

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero S.A.

DÉCIMO OCTAVA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS

abc Retail Financiero S.A.

En Santiago de Chile, a 25 de abril de 2025, 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 Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas de abc Retail Financiero S.A. (en adelante la “Sociedad” o la “Compañía”).

Asistencia: Presidió la Junta don Manuel Vial Claro, presidente de la Compañía. Además, se encontraban presentes en la reunión, don Gonzalo Ceballos Guzmán, gerente general de la sociedad, el accionista que se indica más adelante; y el gerente de legal y de cumplimiento, don Andrés Cood Vergara, quien actuó como secretario. 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:

- **abc S.A.**, representada por el señor Gonzalo Ceballos Guzmán, titular de 21.212.984.954 acciones.

En consecuencia, el total de las acciones presentes en la Junta, ascendió a 21.212.984.954 acciones, que corresponden al 99,815% de las acciones suscritas y pagadas de la Sociedad.

Accionistas Participantes: Se dejó testimonio que el accionista presente en esta Junta es titular de sus acciones y que éstas se encuentran inscritas en el Registro de Accionistas de la Sociedad al momento de dar inicio a la presente Junta, 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 de lo siguiente:

- a) El 27 de marzo de 2025, el directorio de abc Retail Financiero S.A. acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas. Lo anterior fue informado en carácter de hecho esencial a la CMF

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero S.A.

el 28 de marzo del presente año. La misma información fue publicada por la Compañía en su página web.

b) El día 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. Asimismo, se informó a la CMF la dirección URL de la publicación de estos antecedentes.

c) Con fecha 9 de abril de 2025 se publicó en la página web de la Sociedad las propuestas de empresas de auditoría externa y empresas clasificadoras de riesgo, las que también se pusieron oportunamente a disposición de los accionistas en las oficinas de la administración de la Compañía.

e) 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.

f) Los días 9, 10 y 11 de abril de 2025 fueron publicados en el diario La Nación los avisos de citación, informándose asimismo en ellos los accionistas que tendrían derecho a participar y votar en la Junta.

Sistema de votación: El presidente propuso a la Junta que, previo al examen de las materias objeto de la Junta, y en virtud de lo dispuesto en el artículo 62 de la ley 18.046, se omitieran en las decisiones de las distintas materias la votación individual, procediéndose mediante aclamación. Informó que este acuerdo requería el voto conforme de la unanimidad de los accionistas presentes con derecho a voto.

ACUERDO: La Junta, por la unanimidad de las acciones presentes, aprobó el sistema de votación por aclamación.

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero S.A.

Constitución de la Junta: A continuación, el Presidente solicitó a la Asamblea se aprobaran los poderes acompañados por el representante de la persona jurídica accionista de la Sociedad, lo cual fue aprobado unánimemente por los presentes. Luego manifestó que, estando presentes en la sala, acciones que correspondían al 99,815% 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 aprobación propia de las materias de la tabla.

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. El examen de la situación de la Sociedad y del informe de la empresa de auditoría externa al 31 de diciembre de 2024;
2. La aprobación o rechazo de la memoria anual, del balance, y estados financieros correspondientes al ejercicio 2024;
3. Aprobar el destino del resultado del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024;
4. Informar sobre las remuneraciones y gastos del Directorio durante el período 2024;
5. Fijar para el año 2025 la remuneración del Directorio de la Sociedad;
6. La designación de la empresa de auditoría externa para el año 2025;
7. La designación de las clasificadoras de riesgo para el año 2025;
8. La designación del periódico para citaciones a juntas y otras publicaciones sociales;
9. 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.

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero S.A.

1.- Examen de la situación de la Sociedad y aprobación o rechazo de la Memoria Anual, Balance, Estados Financieros e Informe de Empresa de Auditoría Externa.

El presidente 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>, tal como se indicó en la citación y avisos de convocatoria.

Por acuerdo unánime de los señores accionistas, se resolvió omitir la lectura de la Memoria, del Balance y de 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.

