

ACTA DE LA JUNTA EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE
SERVICIOS FINANCIEROS PROGRESO S.A.

En Santiago, a 28 de abril de 2016, siendo las 11:40 horas, en las oficinas de Servicios Financieros Progreso S.A. (en adelante, la "Sociedad"), ubicada en calle Miraflores 222 piso 25, Santiago, tiene lugar la Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad.

1. MESA, ASISTENCIA y NOTARIO.

Presidió la Junta don Juan Pablo Díaz Cumsille y actuó como secretario la abogada y secretaria de actas, doña Liliana Verónica Marín Aguayo. Se encontraba presente también don José Luis Jara, gerente general de la Sociedad.

Asimismo, conforme a lo dispuesto en el artículo 57 inciso final de la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas (en adelante, la "Ley de Sociedades Anónimas"), considerando las materias que se tratarán en esta Junta, asiste a la presente, la Notario Público Titular de Santiago, doña Myriam Amigo Arancibia, a quien se le agradeció su presencia.

Se dejó constancia que la Superintendencia de Valores y Seguros (en adelante, "SVS") no se hizo presente en esta Junta.

2. ACCIONISTAS CON DERECHO A PARTICIPAR EN LA JUNTA E INSTALACIÓN DE LA JUNTA.

El señor presidente deja constancia que el número total de acciones con a derecho voto en la Sociedad asciende a 517.027.483.531, las que se encuentran suscritas, pagadas y registradas en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto día hábil de anticipación a la celebración de la presente Junta.

En la Junta se encuentran, presentes o representados, accionistas titulares por un total de 517.025.866.697 acciones con derecho a voto, las que determinan, por consiguiente, un quórum de constitución de esta Junta del 99,99%, y que deben computarse para los efectos del quórum y mayorías.

De esta forma, los accionistas presentes o representados en esta Junta constituyen quórum suficiente para adoptar los acuerdos correspondientes a las materias para las cuales ha sido convocada, por lo cual el señor presidente declara legalmente constituida la Junta.

Los accionistas que estuvieron presentes o representados, son los siguientes:

- a) INVERSIONES DÍAZ CUMSILLE LIMITADA, representada por don Juan Pablo Díaz Cumsille, por 282.673.535.880 acciones correspondientes al 54,67% aproximado del total de las acciones con derecho a voto de la Sociedad;
- b) INVERSIONES NAVARRETE LIMITADA, representada por don José Luis Jara Zavala, por 234.352.330.816 acciones correspondientes al 45,33% aproximado del total de las acciones con derecho a voto de la Sociedad; y

- c) JOSÉ FRANCISCO VERGARA CONTRERAS, por 1 acción correspondiente al 0,00000000019% del total de las acciones con derecho a voto de la Sociedad.

TOTAL ACCIONES PRESENTES CON DERECHO A VOTO: 517.025.866.697.-

3. PROCEDIMIENTO DE VOTACIÓN.

El señor presidente señala a los asistentes que, de acuerdo a lo prescrito por el artículo 62 de la Ley de Sociedades Anónimas, la Norma de Carácter General N° 273, dictada por la SVS con fecha 13 de enero de 2010 y el artículo 119 del Nuevo Reglamento de la Ley de Sociedades Anónimas que consta en el Decreto Ley N° 702 del Ministerio de Hacienda, publicado con fecha 6 de julio de 2012 (en adelante, el "Reglamento"), las materias sometidas a decisión de la Junta deberán llevarse individualmente a votación, salvo que, por acuerdo unánime de los accionistas presentes con derecho a voto, se permita omitir la votación de una o más materias y se proceda por aclamación. En consideración a lo anterior y la cantidad de asistentes a esta Junta, propone a los señores accionistas proceder bajo el mecanismo de aclamación. No obstante lo anterior, aquellos accionistas que así lo deseen, pueden solicitar que su voto quede debidamente registrado en el acta que se levantará de esta junta, al igual que el voto de los accionistas que voten en contra.

Tras algunas preguntas al señor Presidente, la Junta aprueba, por la unanimidad de las acciones presentes y representadas en la misma, que la votación de las materias objeto de esta Junta se realicen en la forma propuesta.

4. HOJA DE ASISTENCIA Y DESIGNACIÓN DE ACCIONISTAS PARA FIRMAR EL ACTA.

Se acuerda dejar constancia en acta que los concurrentes a esta Junta de accionistas firmaron una hoja de asistencia que se incorpora al final de esta acta en la forma indicada en el Artículo 124 del Reglamento, siendo este medio el acordado por el Directorio para registrar la asistencia a la junta que exige el artículo 106 de dicho cuerpo legal. La lista de los accionistas presentes y representados indica el nombre del accionista y el número de acciones de que es titular o por las cuales comparece, caso en el cual se señala si comparece en calidad de apoderado o de custodio.

El señor presidente propone designar a tres personas para que firmen el acta junto con el señor presidente y la secretaria de actas.

Para estos efectos, la mesa cuenta con una proposición para designar a los señores Juan Pablo Díaz Cumsille en representación de INVERSIONES DÍAZ CUMSILLE LIMITADA., José Luis Jara Zavala en representación de INVERSIONES NAVARRETE LIMITADA, y José Francisco Vergara Contreras.

El señor presidente indica que el acta de la presente Junta se entenderá aprobada desde el momento en que ésta sea firmada por las personas designadas al efecto, oportunidad desde la cual se podrán llevar a efecto los acuerdos que en ella se consignan.

El señor presidente propone que de no haber objeciones, se tuviera por aprobada la propuesta. No habiendo oposiciones, se da por aprobada por unanimidad.

5. FORMALIDADES DE CONVOCATORIA Y APERTURA DE LA JUNTA EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS.

A continuación, el secretario dejó constancia acerca del cumplimiento de las formalidades de convocatoria a la Junta, según el siguiente detalle:

- 1.- De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 58 de la Ley 18.046, la Junta fue convocada por acuerdo de Directorio adoptado en sesión extraordinaria celebrada con fecha 28 de marzo de 2016, lo cual

fue informado, a través del módulo Seil habilitado para estos efectos, con fecha 8 de abril de 2016 a la Superintendencia de Valores y Seguros y a las bolsas de valores del país, y a la Comisión Clasificadora de Riesgos (CCR), indicándose el día, hora, lugar y objeto de la misma.

