

TRIGÉSIMA TERCERA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS

CRÉDITOS, ORGANIZACIÓN Y FINANZAS S.A.

En Santiago de Chile a 30 de abril de 2021, siendo las 11:30 horas, en Avenida Nueva de Lyon N°72, piso N°6, Providencia, y mediante sistema electrónico Microsoft Teams, se reunió la Trigésima Tercera Junta Ordinaria de accionistas de Créditos, Organización y Finanzas S.A. (en adelante la "Sociedad")

Asistencia: Se encontraban presentes en la reunión, el Presidente don Jaime Fernando Santa Cruz Negri, quien presidió la reunión; el señor Gonzalo Ceballos Guzmán, Gerente General; los representantes de los accionistas que se indican más adelante; y el Fiscal don Andrés Cood Vergara. Este último se desempeñó como Secretario de la Junta. De acuerdo con lo prescrito en los artículos 71 y 73 del Reglamento de Sociedades Anónimas, los accionistas presentes, firmaron la Hoja de Asistencia según se indica a continuación:

- don Pablo Santa Cruz Negri y don Gonzalo Ceballos Guzmán en representación de **AD Retail S.A.**, por 128.731 acciones;
- don Pablo Santa Cruz Negri y don Andrés Cood Vergara, en representación de **Inversiones Din Limitada**, por 19 acciones;

Total de acciones representadas: 128.750.-

En consecuencia, el total de las acciones presentes en la Junta ascendió a 128.750 acciones, que corresponden al cien por ciento de las acciones suscritas y pagadas de la sociedad.

Accionistas Participantes: Se dejó testimonio que todos los accionistas presentes en esta Junta eran titulares de sus acciones e inscritas en el Registro de Accionistas de la sociedad, con cinco días hábiles de anticipación a esta fecha, de acuerdo al

artículo 62 de la ley 18.046.

Formalidades previas: El señor Presidente solicitó al Secretario que dejara constancia en la presente acta, que se omitió la publicación del aviso de citación, toda vez que se encontraba comprometida la asistencia de todos los accionistas a esta Junta, habiéndose garantizado debidamente la identidad de cada uno de los accionistas participantes, cautelando el principio de simultaneidad, en virtud del uso de medios tecnológicos idóneos. Asimismo, señaló que la tabla con las materias y la notificación a la Comisión para el Mercado Financiero fueron enviadas mediante hecho esencial con fecha 16 de abril de 2021. Agregó enseguida, que oportunamente se envió a cada uno de los señores accionistas un ejemplar de la Memoria, del Balance y de los Estados Financieros de la sociedad, auditados, correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020. Además, informa que los Estados Financieros fueron enviados a la Comisión para el Mercado Financiero, el 9 de abril de 2021. Se hace presente que los accionistas toman conocimiento que, por retraso en la emisión de los Estados Financieros, la Memoria se envió con fecha 15 de abril de 2021, a la Comisión para el Mercado Financiero.

Informa el Secretario que en atención a que se tuvo asegurada la comparecencia de la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto de la Sociedad, no fue necesario cumplir con las formalidades y plazos de citación y publicaciones

Materias a tratar en la Junta: El señor Presidente expresó que la reunión había sido convocada a fin de tratar las materias que se indican a continuación:

(1) Examinar la situación de la sociedad y aprobar la Memoria, Balance, Estados Financieros correspondientes al ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2020 y el informe de los auditores;

- (2) Aprobar el destino del resultado del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020;
- (3) Elección y Remuneración del Directorio;
- (4) Designar a los auditores externos de la sociedad;
- (5) Determinar el diario en el cual se publicarán los avisos de citación a juntas de accionistas; y
- (6) Considerar cualquier otra materia de interés social que competa a la junta ordinaria de accionistas.

