



GOBIERNO CORPORATIVO





INTEGRIDAD



EXCELENCIA



RESPETO



COOPERACIÓN



PROACTIVIDAD



FLEXIBILIDAD

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 253.791 acciones nominativas, de una misma y única serie, sin valor nominal, y dividido de la siguiente manera: Consorcio Financiero S.A. es titular de 181.519 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 71,52% y Consorcio Inversiones Dos Limitada es titular de 72.272 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 28,48%.

Los accionistas de Consorcio Financiero S.A. son: Banvida S.A. y P&S S.A., ambas con un 43,95%, International Finance Corporation (IFC) 4,12%, BP S.A. con un 5,61%, Fondos de Inversión Privados Tobalaba y El Bosque con un 2,12% y la Sociedad de Inversiones y Asesoría PCGO Limitada con un 0,26%.

Banvida S.A. es una sociedad anónima abierta controlada por la familia Fernández León y José Antonio Garcés Silva; P&S S.A. es una sociedad anónima cerrada de propiedad de la familia Hurtado Vicuña; BP S.A. es una sociedad anónima controlada por Juan Bilbao Hormaeche y Patricio Parodi Gil; los Fondos de Inversión Privados Tobalaba y El Bosque y la Sociedad de Inversiones y Asesoría PCGO Limitada 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 Comisión para el Mercado Financiero y la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

ESTÁ CONFORMADO POR:

- Directorio
- Gerente General
- Comité Ejecutivo
- Comités Superiores

DIRECTORIO

Es el máximo órgano del Gobierno Corporativo del Banco, quien 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, está compuesto por 9 Directores titulares, de los cuales 3 son Independientes; 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:



PRESIDENTE
Patricio Parodi Gil

Ingeniero Comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de Empresas
Universidad de Harvard
Fecha de ingreso al Directorio: 26.11.2009
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR
Cristián Arnolds Reyes

Ingeniero Civil Industrial, Pontificia Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de Empresas,
Wharton Business School, Universidad de Pennsylvania
Fecha de ingreso al Directorio: 05.04.2013
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR
José Antonio Garcés Silva

Ingeniero Comercial, Universidad Gabriela Mistral
Máster en Administración de Empresas,
Universidad de los Andes
Fecha de ingreso al Directorio: 15.09.2011
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR
Pedro José Hurtado Vicuña

Ingeniero Industrial, Universidad de Chile
Fecha de ingreso al Directorio: 15.09.2011
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR
Francisco Ignacio Ossa Guzmán

Ingeniero Comercial Universidad de Los Andes,
y MBA INSEAD
Fecha de nombramiento: 27.12.2023



DIRECTOR
Felipe Silva Méndez

Ingeniero Comercial Pontificia Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de Empresas
Universidad de Chicago
Fecha ingreso al Directorio: 26.04.2022
Reelección: 26.04.2023



DIRECTOR
Juan Bilbao Uribe

Ingeniero Comercial Pontificia Universidad Católica de Chile
Fecha de ingreso al Directorio: 23.04.2024



DIRECTOR
Juan Carlos Hurtado Cruzat

Ingeniero Civil, Universidad de Chile
Magister en Economía Aplicada, Universidad de Chile
Fecha de ingreso al Directorio: 23.04.2024



DIRECTOR
Martín Ducci Cornú

Ingeniero Civil Industrial, Pontificia Universidad Católica de Chile
Fecha de ingreso al Directorio: 23.04.2024

Nota: El presente directorio estará vigente hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas. / * Directores Independientes.

REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

En Junta de Accionistas realizada con fecha 23 de abril 2024, se aprobó el monto de remuneración del Directorio, fijándose una remuneración mensual de 70 UF para cada uno de los Directores.

