

## HECHO ESENCIAL

Santiago, 03 de mayo de 2010

Señor  
Fernando Coloma Correa  
Superintendencia de Valores y Seguros  
Avenida Libertador Bernardo O'Higgins N°1449, piso 1  
SANTIAGO  
Presente

REF.: Comunica Hecho Esencial

Estimado señor Superintendente:


En cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 9 y en el inciso segundo del artículo 10 de la Ley N°18.045, sobre Mercado de Valores, y encontrándome debidamente facultado para ello, vengo en informar al señor Superintendente que con fecha 28 de abril de 2010, se celebró la junta ordinaria de accionistas de Cimenta Mutuo Hipotecario S.A., en la que se acordó lo siguiente:

1. Aprobar la Memoria Anual, el Balance General, los Estados Financieros y el informe de los Auditores Externos, correspondientes al período terminado el 31 de diciembre de 2009.
2. Se acordó que no habrá reparto de dividendo.
3. Se acordó designar como auditores externos, para el período 2010, a la firma Jeria, Martínez y Asociados Limitada.
4. Se tomó conocimiento de las operaciones de que trata el artículo 44 de la Ley de Sociedades Anónimas, prestándose su aprobación a todas ellas.
5. Se renovó a la totalidad del Directorio.

La Junta de Accionistas, por unanimidad, acordó designar como Directores de la sociedad, por el período determinado en los Estatutos, a las siguientes personas: Jorge Francisco Armanet Izquierdo, Ricardo Enrique Ayala Marfil, Sergio Arnaldo Cardone Solari, Patricio Enrique Muñoz Molina, Angel Antonio Tuset Joratt, Juan Pablo Uriarte Díaz, Luis Germán Edwards Ruiz Tagle, Fernando Enrique Correa Ríos, y Gonzalo Raúl Serrano Gutiérrez.

6. Se acordó que los miembros del Directorio no percibirán dieta por el ejercicio 2010.
7. Se facultó al Sr. Emilio Dockendorff W. para que, efectúe las comunicaciones que correspondan, conforme a la legislación vigente.

Saluda muy atentamente al señor Superintendente,

  
Emilio Dockendorff W.  
Abogado Jefe  
Cimenta Mutuo Hipotecario S.A.

## JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

### CIMENTA MUTUO HIPOTECARIO S.A.

En Santiago de Chile, a 28 de abril de 2010, siendo las 10:00 horas, en las oficinas sociales ubicadas en calle Asturias 280, oficina 601, comuna de Las Condes, Santiago, se reunió la Junta General Ordinaria de Accionistas de la sociedad **CIMENTA MUTUO HIPOTECARIO S.A.**, en adelante denominada "la sociedad", convocada para esta fecha, bajo la presidencia de don Jorge Francisco Armanet Izquierdo. Actuó como secretario el señor Cesar Antonio Rebolledo Correa, Gerente General de la sociedad, especialmente designado al efecto.

#### 1. ASISTENCIA

Concurrieron los siguientes accionistas, debidamente representados:

Accionistas	Nº de Acciones
Empresas Cimenta S.A. Representada por don Ricardo Enrique Ayala Marfil	589.336.- Acciones
Jorge Francisco Armanet Izquierdo	147.334.- Acciones
<hr/>	
Total	736.670.- Acciones

Se encontraban, en consecuencia, presentes y representadas la totalidad de las acciones con derecho a voz y voto, actualmente emitidas por la sociedad, suscritas y pagadas por los accionistas.

Se dejó testimonio de que los accionistas representados en esta Junta eran titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas de la Sociedad con cinco días hábiles de anticipación a esta fecha.

## **2. HOJA DE ASISTENCIA Y FIRMA DEL ACTA**

El señor Presidente hizo firmar la hoja de asistencia que ordena la ley y se acordó que el Acta de esta Junta sea firmada por el Presidente, el secretario y todos los accionistas presentes

## **3. CONSTITUCIÓN LEGAL DE LA JUNTA**

El señor Presidente manifestó que se encontraban presentes o debidamente representadas la totalidad de las acciones con derecho a voz y a voto, actualmente emitidas por la sociedad. También señaló que los accionistas poseedores de la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto habían sido convocadas en forma previa a esta Junta, según consta del acuerdo adoptado por el Directorio de la sociedad.