Constitución de la Junta: A continuación, el Presidente solicitó a la Asamblea se aprobaran los poderes acompañados por los representantes de las personas jurídicas accionistas de la sociedad, lo cual fue aprobado unánimemente por los presentes. Luego, manifestó que estando presentes en la sala acciones que correspondían al cien por ciento de las acciones suscritas y pagadas de la sociedad, declaraba formalmente constituida la Junta de Accionistas. Después de esta declaración se inició el análisis y aprobaciones propias de las materias de la tabla.

1.- Examinar la situación de la sociedad y aprobar la Memoria, el Balance y los Estados Financieros correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020, y el informe de los auditores;

Por acuerdo unánime de los señores accionistas, se resolvió omitir la lectura de la Memoria, el Balance y los Estados Financieros del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 y del informe de los auditores externos, en razón a que habían ya recibido una copia de estos documentos y tenido la oportunidad de imponerse en detalle de su contenido.

El presidente informó que, de acuerdo a los antecedentes antes referidos, el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020, arrojó una pérdida ascendente a **\$6.782.982.060.**

Examinados estos documentos, la Junta Ordinaria aprobó por unanimidad la

Memoria, el Balance y los Estados Financieros de la sociedad correspondientes a su ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 y el informe de los auditores.

2.- Aprobar el destino del resultado del ejercicio terminado al 31 de diciembre 2020.

El Presidente sometió a consideración de la junta, destinar el resultado del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020 en aumentar la cuenta de las pérdidas acumuladas de los ejercicios anteriores.

Al respecto la Junta aprobó por unanimidad el destino propuesto para las pérdidas antes informadas.

Composición del capital y reservas. El señor presidente explicó a continuación que luego de las aprobaciones dadas en esta Junta, la situación patrimonial de la sociedad queda como sigue:

Capital Autorizado	\$	114.051.893.658
Otras reservas	\$	(51.062.452.968)
Pérdidas Acumuladas	\$	(12.373.923.577)
Total Patrimonio:	\$	50.615.517.113

3.- Elección y remuneración del directorio.

Expresó el señor Presidente, que, corresponde a esta junta, designar a los miembros del directorio de la Sociedad.

Tratada la materia por los señores accionistas, fueron elegidos como directores de la Sociedad, por un periodo de tres años, las siguientes personas:

- Juan Pablo Santa Cruz Negri,
- Jaime Fernando Santa Cruz Negri,
- Tomás Gazmuri Sivori,
- Pablo Guerrero Ponce,
- Pablo Turner González.

Expresó el señor presidente, que, corresponde a esta junta, acordar la remuneración del directorio, donde se expone como propuesta fijar una remuneración bruta de los directores la suma de 58 Unidades de Fomento mensuales brutas por cada director. Adicionalmente, la unanimidad de los accionistas acordó pagar la suma de 12 Unidades de Fomento brutos adicional a cada director por cada comité asistido.

Al respecto, al Junta aprobó la propuesta por unanimidad.

4. Designar a los auditores externos de la Sociedad.

Los accionistas por unanimidad, acordaron designar como auditores externos de la Sociedad a PriceWaterhouseCoopers como primera opción, en su reemplazo a la compañía Deloitte, luego KPMG y en cuarto lugar a EY, a quienes les corresponderá examinar la Contabilidad, Inventario, Balance y los Estados Financieros de la Sociedad, debiendo informar por escrito a la próxima Junta Ordinaria sobre el cumplimiento de su cometido. Sin perjuicio de lo anterior, se faculta al Directorio para que designe a cualquiera de los auditores antes nombrados, en caso que sea necesario modificar la designación antes indicada.

5. Determinar el diario en el cual se publicarán los avisos de citación a juntas de accionistas.

El presidente manifiesta que continuando con los puntos de la convocatoria procedía determinar el diario en que se publicarán las futuras citaciones a Junta de Accionistas, proponiendo para tal efecto el diario "ESTRATEGIA" de la ciudad de Santiago. Ofrecida la palabra y no existiendo observaciones sobre el particular, la Junta aprueba por unanimidad la moción de publicar en el diario "ESTRATEGIA", de la ciudad de Santiago, los avisos de las futuras citaciones a Juntas de Accionistas.