2.- Asimismo, y en conformidad a lo dispuesto por el artículo 59 de la Ley 18.046 antes citada, el día, hora y lugar en que se celebraría la Junta, su naturaleza y objeto, fueron comunicados a los señores accionistas mediante carta certificada despachada por el Depósito Central de Valores el día 8 de abril del año en curso, adjuntando un modelo de poder para su eventual representación. Esta misma comunicación se hizo llegar al Banco de Chile, en su calidad de representante de los tenedores de bonos de la Sociedad, y al Banco BBVA, en su calidad de intermediario con convenio de colocación vigente de valores de la Sociedad, ello en cumplimiento a los contratos que al efecto ésta ha suscrito.

3.- Del mismo modo, en conformidad al artículo 59 de la ley 18.046, los avisos de citación a Junta fueron publicados los días 11, 12 y 13 de abril de 2016, en el diario www.lanacion.cl. Una copia del primero de tales avisos fue remitido a la Superintendencia de Valores y Seguros, a través del módulo Seil habilitado para estos efectos, a las bolsas de valores del país y a la Comisión Clasificadora de Riesgo, en cumplimiento de lo ordenado por la Sección II de la Norma de Carácter General Número 30 de dicho organismo fiscalizador.

4.- Dando cumplimiento a lo establecido por el artículo 59 de la Ley de Sociedades Anónimas, los antecedentes fundantes sobre las materias a someter a la decisión de esta Junta, fueron puestos oportunamente a disposición de los accionistas de la Sociedad, en las oficinas sociales y en sitio web de la Sociedad www.progreso.cl.

5.- Conforme lo dispone el Artículo 103 del Reglamento de Sociedades Anónimas, tienen derecho a participar en esta Junta, quienes figuren inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto hábil anterior a la celebración de la presente Junta.

Se hace presente que no ha sido solicitada la calificación de poderes para esta Junta. Asimismo, se deja constancia que el Directorio en sesión de fecha 28 de marzo del año 2016 estimó como no necesario el proceso de calificación de poderes para esta Junta. En todo caso, dichos poderes han sido revisados y aceptados, encontrándose a disposición de los señores accionistas.

El señor presidente propone omitir la lectura de los avisos a citación de Junta Extraordinaria, el que también incluye la citación a Junta Ordinaria de Accionistas convocada para este mismo día, sin perjuicio de incorporar su texto en el acta de la presente Junta y tener por aprobados los referidos poderes, lo cual fue aprobado por aclamación por la unanimidad de los accionistas.

Se inserta aviso:

“SERVICIOS FINANCIEROS PROGRESO S.A.

Sociedad Anónima Abierta.

Inscripción Reg. Valores N° 014 SVS.

CITACIÓN A JUNTA ORDINARIA Y EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS

Por acuerdo del Directorio de Servicios Financieros Progreso S.A. cítese a Junta Ordinaria de Accionistas que se llevará a efecto el día 28 de abril de 2016 a las 11:00 horas, y a continuación de ella, a partir de las 11:40 horas y una vez concluida la Junta que la precede, cítese a Junta Extraordinaria de Accionistas. Estas asambleas se celebrarán en el domicilio social de calle Miraflores 222 piso 25, Santiago, a fin de tratar los siguientes asuntos:

JUNTA ORDINARIA DE ACCIONISTAS:

- 1) Examen de la situación de la sociedad y del Informe de los Auditores Externos, pronunciamiento sobre la Memoria y Estados Financieros de Servicios Financieros Progreso S.A., correspondientes al ejercicio comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2015.

- 2) Pronunciamiento sobre la distribución de las utilidades del ejercicio y la política de dividendos.
- 3) Elección de los miembros del Directorio para el próximo periodo estatutario.
- 4) Nombramiento de Auditores Externos para el ejercicio 2016.
- 5) Designación del Periódico del domicilio social para la publicación de avisos de citación a Juntas de Accionistas.
- 6) Dar cuenta de operaciones con partes relacionadas a que se refieren el Título XVI de la Ley N° 18.046.
- 7) Fijar la cuantía de la remuneración de los directores.
- 8) Demás materias propias de Junta Ordinaria de Accionistas que legalmente corresponda.

MEMORIA, ESTADOS FINANCIEROS E INFORMES

Memoria, Estados Financieros e Informes.

La sociedad pondrá a disposición de los señores accionistas en su página web www.progreso.cl copia íntegra de los Estados Financieros, de la Memoria Anual del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2015 y del Informe de los Auditores Externos, a partir del día 11 de abril de 2016 o se podrá acceder a ellos a través de las URL <http://www.progreso.cl/nosotros/memorias> y <http://www.progreso.cl/nosotros/estados-financieros>.

Sin perjuicio de lo anterior, se dispondrá, en las oficinas de la Compañía, a contar del día 11 de abril de 2016 de un número suficiente de ejemplares impresos de la memoria y demás antecedentes para la consulta de aquellos accionistas que lo soliciten.

Propuesta de Auditores Externos

En conformidad a lo dispuesto en los Oficios Circulares 718 y 764, ambos de la Superintendencia de Valores y Seguros, se pondrá a disposición de los señores accionistas en la página web www.progreso.cl, los fundamentos de las opciones de auditores externos que se propondrán a la junta a partir del día 11 de abril de 2016.

JUNTA EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS:

- 1.- Aprobar el aumento de capital de la Sociedad mediante la capitalización de todas o parte de las utilidades disponibles de la Sociedad al cierre del ejercicio 2015 y la correspondiente modificación del artículo cuarto y primero transitorio de los estatutos sociales;
- 2.- Aprobar un nuevo texto refundido de los estatutos sociales, conteniendo las reformas aprobadas por los accionistas en el punto 1 precedente.
- 3.- Adoptar los demás acuerdos necesarios para llevar a cabo las materias antes indicadas.

De conformidad con el inciso segundo del Artículo 59 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, copia íntegra de los documentos que fundamentan la adopción de las opciones a ser sometidas a votación en la Junta Extraordinaria, podrán ser solicitados por los señores accionistas en calle Miraflores 222 piso 25 Santiago, sin perjuicio que se encontrarán disponibles en el sitio web institucional: www.progreso.cl.

PARTICIPACIÓN EN LAS JUNTAS

Tendrán derecho a participar en las Juntas Ordinaria y Extraordinaria citadas con derecho a voz y a voto, los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto día hábil anterior a aquel fijado para la celebración de la respectiva Junta.

CALIFICACIÓN DE PODERES

La calificación de poderes, si procediere, se efectuará el mismo día fijado para la celebración de las respectivas Juntas y a la hora en que cada una de éstas deba iniciarse.

GERENTE GENERAL
Servicios Financieros Progreso S.A."

