

FUNDAMENTOS DE LAS MATERIAS A SER SOMETIDAS A VOTACIÓN
EN LA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS
A CELEBRARSE EN ABRIL DEL AÑO 2013

I.- JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS.-

REPARTO DE DIVIDENDOS:

Se acordó proponer la distribución de \$15.443.998.358.- de las utilidades del ejercicio 2012, que en total ascienden a \$51.479.909.337.-, repartiendo un dividendo de \$3,00034 por acción, que de ser aprobado se pagará terminada la Junta Ordinaria de Accionistas, en las oficinas de la Casa Matriz

Las utilidades no distribuidas se propondrá destinarlas a fondo de reservas de utilidades.

Los dividendos no cobrados por los accionistas al término de la Junta Ordinaria de Accionistas serán pagados a partir del día hábil siguiente a dicha junta en las oficinas de la Casa Matriz.

La suma propuesta distribuir como dividendos corresponde al 30% de las utilidades del año 2012, lo que permite cumplir con el dividendo mínimo establecido por la ley.

REMUNERACION DEL DIRECTORIO.

Se propondrá mantener sin variaciones la remuneración mensual actualmente vigente para cada uno de los Directores, la que está fijada desde 1996 y asciende a 155 unidades de fomento mensuales.

Los Directores aportan su experiencia y visión en la conducción del banco, lo que sumado a sus cualidades profesionales y personales, en conjunto, justifican la remuneración propuesta.

PROPUESTA DE AUDITORES EXTERNOS Y CLASIFICADORES DE RIESGO.

Se propone designar como auditores externos, a la firma "KPMG Auditores Consultores Ltda." y proponer a las firmas "FITCH Chile Clasificadora de Riesgo Limitada"; "International Credit Rating, Compañía Clasificadora de Riesgo Ltda.", como Clasificadoras de Riesgo.

La propuesta considera los siguientes aspectos para considerar sus propuestas:

- **En relación con los auditores externos.**

Para definir la propuesta se tuvo a la vista una serie de antecedentes, entre otros, los que se detallan a continuación:

- a) La firma KPMG está dentro de las firmas de Auditoría más importantes del país y dentro de las empresas que audita se encuentran cuatro importantes instituciones bancarias incluidas sus filiales. Asimismo, KPMG está entre los líderes a nivel mundial en servicios de auditoría, impuestos y otros, con presencia en 146 países;
- b) KPMG es la firma que audita al accionista principal de la sociedad y, además, audita a las empresas del Grupo The Bank of Nova Scotia, controlador indirecto de Scotiabank Chile y cada una de sus Filiales,
- c) Lo anterior, debido a que la política de nuestro controlador establece que las empresas del grupo deben tener la misma firma Auditora, con el objeto de asegurar la independencia de la Auditoría para todo el grupo.
- d) Adicionalmente se consideraron aspectos entre los cuales se cuentan: la experiencia y trayectoria de la firma; la conformación de su equipo local, los 7 años que ha auditado a Scotiabank Chile, así como el soporte y experiencia internacional; Organización de las actividades y estrategia de implementación del proceso de auditoría y su propuesta de horas de auditoría y honorarios, la que se considera adecuada a los precios de mercado y a los servicios prestados. Asimismo se cuenta con el Advice and Counsel favorable de la matriz.

- **En relación con los Clasificadores Privados de Riesgos**

Se consideró la experiencia, trayectoria e independencia de las firmas indicadas, las que se encuentran debidamente acreditadas ante los organismos reguladores competentes.

También fue relevante al momento de efectuar la propuesta el hecho que las clasificadoras tienen soporte internacional lo que les permite tener una mirada cercana no sólo de la situación de Scotiabank Chile sino también de la Matriz.