

## **JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS**

### **ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.**

En Santiago de Chile, a las trece horas del día 16 de abril del 2014, en las oficinas ubicadas en calle Huérfanos N° 1189, 6to. piso, se efectuó en primera convocatoria, la Junta General Ordinaria de Accionistas de la Sociedad denominada **ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.**, bajo la presidencia de don Roberto Belloni Pechini. Actuó de Secretario, el Gerente General don Roberto Haramboure Galaz.

#### **ASISTENCIA Y QUORUM**

Se encontraban presentes o debidamente representados, los siguientes accionistas:

<b><u>Accionista</u></b>	<b><u>Número de Acciones</u></b>
Empresas Juan Yarur S.A.C., representada por don Roberto Belloni Pechini, por	2.140 Acciones
Inversiones Petro S.A., representada por don Roberto Belloni Pechini, por,	6 Acciones
Total de acciones presentes o debidamente Representadas	2.146 Acciones

Encontrándose presentes o representadas en esta Junta Ordinaria 2.146 acciones de las 2.146 acciones emitidas por la Sociedad, esto es, el 100% de las acciones emitidas en que se encuentra dividido el capital social, el Presidente declaró constituida la Junta.

Se dieron por aprobados por la Junta los poderes de quienes se hicieron representar en ella, los que estaban extendidos en la forma legal.

Se dejó testimonio que todos 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.

#### **FORMALIDADES LEGALES**

El Presidente pidió dejar constancia de los siguientes hechos:

- a) Que la presente Junta fue citada por el Directorio en su sesión ordinaria celebrada el día 26 de marzo de 2014.

- b) Que con fecha 26 de marzo de 2014, se comunicó a la Superintendencia de Valores y Seguros en calidad de hecho esencial la celebración de la presente Junta y las materias a tratar;
- c) Que con fecha 27 de marzo de 2014, se envió a cada uno de los accionistas de la Sociedad un aviso de citación;
- d) Que con fecha 28 de marzo de 2014, se envió a la Superintendencia de Valores y Seguros copia de la primera publicación de citación a junta de accionistas e informando las fechas de las siguientes dos publicaciones;
- e) Que los avisos de citación que ordena efectuar el artículo 59 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, fueron publicados en el Diario Estrategia los días 27, 28 y 31 de marzo de 2014, avisos cuyo tenor es el siguiente:

**"ZENIT SEGUROS GENERALES S.A."  
JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS**

Por acuerdo del Directorio adoptado en su sesión ordinaria celebrada el día 26 de marzo de 2014, citase a Junta General Ordinaria de Accionistas de ZENIT SEGUROS GENERALES S.A., para el día 16 de abril de 2014 a las 13:00 horas en las oficinas de la Sociedad, ubicadas en calle Huérfanos N° 1189, 6to. piso, Santiago, con el objeto de conocer y pronunciarse respecto de las siguientes materias:

1. Pronunciarse respecto de la Memoria, Balance General y demás Estados Financieros de la Sociedad al 31 de Diciembre de 2013.
2. Resultado del Ejercicio y Política de Dividendo.
3. Fijar la remuneración de los Directores.
4. Designar los Auditores Externos para el ejercicio 2014.
5. Determinar el periódico de Santiago para publicar futuras citaciones a Juntas de Accionistas.
6. Cuenta sobre las operaciones del Título XVI de la Ley No. 18.046.
7. Otras materias propias de la Junta Ordinaria.

Con respecto a la información para la elección de la empresa Auditoría Externa para el ejercicio 2014, se pone a disposición de los señores accionistas de la Compañía los fundamentos que se han tenido a la vista, en la página web:  
<http://www.zenitseguros.cl/sites/all/themes/zenit/ELECCION-EMPRESA-AUDITORA-2014-zenit.pdf>

Los antecedentes de la Sociedad estarán a disposición de los accionistas a partir del día 31 de marzo de 2014, en la página web:  
<http://www.zenitseguros.cl/sites/all/themes/zenit/EEFF-Zenit-Seguros-Generales-IFRS-12-2013.pdf>



Tendrán derecho a participar en la Junta los titulares de acciones que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas de la Sociedad con cinco días hábiles de anticipación al día 16 de abril de 2014.

La calificación de poderes, si procediere, se efectuará el mismo día de la Junta y previamente a su realización.

El Presidente

El Gerente General

### **HOJA DE ASISTENCIA**

Se firmó la hoja de asistencia que ordena la ley y se acordó que el Acta sea firmada por el Presidente, el Secretario y por todos los accionistas asistentes.

