

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025
Inversiones LP S.A.

ACTA
JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS 1-2025
INVERSIONES LP S.A.

En Santiago, a 25 de abril de 2025, siendo las 12:00 horas, en Nueva de Lyon 72, piso 6, comuna de Providencia, ciudad de Santiago, Región Metropolitana y mediante sistema electrónico Microsoft *Teams*, se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas (en adelante, la “Junta”) de Inversiones LP S.A. (en adelante, “ILP”, la “Sociedad” o la “Compañía”).

Presidió la Junta don Juan Pablo Santa Cruz Negri, presidente de la Compañía, y actuó como secretario don Andrés Cood Vergara, gerente legal y de cumplimiento. Asistieron los accionistas que se indican más adelante y el gerente general de la Sociedad, don Marcelo Arancibia Rodríguez.

1.- ASISTENCIA.

Según la lista de asistencia de accionistas que se inserta a continuación, se encontraban presentes 18.715 acciones con derecho a voto, que representaban el 100% de las acciones suscritas con derecho a voto.

Accionista	Apoderado	N° de acciones
Inversiones SCG SpA	Manuel Vial Claro	18.714
Operadora y Administradora Nueva Polar S.A.	Juan Pablo Santa Cruz Negri	1

Se dejó constancia que no asistió a la Junta un delegado de la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”).

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025

Inversiones LP S.A.

2.- 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.

3.- CONVOCATORIA Y FORMALIDADES.

El presidente informó que, para la convocatoria a la Junta se había dado cumplimiento a todas las formalidades de citación exigidas por la ley 18.046 y demás normativa aplicable, habiéndose informado lo siguiente:

- a) El 27 de marzo de 2025, el directorio acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas. Lo anterior fue informado en carácter de hecho esencial a la CMF el 28 de marzo del presente año. La misma información fue publicada por la Compañía en su página web.
- b) El 29 de marzo de 2025 se publicaron en la página web de la Compañía el balance y los estados financieros, incluyendo el informe de auditores y sus notas explicativas.
- c) Con fecha 9 de abril de 2025 se publicaron en la página web las propuestas de empresas de auditoría externa.
- d) Con fecha 9 de abril de 2025 se publicó en la página web de la Compañía la memoria anual y se envió a la CMF.

Informa el presidente 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.

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025
Inversiones LP S.A.

4.- SISTEMA DE VOTACIÓN.

El presidente propuso a la Junta que, previo al examen de las materias objeto de la Junta, se omita en las decisiones de las distintas materias la votación individual, procediéndose mediante aclamación, conforme lo autoriza el artículo 62 de la Ley.

Informó que este acuerdo requería el voto conforme de la unanimidad de los accionistas presentes. Asimismo, precisó que el voto por aclamación no impedía que, si algún accionista así lo deseara o requiriere en virtud de la ley, pudiera dejarse constancia en acta de su voto.

Acuerdo: La Junta, por unanimidad, aprobó el sistema de votación mediante aclamación.

5.- DESIGNACIÓN DE SECRETARIO.

El presidente propuso a la Junta la designación del señor Andrés Cood Vergara como secretario de la Junta.

Acuerdo: La Junta, por unanimidad, aprobó la designación del señor Andrés Cood Vergara como secretario.

6.- APROBACIÓN DE PODERES.

El secretario indicó que se encontraban a disposición de los accionistas la nómina de asistencia a la Junta, con indicación de los apoderados que representan a cada accionista, en los casos correspondientes, así como los poderes conferidos a tal efecto. Añadió que la Compañía había revisado dichos poderes, sin tener observaciones respecto a ellos; asimismo no se habían recibido solicitudes de accionistas para que se efectuara calificación de poderes en el plazo previsto por el Reglamento de Sociedades Anónimas (el "Reglamento").

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025

Inversiones LP S.A.

El secretario propuso a la Junta la aprobación de los poderes indicados, o que se presentaran las observaciones u objeciones, en su caso.

Acuerdo: La Junta, por unanimidad, aprobó los poderes.

7.- DESIGNACIÓN DE ACCIONISTAS PARA FIRMA DE ACTA.

El secretario explicó que, de conformidad al artículo 72 de la Ley, correspondía que ambos accionistas asistentes firmaran el acta de la Junta, junto con el presidente y el secretario, y una vez firmada por todas las personas correspondientes se tendrá por aprobada.

