

TRIGÉSIMA CUARTA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS CRÉDITOS, ORGANIZACIÓN Y FINANZAS S.A.

En Santiago de Chile a 26 de abril de 2022, siendo las 12:30 horas, en Avenida Nueva de Lyon N°72, piso N°6, Providencia, y mediante sistema electrónico Microsoft Teams, se reunió la Trigésima Cuarta 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 Gerente Divisional Legal/Fiscal don Andrés Cood Vergara. Este último se desempeñó como Secretarió 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 6 de abril de 2022. 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 2021. Además, informa que los Estados Financieros fueron enviados el 30 de marzo de 2022 y la Memoria Anual con fecha 8 de abril de 2022, ambos a la Comisión para el Mercado Financiero, todos los cuales que fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad con fecha 29 de marzo de 2022.

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 2021 y el informe de los auditores;
 - (2) Aprobar el destino del resultado del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021;
- 

- (3) Determinación de la 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 compete 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 2021, 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 2021 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 2021, arrojó una utilidad ascendente a **\$29.306.074.173.-**

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 2021 y el informe de los auditores.

2.- Aprobar el destino del resultado del ejercicio terminado al 31 de diciembre 2021.


El Presidente sometió a consideración de la junta, lo cual fue aprobado por unanimidad, destinar parte de las utilidades del ejercicio a absorber la totalidad de las pérdidas acumuladas en los ejercicios anteriores. Luego y absorbidas dichas pérdidas, se acordó repartir un dividendo definitivo N° 1, equivalente al 30% de la utilidad remanente, por un monto de \$5.079.645.179, considerando un total de 128.750 acciones suscritas y pagadas, los que se pagarán a contar del 10 de Mayo de 2022. Finalmente, se acordó, que el saldo restante de dicha utilidad del ejercicio se destinará a utilidades acumuladas.

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	\$	(51.504.196.239).-
Utilidades Acumuladas	\$	11.852.505.417.-
TOTAL PATRIMONIO:	\$	74.400.202.836.-

3.- Elección y remuneración del Directorio.

A continuación, el Presidente señaló que correspondía a esta junta acordar la remuneración del directorio para el ejercicio 2022. Sobre el particular, el Presidente propone a los accionistas asistentes fijar la remuneración de los directores para el ejercicio 2022 en la suma de 58 Unidades de Fomento mensuales brutas por cada



Director. Adicionalmente a la dieta anterior, se propone pagar la suma de 12 Unidades de Fomento brutas a cada director por cada comité en el cual participe. Se agrega que el Presidente del Directorio recibirá una remuneración bruta de 104,4 Unidades de Fomento mensuales y los Presidentes de los Comités de la Sociedad una remuneración de 14,4 Unidades de Fomento bruta mensual. Se deja constancia que, en la proposición de estas remuneraciones, se ha tomado en cuenta el trabajo, responsabilidades y gestiones de los señores Directores, como, asimismo, las condiciones de mercado.

Luego de analizado el tema, la Junta aprobó por la unanimidad de los accionistas asistentes la remuneración de los directores antes señaladas, para el ejercicio del año 2022.

