

Asamblea General Ordinaria accionistas de Crédito Directo S.A.

En la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, a los 29 días del mes de abril de 2024, se constituye en primera convocatoria en la calle Tte. Gral. Juan Domingo Perón N° 646, Piso 4, de esta Ciudad, la Asamblea General Ordinaria de accionistas de **Crédito Directo S.A.** (en adelante, la “Sociedad”). Se cuenta con la presencia de tres (3) accionistas, de los cuales uno (1) concurre por representación y dos (2) concurren por sí, y constituyen el cien por ciento (100%) del capital social y de los votos de la Sociedad, según consta al folio 25 del libro de Depósito de Acciones y Registro de Asistencia a Asambleas Nro. 1 de la Sociedad, por lo cual, para el caso de adoptarse las decisiones por unanimidad, esta Asamblea revestirá el carácter de unánime en los términos del artículo 237, último párrafo, de la Ley General de Sociedades Nro. 19.550. Asimismo, se cuenta con la presencia del Sr. Gabriel Orden, Síndico Titular en representación de la Comisión Fiscalizadora. Siendo las 9:00 horas, el Sr. Presidente de la Sociedad, Alberto Juan Carlos García, habiendo constatado el quórum suficiente para sesionar, declara legal y estatutariamente constituida la Asamblea y somete a consideración el primer punto del Orden del Día: 1°) “**Designación de accionistas para aprobar y firmar el acta de Asamblea.**” El Sr. Matías Agustín Peralta propone que el acta correspondiente a la presente Asamblea sea aprobada y firmada por todos los que participan de la reunión. Los Sres. accionistas aprueban la propuesta por unanimidad. A continuación, el Sr. Presidente somete a consideración el segundo punto del Orden del Día: 2°) “**Consideración de la documentación indicada en el inciso 1 del artículo 234 de la Ley General de Sociedades Nro. 19.550 correspondiente al ejercicio social de la Sociedad finalizado el 31 de diciembre de 2023.**” Continúa en uso de la palabra el Sr. Presidente y manifiesta que los documentos que se someten a consideración han sido distribuidos y puestos a disposición de los accionistas con suficiente antelación para su análisis y revisión, y se encuentran transcritos en el Libro de Inventario y Balances de la Sociedad. A continuación, y en razón a lo expuesto por el Sr. Presidente, los Sres. accionistas resuelven por unanimidad: (i) omitir la lectura de los documentos indicados en el inciso 1 del artículo 234 de la Ley General de Sociedades Nro. 19.550 correspondientes al ejercicio social de la Sociedad finalizado el 31 de diciembre de 2023; (ii) aprobar los documentos correspondientes al ejercicio social de la Sociedad finalizado el 31 de diciembre de 2023 en la forma preparada por el Directorio de la Sociedad y transcripta en el Libro de Inventario y Balances de la Sociedad; y (iii) tomar nota del Informe de Comisión Fiscalizadora de fecha 6 de marzo de 2024. Acto seguido el Sr. Presidente somete a consideración el tercer punto del Orden del Día: 3°) “**Consideración y tratamiento del resultado del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.**” El Sr. Presidente manifiesta que el ejercicio social de la Sociedad finalizado el 31 de diciembre de 2023 arrojó una pérdida de \$176.207.170.-, que, expresada en moneda homogénea al 31 de marzo de 2024, asciende a \$267.168.647.- Seguidamente, el Sr. Matías Agustín Peralta propone absorber el total del resultado negativo obtenido mediante la desafectación de dicha suma de la Reserva Facultativa. Los Sres. accionistas resuelven por unanimidad aprobar la propuesta del Sr. Peralta en los términos indicados. A continuación, el Sr. Presidente somete a consideración el cuarto punto del Orden del Día: 4°) “**Consideración de la gestión del Directorio de la Sociedad por el ejercicio social finalizado el 31 de diciembre de 2023.**” El Sr. Presidente somete a consideración de los accionistas la aprobación de la gestión del Directorio de la Sociedad por el desempeño en sus funciones durante el ejercicio social finalizado el 31 de diciembre de 2023. Los Sres. accionistas resuelven por unanimidad de votos hábiles aprobar la gestión del Directorio por el ejercicio mencionado. Acto seguido, el Sr. Presidente somete a consideración de los Sres. accionistas el quinto punto del Orden del Día: 5°) “**Consideración de las remuneraciones al directorio y al consejo de vigilancia correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2023 por \$104.190.128.- (total remuneraciones), el cual arrojó quebranto computable en los términos de la reglamentación.**” El Sr. Presidente manifiesta que se han asignado remuneraciones a los Sres. Directores por la suma de \$104.190.128.-, suma expresada en valor nominal, en virtud de desempeñar funciones técnico-administrativas, por las tareas desempeñadas durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, conforme el siguiente detalle: (i) la suma de \$52.095.064.- a favor del Sr. Alberto Juan Carlos García; y (ii) la suma de \$52.095.064.- a favor del Sr. Matías Agustín Peralta. Tras un breve debate, los Sres. accionistas resuelven por unanimidad aprobar las sumas asignadas como remuneraciones, en virtud de desempeñar funciones técnico-administrativas, a los Sres. Alberto Juan Carlos García y Matías Agustín Peralta. A continuación, el Sr. Presidente manifiesta que los Sres. Marcelo Eduardo Sánchez e Isela Angélica Costantini han comunicado que renuncian a los honorarios que les pudieran corresponder por el desempeño de sus funciones durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023. Finalmente, el Sr. Presidente manifiesta que los Directores Suplentes no han asumido el cargo de Director Titular durante el ejercicio social finalizado el 31 de diciembre de 2023, no correspondiéndole en consecuencia la asignación de honorarios. Los Sres. accionistas resuelven por unanimidad aceptar, con un voto de agradecimiento, las