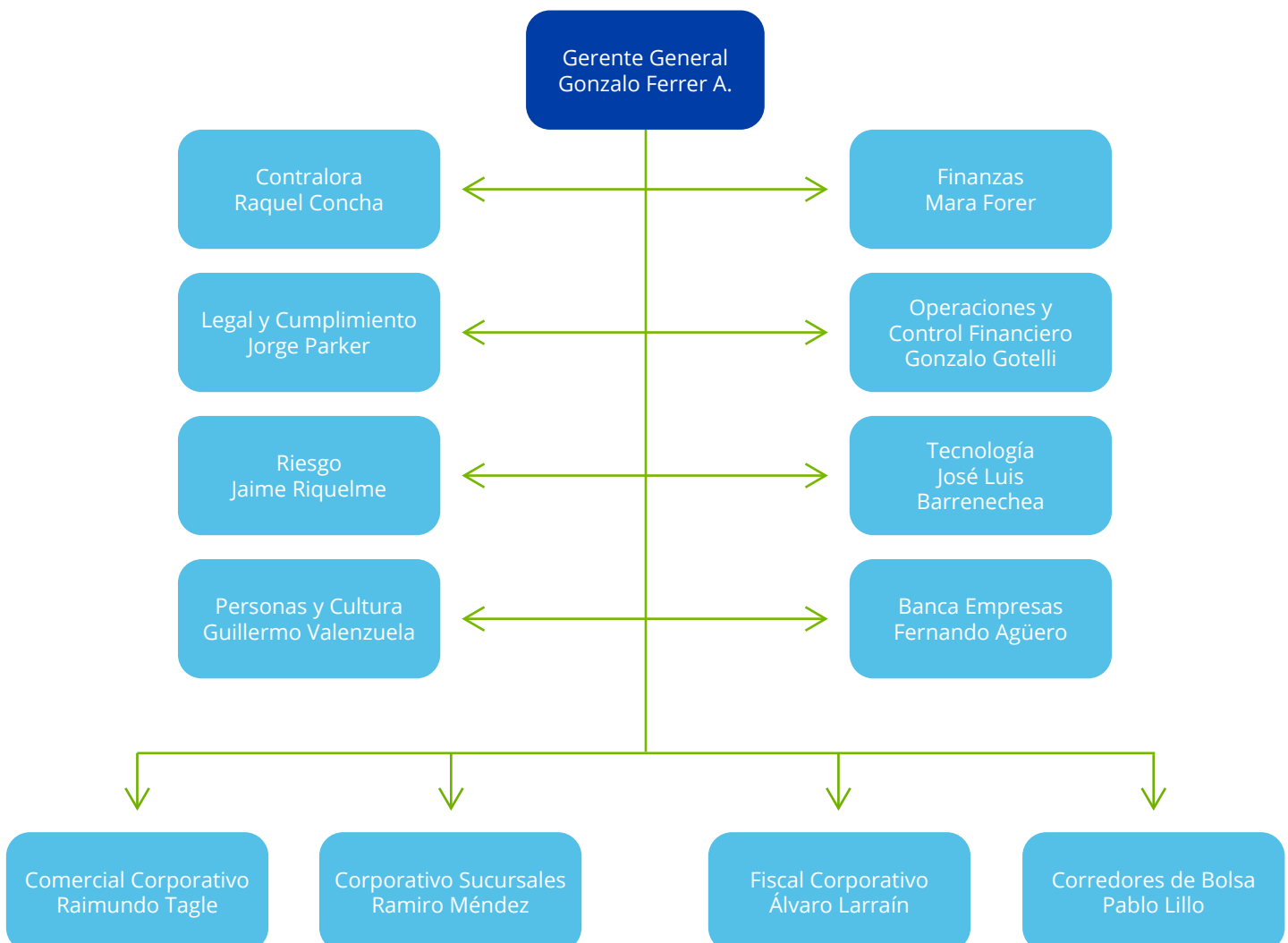
Adicionalmente, se aprobó una remuneración mensual de 170 UF para el presidente del Comité de Auditoría y de 130 UF para los demás miembros del Comité.

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.

Coordina actividades que permitan cumplir los lineamientos definidos por el Directorio, maximizar el valor del Banco y cumplir con la normativa vigente.