6. OBJETO DE LA CONVOCATORIA:

El señor presidente manifiesta que de acuerdo a la convocatoria realizada por el Directorio, la presente Junta tiene por objeto someter a la consideración de los accionistas las materias que se señalan a continuación:

1. Aprobar el aumento de capital de la Sociedad mediante la capitalización de todas o parte de las utilidades disponibles de la Sociedad al cierre del ejercicio 2015 y la correspondiente modificación del artículo cuarto y primero transitorio de los estatutos sociales;
2. Aprobar un nuevo texto refundido de los estatutos sociales, conteniendo las reformas aprobadas por los accionistas en el punto 1 precedente.
3. Adoptar los demás acuerdos necesarios para llevar a cabo las materias antes indicadas.

A continuación el Presidente pasa a tratar los temas de la Tabla.

7. EXPLICACIÓN DEL PRESIDENTE Y ACUERDOS.

7.1 Aprobar el aumento de capital de la Sociedad mediante la capitalización de todas o parte de las utilidades disponibles de la Sociedad al cierre del ejercicio 2015 y la correspondiente modificación del artículo cuarto y primero transitorio de los estatutos sociales;

El señor presidente pide dejar constancia que el capital social actual asciende a la suma de \$ 13.826.872.380.-, dividido en 517.027.483.531 acciones ordinarias, nominativas y sin valor nominal, íntegramente suscrito y pagado.

A continuación, y a petición del señor presidente, el gerente general, en cumplimiento al artículo 22 del Reglamento, otorgó la siguiente información a los accionistas:

(a) Que según consta en los estados financieros de la Sociedad aprobados por la última Junta de Ordinaria de Accionistas de fecha 28 de abril de 2016, las utilidades líquidas del ejercicio 2015 ascendieron a **\$ 1.436.002.156.-**, no existiendo utilidades acumuladas de ejercicios anteriores ni tampoco pérdidas acumuladas;

(b) Que del total de las utilidades líquidas del ejercicio 2015, en armonía con las obligaciones de carácter financieras de la Sociedad ("covenants" vigentes), la última Junta Ordinaria de la Sociedad acordó la distribución de un dividendo número 13, la suma de **\$ 1.005.201.509.-**, de la cual, **\$ 430.800.647.-**, se pagaron como dividendo mínimo obligatorio, a razón de **\$ 0,00083323** por acción y **\$ 574.400.862.-**, se pagaron como dividendo adicional, a razón de **\$ 0,00111097** por acción.

(c) El pago del dividendo número 13 se aprobó con cargo a las utilidades líquidas del ejercicio del año 2015 y corresponde al 70% de las Utilidades Líquidas de dicho ejercicio.

(d) Que la referida última Junta Ordinaria de Accionistas acordó destinar el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio 2015, esto es, la suma de **\$ 430.800.647.-** a reservas susceptibles de ser capitalizadas en el futuro por los accionistas, en la forma que éstos estimen conveniente y en cumplimiento de las demás formalidades y requisitos legales.

En virtud de todo lo anterior, el señor presidente señaló a la Junta que el directorio desea someter a su consideración aumentar el capital social desde la actual suma de \$ 13.826.872.380.-, dividido en 517.027.483.531 acciones ordinarias, nominativas, sin valor nominal, a la suma de **\$ 14.257.673.027.-** pesos, mediante la íntegra capitalización de todas las utilidades no acordadas distribuir por la última Junta Ordinaria de Accionistas, esto es, un aumento por un total de \$

430.800.647.- Si todos los accionistas estaban de acuerdo, proponía también evitar la emisión de nuevas acciones liberadas de pago, según lo autoriza expresamente el artículo 138 letra b.- del Reglamento de Sociedades Anónimas.

La Junta, luego de analizar y agradecer la información proporcionada por el señor presidente, acordó por la unanimidad de las acciones con derecho a voto presentes y representadas, aceptar el planteamiento del directorio y, en consecuencia, acordó aumentar el capital de la Sociedad desde la cantidad de \$ 13.826.872.380.-, dividido en 517.027.483.531 acciones ordinarias, nominativas, sin valor nominal, a un nuevo capital social de \$ **14.257.673.027.-** dividido en las mismas 517.027.483.531 acciones ordinarias, nominativas, sin valor nominal, esto es, sin proceder a emitir nuevas acciones liberadas de pago. El referido aumento, ascendente a la cantidad de \$ **430.800.647.-** será pagado con recursos propios de la Sociedad, con cargo a la cuenta "Ganancias Acumuladas".

En razón del acuerdo anteriormente adoptado, la Junta, por unanimidad de las acciones presentes y representadas con derecho a voto, acuerda sustituir el texto del artículo cuarto permanente y primero transitorio del Estatuto Social, como se indicará a continuación:

(1) "ARTÍCULO CUARTO: El capital de la Sociedad es la cantidad de \$ **14.257.673.027.-**, dividido en 517.027.483.531 acciones ordinarias, nominativas y sin valor nominal, que se suscribe y paga en la forma expresada en el artículo primero transitorio de estos estatutos."

(2) "ARTÍCULO PRIMERO TRANSITORIO: El capital de la Sociedad se fijó en el artículo cuarto de los estatutos sociales en la cantidad de \$ **14.257.673.027.-** dividido en 517.027.483.531 acciones ordinarias, nominativas y sin valor nominal, que se encuentran íntegramente suscritas y pagadas."

El señor Presidente propone que de no haber objeciones, se tuviera por aprobada la propuesta de los nuevos artículos del estatuto social. No habiendo oposiciones, se da por aprobada por unanimidad.

7.2 Aprobar un nuevo texto refundido de los estatutos sociales, conteniendo las reformas aprobadas por los accionistas en el punto 7.1 precedente.

Agrega el señor presidente que con ocasión de los cambios al estatuto social aprobados previamente por la Junta y, con la finalidad de mantener la integridad de este documento en un solo documento y, de este modo, facilitar su adecuada comprensión, propone refundir a continuación los estatutos. La Junta, por la unanimidad de las acciones con derecho a voto presentes y representadas, acuerda fijar el siguiente texto refundido de los estatutos sociales:

"Se constituye una sociedad anónima, que se registrá por las normas aplicables a las sociedades anónimas abiertas y estará regida por estos Estatutos y por las disposiciones pertinentes de la Ley número dieciocho mil cuarenta y cinco de Mercado de Valores; Ley número dieciocho mil cuarenta y seis sobre Sociedad Anónima y su Reglamento, así como por las demás normas legales, reglamentarias y normativas de la Superintendencia de Valores y Seguros que sean aplicables a las sociedades anónimas abiertas.

