Directorio celebrada el día 25 de marzo del año 2019.

b) Comunicación a la Comisión para el Mercado Financiero:

El Presidente señala que de acuerdo con el artículo 63 de la Ley número 18.046, con fecha 25 de marzo de 2019 se informó oportunamente a la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante la "**Comisión**") la celebración de la presente Junta, mediante Hecho Esencial y comunicación vía SEIL, de acuerdo con lo dispuesto en las circulares 662, 991 y 2010, todas dictadas por la Comisión para el Mercado Financiero.

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 misma, de acuerdo en lo prescrito en el artículo 76 de la Ley número 18.046, sobre Sociedades Anónimas, el pasado 25 de marzo de 2019 y copia de la publicación y el hipervínculo al sitio de internet de la Compañía donde dicha información se ubica, fueron enviados el mismo día a la Comisión para el Mercado Financiero. Asimismo, el día 25 de marzo se envió copia de la Memoria de la Compañía a la Comisión para el Mercado Financiero.

c) Aprobación de Poderes:

La Junta aprueba por unanimidad y por aclamación los poderes presentados por los representantes de los accionistas Falabella Inversiones Financieras S.A. y BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.

d) Demás Formalidades:

El señor Presidente informó que por existir la certeza que a la Junta concurrirían la totalidad de las acciones, como de hecho ha ocurrido, se omitieron las formalidades de citación, 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 tratar y la forma de obtener copias íntegras de los documentos que fundamentan 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 Asamblea.

Señaló el señor Presidente que, existiendo 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.

3. **DESIGNACION DE ACCIONISTAS PARA FIRMAR EL ACTA**

A continuación, el señor Presidente señala que hay que elegir de entre los presentes, a los señores accionistas que, junto con el Presidente y Secretario, firmarán el acta que se levantará de la reunión. Al efecto, por unanimidad y por aclamación, se acuerda que todos los asistentes firmen el acta respectiva.

✓
Ay
[Firma]
0
[Firma]
[Firma]

4. **TABLA**

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

- Aprobación de la Memoria, Balance General, Estado de Resultados y Dictamen de Auditores Externos correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018.
- Distribución de utilidades.
- Política de Dividendos.
- Elección del Directorio.
- Remuneración de los Directores.
- Designación de la Empresa de Auditoría Externa y Clasificadores de Riesgo para el ejercicio 2019.
- Designación del diario donde se efectuarán las publicaciones de la Sociedad.
- Cuenta de las operaciones a que se refiere el Título XVI de la Ley N° 18.046.
- Demás materias de competencia de la Junta Ordinaria de Accionistas.

5. **APROBACIÓN DE LA MEMORIA, BALANCE GENERAL, ESTADO DE RESULTADOS Y DITAMEN DE AUDITORES EXTERNOS CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

El señor Presidente dio lectura a la Memoria presentada por el Directorio respecto del ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2018, como asimismo del Balance General, Estado de Resultados y Dictamen de los Auditores Externos, correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018. Dichos documentos estuvieron disponibles, con anterioridad a la Junta a disposición de los señores accionistas para su examen en la oficina de la Sociedad, así como en el sitio de internet de la Compañía, www.cfsegurosdevida.cl. Se deja constancia que el Directorio aprobó los respectivos estados financieros de la Sociedad, en sesión ordinaria realizada el 20 de febrero de 2019.

Luego de leídos, se ofrece la palabra a los accionistas. No existiendo observaciones o reparos, la Junta, por acuerdo unánime de los accionistas representados, se omite la votación y por aclamación aprueban la Memoria, el Balance General, el Estado de Resultado y el Dictamen de los Auditores Externos para el ejercicio 2018.

6. **DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES**

El Presidente informa que las utilidades líquidas del ejercicio 2018 ascendieron a la suma de \$13.462.871.806. Por otra parte, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores de la Sociedad, ascienden a la suma de \$4.928.308.812.

De la anteriormente informado, se propone destinar un monto \$6.000.000.390 como dividendo definitivo, correspondiente a \$5.607.477 por acción, el que se descompone de la siguiente manera:

- En un monto de \$38.861.282, correspondiente a un dividendo definitivo de carácter obligatorio, con cargo a las utilidades del ejercicio 2018.

- En un monto de \$1.032.830.296, correspondiente a un dividendo definitivo de carácter adicional, también con cargo a las utilidades del ejercicio 2018.
- En un monto de \$4.928.308.812, correspondiente a un dividendo definitivo de carácter eventual, con cargo a las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores al 2018.