renuncias efectuadas por los Sres. Directores mencionados precedentemente. Luego, se somete a consideración el sexto punto del Orden del Día: 6º) **“Consideración de la gestión de la Comisión Fiscalizadora de la Sociedad por el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023 y de su remuneración.”** El Sr. Presidente somete a consideración de los accionistas la gestión de la Comisión Fiscalizadora de la Sociedad por su desempeño durante el ejercicio social finalizado el 31 de diciembre de 2023. Los Sres. accionistas resuelven por unanimidad aprobar la gestión de la Comisión Fiscalizadora. Seguidamente, se somete a consideración la asignación de honorarios a favor de la Comisión Fiscalizadora por el ejercicio social finalizado el 31 de diciembre de 2023 de \$1.616.400.-, suma expresada en valor nominal, conforme el siguiente detalle: \$538.800.- a favor del Sr. Francisco G. J. González Fischer; \$538.800.- a favor del Sr. Gabriel Orden; y \$538.800.- a favor del Sr. Hugo Norberto Lusa. Los Sres. accionistas resuelven por unanimidad aprobar las remuneraciones por los montos indicados precedentemente. El Sr. Presidente deja constancia que los síndicos suplentes no han asumido en el cargo de síndico titular durante el ejercicio social finalizado el 31 de diciembre de 2023, no correspondiéndoles en consecuencia la asignación de honorarios. Acto seguido, el Sr. Presidente somete a consideración el séptimo punto del Orden del Día: 7º) **“Determinación del número de Directores de la Sociedad y designación de los mismos por el término de 1 ejercicio.”** El Sr. Presidente cede la palabra a la representante del accionista ST Inversiones S.A., quien mociona a favor de fijar en cuatro (4) la cantidad de Directores Titulares y en dos (2) la cantidad de Directores Suplentes para el próximo ejercicio social. La moción resulta aprobada por unanimidad. Acto seguido, retoma la palabra la representante del accionista ST Inversiones S.A., quien mociona a favor de designar para el próximo ejercicio social como Directores Titulares a los Sres. Matías Agustín Peralta, Alberto Juan Carlos García, Marcelo Eduardo Sánchez e Isela Angélica Costantini, y como Directores Suplentes a los Sres. Alicia Mónica Tauil y Maximiliano Herrasti. La moción resulta aprobada por unanimidad. Seguidamente, el Sr. Presidente toma la palabra y manifiesta que en cumplimiento de lo dispuesto en las Normas (TO 2013) de la CNV, se pone en conocimiento de la Asamblea la condición de no independientes de los candidatos designados. Finalmente, se deja constancia que los Directores designados han manifestado su expresa adhesión y conformidad con los términos del Código de Gobierno Societario adoptado por la Sociedad en tanto el mismo resulta una buena práctica a fin de garantizar la transparencia en la Oferta Pública, y proteger los derechos de los inversores, acreedores y público en general de la Sociedad. A continuación, el Sr. Presidente somete a consideración el octavo punto del Orden del Día: 8º) **“Designación de 3 miembros titulares de la Comisión Fiscalizadora y 3 miembros suplentes por el término de 1 ejercicio.”** El Sr. Presidente cede la palabra a la representante del accionista ST Inversiones S.A., quien mociona a favor de designar para el próximo ejercicio, como miembros titulares de la Comisión Fiscalizadora de la Sociedad, a los Sres. Francisco Guillermo José González Fischer, Gabriel Orden y Hugo Norberto Lusa y, como miembros suplentes, a los Sres. Luis Horacio Biller, Claudia Díaz y Sergio Luis Biller. Asimismo, en cumplimiento de lo dispuesto en las Normas (TO 2013) de la CNV, se pone en conocimiento de la Asamblea la condición de independientes de los candidatos propuestos. Los Sres. accionistas resuelven por unanimidad aprobar la moción. Finalmente, se deja constancia que los miembros de la Comisión Fiscalizadora han manifestado la expresa adhesión y conformidad con los términos del Código de Gobierno Societario adoptado por la Sociedad. Acto seguido, el Sr. Presidente somete a consideración el noveno punto del Orden del Día: 9º) **“Designación de auditor externo que dictaminará sobre los estados contables de la Sociedad por el ejercicio 2024 y fijación de su retribución.”** En uso de la palabra, la representante del accionista ST Inversiones S.A. mociona a favor de: (i) designar a la Sra. Leticia Norma Ebba (Tº 173 Fº 221 – CPCECABA) socia de Becher y Asociados S.R.L, como auditora externa titular de la Sociedad que dictaminará sobre los estados contables correspondientes al ejercicio social que finaliza el 31 de diciembre de 2024, designando asimismo a la Sra. Mónica Gladys Zecchillo (Tº 218 Fº 247– CPCECABA) como auditora suplente, quien reemplazará a la Sra. Leticia Ebba en caso de ausencia, renuncia o remoción; y (ii) delegar en el Directorio de la Sociedad la fijación de la retribución del auditor externo que dictaminará sobre los estados contables de la Sociedad correspondientes al ejercicio social que finaliza el 31 de diciembre de 2024. Los Sres. accionistas resuelven por unanimidad aprobar la moción de la representante del accionista ST Inversiones S.A. Finalmente, se somete a consideración de los Sres. accionistas el décimo punto del Orden del Día: 10º) **“Autorizaciones.”** Toma la palabra el Sr. Presidente y manifiesta que a fin de cumplir con la inscripción de las resoluciones adoptadas en la presente asamblea resulta necesario otorgar las autorizaciones correspondientes. En razón de lo expuesto se mociona a favor de autorizar a los directores de la Sociedad y/o a la Sra. María Eugenia Strunz (DNI 30.219.830) y/o a la Srta. Macarena Virginia Montero (DNI 37.660.668) y/o a la Escribana Valeria P. Storchi (Matrícula 4569) y/o a quienes ellos autoricen, para que actuando en forma individual e indistinta, efectúen todos los trámites necesarios y/o convenientes para la inscripción de las resoluciones

