

**ACTA JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS**  
**“COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SpA.”**

En Santiago, a 30 de abril de 2021, siendo las 16:00 horas, a través de la plataforma virtual “Microsoft Teams”, se dio inicio a la Junta General Ordinaria de Accionistas, en adelante la “Junta”, de la sociedad por acciones **COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SpA.**, en adelante la “Sociedad” y/o “Compañía”. Presidió la sesión, debidamente autorizado por la *Junta*, don Jaime Abumohor Gidi, actuó como secretaria de actas la abogada Irene Ferrufino Riveros. Asistió especialmente invitado el Gerente General de la Compañía don Ricardo Schliebener Carriel.

**1.- ASISTENCIA.**

Estuvo presente su único accionista, debidamente representado y por las acciones que se especifican a continuación:

- **INVERSIONES NEVADA S.A.**, representada conjuntamente por don Jaime Abumohor Gidi y don Pablo Abumohor Nordenflycht, por 9.674.747.- acciones.

De acuerdo con la lista de asistencia anterior, se encontraban presentes en la sesión, a través de medios tecnológicos, un total de 9.674.747.- acciones, lo que representa el 100% de las acciones emitidas y debidamente inscritas en el Registro respectivo al momento de darse inicio a la *Junta*.

**2.- CONVOCATORIA Y OTRAS FORMALIDADES.**

El señor Presidente pidió dejar constancia del cumplimiento de las siguientes formalidades, a saber:

- a) Que, debido al Estado de Excepción Constitucional vigente en el país y a las limitaciones impuestas en virtud del mismo, la presente *Junta* se desarrollará de conformidad a lo establecido en la Norma de Carácter General N°435 y al Oficio Circular N°1.141, ambas dictadas por la *Comisión para el Mercado Financiero*, con fecha 18 de marzo de 2020, sobre participación en Juntas de Accionistas.
- b) En conformidad a la Ley, han tenido derecho a participar en esta *Junta* los titulares de acciones que se encontraban inscritas en el Registro de Accionistas de la Sociedad, al momento de iniciarse la *Junta*.
- c) Que esta *Junta* fue convocada por acuerdo del Directorio de la Compañía, en su sesión de fecha 15 de abril de 2021.
- d) La Secretaria manifestó que el poder en virtud del cual actúan los asistentes a esta *Junta* en representación del accionista, ha sido revisado previamente y cumple con todas las

disposiciones legales y reglamentarias vigentes, razón por la cual es sometido a su aprobación. La *Junta*, sin objeción alguna y por unanimidad, aprueba el poder con que concurre representado el accionista.

- e) Que los antecedentes referidos en el artículo 54 de la Ley 18.046 sobre sociedades anónimas, se han tenido a disposición de los señores accionistas en las oficinas de la Compañía y enviados además por medios electrónicos a cada uno de ellos.

De esta forma encontrándose presentes en esta *Junta* la totalidad de las acciones emitidas, suscritas y pagadas de la Sociedad, el Presidente declaró constituida e instalada la Junta General Ordinaria de Accionistas y abrió la sesión.

### 3.- TABLA

El Presidente señaló que el objeto de esta *Junta* es someter a la aprobación de los señores accionistas los puntos indicados en la tabla:

- a. Aprobación de la Memoria, Balance y demás Estados Financieros de la Sociedad correspondientes al ejercicio del año 2020.
- b. Designación de los Auditores Externos para el año 2021.
- c. Información sobre la política de dividendos.
- d. Distribución de las utilidades del ejercicio del año 2020.
- e. Elección del Directorio.
- f. Remuneración del Directorio.
- g. Designación del periódico en que deberán publicarse los avisos de citación a Juntas de Accionistas.
- h. Información sobre operaciones a que se refiere el artículo 44 de la Ley Nº 18.046.
- i. En general, cualquiera materia de interés social que no sea propia de una Junta Extraordinaria.

### 4.- DESARROLLO

#### a) Aprobación de la Memoria, Balance y demás Estados Financieros de la Sociedad correspondientes al ejercicio del año 2020.