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-dici-21		31-dici-20	
				Monto MMS	Efecto en resultados (cargo/abono) MMS	Monto MMS	Efecto en resultados (cargo/abono) MMS
76.676.290-K	AD Real S.A.	Matriz	Interés y reajuste traspaso de fondo	1.209	(1.209)	2.554	(2.554)
76.675.290-K	AD Real S.A.	Matriz	Traspaso de fondo	10.997	-	63.199	-
76.675.290-K	AD Real S.A.	Matriz	Recaudación mano de obra	26.695	-	26.695	-
76.675.290-K	AD Real S.A.	Matriz	Cambio acreedor por disolución Dimge S.A.	5	-	-	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Financiamiento de ventas	102.519	-	80.816	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Acapación preferente	-	-	65	(65)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Acceso a cartera de clientes	-	-	133	(133)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Recaudación y cobranza	-	-	101	(101)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Procesamiento de datos, marketing, recaudación, subarrendos y otros	10.710	(9.000)	-	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Arrendos locales	-	-	204	(204)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Arrendos oficinas	-	-	42	(42)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Desarrollo de software	219	-	175	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Recaudación administración fijo mensual	807	-	13.889	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Reasignación de gastos	-	-	237	(237)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Interés y reajuste reconocimiento de deuda	2.614	(2.614)	2.642	(2.642)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Recaudación cuotas y traspasos netos de fondos	116.046	-	105.599	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Cambio de acreedor por distribución de resultado en relacionadas	3.820	-	1.179	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Traspaso de fondo operacional	14.417	-	14.000	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Interés y reajuste traspaso de fondo operacional	169	169	43	43
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Cambio acreedor por absorción AD Inversiones	4	-	-	-
81.817.900-0	Servicios de Evaluación de Créditos y Cobranza Ltda.	Asociada	Recuperación de gastos de cobranzas	1.471	-	2.657	-
81.817.900-6	Servicios de Evaluación de Créditos y Cobranza Ltda.	Asociada	Interés y reajuste reconocimiento de deuda	-	-	2.265	(2.265)
81.817.900-6	Servicios de Evaluación de Créditos y Cobranza Ltda.	Asociada	Traspasos netos de fondos	4.331	-	56.575	-
81.817.900-6	Servicios de Evaluación de Créditos y Cobranza Ltda.	Asociada	Cambio acreedor por disolución Unirope 4	5	-	-	-
77.555.730-3	AD SCP Ltda.	Asociado	Financiamiento de ventas	-	-	832	-
77.555.730-3	AD SCP Ltda.	Asociado	Recaudación cuotas y cuentas corrientes mercantiles	4	-	1.520	-
79.589.100-5	ABC Inversiones Ltda.	Asociada	Cuenta corriente mercantil	-	-	408	-
77.561.270-3	ABCDIN Comedores Ltda.	Asociada	Cuenta corriente mercantil	75	-	702	-
77.561.270-3	ABCDIN Comedores Ltda.	Asociada	Cambio de acreedor por distribución de resultado en relacionadas	-	-	1.196	-
93.439.000-8	Astra Servicios Financieros Ltda.	Asociada	Cuenta corriente mercantil	-	-	18.079	-
93.439.000-8	Astra Servicios Financieros Ltda.	Asociada	Interés cuenta corriente mercantil	1.400	(1.400)	120	(120)
93.439.000-8	Astra Servicios Financieros Ltda.	Asociada	Cambio de acreedor por distribución de resultado en relacionadas	3.825	-	-	-
76.286.804-1	Unirope 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	-
89.772.300-K	Servicios Estado S.A.	Accionista Común	Cambio acreedor por absorción Astra Servicios Financieros Ltda.	15.784	-	-	-
89.772.300-K	Servicios Estado S.A.	Accionista Común	Interés cuenta corriente mercantil	41	-	-	-
76.270.370-K	Inversiones Din Ltda.	Accionista Común	Cambio de acreedor por distribución de resultado en relacionadas	-	-	17	-

Quien preside la presente Junta de Accionistas, cumple con informar a los señores accionistas que la sociedad "Andes SpA", vinculada al director Tomás Gazmuri Sivori, prestó servicios a la Sociedad, en conformidad a un contrato de prestación de servicios celebrado con esta última, por montos que no resultan relevantes y que se ajustan a las condiciones de equidad que habitualmente prevalecen en el mercado.

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 tanto de forma presencial como 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 12:44 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

Pablo Santa Cruz Negri
Presidente

Gonzalo Ceballos Guzmán
Gerente General

Andrés Cood Vergara
Secretario



HOJA DE ASISTENCIA
TRIGÉSIMA CUARTA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS
CRÉDITOS, ORGANIZACIÓN Y FINANZAS S.A.
26 DE ABRIL DE 2022

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:
E5BD8795F-FA2F-433F-8956-573B7BC6AA3F



Firmado por

Firma electrónica

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

GMT-05:00 Miércoles, 11 Mayo, 2022 14:54:10
Identificador único de firma:
0D9B1E9F-981B-4459-9095-328ABA655817

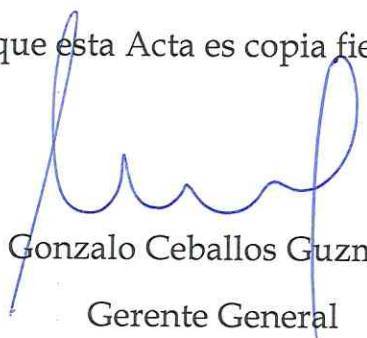
Gonzalo Ceballos Guzman
CHL 121825864
gonzalo.cebillos@abcssff.cl

GMT-05:00 Miércoles, 11 Mayo, 2022 09:25:04
Identificador único de firma:
E1AD5EF9-36C5-425D-BA9D-E199D697CA53

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

GMT-05:00 Miércoles, 11 Mayo, 2022 09:08:36
Identificador único de firma:
CEC5577F-083D-4CA8-82DC-D8E12900E867

Certifico que esta Acta es copia fiel del original.


Gonzalo Ceballos Guzmán
Gerente General

Créditos, Organización y Finanzas S.A.