El monto propuesto a repartir como dividendo definitivo de \$6.000.000.390, correspondiente a \$5.607.477 por acción, sumado al dividendo provisorio de \$4.000.000.260, correspondiente a \$3.738.318 por acción, aprobado en sesión extraordinaria de Directorio de fecha 03 de diciembre de 2018 y que fue pagado el día 26 de diciembre de 2018, representarían un porcentaje sobre las utilidades acumuladas del 100%, y de las utilidades del ejercicio 2018 del 37,7%.

Por último, se propone destinar un monto de \$8.391.179.968, como fondo de utilidades acumuladas de la Sociedad.

Sometida la materia expuesta a la aprobación de la Junta, ella fue aprobada por acuerdo unánime de los accionistas representados, quienes omiten la votación y por aclamación la aprueban.

El dividendo definitivo aprobado en esta sesión, se pagará a partir del día 29 de abril de 2019, teniendo derecho al pago los accionistas inscritos en el registro de accionistas al día 23 de abril de 2019.

De igual forma, la Junta por unanimidad de los accionistas representados, omiten la votación y por aclamación acuerdan facultar expresamente al Directorio para que durante el ejercicio y habida consideración de las necesidades de la Sociedad y las disponibilidades de caja social, reparta dividendos provisorios, con cargo a las utilidades del ejercicio.

Con la distribución de utilidades aprobada por la Junta, se deja constancia que las cuentas patrimoniales de la Sociedad, luego del reparto de dividendos acordado, quedan como sigue:

Patrimonio	: \$ 10.824.406.403.
Capital	: \$ 2.483.231.350.
Otras reservas	: \$ -50.004.915.
Resultados Acumulados	: \$ 8.391.179.968.

7. POLÍTICA DE DIVIDENDOS

La Junta por unanimidad de los accionistas representados, omiten la votación y por aclamación acuerdan que, salvo acuerdo diferente adoptado en la Junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, la Sociedad distribuirá anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones, el cien por ciento de las utilidades líquidas.

8. **ELECCIÓN DEL DIRECTORIO**

El señor Presidente hace presente que el día de ayer, fue comunicado a la Gerente General, la renuncia al cargo de Director del señor Gaston Bottazzini. Lo anterior fue también comunicado el día de ayer a la Comisión para el Mercado Financiero en calidad de Hecho Esencial. Por lo anterior, de acuerdo al artículo 32 de la Ley número 18.046 sobre Sociedades Anónimas y a lo dispuesto en el artículo 71 del Decreto Supremo número 702 del año 2011, correspondiente al Reglamento de Sociedades Anónimas, corresponde proceder a la renovación total del Directorio.

Al respecto, se propone elegir como Directores de la Sociedad, por un período de tres años, a los señores Juan Manuel Matheu, Alejandro Arze Safian, Juan Fernández Fernández, Francisco Javier García Holtz y Alessandro Deodato.

El señor Presidente, deja constancia que de acuerdo al artículo 73 del reglamento de Sociedades Anónimas, se recibió de 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. Asimismo, de acuerdo al artículo antes mencionado, se puso a disposición de los accionistas, al inicio de la presente Junta, la lista de candidatos para Directores de la Compañía.

Luego de un breve debate, la Junta por acuerdo unánime de los accionistas representados, omite la votación y por aclamación aprueba la propuesta de composición del Directorio de la Sociedad, resultando electos como Directores de la Compañía, los señores Juan Manuel Matheu, Alejandro Arze Safian, Juan Fernández Fernández, Francisco Javier García Holtz y Alessandro Deodato.

9. **REMUNERACIÓN DE LOS DIRECTORES**

El Secretario presentó a la Junta la propuesta de remuneración del Directorio consistente en una dieta mensual fija por el equivalente en pesos chilenos a 30 unidades de fomento ("UF") líquidas para cada uno de los señores Directores que componen el Directorio, por cada mes o fracción de mes durante el tiempo en que estén en ejercicio del cargo a partir de la Junta.

Sometida la materia expuesta a la aprobación de la Junta, ella fue aprobada por acuerdo unánime de los accionistas representados, quienes omiten la votación y por aclamación la aprueban.

10. **DESIGNACIÓN DE LA EMPRESA DE AUDITORÍA EXTERNA Y CLASIFICADORES DE RIESGO PARA EL EJERCICIO 2019**

El Presidente señaló que, en cumplimiento de las normas legales vigentes, corresponde que la Junta designe a la Empresa de Auditoría Externa, entre las inscritas en el Registro pertinente que lleva al efecto la Comisión, 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 sesión ordinaria celebrada el 25 de marzo del presente año, analizó las diversas opciones para proponer a la Junta, acerca de la Empresa de Auditoría Externa que examinará la contabilidad, inventario, balances, y demás estados financieros de la Sociedad. A lo anterior, el señor Presidente 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 Deloitte Auditores y Consultores Limitada (en adelante "**Deloitte**") y EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías SpA (en adelante "**EY**"). 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 EY, 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 que EY es la empresa de Auditoría Externa de empresas Falabella.