Asimismo, el señor Presidente manifestó que, en atención a que se tenía la certeza de que concurriría la totalidad de las acciones actualmente emitidas de la sociedad con derecho a voz y voto, no se publicaron avisos en la prensa para su convocatoria. Se dejó constancia que los accionistas conocían por escrito de las exigencias previstas en la Ley en los estatutos de la Sociedad para que la Junta pueda válidamente reunirse, por lo que se declaró constituida la Junta General Ordinaria de Accionistas.

## **4. APROBACIÓN DEL ACTA DE LA JUNTA ANTERIOR**

Los señores accionistas aprobaron por unanimidad el Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el día 28 de Abril de 2009, la que se encuentra firmada por las personas designadas en esa oportunidad

## **5. OBJETO DE LA CONVOCATORIA**

El señor Presidente señaló que la presente Junta tenía por objeto que los accionistas conocieran y se pronunciaran respecto de las siguientes materias:

- a) Aprobar la Memoria, Balance, y demás Estados Financieros de la sociedad, correspondientes al ejercicio 2009;
- b) Resultados del Ejercicio 2009, y reparto de dividendos, si así se acordare;
- c) Renovación del Directorio;
- d) Remuneración del Directorio;
- e) Designación de Auditores Externos;

- f) Otras materias de interés social y de competencia de las Juntas Ordinarias e información sobre operaciones a que se refiere el artículo 44 de la Ley 18.046.-

## **ACUERDOS**

Luego de la exposición efectuada por el Presidente, la Junta, por unanimidad, adoptó los siguientes acuerdos:

A. Memoria, Balance, y demás Estados Financieros de la sociedad, correspondientes al ejercicio 2009:

El señor Presidente rinde una detallada cuenta acerca de la marcha de la sociedad cerrado al 31 de Diciembre de 2009, puntualizando que todos los antecedentes respectivos han estado en poder de todos los accionistas con la debida anticipación.

Sometidos a discusión, la Memoria, Balance y Estados financieros correspondientes al ejercicio 2009, y los informes de los Auditores Externos, fueron aprobados por la unanimidad de los accionistas.

La Junta deja expresa constancia que el capital social, incluidas las revalorizaciones legales al haberse aprobado el balance correspondiente al ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2009, asciende a la fecha de hoy, a la suma de \$ 504.819.019.-

B. Resultados del Ejercicio 2009:

El señor Presidente procedió a efectuar un análisis del Balance General y de las cuentas de resultados de la Sociedad, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2009, el que arrojó una utilidad ascendente a \$10.427.348.- El Señor Presidente explicó detalladamente la forma como la Sociedad llegó a tener dicha utilidad.

Por otra parte, se dejó expresa constancia que las utilidades acumuladas de la sociedad ascienden a la suma de \$1.894.285.818.-

Por otra parte, la Junta acordó por la unanimidad de los accionistas no repartir dividendo con cargo a las utilidades líquidas del ejercicio anterior.

C. Renovación del Directorio:

El señor Presidente indicó que, de conformidad a lo dispuesto en los actuales estatutos sociales y la legislación vigente, es preciso que la presente Junta renueve a la totalidad del Directorio, en

atención a la renuncia del Director don Anselmo Palma Pfotzer quién fue reemplazado por nombramiento hecho por el directorio por don Luis Germán Edwards Ruiz Tagle.

La Junta de Accionistas, por unanimidad, acordó designar como Directores de la sociedad, por el período determinado en los Estatutos, a las siguientes personas: Jorge Francisco Armanet Izquierdo, Ricardo Enrique Ayala Marfil, Sergio Arnaldo Cardone Solari, Patricio Enrique Muñoz Molina, Angel Antonio Tuset Jorratt, Juan Pablo Uriarte Díaz, Luis Germán Edwards Ruiz Tagle, Fernando Enrique Correa Ríos, y Gonzalo Raúl Serrano Gutiérrez.