### **OBJETO DE LA JUNTA**

El señor Presidente expresó a la Asamblea que la presente Junta tenía por objeto tratar las siguientes materias:

#### **1.- Aprobación Memoria, Balance General y Estados Financieros al 31 de diciembre de 2013**

A continuación el señor Presidente leyó el mensaje enviado a los señores Accionistas conjuntamente con la Memoria, Balance y Estados Financieros auditados al 31 de diciembre de 2013.

Sometidos a discusión la Memoria, Balance, Estados Financieros auditados y restantes antecedentes correspondientes al ejercicio 2013, y el informe de los Auditores Externos, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación éstos son aprobados.

#### **2.- Resultados del Ejercicio 2013 y Política de Dividendo**

El señor Presidente hizo un análisis de los resultados de la Sociedad, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2013, el que arrojó una pérdida de \$100.004.056.-, explicando detalladamente la forma cómo la Sociedad llegó a tener dicha pérdida.

Agregó que, en atención a que la Sociedad registra pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio 2013, no correspondería distribución alguna de dividendos.



Señaló finalmente el Presidente que el patrimonio de la Sociedad, al cierre del ejercicio financiero de 2013, y posteriormente a su aprobación asciende a \$4.638.630.725.- y queda como sigue:

	Pre-Aprobación M\$	Post- Aprobación M\$
Capital autorizado, suscrito y pagado	5.998.198	5.998.198
Sobreprecio en venta de acciones propias	0	0
Otras reservas por calce, fluctuación de valores	-32.590	-32.590
Revalorización legal	0	0
Dividendos por pagar	0	0
Pérdidas acumuladas	-1.226.973	-1.326.977
Pérdida del ejercicio	-100.004	0
Dividendo provisorio	0	0
<b>Total Patrimonio</b>	<b>4.638.631</b>	<b>4.638.631</b>

Sometidos a discusión los Resultados del Ejercicio 2013, por acuerdo unánime de los accionistas presentes, se omite la votación y por aclamación son aprobados.

### **Política de Dividendo**

En relación a la política de dividendo, el Presidente expresó que el Directorio acordó informar a la Junta lo siguiente; la política de dividendo consistirá en distribuir a sus accionistas un dividendo del 30% o más de las utilidades, según se refleje en los Estados Financieros auditados de la Compañía, siempre que no haya pérdidas acumuladas, ya que en este caso, las utilidades del ejercicio se destinarán primeramente a absorber las pérdidas.

En todo caso, habiendo utilidades y no existiendo pérdidas acumuladas sin absorber, siempre deberá efectuarse una distribución mínima de conformidad a la ley, del 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

El Presidente expresó que el esquema antes referido corresponde a la intención del Directorio de la Sociedad, por lo que su cumplimiento quedará condicionado a las utilidades que realmente se obtengan, así como también a los resultados que señalen las proyecciones que periódicamente pudiere efectuar la Sociedad, o a la existencia de determinadas condiciones, según corresponda.

En lo que dice relación a las medidas para evitar el cobro indebido de dividendos, manifestó el Presidente que los respectivos cheques se emiten nominativos a nombre de cada accionista, requiriéndose al momento de su entrega la

identificación del accionista y firma de los respectivos recibos, o bien, se despachan por correo certificado, previa solicitud por escrito del accionista a su domicilio registrado. Las publicaciones relativas al pago de dividendos se realizan en el periódico aprobado por la Junta de Accionistas.

También informó el Presidente que la Sociedad ofrece a sus accionistas la alternativa de depositar su respectivo dividendo en cuentas corrientes bancarias, que le sean comunicados por escrito por los señores accionistas. Los certificados de tales depósitos son enviados a las direcciones que los interesados tienen registradas en la Sociedad.

Sometidas a discusión la Política de Dividendo, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación son aprobados.

### **3.- Remuneración del Directorio**

El señor Presidente señaló que de acuerdo a los estatutos sociales, correspondía a esta Junta pronunciarse sobre la remuneración de los Directores de la Sociedad.

Ofrecida la palabra y después de un debate sobre el particular, la Junta acordó por unanimidad que las dietas mensuales de los Directores sean canceladas en UF (Unidad de Fomento), conforme a los siguientes montos; UF 25.- (unidades de fomento) para el Presidente, y UF 25.- para los señores Directores Titulares, para el período comprendido entre abril de 2014 y abril de 2015.

