



GOBIERNO CORPORATIVO





INTEGRIDAD

La ética, la transparencia y la honestidad son parte del trabajo diario en Banco Consorcio.

EXCELENCIA

El Banco busca hacer siempre un buen trabajo y con un sello de calidad.

RESPETO

Tratar siempre a los demás con dignidad, asumir compromisos y cumplir con las normas del Banco.

COOPERACIÓN

Participamos activamente en nuestro equipo y contribuimos con otras áreas al logro de los objetivos de la compañía.

PROACTIVIDAD

Plantear desafíos y tomar la iniciativa para realizar mejoras que aporten al trabajo del Banco.

FLEXIBILIDAD

Adaptarse a nuevas ideas, procedimientos y prácticas que le agregan valor al desempeño y a Banco Consorcio.

PROPIEDAD

El capital se encuentra dividido en 191.232 acciones nominativas, de una misma y única serie, sin valor nominal, y dividido de la siguiente manera: Consorcio Financiero S.A. es titular de 129.657 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 67,8%, y Consorcio Inversiones Dos Limitada es titular de 61.575 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 32,2%.

Los accionistas de Consorcio Financiero S.A. son: Banvida S.A. y P&S S.A., ambas con un 42,0%, International Finance Corporation (IFC) con 8,2%, BP S.A. con un 5,6% y el remanente 2,1% pertenece, en parte iguales, a los fondos de inversión privados Tobalaba y El Bosque.

Banvida S.A. es una sociedad abierta controlada por la familia Fernández León y familia Garcés Silva, P&S S.A. es una sociedad anónima cerrada de propiedad de la familia Hurtado Vicuña, BP S.A. y los Fondos de Inversión Tobalaba y El Bosque corresponden mayoritariamente a ejecutivos del grupo.

GOBIERNO CORPORATIVO

Las prácticas de gobierno corporativo del banco están supeditadas a sus estatutos, a la Ley General de Bancos, a la Ley de Sociedades Anónimas, a la Ley de Mercado de Valores y a las regulaciones de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile y de la Superintendencia de Valores y Seguros aplicables.

ESTÁ CONFORMADO POR:

- ▶ Directorio
- ▶ Gerente General
- ▶ Comité Ejecutivo
- ▶ Comité de Auditoría y Contraloría
- ▶ Comités Superiores
- ▶ Estrategia e Indicadores
- ▶ Manuales y Procedimientos

DIRECTORIO

Es el máximo órgano de gobierno corporativo de Banco Consorcio, que define los lineamientos estratégicos de la organización y cuya misión es maximizar el valor de Banco Consorcio en el largo plazo. Está investido de todas las facultades de administración que la ley no establece como privativas de la junta de accionistas, sin que sea necesario otorgarle poder especial alguno.

El directorio recibe periódicamente una exposición sobre la gestión, resultados y principales riesgos del banco, junto con ser informado regularmente de las materias examinadas y aprobadas por los distintos comités del banco, en los que delega parte de sus funciones.

INTEGRANTES:



PATRICIO PARODI G.

Presidente

Ingeniero Comercial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de Empresas
Harvard Business School
Fecha de ingreso al directorio: 26/11/2009



JOSÉ MIGUEL ALCALDE P.*

Director

Ingeniero Comercial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Fecha de ingreso al directorio:
28/06/2018



CRISTIÁN ARNOLDS R.

Director

Ingeniero Civil Industrial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de Empresas
Wharton School Universidad de Pennsylvania
Fecha de ingreso al directorio:
05/04/2013



RICHARD BÜCHI B.*

Director

Ingeniero Civil
Universidad de Chile
Máster en Administración de Empresas
Wharton School Universidad de Pennsylvania
Fecha de ingreso al directorio:
30/12/2014



CRISTIÁN COX V.