INTEGRANTES:





GONZALO FERRER A.
Gerente General
 Ingeniero Civil
 Universidad de Chile
 MBA Pontificia Universidad Católica de Chile



FERNANDO AGÜERO A.
Gerente Banca Empresas
 Ingeniero Comercial
 Pontificia Universidad Católica de Chile
 Master en Administración de Empresas IESE



JOSÉ LUIS BARRENECHEA D.
Gerente de Tecnología
 Ingeniero Civil Industrial
 Pontificia Universidad Católica de Chile
 Máster en Administración de Empresas
 Pontificia 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



RAQUEL CONCHA H.
Gerente Contralor
 Contador Auditor
 Universidad de Santiago



JORGE PARKER J.
Gerente Legal y Cumplimiento
 Abogado
 Universidad de Chile
 Magister en Derecho de los Negocios
 Universidad Adolfo Ibáñez.



PABLO LILLO D.
Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa
 Abogado
 Universidad de Chile
 Máster en Finanzas
 Universidad del Desarrollo



GUILLERMO VALENZUELA B.
Gerente de Personas y Cultura
 Abogado
 Pontificia Universidad Católica de Chile
 Máster de la Universidad de Utrecht



RAMIRO MÉNDEZ M.
Gerente de Ventas y Sucursales
 Ingeniero Civil Industrial
 Pontificia Universidad Católica de Chile



RAIMUNDO TAGLE S.
Gerente Comercial Corporativo
 Ingeniero Comercial
 Pontificia Universidad Católica de Chile
 Máster en Administración de Empresas
 Universidad Adolfo Ibáñez



JAIME RIQUELME B.
Gerente de Riesgo
 Ingeniero Comercial
 Universidad de Santiago
 Magíster en Finanzas
 Universidad de Chile



ÁLVARO LARRAÍN P.
Fiscal Corporativo
 Abogado
 Universidad Diego Portales
 Magíster en Derecho de los Negocios
 Universidad Adolfo Ibáñez
 Máster en Administración de Empresas
 Pontificia Universidad Católica de Chile

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, lo que permite analizar en profundidad materias específicas y proporcionar al Directorio la información necesaria para la discusión de políticas y lineamientos generales que rigen los negocios de Banco Consorcio. Representan al Directorio en los diferentes objetivos del Banco y 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 Compañía y 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:

- Francisco Ignacio Ossa G. Director
- Juan Carlos Hurtado Director
- Juan Bilbao Director

INVITADOS PERMANENTES:

- Gonzalo Ferrer A. Gerente General
- Raquel Concha H. Gerente Contralor
- Jorge Parker J. Gerente Legal y Cumplimiento

COMITÉ EJECUTIVO Y DE CONTROL DE GESTIÓN

Su objetivo es conducir 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:

- Gonzalo Ferrer A. Gerente General
- Raquel Concha H. Gerente Contralor
- Mara Forer I. Gerente de Finanzas
- Jorge Parker J. Gerente Legal y Cumplimiento
- Gonzalo Gotelli M. Gerente de Operaciones y Control Financiero
- Jaime Riquelme B. Gerente de Riesgo
- José Luis Barrenechea D. Gerente de Tecnología
- Guillermo Valenzuela B. Gerente de Personas y Cultura
- Fernando Agüero A. Gerente Banca Empresas
- Raimundo Tagle S. Gerente Comercial Corporativo
- Ramiro Méndez M. Gerente de Ventas y Sucursales
- Alvaro Larraín P. Fiscal Corporativo
- Pablo Lillo D. Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa

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 ejecuten 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. Director
- José A. Garcés S. Director
- Pedro Hurtado V. Director
- Cristian Arnolds R. Director
- Gonzalo Ferrer A. Gerente General
- Jaime Riquelme B. Gerente de Riesgos
- Mara Forer I. Gerenta de Finanzas
- Dante Poblete P. Subgerente Riesgo Financiero y Operacional
- Carlos Femenías F. Gerente de Inversiones
- Leslie Díaz A. Subgerente De Balance
- Pablo Lillo D. Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa
- Fernando Agüero A. Gerente Banca Empresas
- Raimundo Tagle S. Gerente Comercial Corporativo