TITULO PRIMERO: Nombre, domiciliado, duración y objeto.-

ARTICULO PRIMERO: El nombre de la sociedad será "Servicios Financieros Progreso S.A.", pudiendo utilizar para efectos de publicidad el nombre de fantasía "Progreso S.A."

ARTICULO SEGUNDO: La sociedad tendrá su domicilio en la Ciudad de Santiago, pudiendo establecer oficinas, agencias o sucursales en el país o en el extranjero. La sociedad tendrá una duración indefinida.

ARTÍCULO TERCERO: El objeto de la sociedad será: a) La forestación y reforestación de predios agrícolas de aptitud forestal. b) El manejo y explotación de predios agrícolas y forestales. c) La industrialización y comercialización de productos agropecuarios, forestales y sus derivados. d) El

transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial, por cuenta propia o ajena, incluyendo muellaje. e) El desarrollo de negocios inmobiliarios y de construcción. f) La realización de actividades y negocios relacionados con la minería y la explotación, producción y comercialización de cualquier fuente de energía, susceptibles de aprovechamiento industrial o doméstico. g) La ejecución de mandatos, comisiones y corretajes, y la participación en conformidad a la Ley en empresas de objeto bancario, de servicios financieros, de seguros, de almacenamiento y depósito de mercaderías de warrants, y en la administración de fondos mutuos y previsionales. h) El desarrollo de negocios e inversiones en actividades industriales y comerciales en cualquiera de sus formas. i) Las inversiones de todo tipo, sean en bienes muebles o inmuebles, corporales o incorporales, acciones, bonos, debentures, letras de crédito, efectos de comercio, instrumentos financieros y mercantiles. j) Participar o poner interés en otras sociedades o personas jurídicas. k) Administrar sus inversiones y participaciones y percibir sus frutos. l) Prestar servicios y consultorías y efectuar estudios en materia de índole tributaria, económica, de gestión jurídicas, de análisis y medición de mercado, de organización y administración de empresas, de inversiones, de carácter laboral y previsional, y en general aquellas materias y rubros en que se requiera asistencia de índole profesional o técnica. m) Realizar, gestionar, promover, comercializar operaciones de arrendamiento de bienes, sean muebles o inmuebles, con opción de compra, denominadas de leasing, pudiendo celebrar todo acto y efectuar toda gestión que sea inherente al mencionado giro comercial. n) Efectuar la comercialización a cualquier título, sea por cuenta propia o ajena, de todo tipo de bienes, productos, servicios y realizar operaciones de compraventa de derechos referidos a instrumentos financieros, de crédito, de pago, de contratos de cualquier tipo que contemplen pagos futuros, pudiendo celebrar todo acto y efectuar toda gestión que sea inherente al mencionado giro comercial; y ñ) Celebrar contratos de mutuo, con o sin garantía; celebrar contratos de factoring; ceder y adquirir créditos de cualquier naturaleza”.

TÍTULO SEGUNDO: Capital y Acciones.

ARTICULO CUARTO: El capital de la Sociedad es la cantidad de \$ **14.257.673.027.-** dividido en 517.027.483.531 acciones ordinarias, nominativas y sin valor nominal, que se suscribe y paga en la forma expresada en el artículo primero transitorio de estos estatutos.

ARTÍCULO QUINTO: La forma de los títulos de las acciones, su emisión, canje inutilización, extravío o reemplazo y demás circunstancias de los mismos, como la transferencia de las acciones, se regirán de acuerdo a lo dispuesto en la Ley Dieciocho mil cuarenta y seis y su reglamento.

TITULO TERCERO: Administración de la sociedad.

ARTICULO SEXTO: La sociedad será administrada por un directorio compuesto de cinco miembros, que podrán ser o no accionistas de la sociedad. Los directores serán remunerados.

ARTÍCULO SÉPTIMO: Los directores durarán tres años en sus funciones y serán elegidos en la Junta Ordinaria de Accionistas que corresponda, pudiendo ser reelegidos en forma indefinida. Los Directores cesarán en sus cargos y perderán el carácter de tales por renuncia, por incapacidad o inhabilidad sobreviniente, por declaraciones en quiebra o por remoción en Junta de Accionistas. El Director que no concurriere a tres sesiones consecutivas, sin causa calificada como suficiente por el Directorio, cesará en el ejercicio de su cargo por acuerdo del Directorio y deberá ser reemplazado sin más trámite. Si por cualquier causa quedare vacante un cargo de director, el directorio deberá designar provisionalmente a otra persona que lo reemplace. El directorio designado de este modo permanecerá en funciones hasta la celebración de la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, en la cual se procederá a la renovación total de Directorio. Si por cualquier causa no se celebre en la época establecida en estos estatutos la Junta Ordinaria de Accionistas llamada a hacer la elección de los directores, se entenderán prorrogadas las funciones de los que hubieren cumplido su período hasta que se les nombre reemplazante, y el Directorio deberá convocar, dentro del plazo de treinta días, a una Junta Extraordinaria de Accionistas para hacer él o los nombramientos.

ARTÍCULO OCTAVO: El Directorio podrá sesionar con la asistencia de la mayoría absoluta de los directores. El directorio deberá sesionar por lo menos una vez al mes. Actuará de secretario del directorio la persona que éste designe y podrá ser o no accionista de la sociedad.

ARTÍCULO NOVENO: En la primera reunión que celebre el Directorio con posterioridad a su elección, designará entre sus miembros a un Presidente que lo será también, de las Juntas y de la Sociedad. En ausencia del Presidente, presidirá las reuniones, el Director o el Accionista que en cada oportunidad designe el Directorio o la Junta, con el carácter de accidental. El reemplazo del Presidente constituirá un trámite de orden interno de la sociedad, que no requerirá de ninguna formalidad especial y no será necesario acreditar ante terceros su procedencia, para la validez de lo actuado por la persona designada para reemplazarlo, bastando para su eficacia el solo hecho de producirse.

ARTÍCULO DÉCIMO: Las Sesiones del Directorio serán ordinarias y extraordinarias. Las sesiones ordinarias se celebrarán en las fechas y horas predeterminadas por el Directorio y no requerirán de citación especial. Las sesiones extraordinarias se celebrarán cuando las cite especialmente el Presidente, por sí, o a indicación de uno o más Directores, previa calificación que el Presidente haga de la necesidad de la reunión, salvo que ésta sea solicitada por la mayoría absoluta de los Directores, caso en el cual deberá necesariamente, celebrarse la reunión sin calificación previa. El Directorio se reunirá también, cuando sea requerido por la Superintendencia de Valores y Seguros por resolución fundada, sólo para pronunciarse sobre las materias que se someta a su consideración. La citación a sesiones extraordinarias se practicará mediante carta certificada despachada a cada uno de los Directores, a lo menos, con tres días de anticipación a su celebración. Este plazo podrá reducirse a veinticuatro horas de anticipación, si la carta fuere entregada personalmente al Director por un Notario Público. La citación a sesión extraordinaria deberá contener una referencia a la materia a tratarse en ella y podrá omitirse, si a la sesión concurriere la unanimidad de los Directores.

ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO: Las deliberaciones y acuerdos del Directorio se escriturarán en un libro de Actas por cualquier medio, siempre que éste ofrezca seguridad que no podrá haber intercalaciones, supresiones o cualquiera otra adulteración que pueda afectar la fidelidad del acta, que será firmada por los Directores que hubieran concurrido a la sesión. Si alguno de ellos falleciere o se imposibilitare por cualquier causa para firmar el Acta correspondiente, se dejará constancia en la misma de la respectiva circunstancia o impedimento; se entenderá aprobada el Acta desde el momento de su firma y de esa fecha se podrán llevar a efecto los acuerdos a que ella se refiere. Con todo, la unanimidad de los directores que concurrieron a una sesión podrán disponer que los acuerdos adoptados en ella se lleven a efecto sin esperar la aprobación del acta, de lo cual se dejará constancia en un documento firmado por todos ellos que contenga el acuerdo adoptado. El Director que quiera salvar su responsabilidad por algún acto o acuerdo del Directorio, deberá hacer constar en el Acta su oposición, debiendo darse cuenta de ello en la próxima Junta Ordinaria de Accionistas por el que preside. El Director que estimare que un acta adolece de inexactitudes u omisiones, tiene el derecho de estampar antes de firmarla, las salvedades correspondientes.

ARTÍCULO DÉCIMO SEGUNDO: El directorio tendrá la representación judicial y extrajudicial de la sociedad para el cumplimiento del objeto social, lo que no será necesario acreditar frente a terceros. El Directorio se encuentra investido de todas las facultades de administración y disposición que la Ley o estos estatutos no establezcan como privativas de la Junta de Accionistas, sin que sea necesario otorgarle poder especial alguno, inclusive para aquellos actos o contratos respecto de los cuales las leyes exijan esta circunstancia, quedando en consecuencia, ampliamente facultado para ejecutar y celebrar todos aquellos actos y contratos que estime convenientes para la administración de los negocios sociales y para la inversión de los recursos de la compañía. Las funciones del Directorio no son delegables y se ejercen colectivamente, en sala legalmente constituida. Mediante acuerdo adoptado a lo menos por tres de sus miembros, podrá el Directorio delegar parte de sus facultades en los Ejecutivos Principales, Gerentes, Subgerentes o Abogados de la sociedad, en un Director o en una comisión de Directores, y, para objetos especialmente determinados, en otras personas. El Directorio deberá sesionar a lo menos con la mayoría absoluta del número de directores titulares establecidos en estos estatutos, y los acuerdos se adoptarán por la mayoría absoluta de los directores asistentes. Se aplicará respecto de la participación de los directores en las sesiones del Directorio, lo dispuesto en el inciso quinto del artículo cuarenta y siete de la ley número dieciocho mil cuarenta y seis.

ARTÍCULO DÉCIMO TERCERO: La sociedad tendrá un Gerente General que será designado por el Directorio y estará premunido de todas las facultades propias de un factor de comercio, de todas

aquellas que expresamente le otorguen el directorio y de las indicaciones del inciso segundo del artículo cuarenta y nueve de la Ley dieciocho mil cuarenta y seis. Estará además legalmente investido de las facultades establecidas en ambos incisos del artículo séptimo del Código de Procedimiento Civil, tendrá derecho a voz en las reuniones de Directorio. El cargo de Gerente es incompatible con el de presidente, director, auditor o contador de la sociedad.

TÍTULO CUARTO: De las Juntas de Accionistas.

ARTÍCULO DÉCIMO CUARTO: Los accionistas se reunirán en Juntas Ordinarias dentro del cuatrimestre siguiente al balance, para tratar las siguientes materias: A/ El examen de la situación de la sociedad, informes de los Inspectores de Cuentas de los auditores externos, la aprobación o rechazo de la Memoria, el Balance y de los demás Estados de Demostraciones Financieras presentadas por el Directorio, liquidadores o administradores de la sociedad; B/ La distribución de las utilidades de cada ejercicio; C/ La elección o revocación del directorio, de los liquidadores y de los fiscalizadores de la administración según corresponda; y D/ En general, cualquier materia de interés social que no sea de competencia exclusiva de la Junta Extraordinaria de Accionistas.

ARTÍCULO DÉCIMO QUINTO: Los accionistas tendrán derecho a un voto por acción que posean o representen, pudiendo acumularlos o distribuirlos en las votaciones, como lo estimen conveniente.

ARTÍCULO DÉCIMO SEXTO: En Junta Extraordinaria de Accionistas, citada al efecto, podrán tratarse las siguientes materias: A/ La disolución de la sociedad; B/ La transformación, fusión división de la sociedad y la reforma de sus estatutos; C/ La emisión de bonos o debentures convertibles en acciones; D/ La enajenación del activo de la sociedad en los términos que señala el número nueve del artículo sesenta y siete de la Ley dieciocho mil cuarenta y seis; E/ El otorgamiento de garantías reales o personales para caucionar obligaciones de terceros, excepto si estos fueren sociedades filiales, en cuyo caso la aprobación del directorio será suficiente; y F/ Las demás materias que por Ley corresponden a su conocimiento.

ARTÍCULO DÉCIMO SÉPTIMO: La citación a Junta de Accionistas se efectuará por medio de un aviso destacado que se publicará, a lo menos, por tres veces en días distintos en el periódico del domicilio social, dentro de los veinte días anteriores a la reunión. El primer aviso no podrá publicarse con menos de quince días de anticipación a la Junta. Las publicaciones se efectuarán en el periódico que haya determinado la Junta de Accionistas, o, a falta de acuerdo o en caso de suspensión o desaparición de la circulación del periódico designado, en el Diario Oficial. Lo anterior es sin perjuicio de que los Accionistas renuncien al procedimiento de convocatoria por estar el total de las acciones reunidas en la Junta, de conformidad a lo estipulado en el artículo sesenta de la Ley dieciocho mil cuarenta y seis.