8.- TABLA.

El secretario indicó que la Junta tenía por objeto tratar las siguientes materias:

1. Examinar la situación de la sociedad y del informe de la empresa de auditoría externa al 31 de diciembre de 2024, y aprobar la memoria, balance y estados financieros correspondientes al ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2024;
2. Aprobar el destino del resultado del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024;
3. Informar sobre las remuneraciones y gastos del Directorio durante el período 2024;
4. Fijar para el año 2025 la remuneración del Directorio de la Sociedad;
5. La designación de la empresa de auditoría externa para el año 2025;
6. La designación del periódico para citaciones a juntas y otras publicaciones sociales;
7. Tratar las demás materias de interés general que, de acuerdo con los estatutos, la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas y su Reglamento, correspondiera conocer a la Junta Ordinaria de Accionistas.

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025

Inversiones LP S.A.

9.- EXAMEN DE LA SITUACIÓN DE LA SOCIEDAD Y DEL INFORME DE LA EMPRESA DE AUDITORÍA EXTERNA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024, LA APROBACIÓN DE LA MEMORIA ANUAL, DEL BALANCE, Y DE LOS ESTADOS FINANCIEROS RESPECTO DEL EJERCICIO 2024.

El secretario indicó que la Memoria Anual, el Balance y los Estados Financieros de la Compañía, así como el Informe de la Empresa de Auditoría Externa, fueron puestos a disposición de los accionistas en la página web <http://empresaslapolar.cl>.

A continuación, 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 2024 y del informe de los auditores externos, en razón de que ya habían recibido una copia de estos documentos y tenido la oportunidad de imponerse en detalle de su contenido.

El secretario dejó constancia que las cuentas del patrimonio, de aprobarse el balance y los estados financieros antes señalados, quedarían con los siguientes montos (en millones de pesos):

Capital pagado:	MM\$112.290
Reservas:	MM\$ (665)
Pérdidas acumuladas:	MM\$ (24.642)
Utilidad (pérdida) del periodo:	MM\$ 4.570
Total patrimonio:	MM\$ 91.553

A continuación, el presidente propuso a la Junta la aprobación de la memoria, balance y estados financieros de la Compañía, así como también el informe de la empresa de auditoría externa.

Acuerdo: La Junta, por unanimidad, aprobó la memoria, balance y estados financieros de la Compañía, así como el informe de empresa de auditoría externa.

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025

Inversiones LP S.A.

10.- APROBAR EL DESTINO DEL RESULTADO DEL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024, Y PROCEDIMIENTO A UTILIZARSE EN LA DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS SI PROCEDIERE.

El Presidente indicó que a pesar de la existencia de utilidades en el ejercicio 2024 por **MM\$4.570**, dado que existen pérdidas acumuladas de años anteriores, no corresponde efectuar distribución de dividendos.

Indicó que, sin perjuicio de los resultados y cuentas de patrimonio expuestos anteriormente, correspondía que la Junta determinase la política de dividendos para los ejercicios futuros. Se informó que el directorio acordó proponer a la Junta que la política de dividendos de la Compañía se mantuviera inalterada, esto es, el reparto del 30% de las utilidades líquidas, de existir, como dividendos.

Acuerdo: La Junta, por unanimidad, aprobó la política de dividendos propuesta.

11.- REMUNERACIONES Y GASTOS DEL DIRECTORIO DURANTE EL PERÍODO 2024.

El secretario informó que durante el período 2024, la remuneración del directorio de la Sociedad fue de 75 Unidades de Fomento bruto para el presidente y 25 Unidades de Fomento bruto para el resto de los directores, por concepto de asistencia a sesión, todo conforme al valor de la Unidad de Fomento del día del pago efectivo.

12.- FIJACIÓN DE LA REMUNERACIÓN DEL DIRECTORIO DE LA SOCIEDAD PARA EL PERÍODO 2025.

El presidente indicó que correspondía a la Junta fijar las remuneraciones del directorio de la Compañía para el período 2025. Al respecto, propuso una remuneración mensual correspondiente a 75 Unidades de Fomento bruto para el presidente y 25 Unidades de Fomento bruto para el resto de los directores, por concepto de asistencia a sesión, todo conforme al valor de la Unidad de Fomento del día del pago efectivo.