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 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:

- Martín Ducci Director
- Juan Carlos Hurtado Director
- Gonzalo Ferrer A. Gerente General
- Jaime Riquelme B. Gerente de Riesgo
- Gonzalo Gotelli M. Gerente de Operaciones y Control Financiero
- José Luis Barrenechea D. Gerente de Tecnología
- Mara Forer I. Gerente de Finanzas
- Fernando Agüero A. Gerente Banca Empresas
- Ramiro Méndez M. Gerente Corporativo de Sucursales
- Jorge Parker J. Gerente Legal y Cumplimiento
- Guillermo Valenzuela B. Gerente de Personas y Cultura
- Oscar Sierra L. Subgerente de Riesgo Operacional
- Juan Felipe Amado B. Subgerente de Ciberseguridad

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:

• Martín Ducci	Director
• Juan Carlos Hurtado	Director
• Gonzalo Ferrer A.	Gerente General
• Jorge Parker J.	Gerente Legal y Cumplimiento
• Mara Forer I.	Gerente de Finanzas
• Raimundo Tagle S.	Gerente Comercial Corporativo
• Fernando Agüero A.	Gerente Banca Empresas
• Gonzalo Gotelli M.	Gerente de Operaciones y Control Financiero
• Jaime Riquelme B.	Gerente de Riesgo
• Guillermo Valenzuela B.	Gerente de Personas y Cultura

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

Su objetivo es controlar y monitorear la gestión de Riesgo de Crédito y la suficiencia de provisiones de cada una de las carteras de crédito. Supervisa de los principales indicadores de riesgo y controla el cumplimiento de las políticas y límites definidos.

INTEGRANTES:

• Martín Ducci	Director
• Juan Carlos Hurtado	Director
• Gonzalo Ferrer A.	Gerente General
• Jaime Riquelme B.	Gerente de Riesgo
• Fernando Agüero A.	Gerente Banca Empresas
• Enrique Larraín H.	Gerente Banca Corporativa e Inmobiliaria
• Raimundo Tagle S.	Gerente Comercial Corporativo
• Jorge Parker J.	Gerente Legal y Cumplimiento
• Claudio Ulloa S.	Subgerente Riesgo
• Cristóbal Osorio T.	Subgerente Control de Riesgo de Crédito
• Javier Contreras M.	Subgerente de Normalización

COMITÉ SUPERIOR DE CRÉDITOS COMERCIALES

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

INTEGRANTES:

- Patricio Parodi G. Director
- Felipe Silva Director
- Cristian Arnolds Director
- José Antonio Garcés S. Director
- Pedro Hurtado V. Director
- Gonzalo Ferrer A. Gerente General
- Fernando Agüero A. Gerente Banca Empresas
- Jaime Riquelme B. Gerente de Riesgo
- Enrique Larraín H. Gerente Banca Corporativa e Inmobiliaria
- Claudio Ulloa S. Subgerente Riesgo

COMITÉ DE PERSONAS, ÉTICA Y CUMPLIMIENTO

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:

- José Antonio Garcés S. Director
- Gonzalo Ferrer A. Gerente General Banco Consorcio
- Christian Unger V. Gerente General Consorcio Seguros
- Tomás Zavala M. Gerente Corporativo de Desarrollo
- Alvaro Larraín P. Fiscal Corporativo
- Guillermo Valenzuela B. Gerente de Personas y Cultura

COMITÉ ASG CORPORATIVO

Este Comité reemplaza al Comité de Temas Ambientales y Cumplimiento IFC de Banco Consorcio. Su objetivo es apoyar a los Directorios de las siguientes filiales del Grupo Consorcio: Banco, CCB, Corredora de Seguros, Consorcio Seguros de Vida, CNLife, Consorcio Seguros Generales, Consorcio Financiero y Consorcio Servicios; para el establecimiento y monitoreo de una estrategia Ambiental, Social y de Gobernanza (ASG). Asimismo tiene por objetivos entregar directrices para el funcionamiento estratégico de ASG en las entidades referidas y la toma de decisiones; conocer, revisar, monitorear y controlar el plan estratégico ASG y tomar conocimiento del estado de envío de requerimientos de información comprometidos con entidades tanto nacionales como internacionales.