6.- Tratar y adoptar acuerdos sobre las demás materias propias de la Junta que legal y estatutariamente correspondan.

Quien preside la presente Junta de Accionistas, cumple con informar a los señores accionistas los siguientes actos o contratos entre partes relacionadas, cuyos montos se ajustan a las condiciones de equidad que habitualmente prevalecen en el mercado:

RUT Sociedad	Nombre Sociedad	Naturaleza de relación	Descripción de la transacción	31-dic-20		31-dic-19	
				Monto MMS	Efecto en resultados (cargo/abono) MMS	Monto MMS	Efecto en resultados (cargo/abono) MMS
76.675.290-K	AD Retail S.A.	Matriz	Interés y reajustes cuenta corriente mercantil	2.554	(2.554)	4.920	(4.920)
76.675.290-K	AD Retail S.A.	Matriz	Cuenta corriente mercantil	63.199	-	4.110	-
76.675.290-K	AD Retail S.A.	Matriz	Recaudación Mandato	29.675	-	-	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Financiamiento de ventas	80.816	-	107.685	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Asociación y participación	-	-	439	(439)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Aceptación preferente	65	(65)	853	(853)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Acceso a cartera de clientes	133	(133)	1.334	(1.334)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Recaudación y cobranza	161	(161)	610	(610)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Prestación de servicios administrativos	-	-	301	(301)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Arriendos locales	204	(204)	404	(404)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Arriendos oficinas	42	(42)	82	(82)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Desarrollo de software	175	-	366	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Cargo por administración fijo mensual	13.669	-	35.523	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Reasignación de gastos	237	(237)	1.049	(1.049)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Interés y reajuste reconocimiento de deuda	2.642	(2.642)	3.450	(3.450)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Recaudación cuotas y trasposos netos de fondos	105.599	-	135.784	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Cambio de acreedor por distribución resultado en relacionadas	1.179	-	-	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Traspaso de fondo operacional	14.000	-	-	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Interés traspaso de fondo operacional	43	43	-	-
81.817.900-6	Servicios de Evaluación de Créditos y Cobranza Ltda.	Asociada	Recuperación de gastos de cobranzas	2.657	-	3.037	-
81.817.900-6	Servicios de Evaluación de Créditos y Cobranza Ltda.	Asociada	Interés cuenta corriente mercantil	2.265	(2.265)	3.462	(3.462)
81.817.900-6	Servicios de Evaluación de Créditos y Cobranza Ltda.	Asociada	Cuenta corriente mercantil	56.575	-	11.543	-
77.555.730-3	Dijon Comercial Ltda.	Asociada	Financiamiento de ventas	832	-	6.510	-
77.555.730-3	Dijon Comercial Ltda.	Asociada	Recaudación cuotas y cuenta corriente mercantil	1.526	-	641	-
79.589.100-5	ABC Inversiones Ltda.	Asociada	Cuenta corriente mercantil	408	-	1.909	-
77.561.270-3	ABCDIN Corredores Ltda.	Asociada	Cuenta corriente mercantil	702	-	422	-
77.561.270-3	ABCDIN Corredores Ltda.	Asociada	Cambio de acreedor por distribución resultado en relacionadas	1.196	-	-	-
93.439.000-8	Astra Servicios Financieros Ltda.	Asociada	Cuenta corriente mercantil	18.079	-	5	-
93.439.000-8	Astra Servicios Financieros Ltda.	Asociada	Interés cuenta corriente mercantil	120	(120)	-	-
76.266.804-1	Uniropa 4 Ltda.	Asociada	Cuenta corriente mercantil	2	-	-	-
96.672.630-K	Dimge S.A.	Accionista Común	Cuenta corriente mercantil	5	-	-	-
89.772.300-K	Servicios Estado S.A.	Accionista Común	Cuenta corriente mercantil	110	-	-	-
76.270.370-K	Inversiones Din Ltda.	Accionista Común	Cambio de acreedor por distribución resultado en relacionadas	17	-	-	-

Ofrecida la palabra y no existiendo observaciones sobre el particular, la Junta aprueba por unanimidad los actos o contratos entre partes relacionadas.