Director

Ingeniero Civil Industrial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Fecha de ingreso al directorio:
05/04/2013



J. ANTONIO GARCÉS S.

Director

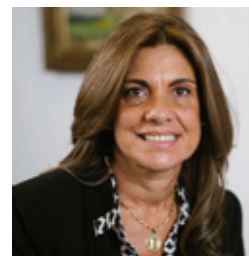
Ingeniero Comercial
Universidad Gabriela Mistral
Máster en Administración de Empresas
Universidad de los Andes
Fecha de ingreso al directorio:
15/09/2011



PEDRO HURTADO V.

Director

Ingeniero Industrial
Universidad de Chile
Fecha de ingreso al directorio:
15/09/2011



ANA MARÍA RIVERA T.

Director

Administrador de Empresas
Miami Dade Community College
Fecha de ingreso al directorio:
26/11/2009



JOSÉ MIGUEL URETA C.*

Director

Ingeniero Civil Industrial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de Empresas
Harvard Business School
Fecha de ingreso al directorio:
30/12/2014

* Directores Independientes

Nota: El presente directorio estará vigente hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas.

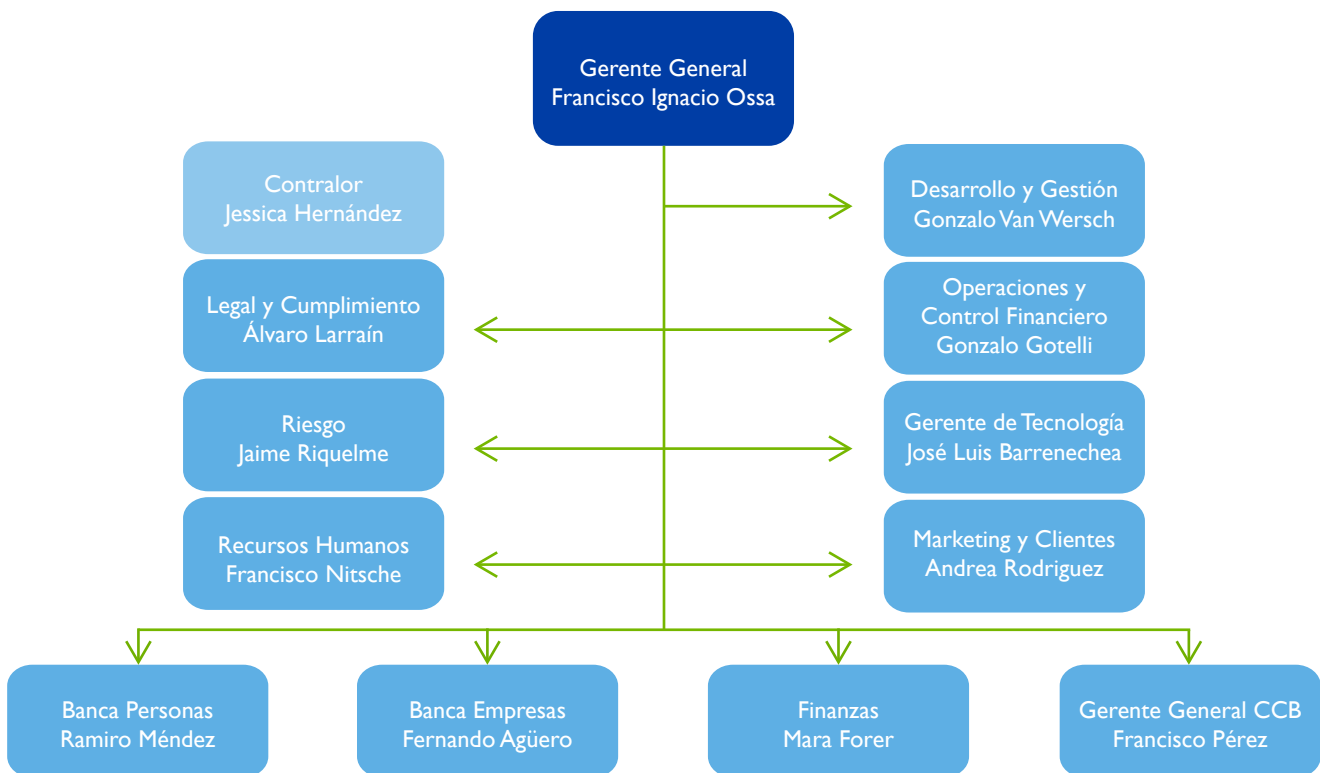
REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