D. Remuneración del Directorio:

El señor Presidente informó que durante el ejercicio 2009 los señores Directores no percibieron remuneración por asistencia a las Sesiones de Directorio.

La junta de accionistas acordó por unanimidad que por el periodo 2010 los Directores no perciban remuneración por asistir a las Sesiones de Directorio.

E. Designación de Auditores Externos:

El señor Presidente indicó que, de conformidad a lo dispuesto por los estatutos de la sociedad, resulta necesario que esta Junta designe a una firma de Auditores Externos Independientes.

Luego de una breve deliberación, la Junta acordó por unanimidad , designar como Auditores Externos para el ejercicio 2010 a la firma Jeria, Martínez y Asociados Limitada.

F. Operaciones con Empresas Relacionadas:

El señor Presidente informa detallada y documentadamente a los señores accionistas de toda y cada una de las operaciones que la sociedad ejecutó en el ejercicio 2009 y en lo que va corrido del presente año, con personas o entidades vinculadas en su capital o gestión, como asimismo respecto de todas aquellas con las cuales los Directores o Gerentes hubieren podido tener interés, conforme a lo previsto en el artículo 44 de la Ley Nº 18.046.-

La Junta declara conocer todas y cada una de dichas operaciones, aprobándolas y ratificándolas íntegramente.

## 6. TRAMITACIÓN DE ACUERDOS

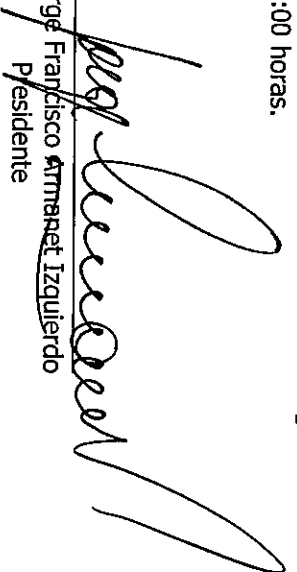
La Junta convino, por unanimidad, que todos los acuerdos adoptados en esta Junta se entienden por aprobados por la sola circunstancia de suscribirse la correspondiente Acta de la misma y se facultó a don Emilio Dockendorff Weisser, para que proceda, de ser necesario, a reducir a escritura pública, el todo o parte de la presente Acta, una vez que ésta se encuentre firmada por las personas designadas al efecto, y sin esperar su ulterior aprobación; y al portador de un extracto de dicha escritura pública para que requiriera y firme las inscripciones, subinscripciones, anotaciones y publicaciones que fuere de derecho practicar, de ser necesarias.

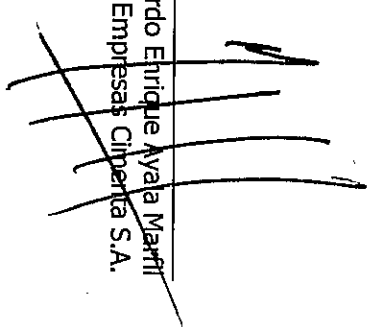
## 7. APROBACIÓN DEL ACTA


Se acordó dejar constancia que, de acuerdo con lo previsto en el artículo 72 de la Ley 18.046, el acta de la presente Junta se entenderá aprobada desde el momento en que sean firmadas por las personas señaladas precedentemente, oportunidad desde la cual se podrán llevar a efecto los acuerdos que en ella se consignan.

El señor Presidente ofrece la palabra sobre cualquier tema que los accionistas estimen necesario para la buena marcha de los negocios sociales o que corresponda al conocimiento de esta Asamblea.

Al no haber consulta ni observación alguna de los asistentes, se levantó la reunión siendo las 11:00 horas.

  
Jorge Francisco Armarot Izquierdo  
Presidente

  
Ricardo Enrique Ayala Martí  
pp. Empresas Cimentas S.A.

  
Cesar Antonio Rebolledo Correa  
Secretario