En segundo lugar, el Directorio revisó la propuesta de la Empresa de Auditoría Externa, la cual se estimó apropiada por el Directorio para los servicios requeridos.

Por último, el Directorio dejó constancia en su presentación, que EY viene prestando los servicios respectivos a la Compañía, desde el inicio de funcionamiento de la misma.

Teniendo en consideración los fundamentos antes mencionados, el Directorio de la Sociedad propuso a la Junta la designación de la empresa EY como fiscalizadores de la administración para el ejercicio 2019.

Luego de un intercambio de opiniones, y teniendo en cuenta las consideraciones antes referidas, la Junta por unanimidad, omite la votación y por aclamación acuerda designar a EY, como auditores externos de la Sociedad, para el ejercicio 2019.

Luego, el Presidente informa a los presentes sobre la necesidad de designar y contratar los servicios de dos Sociedades Clasificadoras de Riesgos, de acuerdo con 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 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 2019 a dos cualquiera de aquellas Sociedades Clasificadoras que se encuentren debidamente inscritas en el Registro que al efecto lleva la Comisión.

11. DESIGNACIÓN DEL DIARIO DONDE SE EFECTUARÁN LAS PUBLICACIONES DE LA SOCIEDAD

Por acuerdo unánime de los accionistas representados, se omite la votación y por aclamación se acuerda que todas las publicaciones que, de conformidad a la ley, reglamentos, normativas y demás que la Sociedad deba efectuar, por cualquier causa o motivo, se realizarán en el diario electrónico La Nación.

12. CUENTA DE LAS OPERACIONES A QUE SE REFIERE EL TÍTULO XVI DE LA LEY N° 18.046

El Secretario señala que corresponde dar cuenta de las operaciones realizadas por la Sociedad a que se refieren los artículos 146 y siguientes de la Ley de Sociedades Anónimas, informando que no hay operaciones relacionadas durante el ejercicio 2018 y durante el transcurso del presente año que haya que informar en esta Junta, ya que conforme al procedimiento de excepción establecido en la ley, no se efectuaron operaciones con parte relacionada que no fueren de bajo monto, o bien, ordinarias en consideración al giro social conforme a las políticas comunicadas a la Comisión, o de aquellas realizadas entre personas jurídicas en las que la Sociedad posee, directa o indirectamente, al menos un 95% de la propiedad de la contraparte. No obstante, lo anterior, se exhibe el listado de dichas operaciones, contenido también en la correspondiente nota de los Estados Financieros.

Sometida la materia expuesta a la aprobación de la Junta, se omite la votación y por aclamación se aprueba.

PODER ESPECIAL Y REDUCCION A ESCRITURA PUBLICA

La Junta acordó por unanimidad y por aclamación facultar expresa y ampliamente a la Gerente General de la Sociedad doña Ana María Cobo Montalvo y al abogado y Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza de la Sociedad, don Felipe Rivera Troncoso para que cualquiera de ellos, actuando individualmente, pueda realizar todas las comunicaciones que correspondan de acuerdo a la ley, en especial las comunicaciones de hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero.

Además, la Junta acordó, por la unanimidad y por aclamación, facultar al abogado don Felipe Rivera Troncoso, para que, actuando en forma individual, proceda a reducir a escritura pública la presente Acta, en todo o en parte, una vez que la misma

se encuentra firmada por las personas designadas al efecto, y para practicar las publicaciones, inscripciones y anotaciones que sean necesarias.

CUMPLIMIENTO DE 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.

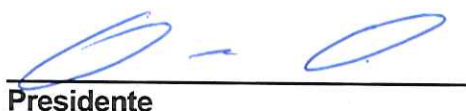
Al no haber consultas ni observación alguna de parte de los asistentes, se levantó la reunión siendo las 16:00 horas.



Falabella Inversiones Financieras S.A.



BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.



Presidente



Gerente General



Secretario

HOJA DE ASISTENCIA

Cuarta Junta Ordinaria de Accionistas de CF Seguros de Vida S.A.

Nombre	N° de acciones	Firma
Falabella Inversiones Financieras S.A.	963	
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	107	

Santiago, 09 de abril de 2019.