

ACTA

DÉCIMO OCTAVA JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS DE VIDA S.A.

En Santiago de Chile, siendo las 12:00 horas del día 25 de abril de 2016, en el domicilio social de la Compañía, ubicada en calle Vitacura 2670, oficina 1202, comuna de Las Condes, Santiago, se celebra la Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas de la sociedad “**BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS DE VIDA S.A.**”

ASISTENCIA. Asisten el señor Rodrigo Bórquez Corvalán en representación del accionista BNP Paribas Cardif, por 19.415 (diecinueve mil cuatrocientas quince) acciones y la señora Angela Barter Fitzgerald, en representación de Cardif-Assurances Risques Divers, por 12 (doce) acciones. De esta forma se encuentran representados los dos únicos accionistas, quienes representan el total de las acciones suscritas de la sociedad. Además se encuentra presente el Director de la Compañía señor Francisco Valenzuela Comejo. Actúa como Presidente de la Junta el señor Francisco Valenzuela Comejo y como Secretario el señor Rodrigo Bórquez Corvalán.

CITACIÓN A JUNTA. Se deja expresa constancia que los representantes de los accionistas fueron citados personalmente y que, en razón de representar el total de las acciones emitidas y suscritas, se optó por prescindir de las demás formalidades legales para citar a esta Junta. Asimismo, se deja constancia que todos los accionistas cuentan con los antecedentes que contienen los fundamentos necesarios para votar en esta Junta.

HOJA DE ASISTENCIA Y APROBACIÓN DE PODERES. Los representantes de los accionistas, señor Rodrigo Bórquez Corvalán y señora Angela Barter Fitzgerald, firmaron la hoja de asistencia prevista en el artículo ciento seis del Reglamento de Sociedades Anónimas.

La Junta aprueba por unanimidad y por aclamación los poderes presentados por los representantes de los accionistas.

CONSTITUCIÓN LEGAL DE LA JUNTA. El señor Presidente indica que, encontrándose representadas el cien por ciento de las acciones emitidas por la Compañía, puede darse por constituida legalmente la Junta, cuya celebración se comunicó oportunamente a la Superintendencia de Valores y Seguros y su Tabla fue aprobada sin observaciones.

En la Junta se trató y acordó lo siguiente:

1) **Aprobación de Balance y demás Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015.**

El Presidente informa que se ha entregado a los apoderados de los accionistas el Balance y demás Estados Financieros de la sociedad al 31 de diciembre de 2015, con la opinión de los auditores externos “PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Cia Ltda”, junto con la Memoria Anual de la empresa. Estos documentos fueron conocidos por el Directorio y no merecieron objeciones.

El Presidente ofrece la palabra a los señores presentes.

El señor Valenzuela se refiere en términos globales al Balance y los Estados Financieros y a las inversiones y negocios realizados por la empresa.

FN
A
D7.

Se ofrece la palabra a los presentes.

No habiendo observaciones o reparos la Junta, por acuerdo unánime de los accionistas representados, omite la votación y por aclamación se aprueba el Balance y demás estados financieros al 31 de diciembre de 2015.

2) Resultado de la sociedad durante el año 2015 y reparto de dividendos.

El señor Presidente señala que conforme al Balance y a las cuentas de resultados del ejercicio del año 2015, la Compañía tuvo una utilidad ascendente a M\$ 14.722.205.- (catorce mil setecientos veintidós millones doscientos cinco mil) de pesos chilenos- y de acuerdo a la normativa que regula a las sociedades anónimas propone que las utilidades sean acumuladas y no se distribuyan dividendos a los accionistas.

Los accionistas, omiten votación y por aclamación acuerdan que las utilidades sean acumuladas y que no se distribuyan dividendos.

Como consecuencia de lo anterior, la utilidad acumulada existente de M\$ 11.788.539 (once mil setecientos ochenta y ocho millones quinientos treinta y nueve mil).- de pesos chilenos se incrementará a una utilidad acumulada de M\$ 26.510.744 (veintiséis mil quinientos diez millones setecientos cuarenta y cuatro mil) de pesos chilenos.

3) Nuevo Capital de la Sociedad.

La Junta deja constancia que, al haberse aprobado el Balance y conforme a lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas, el nuevo capital suscrito y pagado de la Sociedad, al 31 de Diciembre del 2015, asciende a M\$ 25.890.715.- (veinticinco mil ochocientos noventa millones setecientos quince mil).- dividido en 19.427 acciones con valor nominal de \$1.332.718,12.- cada una de ellas y de una misma serie.-

Asimismo en conformidad con el Balance General aprobado, las cuentas capital y reservas quedan de la siguiente forma:

Capital social pagado (incluye Revalorización del Capital Propio)	M\$ 25.890.715
Utilidad del ejercicio	M\$ 14.722.205
Otras reservas	M\$ (565.054)
Utilidades acumuladas	M\$ 11.788.539
Patrimonio Total al 31/12/2015	M\$ 51.836.405

4) Elección de los miembros del Directorio

El Presidente informa que debido a la renuncia al Directorio del señor Adrien Vanbremeersch, durante el año 2015, se debe proceder a la renovación total del Directorio.

