



GOBIERNO CORPORATIVO





INTEGRIDAD



EXCELENCIA



RESPECTO



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.

RESPECTO

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 234.116 acciones nominativas, de una misma y única serie, sin valor nominal, y dividido de la siguiente manera: Consorcio Financiero S.A. es titular de 163.667 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 69,91% y Consorcio Inversiones Dos Limitada es titular de 70.449 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 30,09%.

Los accionistas de Consorcio Financiero S.A. son: Banvida S.A. y P&S S.A., ambas con un 42,02%, International Finance Corporation (IFC) 8,24%, BP S.A. con un 5,61% y el remanente 2,12% 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 José Antonio Garcés, 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

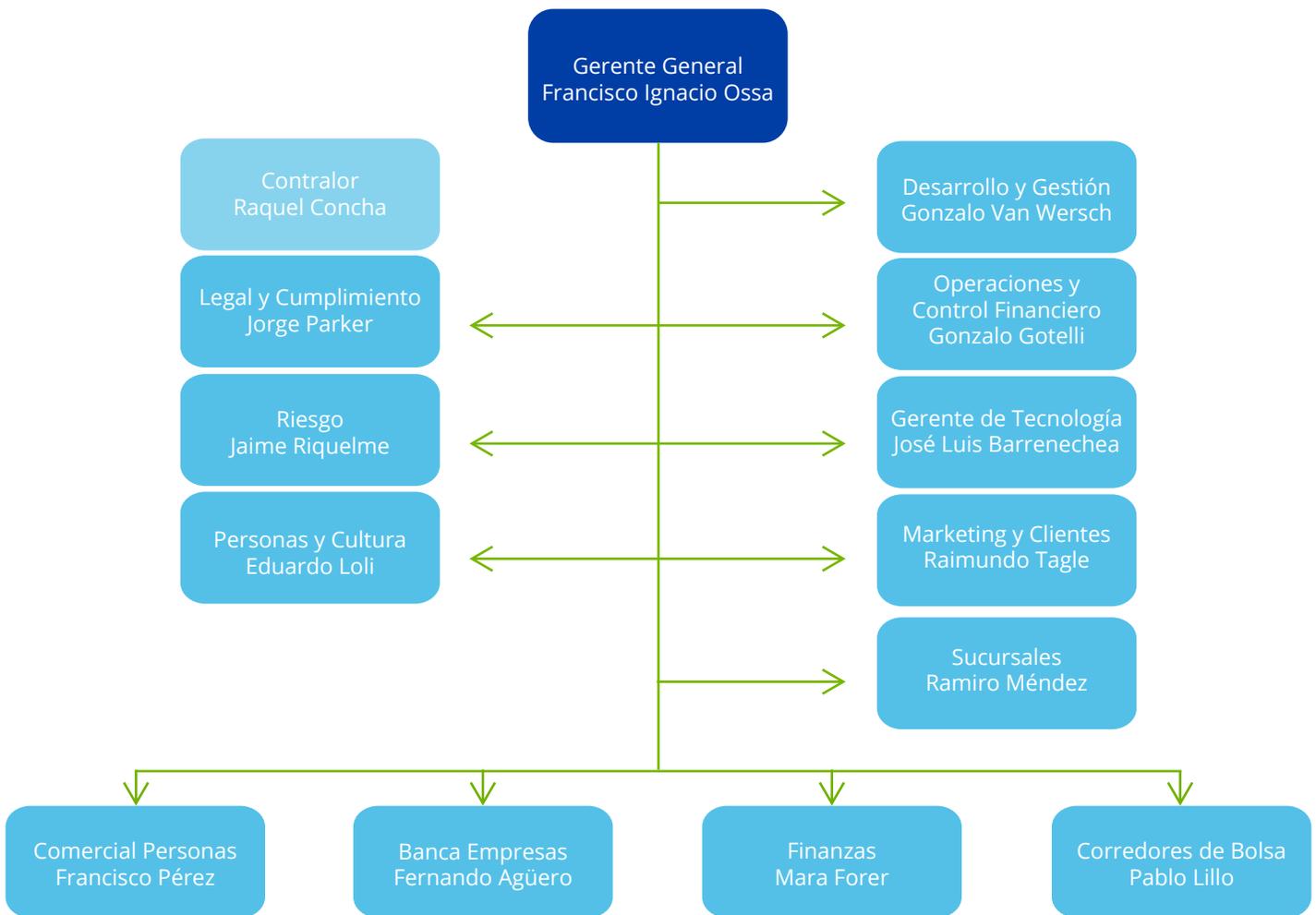
REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

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



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



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



EDUARDO LOLI C.
Gerente de Personas y Cultura
 Ingeniero Comercial
 Administración de Empresas
 Universidad de Lima, Perú



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



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



MARA FORER I.
Gerente de Finanzas
 Ingeniero Comercial
 Universidad de Chile



FRANCISCO PÉREZ O.
Gerente Comercial Personas
 Ingeniero Civil
 Pontificia Universidad
 Católica de Chile
 Máster en Administración de Empresas
 Universidad de Chicago



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



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



RAQUEL CONCHA H.
Gerente Contralor
 Contador Auditor
 Universidad de Santiago



RAIMUNDO TAGLE S.
Gerente de Marketing y Clientes
 Ingeniero Comercial
 Pontificia Universidad
 Católica de Chile
 Máster en Administración de Empresas
 Universidad Adolfo Ibañez