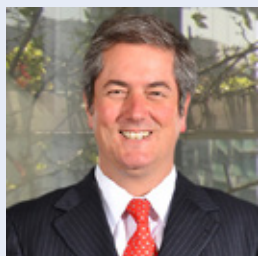
En Junta de Accionistas realizada con fecha 24 de abril 2018 se estableció la remuneración para los directores, fijándose una remuneración mensual de 70 UF. Además, se facultó al Directorio para fijar las remuneraciones de los directores que integren el Comité de Auditoría.

COMITÉ EJECUTIVO

Conduce al Banco hacia el logro de sus metas y objetivos estratégicos y lidera al capital humano, para satisfacer a nuestros clientes, colaboradores y accionistas. Define y coordina actividades que permitan cumplir los lineamientos definidos por el Directorio, maximizar el valor del Banco y cumplir con la normativa vigente.

INTEGRANTES:





FRANCISCO IGNACIO OSSA G.

Gerente General

Ingeniero Comercial
Universidad de los Andes
Master en Administración de Empresas
INSEAD



FERNANDO AGÜERO A.

Gerente Banca Empresas

Ingeniero Comercial
Universidad Católica de Chile
Master en Administración de
Empresas
IESE



JOSÉ LUIS BARRENECHEA D.

Gerente de Tecnología

Ingeniero Civil Industrial
Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de
Empresas
Universidad Católica de Chile



MARA FORER I.

Gerente de Finanzas

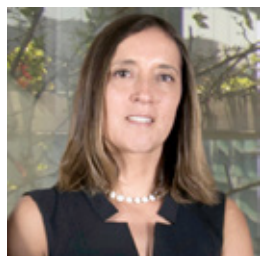
Ingeniero Comercial
Universidad de Chile



GONZALO GOTELLI M.

**Gerente de Operaciones y
Control Financiero**

Ingeniero Civil Industrial
Universidad de Santiago
Magíster en Finanzas
Universidad de Chile
Magíster en Dirección y
Gestión Tributaria
Universidad Adolfo Ibáñez



JÉSSICA HERNÁNDEZ V.

Contralor

Ingeniero Civil en Geografía
Universidad de Santiago
Máster en Administración de
Empresas
Universidad de Chile
Master en Dirección Financiera
UAI



ÁLVARO LARRAÍN P.

Gerente Legal y Cumplimiento

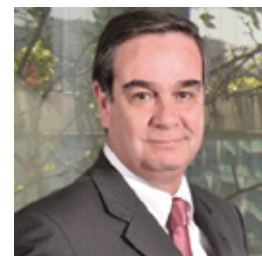
Abogado
Universidad Diego Portales
Magíster en Derecho de los
Negocios Universidad Adolfo Ibáñez
Máster en Administración de
Empresas
Universidad Católica de Chile



RAMIRO MÉNDEZ M.

Gerente Banca Personas

Ingeniero Civil Industrial
Universidad Católica de Chile



FRANCISCO NITSCHÉ C.

Gerente de Recursos Humanos

Ingeniero Comercial
Universidad de Tarapacá
Magíster en Dirección de
Personas y Organizaciones
Universidad Adolfo Ibáñez



FRANCISCO PÉREZ O.

**Gerente General Consorcio
Corredores de Bolsa**

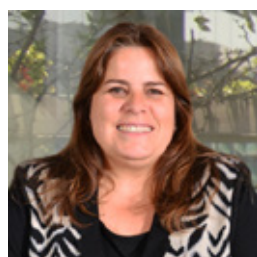
Ingeniero Civil
Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de
Empresas
Universidad de Chicago



JAIME RIQUELME B.

Gerente de Riesgo

Ingeniero Comercial
Universidad de Santiago
Magíster en Finanzas
Universidad de Chile



ANDREA RODRIGUEZ A.