Ofrecida la palabra y después de un debate sobre el particular, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se aprobó las remuneraciones propuestas.

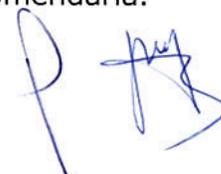
### **4.- Designación de Auditores Externos**

El señor Presidente manifestó que la Junta debía designar auditores externos independientes con el objeto que informen en la próxima Junta de Accionistas sobre la contabilidad, inventario, balance y estados financieros de la Sociedad.

En cumplimiento con lo señalado en el oficio 718 de 10 de febrero de 2012 y 764 de 21 de diciembre de 2012 de la Superintendencia de Valores y Seguros, relativos a la elección de la Empresa Auditora Externa que examinará la contabilidad, inventario, balance y demás estados financieros de la sociedad, el Directorio entregó los fundamentos que ha tenido a la vista para tales efectos.

Se analizó la propuesta de tres empresas auditoras, a saber, Deloitte, KPMG y PriceWaterhouseCoopers para llevar a Junta General Ordinaria de Accionistas.

Las tres empresas auditoras tienen amplia experiencia en el mercado asegurador y otorgan, en ese sentido, la misma confianza en el trabajo que se encomendaría.



En cuanto al precio por los servicios, se adjunta cuadro comparativo:

<b>AUDITORA</b>	<b>HORAS EMPLEADAS</b>	<b>HONORARIOS EN UF</b>
PWC	890	1.200
KPMG	Sin Información	1.800
DELOITTE	Sin Información	1.030

Luego de un extenso debate sobre la materia, el Directorio acordó priorizar la empresa auditora PriceWaterhouseCoopers con el objeto que informen sobre la Contabilidad, Inventario, Balance y Estados Financieros de la Sociedad, para el período 2014.

Para dicha decisión el Directorio tomó en consideración el menor precio, respecto de la actual auditora y la amplia experiencia en el mercado asegurador.

Sometido a discusión, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se acordó designar para el período 2014 a la empresa PriceWaterhouseCoopers, con el objeto de que informen sobre la contabilidad, inventario, balance y estados financieros de la Sociedad.

**5.- Designación de Periódico para publicación de avisos a citación a Juntas de Accionistas**

Sometida a discusión la materia, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se designó al Diario "Financiero" de circulación nacional para la publicación de avisos a citación a Juntas de Accionistas.

**6.- Operaciones del Título XVI de la Ley N° 18.046**

**6a.- Operaciones del Título XVI de la Ley N° 18.046 durante el año 2013**

El señor Presidente informó en detalle a la Junta sobre todas las operaciones con empresas relacionadas efectuadas durante el año 2013, su naturaleza, montos y saldos por pagar y cobrar, operaciones y transacciones, éstas efectuadas en condiciones de mercado. Indicó, además, que estas operaciones habían sido informadas en la Memoria Anual.

## SALDOS Y TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS A DICIEMBRE DE 2013

ENTIDAD: BCI SEGUROS GENERALES  
RUT: 99.147.000-K  
PERIODO: ENERO A DICIEMBRE 2013

CONCEPTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
GASTOS ADM PAGADOS	-273.176	0	0	0	0	-554.250	0	0	0	0	0	0	-827.426
SERVICIOS TECNOLOGICOS PAGADOS	0	0	-8.227.667	0	0	0	-12.203.326	0	0	0	0	0	-20.430.993
ARRIENDOS CASA MATRIZ PAGADOS	-2.246.543	-2.246.543	-2.251.181	-2.253.215	-2.261.698	-2.252.080	-2.250.988	-2.263.621	-2.271.288	-2.275.527	-2.287.514	-2.289.497	-27.149.695
SINIESTROS PAGADOS	-1.364.886	-10.653.465	-12.029.813	-14.157.799	-13.957.052	-13.123.951	-8.095.329	-5.831.338	-7.443.156	-5.019.758	-5.509.651	-5.825.660	-103.011.858
SINIESTROS POR COBRAR *SINIESTROS CEDIDOS	0	0	350.795.497	0	0	0	0	0	0	0	0	0	350.795.497
CONTRATO DE REASEGUROS	0	0	0	-17.411.475	0	-17.345.177			-56.071.059	-16.509.009	0	-97.342.172	-204.678.892