ARTÍCULO DÉCIMO OCTAVO: Las Juntas se constituirán en primera citación, con la mayoría absoluta de las acciones emitidas con derecho a voto, salvo que la ley o estos estatutos establezcan mayorías superiores, y, en segunda citación, con las acciones que se encuentren presentes o representadas, cualquiera que sea su número. Sin perjuicio de otras disposiciones sobre el particular, los acuerdos se adoptarán por la mayoría absoluta de las acciones presentes o representadas con derecho a voto. Los avisos de la segunda citación sólo podrán publicarse una vez que hubiese fracasado la Junta a efectuarse en primera citación, y en todo caso, la nueva Junta deberá ser citada para celebrarse dentro de los cuarenta y cinco días siguientes a la fecha de la Junta no efectuada.

ARTÍCULO DÉCIMO NOVENO: Las Juntas serán presididas por el Presidente del Directorio o por el que haga sus veces, y actuará como secretario, el titular de este cargo, cuando lo hubiere, o el Gerente, en su defecto.

ARTÍCULO VIGÉSIMO: Solamente podrán participar en las Juntas, con derecho a voz, los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas con cinco días hábiles de anticipación a aquél en que haya de celebrarse la respectiva Junta.

ARTÍCULO VIGÉSIMO PRIMERO: Los accionistas podrán hacerse representar en las Juntas por otras personas, aunque ésta no sea accionista. La representación deberá conferirse por escrito, por

el total de las acciones de las cuales el mandante sea titular a la fecha precisada en el artículo precedente.

ARTÍCULO VIGÉSIMO SEGUNDO: En las elecciones que se efectuaren en las Juntas, los accionistas podrán acumular sus votos a favor de una sola persona o distribuirlos en la forma que determinen, y se proclamarán elegidos a los que en un misma y única votación, resulten con mayor número de votos hasta completar el número de cargos por proveer.

ARTÍCULO VIGÉSIMO TERCERO: La reforma de los Estatutos Sociales deberá ser acordada en Junta Extraordinaria con el voto conforme de, a lo menos, la mayoría absoluta de las acciones emitidas con derecho a voto.

ARTÍCULO VIGÉSIMO CUARTO: Los acuerdos relativos a las materias que a continuación se indican adoptados en Junta Ordinaria o Extraordinaria según corresponda, requerirán del voto conforme de, a lo menos, las dos terceras partes de las acciones emitidas con derecho a voto: Uno.- La disolución de la sociedad. Dos.- La transformación de la sociedad, la división de la misma y su fusión con otra sociedad. Tres.- El cambio de domicilio social. Cuatro.- La disminución del capital social. Cinco.- La aprobación de aportes y estimación de bienes no consistentes en dinero. Seis.- La modificación de las facultades reservadas a la Junta de Accionistas o de las limitaciones a las atribuciones del Directorio. Siete.- La disminución del número de miembros del directorio. Ocho.- La enajenación de un cincuenta por ciento o más de su activo, sea que incluya o no su pasivo, lo que se determinará conforme al balance del ejercicio anterior, y la formulación o modificación de cualquier plan de negocios que contemple la enajenación de activos por un monto que supere el porcentaje antedicho; la enajenación de cincuenta por ciento o más del activo de una filial, siempre que ésta represente al menos un veinte por ciento del activo de la sociedad, como cualquier enajenación de sus acciones que implique que la matriz pierda el carácter de controlador; Nueve.- La forma de distribuir los beneficios sociales. Diez.- El otorgamiento de garantías reales o personales para caucionar obligaciones de terceros que excedan el cincuenta por ciento del activo, excepto tratándose de filiales en que es suficiente la aprobación del directorio. Once.- La adquisición de acciones de su propia emisión, en las condiciones establecidas en los artículos veintisiete A y veintisiete B de la Ley número dieciocho mil cuarenta y seis. Doce.- El saneamiento de la nulidad causada por vicios formales, de que adolezca la constitución de sociedad o una modificación de los estatutos sociales que comprenda una o más materias de las señaladas precedentemente. Trece.- En las sociedades anónimas abiertas, establecer el derecho de compra a que hace referencia el inciso segundo del artículo setenta y uno bis de la Ley número dieciocho mil cuarenta y seis; y Catorce.- Aprobar o ratificar la celebración de actos o contratos con partes relacionadas, en conformidad a lo establecido en los artículos cuarenta y cuatro y ciento cuarenta y siete de la Ley número dieciocho mil cuarenta y seis.

ARTÍCULO VIGÉSIMO QUINTO: Las actas de las Juntas serán firmadas por el Presidente y el Secretario de la Junta y por tres accionistas elegidos en ellas, o por todos los asistentes si éstos fueren menos de tres. Se entenderá aprobada el acta desde el momento de su firma por las personas antes señaladas y desde esa fecha se podrá llevar a efecto los acuerdos a que ella se refiere. Si alguna de las personas designadas para firmar el acta estimara que ella adolece de inexactitudes u omisiones, tendrá derecho a estampar, antes de firmarla, las salvedades correspondientes.

TÍTULO QUINTO: Del Balance, Memoria, de otros Estados y Registros Financieros y de la Distribución de las Utilidades.

ARTÍCULO VIGÉSIMO SEXTO: La sociedad confeccionará anualmente el Balance General al treinta y uno de Diciembre de cada año.

ARTÍCULO VIGÉSIMO SÉPTIMO: El Directorio confeccionará una Memoria razonada acerca de la situación de la Sociedad en el último ejercicio, para ser presentada a la consideración de la Junta de Accionistas, acompañada del Balance General, del Estado de Pérdidas y Ganancias y del informe que al respecto presenten los Inspectores de Cuentas o la empresa de auditoría externa.

ARTÍCULO VIGÉSIMO OCTAVO: Los dividendos se pagarán exclusivamente de las utilidades líquidas del ejercicio, o de las retenidas provenientes de balance aprobados por Junta de Accionistas. Sin embargo, si la Sociedad tuviere pérdidas acumuladas, las utilidades del Ejercicio se destinarán primeramente a absorberlas. Si hubiere pérdidas de un ejercicio, éstas serán absorbidas con las utilidades retenidas, de haberlas.

ARTÍCULO VIGÉSIMO NOVENO: Salvo acuerdo diferente adoptado en la Junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, se deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones, a lo menos el treinta por ciento de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

TÍTULO SEXTO: De los Inspectores de Cuentas y de las Empresas de Auditoría Externa.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO: La Junta Ordinaria designará anualmente, de conformidad a lo dispuesto en el artículo cincuenta y dos de la Ley número dieciocho mil cuarenta y seis, una empresa de auditoría externa regida por el Título veintiocho de la ley número dieciocho mil cuarenta y cinco para que examinen la contabilidad, inventario, balance y otros estados financieros de la sociedad, vigilen operaciones sociales, fiscalicen las actuaciones de los administradores y el fiel cumplimiento de los deberes legales, reglamentarios y estatutarios, e informen por escrito a la próxima Junta Ordinaria de Accionistas sobre el cumplimiento de su mandato. La Junta Ordinaria de Accionistas podrá además, nombrar Inspectores de Cuentas, sin perjuicio de lo dispuesto anteriormente.

