

TRIGÉSIMA QUINTA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS

CRÉDITOS, ORGANIZACIÓN Y FINANZAS S.A.

En Santiago de Chile a 28 de abril de 2023, siendo las 13:00 horas, en Avenida Nueva de Lyon N°72, piso N°6, Providencia, y mediante sistema electrónico Microsoft Teams, se reunió la Trigésima Quinta Junta Ordinaria de accionistas de Créditos, Organización y Finanzas S.A. (en adelante la "Sociedad").

Asistencia: Se encontraban presentes en la reunión, don Jaime Fernando Santa Cruz Negri, Director, 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 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 Jaime Fernando Santa Cruz Negri y don Gonzalo Ceballos Guzmán en representación de **AD Retail S.A.**, por 128.731 acciones;
- don Jaime Fernando 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 2023. Agregó enseguida, que oportunamente se envió a cada uno de los señores accionistas un ejemplar de la Memoria y de los Estados Financieros de la sociedad, auditados, correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022. Además, informa que los Estados Financieros fueron aprobados por el Directorio de la sociedad con fecha 28 de marzo de 2023 y enviados a la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 31 de marzo de 2023. Por su parte, la Memoria Anual fue aprobada por el Directorio con fecha 3 de abril de 2023 y enviada a la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 13 de abril de 2023.

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 los Estados Financieros correspondientes al ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2022 y el informe de los auditores;

- (2) Aprobar el destino del resultado del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022;
- (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 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 y los Estados Financieros correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, y el informe de los auditores;

Por acuerdo unánime de los señores accionistas, se resolvió omitir la lectura de la Memoria, los Estados Financieros del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 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 2022, arrojó una utilidad ascendente a \$2.487.631.725.-

Examinados estos documentos, la Junta Ordinaria aprobó por unanimidad la Memoria, los Estados Financieros de la sociedad correspondientes a su ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 y el informe de los auditores.

2.- Aprobar el destino del resultado del ejercicio terminado al 31 de diciembre 2022.

El Presidente sometió a consideración de la junta, destinar el resultado del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 a aumentar el fondo de utilidades acumuladas de los ejercicios anteriores con excepción de los dividendos que se señalan en el párrafo siguiente.

Junto con lo anterior, el presidente manifiesta a los señores accionistas que la Sociedad se encuentra en condiciones de efectuar un reparto de dividendos. Luego de algunas consultas y comentarios, la Junta acordó por la unanimidad de los asistentes repartir un dividendo definitivo N°1, con cargo a utilidades del ejercicio al 31 de diciembre de 2022, por la suma de \$5.796,4234368932.- por acción, lo que implica un monto total de \$746.289.518.- considerando un total de 128.750.- de acciones suscritas y pagadas, pagaderos a contar del 15 de mayo del año 2023.

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	\$	13.593.847.624
TOTAL PATRIMONIO:	\$	76.141.545.043

3.- Determinación de la remuneración del Directorio.

A continuación, el Presidente señaló que correspondía a esta junta acordar la remuneración del directorio para el ejercicio 2023. Sobre el particular, el Presidente propone a los accionistas asistentes fijar la remuneración de los directores para el ejercicio 2023 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 2023.

4. Designar a los auditores externos de la Sociedad.

Los accionistas por unanimidad, acordaron designar como auditores externos de la Sociedad a PwC como primera opción y en su reemplazo a la compañía KPMG, 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-22		31-dic-21	
				Monto M\$	Efecto en resultados (cargo/abono) M\$	Monto M\$	Efecto en resultados (cargo/abono) M\$
76.675.290-K	AD Retail S.A.	Matriz	Interés y reajustes traspaso de fondo	1.306	(1.306)	1.299	(1.299)
76.675.290-K	AD Retail S.A.	Matriz	Traspaso de fondo	5.536	-	10.997	-
76.675.290-K	AD Retail S.A.	Matriz	Recaudación mandato	3.980	-	25.995	-
76.675.290-K	AD Retail S.A.	Matriz	Cambio deudor por disolución Dirige S.A.	-	-	5	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Financiamiento de ventas	67.963	-	102.579	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Procesamiento de datos, marketing, recaudación, subarrendos y otros	10.710	(9.000)	10.710	(9.000)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Desarrollo de software	86	-	276	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Recaudación administración fijo mensual	298	-	807	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Interés y reajuste reconocimiento de deuda	6.977	(6.977)	2.614	(2.614)
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Recaudación cuotas y traspasos netos de fondos	90.305	-	116.046	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Cambio de acreedor por distribución de resultado en relacionadas	-	-	3.820	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Traspaso de fondo operacional	-	-	14.417	-
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Interés y reajuste traspaso de fondo operacional	-	-	659	659
82.982.300-4	Distribuidora de Industrias Nacionales S.A.	Accionista común	Cambio acreedor por absorción AD Inversiones	-	-	4	-
81.817.900-6	Servicios de Evaluación de Créditos y Cobranza Ltda	Asociada	Recuperación de gastos de cobranzas	1.245	-	1.471	-
81.817.900-6	Servicios de Evaluación de Créditos y Cobranza Ltda	Asociada	Traspasos netos de fondos	1.997	-	4.331	-
81.817.900-6	Servicios de Evaluación de Créditos y Cobranza Ltda	Asociada	Cambio acreedor por disolución Unitepa 4	-	-	5	-
77.555.730-3	AD SCF Ltda	Asociada	Recuperación de gastos de cobranzas	1.005	-	-	-
77.555.730-3	AD SCF Ltda	Asociada	Traspasos netos de fondos	263	-	4	-
77.561.270-3	ABCDIN Conedres Ltda	Asociada	Cuenta corriente mercantil	2	-	75	-
88.772.300-K	Servicios Estado S.A.	Accionista común	Cambio de acreedor por absorción Astis Servicios Financieros Ltda	-	-	15.764	-
88.772.300-K	Servicios Estado S.A.	Accionista común	Interés cuenta corriente mercantil	1.270	(1.270)	41	(41)
80.429.000-8	Astis Servicios Financieros Ltda	Asociada	Cambio de acreedor por distribución de resultado en relacionadas	-	-	3.825	-
80.429.000-8	Astis Servicios Financieros Ltda	Asociada	Interés cuenta corriente mercantil	-	-	1.400	(1.400)

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 Camila Andrea Valencia Sánchez, 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 13:40 horas.

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

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

Jaime Fernando Santa Cruz Negri
Presidente

Gonzalo Ceballos Guzmán
Gerente General

Andrés Cood Vergara
Secretario

HOJA DE ASISTENCIA
TRIGÉSIMA QUINTA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS
CRÉDITOS, ORGANIZACIÓN Y FINANZAS S.A.
28 DE ABRIL DE 2023

1.- AD Retail S.A.

pp. Jaime Fernando Santa Cruz Negri

pp. Gonzalo Ceballos Guzmán

2.- Inversiones Din Limitada

pp. Jaime Fernando Santa Cruz Negri

pp. Andrés Cood Vergara

Certificado de firmas electrónicas:
EFE0BEDE4-E138-4F12-ADF9-7BE8648C584C



Firmado por

Firma electrónica

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

GMT-04:00 Viernes, 12 Mayo, 2023 10:01:34
Identificador único de firma:
4738A667-7623-4724-9220-811033D2A716

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

GMT-04:00 Viernes, 12 Mayo, 2023 09:58:54
Identificador único de firma:
5D2FFDF0-527F-4430-A448-6607EC1E62D9

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

GMT-04:00 Jueves, 11 Mayo, 2023 19:33:12
Identificador único de firma:
B787578C-B110-4F9E-9C4F-6C05A4C2D5A4