ENTIDAD: BCI SEGUROS VIDA S.A.  
RUT: 96.573.600-K  
PERIODO: ENERO A DICIEMBRE 2013

CONCEPTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
PAGO SEGURO COLABORADORES PAGADOS	0	0	-1.595.673	-1.424.105	-674.635	-848.739	-846.997	-967.578	0	-2.019.419	-1.500.358	0	-9.977.504
GASTOS ADM PAGADOS	0	0	0	-1.646.342	0	0	0	-1.946.117	0	0	0	0	-3.592.459
BONO RECONOC POR PAGAR													0

ENTIDAD: AC CLUB ASISTENCIA S.A.  
RUT: 76.130.964-1  
PERIODO: ENERO A DIC 2013

CONCEPTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
POLIZAS VIGENTES	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
SERVICIOS DE GRUAS ASISTENCIA PAGADOS	-14.440.970	-11.900.000	-7.290.567	-38.733.103	-20.558.866	0	-20.691.789	-21.011.967	0,0	-50.250.288	-27.942.662	-83.152	-212.913.346

### 6b.- Operaciones realizadas entre el 1 de Enero de 2014 hasta el 31 de Marzo de 2014

## SALDOS Y TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS

ENTIDAD: BCI SEGUROS GENERALES  
RUT: 99.147.000-K  
PERIODO: ENERO A MARZO 2014

CONCEPTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
GASTOS ADM PAGADOS	0	0	0										0
SERVICIOS TECNOLOGICOS PAGADOS		-8.360.656											-8.360.656
ARRIENDOS CASA MATRIZ PAGADOS	-2.298.654	-2.313.272	-2.318.190										-6.930.116
SINIESTROS PAGADOS	-1.964.995	-10.166.698	0										-12.131.694
SINIESTROS POR COBRAR *SINIESTROS CEDIDOS*	0	0	0										0
CONTRATO DE REASEGUROS	0	0	-64.798.939										-64.798.939

ENTIDAD: BCI SEGUROS VIDA S.A.  
RUT: 96.573.600-K  
PERIODO: ENERO A MARZO 2014

CONCEPTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
PAGO SEGURO	-2.461.946	0	-1.222.197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.684.143
GASTOS ADM	0	-5.006.808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.006.808

ENTIDAD: AC CLUB ASISTENCIA S.A.  
RUT: 77.078.169-7  
PERIODO: ENERO A MARZO 2014

CONCEPTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
POLIZAS VIGENTES	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
SERVICIOS DE GRUAS ASISTENCIA PAGADOS	-15.998.049	-36.184.124	-16.505.615										-68.687.988

Sometida a discusión la materia, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se aprobó las operaciones efectuadas con empresas relacionadas.

### 7.- Otras materias.

### 7a.- Comunicación de hechos esenciales

Sometida a discusión la materia, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se acordó facultar al Gerente

General de la Sociedad, don Roberto Haramboure Galaz y a don Mario Gazitúa Swett, para que separada e indistintamente, comuniquen los hechos esenciales o relevantes acordados en la presente Junta a las autoridades competentes.

**7b.- Modificación de escritura**

Sometida a discusión la materia, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación, se acordó conferir poder a que se refiere el artículo 105 del Reglamento de Sociedades Anónimas, al Gerente General de la Sociedad don Roberto Haramboure Galaz y a don Mario Gazitúa Swett para que separada e indistintamente acepten en nombre de la Compañía las modificaciones que indique la Superintendencia de Valores y Seguros y extender la escritura complementaria en que se consignen dichas modificaciones.

**8.- Reducción a escritura pública**

Sometida a discusión la materia, por acuerdo unánime de los accionistas presentes se omite la votación y por aclamación se acordó conferir poder especial a don Roberto Haramboure Galaz y a doña María Isabel Schmitz Bielefeldt, para que cualquiera de ellos reduzca a escritura pública la presente Acta, ya sea en todo o en parte, tan pronto ella esté firmada por el Presidente, el Secretario y los accionistas designados para firmar el Acta o por todos ellos si fueran menos de tres los accionistas presentes o representados en ella.

Se deja constancia que a esta asamblea concurrió el señor Santiago Ruiz de la Fuente, Suplente de la señora Nancy de la Fuente Hernández.

No habiendo otros asuntos que tratar, se levantó la Junta a las 14:00 horas.

 <hr/> Roberto Belloni Pechini Presidente	 <hr/> Roberto Haramboure Galaz Gerente General y Secretario
 <hr/> Roberto Belloni Pechini En representación de Empresas Juan Yarur S.A.C.	 <hr/> Roberto Belloni Pechini En representación de Inversiones Petro S.A.