TÍTULO SÉPTIMO: De la Disolución y Liquidación de la Sociedad.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO PRIMERO: La sociedad se disolverá por reunirse todas las acciones en manos de una sola persona, por acuerdo de Junta Extraordinaria de Accionistas y por sentencia Judicial ejecutoriada.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO SEGUNDO: Disuelta la Sociedad, se procederá a su liquidación por una Comisión Liquidadora, elegida por la Junta de Accionistas, la cual fijará su remuneración. Salvo acuerdo unánime en contrario de las acciones emitidas con derecho a voto, la Comisión Liquidadora estará formada por tres liquidadores que durarán tres años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos por una sola vez.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO TERCERO: Durante la liquidación, continuarán reuniéndose las Juntas Ordinarias y en ellas se dará cuenta por los liquidadores del estado de la liquidación y se acordarán las providencias que fueren necesarias para llevarla a cumplido término. Los liquidadores enviarán publicaciones y presentarán los balances y demás estados financieros que establece la Ley dieciocho mil cuarenta y seis y sus normas complementarias. Los liquidadores convocarán extraordinariamente a Junta, de conformidad con el artículo cincuenta y ocho de la Ley número dieciocho mil cuarenta y seis. Las funciones de la comisión liquidadora o del liquidador en su caso, no son delegables. Con todo, podrán delegar parte de sus facultades, en uno o más liquidadores si fueren varios y para objetos especialmente determinados en otras personas.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO CUARTO: Los repartos que se efectúen durante la liquidación, deberán pagarse en dinero a los accionistas, salvo acuerdo diferente adoptado en cada caso por la unanimidad de las acciones emitidas. No obstante lo anterior, la Junta Extraordinaria de Accionistas, con los dos tercios de las acciones emitidas, podrá aprobar que se efectúen repartos opcionales, siempre que las opciones ofrecidas sean equitativas, informadas y se ajusten a las condiciones que determine el Reglamento. La Sociedad sólo podrá hacer reparto por devolución de capital a sus accionistas, una vez asegurado el pago o pagadas las deudas sociales. Los repartos deberán efectuarse a lo menos trimestralmente y, en todo caso, cada vez que en la Caja Social se hayan acumulado fondos suficientes para pagar a los accionistas una suma equivalente, a lo menos al cinco por ciento del valor de libros de sus acciones, aplicándose el procedimiento que se contiene en el artículo ochenta y cuatro de la Ley número dieciocho mil cuarenta y seis. Los repartos deberán ser pagados a quienes sean accionistas el quinto día hábil anterior a las fechas establecidas para su solución.

TÍTULO OCTAVO: Del Arbitraje.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO QUINTO: Las diferencias que ocurran entre los accionistas en su calidad de tales, o entre éstos y la Sociedad o sus administradores, serán resueltas por un árbitro arbitrador, sin ulterior recurso, quién actuará y fallará sin forma de juicio, renunciando las partes desde ya a cualquier recurso que pueda interponerse en contra de sus resoluciones o fallo, incluso los de casación o queja. Las partes designarán de común acuerdo al árbitro de aquellos que integran la nómina del cuerpo de árbitros del Centro de Arbitrajes de la Cámara de Comercio de Santiago A.G., acordando que el procedimiento será el contenido en dicho reglamento de arbitrajes, o se someterán a la designación y procedimientos establecidos en el reglamento de dicha Cámara.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO SEXTO: En el silencio de estos estatutos, se aplicarán las disposiciones de la Ley número dieciocho mil cuarenta y seis y de su Reglamento.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS:

"**ARTÍCULO PRIMERO TRANSITORIO:** El capital de la Sociedad se fijó en el artículo cuarto de los estatutos sociales en la cantidad de \$ **14.257.673.027.-** dividido en 517.027.483.531 acciones ordinarias, nominativas y sin valor nominal, que se encuentran íntegramente suscritas y pagadas."

7.3 Adoptar los demás acuerdos necesarios para llevar a cabo las materias antes indicadas.

El señor presidente propone, a fin de llevar a cabo las materias aprobadas, que la Junta faculte a:

a.- don José Luis Jara Zavala, en su calidad de Gerente General, a don Juan Pablo Díaz Cumsille, en su calidad de Presidente, y a doña Liliana Marín Aguayo, gerente legal, para que, uno cualquiera de ellos indistintamente, realice todas las publicaciones, comunicaciones, presentaciones, solicitudes y demás gestiones necesarias para cumplir con las obligaciones de información relativas a la celebración de esta junta, especialmente las comunicaciones dirigidas a la Superintendencia de Valores y Seguros y las Bolsas de Valores en que se encuentra inscrita la Sociedad;

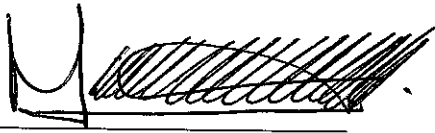
b.- los abogados doña Liliana Marín Aguayo, doña Gloria Ivonne Molina Pinilla y don Cristián Ubeira Osses, para que, uno cualquiera de ellos indistintamente, reduzcan a escritura pública la presente acta; y realice todos los trámites necesarios para su legalización.

c.- don José Luis Jara Zavala, en su calidad de Gerente General, doña Liliana Marín Aguayo, como Gerente Legal, y a don Cristián Álvarez Inostroza, en su calidad de Gerente de Administración y Finanzas, para que, uno cualquiera de ellos indistintamente, realice todas las gestiones, trámites y actuaciones relacionados con el aumento de capital y demás acuerdos adoptados en esta Junta, quedando especialmente facultados para completar, firmar y presentar todo tipo de documentos, declaraciones y formularios que al efecto exijan el Servicio de Impuestos Internos, la SVS o autoridad que corresponda, respecto de los acuerdos indicados, pudiendo delegar en todo o parte estas facultades, revocar dichas delegaciones y reasumirlas.

El señor presidente propone que de no haber objeciones, se tuviera por aprobada la propuesta de poderes especiales. No habiendo oposiciones, se da por aprobada por unanimidad.