Toma la palabra el Gerente General, quien presenta a la *Junta* la Memoria de la Compañía para el ejercicio del año 2020, presentando además el informe del Balance y Estado de Resultados Auditados Consolidados de la Compañía al día 31 de Diciembre del 2020, los cuales para efectos de registro de acta, se detallan a continuación:

COMERCIAL DE VALORES FACTORING SpA. Y FILIAL  
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
(cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVOS	<u>Nota</u>	31/12/2020 <u>M\$</u>	31/12/2019 <u>M\$</u>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	1.555.244	1.572.180
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	7	47.505.250	55.152.088
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	8	28.925	4.498
Activos por impuestos corrientes	13	66.981	614
Otros activos no financieros corrientes	9	175.544	-
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<u>49.331.944</u>	<u>56.729.380</u>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	7	424.469	1.666.071
Propiedades, plantas y equipos, neto	11	296.168	345.929
Activos por derecho de uso, neto	12	864.535	961.228
Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto	14	142.142	10.597
Activos por impuestos diferidos	13	563.635	538.650
Otros activos no financieros no corrientes	9	17.091	26.002
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<u>2.308.040</u>	<u>3.548.477</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u><u>51.639.984</u></u>	<u><u>60.277.857</u></u>

COMERCIAL DE VALORES FACTORING SpA. Y FILIAL  
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
(cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	<u>Nota</u>	31/12/2020 <u>M\$</u>	31/12/2019 <u>M\$</u>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Otros pasivos financieros corrientes	15	33.310.040	42.290.175
Pasivos por arrendamientos, corrientes	12	99.408	88.196
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	16	1.889.357	1.375.658
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	8	-	41.586
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<u>35.298.805</u>	<u>43.795.615</u>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
Otros pasivos financieros, no corrientes	15	-	1.409.451
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	12	804.169	888.281
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<u>804.169</u>	<u>2.297.732</u>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital emitido	17	8.016.087	8.016.087
Otras reservas		( 34.870 )	( 34.870 )
Ganancias acumuladas		<u>7.555.793</u>	<u>6.203.293</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<u>15.537.010</u>	<u>14.184.510</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>		<u>51.639.984</u>	<u>60.277.857</u>

COMERCIAL DE VALORES FACTORING SpA. Y FILIAL  
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
(cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>Nota</u>	31/12/2020 <u>M\$</u>	31/12/2019 <u>M\$</u>
Ingresos de actividades ordinarias	19.1	9.213.423	9.437.488
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor	7d	( 636.787 )	( 959.308 )
Costo de ventas	19.2	( 1.180.523 )	( 1.462.429 )
<b>Ganancia bruta</b>		<u>7.396.113</u>	<u>7.015.751</u>
Gastos de administración	20	( 4.471.980 )	( 3.360.907 )
Otros ingresos por función		9.671	32.886
Ingresos financieros	21	47.422	25.097
Costos financieros	12	( 56.734 )	( 22.880 )
Otros egresos por función	22	( 8.021 )	( 478.405 )
Resultado por unidades de reajuste		( 47.511 )	15.546
<b>Ganancia antes de impuestos</b>		2.868.960	3.227.088
Gasto por impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	13	( 656.298 )	( 797.656 )
<b>Ganancia procedente de operaciones continuadas</b>		<u>2.212.662</u>	<u>2.429.432</u>
<b>Ganancia del ejercicio</b>		<u>2.212.662</u>	<u>2.429.432</u>
Otros resultados integrales			
Otro resultado integral por combinación de negocios bajo control común	3.1	-	72.874
<b>Resultado integral</b>		<u>2.212.662</u>	<u>2.502.306</u>
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	18	2.212.662	2.429.432
Ganancia atribuible a participaciones no controladoras		-	-
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<u>2.212.662</u>	<u>2.429.432</u>
<b>Resultado integral total</b>		<u>2.212.662</u>	<u>2.429.432</u>
Ganancia por acción en operaciones continuadas		0,23	0,25
Ganancia por acción en operaciones discontinuadas		-	-
<b>Ganancia por acción básica</b>		<u>0,23</u>	<u>0,25</u>

COMERCIAL DE VALORES FACTORING SpA. Y FILIAL  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
(cifras expresadas en miles de pesos)

	Capital	Otras	Ganancias	Patrimonio
	Emitido	reservas	Acumulada	Total
<u>Nota</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>s</u> <u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Saldo inicial ejercicio actual al 01/01/2020	8.016.087	( 34.870 )	6.203.293	14.184.510
Cambios en el patrimonio:				
Ganancia del ejercicio	-	-	2.212.662	2.212.662
Dividendos del ejercicio	17.4 -	-	( 860.162 )	( 860.162 )
Total cambios en patrimonio	-	-	1.352.500	1.352.500
Saldo final ejercicio actual al 31/12/2020	8.016.087	( 34.870 )	7.555.793	15.537.010
Saldo inicial ejercicio actual al 01/01/2019	5.016.087	( 107.744 )	4.673.861	9.582.204
Cambios en el patrimonio:				
Aumento de capital	3.000.000	-	-	3.000.000
Otro resultado integral	3.1 -	72.874	-	72.874
Ganancia del ejercicio	-	-	2.429.432	2.429.432
Dividendos del ejercicio	17.4 -	-	( 900.000 )	( 900.000 )
Total cambios en patrimonio	3.000.000	72.874	1.529.432	4.602.306
Saldo final ejercicio al 31/12/2019	8.016.087	( 34.870 )	6.203.293	14.184.510