A continuación, el presidente dejó constancia que las cuentas del patrimonio, de aprobarse el balance y los estados financieros antes señalados, quedarían con los siguientes montos (en miles de pesos):

Capital emitido:	M\$105.383.624
Prima de emisión:	-
Ganancias (pérdidas) acumuladas	M\$(40.490.962)
Otras reservas	M\$(29.786.016)
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	M\$35.106.646
Participaciones no controladoras	M\$57.961
Total Patrimonio:	M\$35.164.607

ACUERDO: Examinados estos documentos, la Junta aprobó por unanimidad la Memoria Anual, el Balance y Estados Financieros de la Sociedad correspondientes a su ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024, y el Informe de los Auditores Externos.

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero S.A.

2.- Aprobar el destino del resultado del ejercicio terminado al 31 de diciembre 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 el monto de M\$23.164.834, 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, informando que el directorio acordó proponer a la Junta una política de dividendos del reparto del 30% de las utilidades líquidas, de existir, como dividendos.

ACUERDO: La Junta acordó por unanimidad aprobar la política de dividendos propuesta.

3.- Informar sobre las remuneraciones y gastos del Directorio durante el período 2024.

El presidente informó que durante el período 2024 se definió no pagar dietas a los Directores.

4.- Determinación de la remuneración del Directorio la Sociedad para el año 2025.

El secretario indicó que correspondía a la Junta pronunciarse respecto de la remuneración del directorio y gastos del mismo para el año 2025. A continuación, el señor Presidente propone a la Junta no pagar dietas al directorio por el desempeño de sus funciones para el ejercicio del año 2025.

ACUERDO: Tras deliberar sobre la materia, la Junta aprobó por unanimidad no pagar dietas para el ejercicio del año 2025, y se expresa que tal determinación será hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas.

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero S.A.

5.- La 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, indica que 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 <http://empresaslapolar.cl>.

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.

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero S.A.

ACUERDO: Los accionistas por unanimidad, acordaron designar como auditores externos de la Sociedad a PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores Compañía Limitada, como empresa de auditoría externa.

6.- Designación de las clasificadoras de riesgo para el año 2025.

El presidente señaló que la Compañía, en conformidad a la Ley de Mercado de Valores, se encuentra en la obligación de contratar al menos dos clasificadoras de riesgo diferentes e independientes entre sí.

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

EMPRESA	UF
ICR	abc Retail Financiero S.A.: 330 UF anuales
Humphreys	abc Retail Financiero S.A. : 90 UF anuales*

*En caso de una nueva línea, el costo asciende a 2,5 puntos sobre el base del monto nominal de los nuevos bonos, con un mínimo de 250 UF y máximo 650 UF.

El presidente indicó que el Directorio propuso a los accionistas la designación de las empresas International Credit Rating Compañía Clasificadora De Riesgo Limitada y Clasificadora De Riesgo Humphreys Limitada, opciones cuyos fundamentos se pusieron oportunamente a disposición de los accionistas en la página web de la compañía.

ACUERDO: La Junta aprobó la designación de International Credit Rating Compañía Clasificadora De Riesgo Limitada y Clasificadora De Riesgo Humphreys Limitada como clasificadores de riesgo.

7.- La designación del periódico para citaciones a juntas y otras publicaciones sociales.

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 y otras

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero S.A.

publicaciones sociales, proponiendo a la Junta que las publicaciones se efectúen en el Diario La Nación.

ACUERDO: La Junta aprobó la designación del Diario La Nación para las publicaciones de la Compañía.

8.- 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.