8. TÉRMINO Y CIERRE.

Habiéndose cumplido con el objeto de la convocatoria, y no habiendo consultas u otras materias que tratar, el señor presidente agradeció la asistencia a los accionistas y al señor Notario, y puso término a la junta extraordinaria de accionistas celebrada con esta fecha, siendo las 12:20 horas.



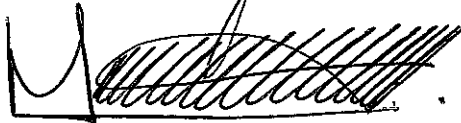
Juan Pablo Díaz Cumsille
Presidente



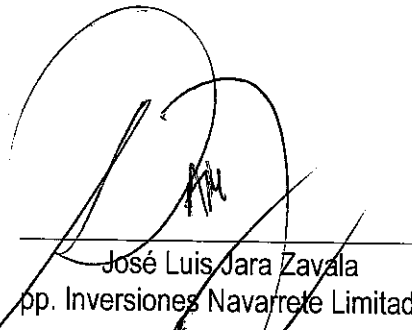
Liliana Verónica Marín Aguayo
Secretario



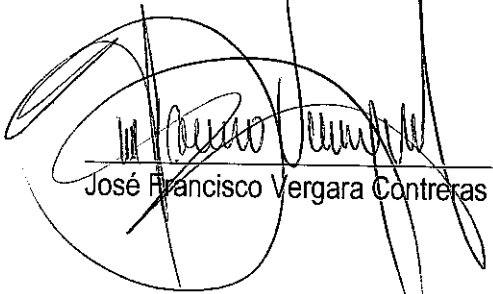
José Luis Jara Zavala
pp. Gerente General



Juan Pablo Díaz Cumsille
pp. Inversiones Díaz Cumsille Limitada

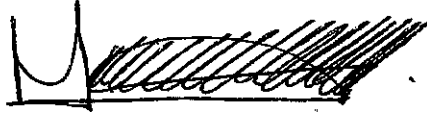
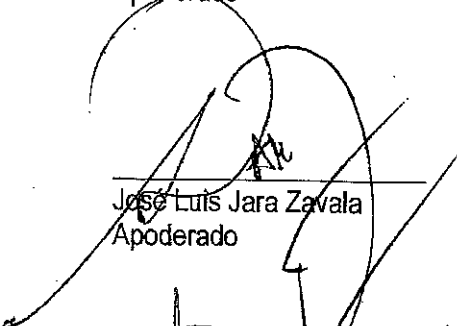
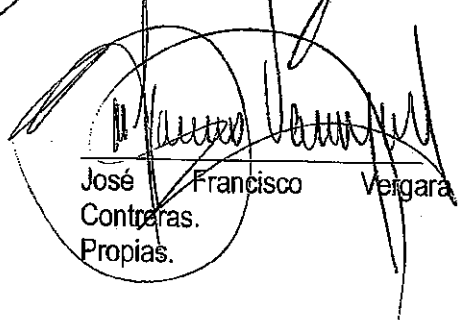


José Luis Jara Zavala
pp. Inversiones Navarrete Limitada



José Francisco Vergara Contreras

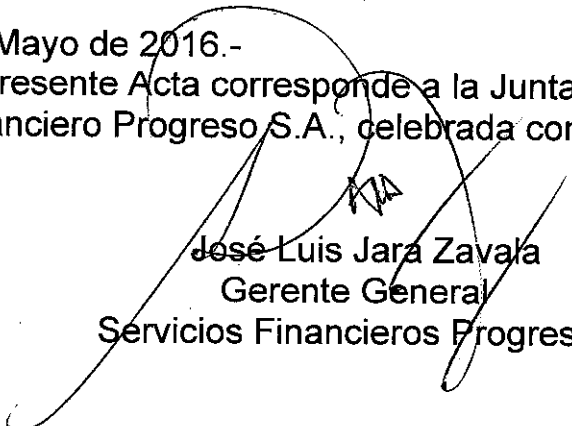
HOJA DE ASISTENCIA
JUNTA EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS
SERVICIOS FINANCIEROS PROGRESO S.A.
28 DE ABRIL DE 2016

<u>ACCIONISTAS</u>		<u>N° ACCIONES</u>	<u>FIRMA</u>
INVERSIONES DÍAZ CUMSILLE LIMITADA		282.673.535.880 acciones	 Juan Pablo Díaz Cumsille Apoderado
INVERSIONES LIMITADA	NAVARRETE	234.352.330.816 acciones	 José Luis Jara Zavala Apoderado
JOSÉ FRANCISCO CONTRERAS	VERGARA	1 acción	 José Francisco Vergara Propias.

Santiago, 28 de abril de 2016.

Santiago, 06 de Mayo de 2016.-

Certifico que la presente Acta corresponde a la Junta Extraordinaria de Accionistas de Servicios Financiero Progreso S.A., celebrada con fecha 28 de Abril de 2016.-


José Luis Jara Zavala
Gerente General
Servicios Financieros Progreso S.A.

CERTIFICACIÓN NOTARIAL

La Notario infrascrita certifica que: PRIMERO: Asistió a la Junta Extraordinaria de Accionistas de "SERVICIOS FINANCIEROS PROGRESO S.A.", que se celebró ante mi Myriam Amigo Arancibia, Notario Público Titular de la Vigésimo Primera Notaría de Santiago, en las dependencias de esta sociedad ubicadas en calle Miraflores No 222, piso 25, comuna y ciudad de Santiago, el día 28 de abril de 2016, a las 11.40 horas; SEGUNDO: Que se encontraban presentes o representados en dicha Junta los accionistas que se señalan en el Acta precedente, los que eran titulares de las acciones emitidas por la Sociedad que se indican en dicha Acta; que de acuerdo con el Registro de Accionistas respectivo, corresponden a las acciones de accionistas inscritos en dicho Registro a la medianoche del quinto día hábil anterior a la celebración de esta Junta y que fueron examinados los poderes presentados a la Junta y conferidos a los apoderados presentes, estableciéndose que habían sido otorgados en conformidad con el artículo sesenta y cuatro de la Ley número dieciocho mil cuarenta y seis, por lo que fueron aprobados sin objeción; TERCERO: Que el Acta precedente reproduce fiel e íntegramente los acuerdos adoptados, todos los cuales fueron adoptados en la forma y por el número de votos indicado en cada acuerdo y CUARTO: Que se acordó que el Acta fuera firmada por los accionistas asistentes a la Junta que se indican. Santiago, 28 de abril 2016.



MYRIAM AMIGO ARANCIBIA
NOTARIO PÚBLICO
21 NOTARIA

MYRIAM AMIGO ARANCIBIA
NOTARIO PÚBLICO