INTEGRANTES:

- José Antonio Garcés S. Director
- Felipe Silva M. Director
- Gonzalo Ferrer A. Gerente General Banco Consorcio
- Christian Unger V. Gerente General Consorcio Seguros
- Jaime Riquelme B. Gerente de Riesgo Banco Consorcio
- Andrea Godoy F. Gerente de Riesgo de Inversiones Consorcio Seguros
- Marcela Cerón C. Gerente de Control de Riesgos Consorcio Seguros
- Fernando Agüero A. Gerente Banca Empresas Banco Consorcio
- Guillermo Valenzuela B. Gerente de Personas y Cultura
- Mara Forer I. Gerente de Finanzas Banco Consorcio
- Nicolas Bunster Z. Gerente Corporativo Marketing y Clientes
- Sebastian Valenzuela M. Fiscal Consorcio Seguros

INVITADOS PERMANENTES:

- Magdalena Cortés V. Coordinadora RSE
- Catalina de la Maza H. Jefe de comunicaciones internas
- Mauricio Valladares D. Jefe de Gestión Ambiental y Social Banco Consorcio
- Joaquín Mitchel B. Analista de Riesgo Ambiental y Social Banco Consorcio

COMITÉ EXPERIENCIA CLIENTES Y SEGMENTOS

Su objetivo es velar porque la Visión de Centralidad en el Cliente se implemente de manera consistente en el despliegue de la propuesta de valor, comunicación, entrega de servicios y la experiencia de los clientes en todos los Canales (Sucursales, Fuerza de Ventas, Digital y Contact Center, entre otros) y líneas de Negocio (Seguros, Banco y Corredora de Bolsa).

INTEGRANTES:

- José Antonio Garcés S. Director
- Gonzalo Ferrer A. Gerente General Banco Consorcio
- Christian Unger V. Gerente General Consorcio Seguros
- Tomás Zavala M. Gerente Corporativo de Desarrollo
- Ramiro Méndez M. Gerente Corporativo de Sucursales
- Carlos Camposano G. Gerente Corporativo de Ventas
- Raimundo Tagle S. Gerente Comercial Corporativo
- Francisco del Río F. Gerente Estrategia de Clientes
- Nicolás Cerna A. Gerente Advanced Analytics
- Sandro Araya M. Gerente Canal Digital Corporativo
- Martín Kramer S. Gerente Comercial Seguros
- Carlos Gaete V. Gerente Experiencia y Conocimiento Clientes
- Gonzalo Gotelli M. Gerente de Operaciones y Control Financiero Banco Consorcio
- Pablo Lillo D. Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa
- Alvaro Larraín P. Fiscal Corporativo

COMITÉ DE FINANZAS

Su objetivo es gestionar la rentabilidad del Banco bajo las directrices entregadas por el Comité de Activos y Pasivos. Es responsable del diseño, implementación y seguimiento de las estrategias de inversión en instrumentos financieros y negocios de tesorería en general. Además, tiene como rol fundamental el análisis y el conocimiento, con sus consecuentes competencias y atribuciones de todos los temas relacionados con el desarrollo de negocios y con la gestión financiera del Banco, que incluye entre otros, la gestión del portafolio, rentabilizar descalces y en general el desempeño financiero del Banco.

INTEGRANTES:

- Patricio Parodi G. Director
- Pedro Hurtado V. Director
- Felipe Silva Director
- José Antonio Garcés S. Director
- Cristián Arnolds R. Director
- Gonzalo Ferrer A. Gerente General
- Mara Forer I. Gerente de Finanzas