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

Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas

Rut	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la relación	Corriente		No Corriente	
				31-dic-24	31-dic-23	31-dic-24	31-dic-23
				M\$	M\$	M\$	M\$
96.874.030-K	abc S.A. (antes Empresas La Polar S.A.)	Chile	Matriz	125.441.567	-	-	-
76.265.724-4	Inversiones La Polar S.A.	Chile	Relacionada	22.319.573	-	-	-
76.081.527-6	abc Corredores de Seguros y Servicios SpA (antes La Polar Corredores de Seguros y Servicios Ltda)	Chile	Relacionada	153.150	-	-	-
82.982.300-4	abc Recaudación de Seguros e Inversiones SpA (antes DIN)	Chile	Relacionada	17.897.094	-	-	-
79.589.100-5	ABC Inversiones Ltda.	Chile	Relacionada	3.202.852	-	-	-
Total				169.014.236	-	-	-

Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas

Rut	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la relación	Corriente		No Corriente	
				31-dic-24	31-dic-23	31-dic-24	31-dic-23
				M\$	M\$	M\$	M\$
96.874.030-K	abc S.A. (antes Empresas La Polar S.A.)	Chile	Matriz	108.213.722	-	-	-
76.265.724-4	Inversiones La Polar S.A.	Chile	Relacionada	54.185.907	-	-	-
76.081.527-6	abc Corredores de Seguros y Servicios SpA (antes La Polar Corredores de Seguros y Servicios Ltda)	Chile	Relacionada	11.929.858	-	-	-
82.982.300-4	abc Recaudación de Seguros e Inversiones SpA (antes DIN)	Chile	Relacionada	13.580.131	81.893	-	-
79.589.100-5	ABC Inversiones Ltda.	Chile	Relacionada	159.648	-	-	-
76.270.370-K	Inversiones Din Ltda	Chile	Relacionada	-	-	-	30.622
Total				188.069.266	81.893	-	30.622

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero 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.

Facultad para reducir a escritura pública: Seguidamente, el Presidente señala que, asimismo, dentro de este punto de la tabla, proponía facultar a los abogados Andrés Cood Vergara y Claudia Salgado Osses, quienes actuando individual o conjuntamente 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.

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.

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.

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero S.A.

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

La Asamblea acordó que, el accionista asistente, conjuntamente con el Presidente, el Gerente General y el secretario deberían firmar el acta.

No habiendo otras materias que tratar, se levantó la sesión, siendo las 11:45 horas.

Manuel Vial Claro
Presidente

Gonzalo Ceballos Guzmán
pp. abc S.A.
Gerente General

Andrés Cood Vergara
Secretario

Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas

abc Retail Financiero S.A.

HOJA DE ASISTENCIA

DÉCIMO OCTAVA JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS

abc Retail Financiero S.A.

25 de abril 2025

1. abc S.A.

Certificado de firmas electrónicas:
E00A4A156-5BAE-4D04-9A32-8E91FB9CE5C5



Firmado por

Firma electrónica

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

GMT-04:00 Viernes, 09 Mayo, 2025 15:12:23
Identificador único de firma:
67B31393-0B62-4143-9204-C7D8D25B4195

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

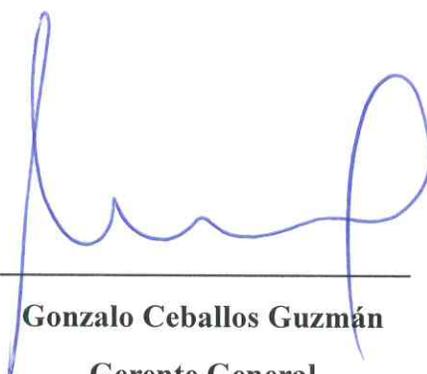
GMT-04:00 Jueves, 08 Mayo, 2025 18:27:36
Identificador único de firma:
32B3B00B-1EEE-4BF5-AF00-DE86CAE6B0C6

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

GMT-04:00 Jueves, 08 Mayo, 2025 13:20:46
Identificador único de firma:
8BECE069-5AC2-45CA-80D8-1F8D62BB8C7D

CERTIFICADO

En conformidad a la Sección II N° 2.3 a) de la Norma de Carácter General N° 30 de la Comisión para el Mercado Financiero de fecha 10 de noviembre de 1989, certifico que el documento que se acompaña es copia fiel del acta de la Junta Ordinaria de Accionistas de la sociedad abc Retail Financiero S.A., celebrada con fecha 25 de abril de 2025.



Gonzalo Ceballos Guzmán

Gerente General

abc Retail Financiero S.A.

Santiago, 7 de mayo de 2025