**Acuerdo:** Luego de esta presentación, la *Junta* por unanimidad de las acciones presentes, acordó aprobar la Memoria, Estados Consolidados de situación Financiera y Estados de Resultado Integrales por Función Consolidados, todos auditados, de la compañía para el ejercicio correspondiente al año 2020.

**b) Designación de los Auditores Externos para el año 2021.**

El Presidente expuso que de conformidad con el artículo 52 de la Ley 18.046 sobre sociedades anónimas y los estatutos sociales, corresponde designar a los auditores externos que deben examinar la contabilidad e informar sobre el Balances y Estados Financieros de la

*Sociedad* para el ejercicio del año 2021, proponiendo para ello, continuar con la asesoría de la empresa auditora **BDO Auditores & Consultores Limitada**.

**Acuerdo:** La *Junta* acordó designar como auditores externos a **BDO Auditores & Consultores Limitada** para el ejercicio del año 2021.

**c) Información sobre la política de dividendos.**

El señor Presidente hace presente a la *Junta* que en sesión extraordinaria de Directorio, celebrada con fecha 22 de diciembre de 2020, el Directorio de la compañía, acordó un reparto de dividendos provisorios ascendente a la suma de \$89 por acción suscrita y pagada, para un total de 9.664.747.- acciones, lo que significó la distribución de un dividendo por **\$860.162.483.-** pagados en una única cuota. En razón de ello, el Presidente solicita a la *Junta* la ratificación de este dividendo, el cual pasará a tener el carácter de dividendo definitivo.

**Acuerdo:** La *Junta* por unanimidad, ratifica el dividendo provisorio acordado en sesión extraordinaria de Directorio, celebrada con fecha 22 de diciembre de 2020, por la suma de \$860.162.483.-

**d) Distribución de las Utilidades del Ejercicio del año 2020.**

La *Junta* por unanimidad acuerda no repartir nuevos dividendos para el ejercicio 2020.

**e) Elección del Directorio.**

La *Junta* por unanimidad, acordó ratificar en el cargo como miembros del Directorio para el año 2021, a los señores: **René Abumohor Touma, Jaime Abumohor Gidi, Pablo Abumohor Nordenflycht, Jaime Bonilla Rozas, Mauricio Varela Vial, Claudio Orrego Larraín y Rodrigo Palacios Araya.**

**f) Remuneración del Directorio.**

El señor Presidente se dirige a la *Junta* y propone mantener la dieta o remuneración mensual a los señores directores de la *Compañía*, tanto por su concurrencia a las respectivas sesiones de Directorio como por su labor diaria y apoyo en la administración de la *Compañía*.

Dicho lo anterior, la dieta mensual del Directorio continuaría en los siguientes montos:

Presidente: 50 Unidades de Fomento mensual.

Directores: 20 Unidades de Fomento mensual.

**Acuerdo:** La *Junta* por unanimidad acuerda la aprobación de una dieta o remuneración a los miembros del Directorio, en los términos y condiciones propuestos por el señor Presidente y por un plazo indefinido.

**g) Designación del periódico en que deberán publicarse los avisos de citación a Juntas de Accionistas.**

La Secretaria, señala que de conformidad a lo establecido tanto en los Estatutos Sociales como en el artículo 59 de la Ley de Sociedades Anónimas, la citaciones a junta de accionistas se efectuarán por medio de un aviso destacado que se publicará, a lo menos, por tres veces en días distintos en el periódico del domicilio social que haya determinado la *Junta*. Dicho lo anterior, se somete a la consideración de esta Junta la elección de un periódico para efecto de llevar a cabo las citaciones correspondientes.

**Acuerdo:** La *Junta* por unanimidad de las acciones representadas, acuerda que las publicaciones con citación a Juntas Ordinarias y Extraordinarias de accionistas, se efectúen en un diario de circulación nacional designado libremente por la administración en cada oportunidad.