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025

Inversiones LP S.A.

Acuerdo: La Junta, por unanimidad, aprobó la remuneración del directorio para el ejercicio 2025, en los términos propuestos por el presidente.

13.- DESIGNACIÓN DE LA EMPRESA DE AUDITORÍA EXTERNA PARA EL AÑO 2025.

El secretario explicó que correspondía a la Junta la elección de la empresa de auditoría externa que examinará la contabilidad, inventario, balance y demás estados financieros de la Compañía durante el ejercicio 2025. Los documentos que fundamentan las distintas opciones que el directorio acordó someter a la decisión de la Junta fueron puestos oportunamente a disposición de los accionistas en la página web de la Sociedad.

En base a las consultas realizadas por la Compañía, se recibieron las siguientes cotizaciones:

1. E&Y (EY Audit Limitada): UF 12.157, por un total de 12.053 horas.
2. KPMG (KPMG Auditores Consultores Limitada): UF 14.500, por un total de 12.050 horas.
3. PwC (PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Limitada): UF 12.980, por un total de 12.500 horas.

El presidente indicó que el directorio acordó proponer a los accionistas, conforme a los siguientes fundamentos asociados a las proposiciones de empresas de auditoría externa, en primer lugar, a PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores Compañía Limitada, en segundo lugar, a KPMG Auditores Consultores Limitada y en tercer lugar a EY Audit Limitada. Los fundamentos para proponer a la empresa PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores Compañía Limitada constaban en los antecedentes puestos a disposición de los accionistas en la página web de la Compañía. Sin embargo, la razón que motivo su proposición fue, fundamentalmente, su vasta experiencia en la industria con clientes similares.

Acuerdo: La Junta aprobó la designación de la empresa PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores Compañía Limitada como empresa de auditoría externa.

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025

Inversiones LP S.A.

14.- DESIGNACIÓN DEL DIARIO PARA CITACIONES A JUNTAS, Y OTRAS PUBLICACIONES SOCIALES.

El secretario indicó que, de conformidad a la ley 180.46 y su reglamento, la Compañía debe efectuar algunos avisos mediante publicaciones en la prensa. Para estos efectos, era necesario que la Junta designara un periódico en el cual se hagan las publicaciones de la Compañía. El presidente propuso a la Junta que las publicaciones se efectúen en el Diario La Nación.

Acuerdo: La Junta, por unanimidad, aprobó la designación del Diario La Nación para las publicaciones sociales.

15.- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL ARTÍCULO 146 Y SIGUIENTES DE LA LEY.

Quien preside la presente Junta de Accionistas, cumple con informar a los señores accionistas los siguientes actos o contratos entre partes relacionadas.

De acuerdo a lo anterior, se informan las siguientes operaciones:

Cuenta por cobrar						
Rut	Sociedad	Naturaleza de la relación	País de origen	Corriente 31-dic-24 MM\$	Corriente 31-dic-23 MM\$	
96.874.030-K	abc S.A. (antes Empresas La Polar S.A.)(1)	Matriz	Chile	61.101	62.950	
77.555.730-3	AD Servicios de Cobranza y Financieros Ltda.	Filial	Chile	2.478	-	
96.522.900-0	Créditos Organización y Finanzas s.a.	Filial	Chile	50.974	-	
76.675.290-K	abc Retail Financiero S.A. (antes AD Retail S.A.)	Filial	Chile	734	-	
Total				115.287	62.950	
cuenta por pagar						
Rut	Sociedad	Naturaleza de la relación	País de origen	Corriente 31-dic-24 MM\$	Corriente 31-dic-23 MM\$	
76.365.513-K	Operadora y Adm. Nueva Polar S.A. (1)	Filial	Chile	28.584	28.584	
96.874.020-2	Inversiones SCG SpA (2)	Filial	Chile	52	52	
76.081.527-6	abc Corredores de Seguros y Servicios SpA (antes La Polar Corredores de Seguro Ltda.)	Filial	Chile	4.343	3.426	
82.982.300-4	abc Recaudación de Seguros e Inversiones SpA (antes DIN)	Filial	Chile	1.403	-	
77.555.730-3	AD Servicios de Cobranza y Financieros Ltda.	Filial	Chile	3.699	-	
96.522.900-0	Créditos Organización y Finanzas s.a.	Filial	Chile	18.621	-	
Total				56.702	32.062	

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025

Inversiones LP S.A.