**Subgerente de Marketing y
Clientes**

Contador Auditor
Universidad de Talca



GONZALO VAN WERSCH M.

Gerente Desarrollo y Gestión

Ingeniero Civil Industrial
Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de
Empresas
Universidad de Chicago

COMITÉS SUPERIORES

Los comités superiores, integrados por directores y ejecutivos de la administración, sesionan en forma regular y con distinta frecuencia. Su naturaleza, funciones y actividades están determinadas tanto por las necesidades del banco, como por las exigencias normativas. Esto permite un análisis en profundidad de materias específicas y proporciona al directorio la información necesaria para la discusión de las políticas y lineamientos generales que rigen los negocios de Banco Consorcio. Representan al directorio en los diferentes objetivos del banco. Deben mantener los estándares de eficiencia y el buen funcionamiento de los procesos internos.

COMITÉ DE AUDITORÍA Y CUMPLIMIENTO

Su objetivo es revisar los distintos aspectos que involucran la mantención, aplicación y funcionamiento de los controles internos de la empresa, así como vigilar atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen en su práctica, a partir de una clara comprensión de los riesgos que pueden significar para la institución los negocios que realice.

INTEGRANTES:

- ▶ José Miguel Alcalde P. - **Director**
- ▶ Richard Büchi B. - **Director**
- ▶ José Miguel Ureta C. - **Director**

INVITADOS PERMANENTES:

- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - **Gerente General**
- ▶ Jéssica Hernández V. - **Contralor**
- ▶ Álvaro Larraín P. - **Gerente Legal y Cumplimiento**

COMITÉ EJECUTIVO Y DE CONTROL DE GESTIÓN

Conduce al banco hacia el logro de sus metas y objetivos estratégicos y lidera al capital humano, para satisfacer a nuestros clientes, colaboradores y accionistas. Define y coordina actividades que permitan cumplir los lineamientos definidos por el Directorio, maximizar el valor del banco y cumplir con la normativa vigente.

INTEGRANTES:

- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - **Gerente General**
- ▶ Fernando Agüero A. - **Gerente Banca Empresas**
- ▶ José Luis Barrenechea D. - **Gerente de Tecnología**
- ▶ Mara Forer I. - **Gerente de Finanzas**
- ▶ Gonzalo Gotelli M. - **Gerente de Operaciones y Control Financiero**
- ▶ Jéssica Hernández V. - **Contralor**
- ▶ Álvaro Larraín P. - **Gerente Legal y Cumplimiento**
- ▶ Ramiro Méndez M. - **Gerente Banca Personas**
- ▶ Francisco Nitsche C. - **Gerente de Recursos Humanos**
- ▶ Francisco Pérez O. - **Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa**
- ▶ Jaime Riquelme B. - **Gerente de Riesgo**
- ▶ Andrea Rodríguez A. - **Subgerente de Marketing y Clientes**
- ▶ Gonzalo Van Wersch M. - **Gerente Desarrollo y Gestión**

COMITÉ DE ACTIVOS, PASIVOS Y RIESGO FINANCIERO (CAPA)

Su objetivo es definir las principales estrategias de inversión que deberán ser concretadas por la Mesa de Dinero, establecer políticas y procedimientos y controlar que las áreas de negocios estén ejecutando correctamente la estrategia de gestión de riesgos aprobada. Además, realiza la administración global de balance y de la liquidez del banco, evalúa los principales riesgos de mercado, las necesidades de capital y la implementación de la política de capital. El CAPA aprueba los modelos de medición de riesgos de liquidez, de mercado y los límites asociados.