**h) Información sobre operaciones a que se refiere el artículo 44 de la Ley N° 18.046.**

A continuación, el Gerente General hace presente que, como ya es de conocimiento de esta *Junta*, existen operaciones con empresas relacionadas efectuadas durante el año 2020, por lo que somete a la consideración de la *Junta*, la ratificación de dichas operaciones, todas las cuales son detalladas a continuación:

Sociedad	País Origen	Naturaleza de relación	Tipo de transacción	Monto		Abono (cargo) en resultados	
				31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
				M\$	M\$	M\$	M\$
Coval Inversiones SpA	Chile	Accionista común	Préstamo recibido	9.790.000	10.435.000	-	-
Coval Inversiones SpA	Chile	Accionista común	Pago préstamo recibido	13.806.477	10.450.522	16.477	15.522
Coval Inversiones SpA	Chile	Accionista común	Servicios fijos	6.498	-	5.026	-
Inversiones Nevada S.A.	Chile	Accionista	Préstamo otorgado	1.508.667	-	-	-
Inversiones Nevada S.A.	Chile	Accionista	Pago de préstamo otorgado	1.508.667	-	-	-
Inversiones Nevada S.A.	Chile	Accionista	Pago dividendos	860.162	900.000	-	-
Inversiones Nevada S.A.	Chile	Accionista	Aumento de capital	-	3.000.000	-	-
Inversiones Nevada S.A.	Chile	Accionista	Compra de acciones	-	-	-	-
Comercial de Valores Leasing SpA.	Chile	Accionista común	Emp. Relacionada Pago de préstamo otorgado	-	6.379	-	-
Comercial de Valores Leasing SpA.	Chile	Accionista común	Préstamo otorgado	1.950.000	855.724	-	-
Comercial de Valores Leasing SpA.	Chile	Accionista común	Servicios	84.410	-	(70.933)	-
Comercial de Valores Leasing SpA.	Chile	Accionista común	Servicios fijos	35.424	-	(26.324)	-
Comercial de Valores Leasing SpA.	Chile	Accionista común	Pago servicios	113.572	-	-	-
Comercial de Valores Leasing SpA.	Chile	Accionista común	Servicios recibidos	32.030	-	26.916	-
Comercial de Valores Leasing SpA.	Chile	Accionista común	Pago servicios recibidos	32.030	-	-	-
Soluciones Gastronómicas SpA	Chile	Accionista común	Operaciones cursadas	1.714	-	-	-
Chilesan S.A.	Chile	Accionista común	Operaciones cursadas	-	159.101	-	-
Chilesan S.A.	Chile	Accionista común	Pagos recibidos	-	161.438	-	-
Chilesan S.A.	Chile	Accionista común	Intereses devengados	-	3.868	-	3.868
Chilesan S.A.	Chile	Accionista común	Intereses por mora	-	794	-	794
Portafolio MF SpA	Chile	Accionista común	Pagos recibidos	-	35.708	-	-
Portafolio MF SpA	Chile	Accionista común	Intereses por mora	-	577	-	577
Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Venta de cartera	-	812.971	-	812.971
Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Pago venta de cartera	-	503.807	-	-
Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Servicios otorgados	16.296	-	14.224	-
Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Pago servicios otorgados	16.258	-	-	-
Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Préstamos otorgados	24.962	-	-	-
Comercial de Valores Inmobiliaria S.A.	Chile	Accionista común	Pago de arriendos	138.448	56.734	78.935	35.126
Comercial de Valores Inmobiliaria S.A.	Chile	Accionista común	Pago de gastos	1.273	-	-	-
Inmobiliaria IV Centenario S.A.	Chile	Accionista común	Pago de gastos	735	2.172	-	2.172

**Acuerdo:** La Junta por unanimidad, aprueba y ratifica la totalidad de las operaciones relacionadas cursadas durante los años 2020.

##### 5. FIRMA DEL ACTA:

Se acordó que el acta de la presente *Junta*, sea firmada por todos los accionistas presentes, conjuntamente con el Presidente y Secretaria, mediante el uso de firma electrónica avanzada.

No habiendo otro punto que tratar y cumplido el objeto de la *Junta*, el Presidente levantó la sesión siendo las 17:15 horas.

Jaime Abumohor Gidi  
Presidente

Pablo Abumohor Nordenflycht

p.p. Inversiones Nevada S.A.

Ricardo Schliebener Carriel  
Gerente General

Irene Ferruffino Riveros  
Secretaria



CVE: 03F5CB

Puede validar este documento en <https://validador.firmaya.cl>

[www.bpo-advisors.net](http://www.bpo-advisors.net)