Facultad reducir a escritura pública: La Asamblea acordó facultar a los abogados Andrés Cood Vergara y María Jesús Molina Alcántara, quienes actuando indistintamente procedan a redactar, formalizar y legalizar los acuerdos y resoluciones adoptados por la asamblea, facultándoles para reducir a escritura pública en todo o en parte el acta de la presente Junta. No existiendo observaciones al respecto, la Junta por unanimidad de los asistentes dio por aprobada la moción.

Certificación: Por su parte, el Presidente y el Secretario certifican que la presente Junta se celebró a través de medios tecnológicos idóneos, específicamente a través de sistema electrónico Microsoft Teams. Asimismo, certifican la identidad de quienes emplearon este mecanismo y que durante la sesión estuvieron comunicados de manera simultánea y permanente.

Otras materias: El presidente ofreció la palabra a los señores accionistas para plantear cualquier otro asunto relativo a la marcha de la sociedad, sin que ningún señor accionista expresara su deseo de hacer uso de la palabra.

Firma del Acta: El Presidente señaló que correspondía designar a los accionistas que, en unión del presidente, del gerente general y del secretario deberían firmar el Acta de la reunión.

La Asamblea acordó que todos los asistentes deberían firmar el acta.

No habiendo otra materia que tratar, se levantó la sesión, siendo las 11:44 horas.

Pablo Santa Cruz Negri y Gonzalo Ceballos Guzmán
p.p. AD Retail S.A.
Accionistas

Pablo Santa Cruz Negri y Andrés Cood Vergara
p.p. Inversiones Din Limitada
Accionistas

Jaime Santa Cruz Negri
Presidente

Gonzalo Ceballos Guzmán
Gerente General

Andrés Cood Vergara
Secretario

HOJA DE ASISTENCIA
TRIGÉSIMA TERCERA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS
CRÉDITOS, ORGANIZACIÓN Y FINANZAS S.A.
30 DE ABRIL DE 2021

1.- AD Retail S.A.

pp. Pablo Santa Cruz Negri

pp. Gonzalo Ceballos Guzmán

2.- Inversiones Din Limitada

pp. Pablo Santa Cruz Negri

pp. Andrés Cood Vergara

Certificado de firmas electrónicas:
EC67BD2FC-B2AD-4BFE-A3A6-34F833ACBA7C



Firmado por

Firma electrónica

Gonzalo Ceballos Guzman
CHL 121825864
gonzalo.cebалlos@abcssf.cl

GMT-04:00 Miércoles, 26 Mayo, 2021 23:32:57
Identificador único de firma:
424491DE-44F7-4ADB-9D72-D949761F649A

Jaime Santa Cruz Negri
CHL 6.861.742-1
jaime.santacruz@adretail.cl

GMT-04:00 Miércoles, 19 Mayo, 2021 00:18:30
Identificador único de firma:
AFEFB2FD-E058-43B6-91DC-B06652959979

Pablo Santa Cruz Negri
CHL 6.861.743-K
pablo@santegri.cl

GMT-04:00 Martes, 18 Mayo, 2021 22:18:37
Identificador único de firma:
2E48A71F-16B1-4277-A77B-CE99442C9FE6

Andres Cood Vergara
CHL 10533169k
andres.cood@adretail.cl

GMT-04:00 Martes, 18 Mayo, 2021 20:31:15
Identificador único de firma:
44DDB45F-E7D5-4754-806F-587E8EE2AAF3