INTEGRANTES:

- ▶ Patricio Parodi G. - **Presidente**
- ▶ Pedro Hurtado V. - **Director**
- ▶ José A. Garcés S. - **Director**
- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - **Gerente General**
- ▶ Mara Forer I. - **Gerente de Finanzas**
- ▶ Jaime Riquelme B. - **Gerente de Riesgo**
- ▶ Carlos Femenías F. - **Subgerente de Inversiones**
- ▶ Dante Poblete - **Subgerente de Riesgo Financiero**

Participarán como invitados mensualmente en una sesión de comité:

- ▶ Fernando Agüero A. - **Gerente Banca Empresas**
- ▶ Ramiro Méndez M. - **Gerente Banca Personas**
- ▶ Francisco Pérez O. - **Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa**

COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL

Su objetivo es coordinar las actividades para asegurar la adecuada gestión del Riesgo Operacional, Continuidad de Negocio, Seguridad de la Información y Riesgo sobre proveedores críticos. Autoriza y le da seguimiento al plan de continuidad de negocios, monitorea la adecuada gestión sobre proveedores críticos y aprueba las exposiciones a estos riesgos dentro de los límites establecidos por el Directorio.

INTEGRANTES:

- ▶ Ana María Rivera T. - **Director**
- ▶ Cristián Cox V. - **Director**
- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - **Gerente General**
- ▶ Mara Forer I. - **Gerente de Finanzas**
- ▶ Ramiro Méndez M. - **Gerente Banca Personas**
- ▶ Álvaro Larraín P. - **Gerente Legal y Cumplimiento**
- ▶ Fernando Agüero A. - **Gerente Banca Empresas**
- ▶ Gonzalo Gotelli M. - **Gerente de Operaciones y Control Financiero**
- ▶ Jaime Riquelme B. - **Gerente de Riesgo**
- ▶ Francisco Nitsche C. - **Gerente de Recursos Humanos**
- ▶ Oscar Sierra L. - **Subgerente Riesgo Operacional**

COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (PLAFT)

El objetivo de este Comité es planificar y coordinar las actividades relacionadas con las políticas y procedimientos sobre la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. Además, debe conocer la labor y operaciones desarrolladas por el Oficial de Cumplimiento, como también tomar decisiones sobre mejoras a las medidas de control que este proponga.

INTEGRANTES:

- ▶ Ana María Rivera T. - Director
- ▶ Cristián Cox V. - Director
- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - Gerente General
- ▶ Mara Forer I. - Gerente de Finanzas
- ▶ Fernando Agüero A. - Gerente Banca Empresas
- ▶ Ramiro Méndez M. - Gerente Banca Personas
- ▶ Jaime Riquelme B. - Gerente de Riesgo
- ▶ Gonzalo Gotelli M. - Gerente de Operaciones y Control Financiero
- ▶ Álvaro Larraín P. - Gerente Legal y Cumplimiento
- ▶ Alvaro Dockendorff M. - Subgerente de Cumplimiento

COMITÉ DE RIESGO DE CRÉDITO Y COBRANZA (COMITÉ DE CARTERA)

Su objetivo es determinar políticas y procedimientos que afectan el Riesgo de Crédito y monitorear la evolución de la calidad y la cartera crediticia.

INTEGRANTES:

- ▶ Ana María Rivera T. - Director
- ▶ Cristián Arnolds R. - Director
- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - Gerente General
- ▶ Fernando Agüero A. - Gerente Banca Empresas
- ▶ Ramiro Méndez M. - Gerente Banca Personas
- ▶ Jaime Riquelme B. - Gerente de Riesgo
- ▶ Evelyn Figueroa Z. - Subgerente Riesgo de Crédito
- ▶ Italo Dellarosa R. - Subgerente Riesgo Banca Personas
- ▶ Javier Contreras M. - Subgerente de Cobranza y Normalización

INVITADOS:

- ▶ Cristián Cox V. - Director

COMITÉ DE CALIDAD DE SERVICIO Y TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN

Su objetivo es diseñar y controlar los procedimientos y estrategias tendientes a lograr una calidad de atención a clientes dentro de los estándares que la norma exige y que el Directorio defina.