adoptadas en la presente Asamblea ante los organismos de control, incluyendo pero sin limitarse ante la Inspección General de Justicia, la Comisión Nacional de Valores, así como cualquier otra entidad pública o privada que pudiera corresponder pudiendo a tal efecto firmar, presentar y desglosar documentación y edictos, contestar vistas, aceptar las modificaciones requeridas por las entidades nombradas precedentemente, pudiendo proponer, en su caso, textos alternativos a las reformas del estatuto social que deban realizarse, pudiendo a tal fin, suscribir y otorgar escrituras complementarias, rectificatorias, ratificadorias, confirmatorias o aclaratorias de los instrumentos públicos y/o privados que se hubieran otorgado y recurrir las decisiones que recaigan al respecto, y toda otra diligencia que pudiera corresponder a los efectos de su inscripción registral, aceptar las modificaciones a la documentación que eventualmente pudieran formular las mencionadas entidades, contando a tal efecto con las más amplias facultades, inclusive efectuar la declaración jurada prevista en el artículo 37 de la Resolución General de la Inspección General de Justicia N° 7/2015 (y sus complementarias y modificatorias), y efectuar todas las diligencias y gestiones que fueran pertinentes al objeto de este mandato. Los Sres. accionistas resuelven por unanimidad aprobar la moción efectuada. Por último, el Síndico Titular deja expresa constancia acerca de la regularidad de las decisiones adoptadas precedentemente. Habiéndose considerado todos los puntos del Orden del Día, y no existiendo otros asuntos que tratar, se levanta la sesión siendo las 9:57 horas.

Alberto Juan Carlos García
Presidente y Accionista

Matías Agustín Peralta
Accionista

p/ ST Inversiones S.A.
María Eugenia Strunz

Gabriel Orden
Síndico Titular