Al respecto se propone elegir como Directores, por un período de tres años, a los señores Francisco Valenzuela Comejo, Paula Landerretche Moreno, Olivier Calandreau, Alexis Pannegeon y Stephanie Chevreau.

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 de que así sucediere, y que no tienen inhabilidades para desempeñar el cargo. Asimismo, de acuerdo al artículo 73 del Reglamento de Sociedades Anónimas, se puso a disposición de los accionistas, al inicio de la presente Junta, la lista de candidatos para Directores de la Compañía.

FV
12/12/15
12/12/15

El Presidente ofrece la palabra a los señores accionistas en caso que propongan a otros candidatos. Al no existir otros candidatos, con el voto unánime de los accionistas representados, omite la votación y por aclamación se eligen a los señores Francisco Valenzuela Comejo, Paula Landerretche Moreno, Olivier Calandreau, Alexis Pannegeon y Stephanie Chevreau como Directores.

De acuerdo a lo establecido en los estatutos de la sociedad, el presente Directorio durará 3 años en sus funciones, debiendo efectuarse su renovación total al final de éste período, pudiendo sus miembros ser reelegidos.

5) Designación de auditores externos

El Presidente señala que corresponde elegir a una empresa de auditoría externa, de conformidad al artículo 52 de la Ley de Sociedades Anónimas. Al respecto, el señor Presidente propone a la Junta de Accionistas que se nombre a "PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Cía. Ltda." o a "Ernst & Young." Para proponer a estas dos empresas, el Directorio tomó en cuenta y analizó los siguientes aspectos de las empresas propuestas:

- La experiencia y trayectoria de las firmas.
- La experiencia de los equipos de profesionales dedicados a la auditoría de compañías de seguros.
- La experiencia en normas contables IFRS Chilena.
- La propuesta de honorarios.

En base a lo anterior, y teniendo en cuenta la experiencia local en la industria de seguros, que PwC corresponde a la firma considerada en el acuerdo global de BNP Paribas, y que la Casa Matriz ha autorizado a la Compañía a trabajar con PwC con los honorarios correspondientes, el Directorio señaló que ésta firma es su primera opción para ser elegida como empresa de auditoría externa para el ejercicio 2016.

Además, señala que PwC ha prestado servicios de auditoría a la Compañía desde el año 2006 pero ha cumplido con la norma que obliga a cambiar socio a cargo del proceso de auditoría con una frecuencia máxima de 5 años.

Después de un breve intercambio de opiniones, omitiendo la votación y por aclamación de los accionistas representados, se adopta el siguiente acuerdo:

Los accionistas aprueban, por unanimidad, confirmar los servicios de los auditores externos "PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Cía. Ltda." para el año 2016.

6) Aprobación de remuneraciones pagadas a los Directores

El Presidente informa a la Junta que durante el año 2015 no se efectuaron pagos de ninguna naturaleza a miembros del directorio en su calidad de Directores de la Compañía.

7) Determinación del Diario en que se harán las publicaciones de la sociedad.

El Presidente propone que se acuerden hacer todas las publicaciones en el Diario La Segunda. Por la unanimidad, se omite la votación y por aclamación así se acuerda.

8) Clasificadoras de Riesgo

El señor Valenzuela informa a la Junta que se renovó contrato con las clasificadoras de riesgo "Feller Rate Clasificadora de Riesgo" y con "ICR Clasificadora de Riesgo Ltda."

Fd
P27.

Agrega que según la calificación efectuada a la fecha por Feller Rate, la Sociedad fue clasificada con categoría AA.

Agrega que según la calificación efectuada a la fecha por ICR, la Sociedad fue clasificada como categoría AA.

9) Firma del acta

Se acuerda, unánimemente y por aclamación, que firmarán el Acta los representantes de los accionistas, el señor Rodrigo Bórquez Corvalán y la señora Angela Barter Fitzgerald, el Presidente de la Junta, señor Francisco Valenzuela y el Secretario, señor Rodrigo Bórquez Corvalán.

10) Reducción a escritura pública

Se faculta a los abogados de la Compañía, señora Angela Barter Fitzgerald y Sergio Rivera Lino, para que, cualquiera de las dos indistintamente, reduzcan a escritura pública el todo o parte del Acta de la presente Junta General Ordinaria de Accionistas.

No habiendo otros asuntos que tratar, se levantó la sesión siendo las 12.55 hrs.


Rodrigo Bórquez Corvalán
p/p BNP Paribas Cardif


Angela Barter Fitzgerald
p/p Cardif-Assurances Risques Divers


Francisco Valenzuela Cornejo
Presidente


Rodrigo Bórquez Corvalán
Secretario