No obstante, se dejó constancia que la totalidad de dichas operaciones se han ajustado a las condiciones prevalecientes en el mercado al momento de su celebración, y que tuvieron por objeto contribuir al interés de la Compañía y cumplieron con los demás requisitos y procedimientos señalados en el título XVI de la ley 18.046.

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

16.- DEMÁS MATERIAS DE INTERÉS GENERAL QUE, DE ACUERDO CON LOS ESTATUTOS, LA LEY Y SU REGLAMENTO, CORRESPONDIERA CONOCER A LA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS.

El presidente ofreció la palabra a los señores accionistas, quienes no hicieron uso de la misma.

17.- REDUCCIÓN DEL ACTA A ESCRITURA PÚBLICA.

El presidente propuso a la Junta facultar a los señores Andrés Cood Vergara y Claudia Salgado Osses, para que, uno cualquiera de ellos, actuando individual o conjuntamente indistintamente, puedan en cualquier tiempo reducir a escritura pública todo o parte del acta en que se deje constancia de esta Junta.

Acuerdo: La Junta, por unanimidad, aprobó la designación de apoderados para la reducción del acta.

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025

Inversiones LP S.A.

No habiendo otras materias que tratar, el presidente agradeció la presencia de los señores accionistas, y siendo las 12:15 horas, puso término a la Junta.

Juan Pablo Santa Cruz Negri
Presidente
pp. Operadora y Administradora
Nueva Polar S.A.

Manuel Vial Claro
p.p. Inversiones SCG SpA

Marcelo Arancibia Rodríguez
Gerente General

Andrés Cood Vergara
Secretario

Junta Ordinaria de Accionistas 1-2025

Inversiones LP S.A.

JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS 1-2025

25 DE ABRIL DE 2025

INVERSIONES LP S.A.

HOJA DE ASISTENCIA

Accionista	Apoderado	N° de acciones	Firmas
Inversiones SCG SpA	Manuel Vial Claro	18.714	
Operadora y Administradora Nueva Polar S.A.	Juan Pablo Santa Cruz Negri	1	
		Total de Acciones: 18.715	

Certificado de firmas electrónicas:
E5133B1EC-02EC-4BDB-A051-DD2888D32D79



Firmado por

Firma electrónica

Juan Pablo Santa Cruz Negri
CHL 6861743K
pablo@santegri.cl

GMT-04:00 Viernes, 09 Mayo, 2025 12:14:09
Identificador único de firma:
4BACD6A9-5968-4FC0-A15F-88263A87D29C

Marcelo Arancibia
CHL 103348277
marcelo.arancibia@abc.cl

GMT-04:00 Jueves, 08 Mayo, 2025 21:10:06
Identificador único de firma:
05509928-10C5-4857-9397-C8BEE281E6CB

Manuel José Vial Claro
CHL 159588521
manuel.vial.claro@gmail.com

GMT-04:00 Jueves, 08 Mayo, 2025 18:28:55
Identificador único de firma:
0B5F03C6-7BA0-4C1A-BCA7-A5D14D1EBBE8

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

GMT-04:00 Jueves, 08 Mayo, 2025 13:26:04
Identificador único de firma:
2A53362B-7F32-4FDE-84C4-10B9287B7687

Santiago, 9 de mayo de 2025

Señora
Solange Berstein Jaúregui
Presidente
Comisión para el Mercado Financiero
Presente

Ref.: Remite Acta Junta Ordinaria Accionistas.

De nuestra consideración:

Por medio de la presente, remitimos a usted copia del Acta de la Junta Ordinaria de Accionistas de la sociedad Inversiones LP S.A., celebrada con fecha 25 de abril de 2025.

Sin otro particular, le saluda muy atentamente,

Hernán
Marcelo
Arancibia
Rodríguez



Firmado
digitalmente por
Hernán Marcelo
Arancibia Rodríguez
Fecha: 2025.05.09
14:39:07 -04'00'

Marcelo Arancibia Rodríguez
Gerente General
Inversiones LP S.A