INTEGRANTES:

- ▶ Cristián Cox V. - **Director**
- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - **Gerente General**
- ▶ Álvaro Larraín P. - **Gerente Legal y Cumplimiento**
- ▶ Fernando Agüero A. - **Gerente Banca Empresas**
- ▶ Gonzalo Gotelli M. - **Gerente de Operaciones y Control Financiero**
- ▶ Ramiro Méndez M. - **Gerente Banca Personas**
- ▶ Andrea Rodríguez A. - **Subgerente Marketing y Clientes**
- ▶ Gonzalo Van Wersch M. - **Gerente Desarrollo y Gestión**
- ▶ Katherinne Garrido P. - **Subgerente de Operaciones**
- ▶ Cristina Vargas M. - **Jefe de Calidad de Servicio**
- ▶ Raimundo Tagle S. - **Director Consorcio CCBolsa**
- ▶ Matias Correa C. - **Gerente Comercial CCBolsa**

COMITÉ DE DESARROLLO DE NEGOCIOS:

Su objetivo es analizar, hacer seguimiento y recomendar la generación de nuevos negocios y oportunidades de crecimiento, con el fin de que apalanquen la estrategia corporativa y garanticen el crecimiento y desarrollo del banco y sus filiales.

INTEGRANTES:

- ▶ Patricio Parodi G. - **Presidente**
- ▶ Cristián Cox V. - **Director**
- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - **Gerente General**
- ▶ Mara Forer I. - **Gerente de Finanzas**
- ▶ Ramiro Méndez M. - **Gerente Banca Personas**
- ▶ Fernando Agüero A. - **Gerente Banca Empresas**
- ▶ Francisco Pérez O. - **Gerente General CCBolsa**
- ▶ Andrea Rodríguez A. - **Subgerente Marketing y Clientes**
- ▶ Gonzalo Van Wersch M. - **Gerente Desarrollo y Gestión**

COMITÉ DE RECURSOS HUMANOS

Su objetivo es establecer las tareas específicas y cursos de acción que permitan abordar temas de legislación laboral, cumplimientos de políticas, normas y proceso internos, establecer todas las acciones necesarias que sustenten el desarrollo de los colaboradores, permitiendo así la toma de decisiones relacionadas con el recurso humano al interior de Banco Consorcio.

INTEGRANTES:

- ▶ Patricio Parodi G. - **Presidente**
- ▶ José Antonio Garcés S. - **Director**
- ▶ Pedro Hurtado V. - **Director**
- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - **Gerente General**
- ▶ Francisco Nitsche C. - **Gerente de Recursos Humanos**

INVITADO:

- ▶ Luis Eduardo Salas N. - **Gerente de Recursos Humanos Compañía de Seguros Vida**

COMITÉ SUPERIOR DE CRÉDITOS COMERCIALES

Su objetivo es evaluar el riesgo de crédito para montos superiores a MUSD 1.000.

INTEGRANTES:

- ▶ Ana María Rivera T. - **Director**
- ▶ José Antonio Garcés S. - **Director**
- ▶ Pedro Hurtado V. - **Director**
- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - **Gerente General**
- ▶ Fernando Agüero A. - **Gerente Banca Empresas**
- ▶ Jaime Riquelme B. - **Gerente de Riesgo**
- ▶ Enrique Larraín H. - **Gerente Banca Corporativa e Inmobiliaria**
- ▶ Alberto Oliveros F. - **Subgerente Banca Empresas**
- ▶ Evelyn Figueroa Z. - **Subgerente de Riesgo de Crédito**

INVITADOS

- ▶ Patricio Parodi G. - **Presidente**
- ▶ Gustavo Valderrama S. - **Jefe de Riesgo Empresas**
- ▶ Rodrigo Varela C. - **Jefe de Riesgo Empresas**
- ▶ Juan Alberto Jara G. - **Jefe de Riesgo Empresas**

COMITÉ DE ÉTICA

Velar por el cumplimiento de la normativa establecida en el Código de Ética de Banco Consorcio y Filiales, que tiene por objetivo promover Principios de Conducta y Actitudes sustentados en los Valores del Banco.

INTEGRANTES:

- ▶ Cristián Cox V. - **Director**
- ▶ José A. Garcés S. - **Director**
- ▶ Francisco Ignacio Ossa G. - **Gerente General**
- ▶ Álvaro Larraín P. - **Gerente Legal y Cumplimiento**
- ▶ Francisco Nitsche C. - **Gerente de Recursos Humanos**