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



GONZALO VAN WERSCH M.
Gerente Desarrollo y Gestión
 Ingeniero Civil Industrial
 Pontificia 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
- Raquel Concha H. Gerente Contralor

INVITADOS PERMANENTES:

- Francisco Ignacio Ossa G. Gerente General
- Jorge Parker J. 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
- Raquel Concha H. Gerente Contralor
- Jorge Parker J. Gerente Legal y Cumplimiento
- Pablo Lillo D. Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa
- Eduardo Loli C. Gerente de Personas y Cultura
- Ramiro Méndez M. Gerente Sucursales
- Francisco Pérez O. Gerente Comercial Personas
- Jaime Riquelme B. Gerente de Riesgo
- Raimundo Tagle S. Gerente 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:

- Fernando Agüero Aguirre Gerente Banca Empresas
- Carlos Femenías Figueroa Gerente De Inversiones
- Mara Forer Iagolnitzer Gerente De Finanzas
- Jose Antonio Garcés Silva Director
- Perdro Hurtado Vicuña Director
- Francisco Ossa Guzmán Gerente General
- Patricio Parodi Gil Director
- Cristian Arnolds Director
- Francisco Perez Ojeda Gerente Comercial Corporativo
- Dante Poblete Poblete Subgerente Riesgo Financiero Y Operacional
- Leslie Diaz Astorga Subgerente De Balance
- Pablo Lillo Dussailant Gerente General Consorcio Corredores De Bolsa
- Jaime Riquelme Bravo Gerente De Riesgos

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 adeudada 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 Sucursales
- Jorhe Parker J. 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
- Eduardo Loli C. Gerente de Personas y Cultura
- Oscar Sierra L. Subgerente Riesgo Operacional
- José Luis Barrenechea D. Gerente De Tecnología

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 Sucursales
- Jaime Riquelme B. Gerente de Riesgo
- Gonzalo Gotelli M. Gerente de Operaciones y Control Financiero
- Jorge Parker J. Gerente Legal y Cumplimiento
- Eduardo Loli C. Gerente de Personas y Cultura
- Francisco Pérez O. Gerente Comercial Corporativo

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:

- Fernando Agüero A. Gerente Banca Empresas
- Cristián Arnolds R. Director
- Javier Contreras M. Subgerente Normalización Y Cobranza
- Cristobal Osorio T. Subgerente Control De Riesgo De Créditos
- Evelyn Figueroa Z. Subgerente Riesgos Banca Empresa
- Francisco Ignacio Ossa G. Gerente General
- Jaime Riquelme B. Gerente de Riesgo
- Cristian Cox Vial Director
- Enrique Larrain H. Gerente Banca Corporativa e Inmobiliaria
- Francisco Perez O. Gerente Comercial Personas
- Claudio Ulloa Subgerente Riesgo Banca Retail

COMITÉ SUPERIOR DE CRÉDITOS COMERCIALES

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

INTEGRANTES:

- Patricio Parodi G. **Presidente**
- 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**
- Evelyn Figueroa Z. **Subgerente de Riesgo de Crédito**

COMITÉ DE PERSONAS Y CULTURA

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:

- Marcos Büchi B. **Presidente Directorio Consorcio Financiero**
- Patricio Parodi G. **Gerente General Consorcio Financiero**
- Francisco Ignacio Ossa G. **Gerente General Banco Consorcio**
- Pedro Hurtado V. **Director**
- José Antonio Garcés S. **Director**
- Christian Unger V. **Gerente General Compañías de Seguros**
- Tomás Zavala M. **Gerente Corporativo de Desarrollo**
- Eduardo Loli C. **Gerente de Personas y Cultura**
- Ana María Rivera T. **Director**

COMITÉ DE TEMAS AMBIENTALES Y CUMPLIMIENTO IFC

Su objetivo es conocer y supervisar la Gestión Ambiental del Banco; proponer mejoras en el sistema y generar las alertas a las instancias correspondientes. Asimismo, supervisa la evaluación y cumplimiento de los planes de acción ambiental por parte de las empresas que hacen ingreso al sistema de evaluación del Banco y toma conocimiento del estado de envío de requerimientos de la información comprometida con el IFC.

INTEGRANTES:

- Cristián Cox V. Director
- Mara Forer I. Gerente de Finanzas
- Jaime Riquelme B. Gerente de Riesgo
- Fernando Agüero A. Gerente Banca Empresas
- Joaquín Mitchel B. Analista de Riesgo Ambiental y Social
- Francisco Ignacio Ossa G. Gerente General
- Mauricio Valladares D. Oficial del Sistema de Gestión Ambiental y Social
- Eduardo Loli C. Gerente de Personas y Cultura

COMITÉ DE NEGOCIOS BANCO CONSORCIO Y FILIALES

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

INTEGRANTES:

- Fernando Agüero A. Gerente Banca Empresas
- Cristián Cox V. Director
- Mara Forer I. Gerente de Finanzas
- Ramiro Méndez M. Gerente Corporativo de Sucursales
- Francisco Ignacio Ossa G. Gerente General
- Patricio Parodi G. Presidente
- Francisco Pérez O. Gerente Comercial Personas
- Pablo Lillo D. Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa S.A.
- Gonzalo Van Wersch M. Gerente de Desarrollo de Negocios
- Raimundo Tagle S. Gerente de Marketing y Clientes

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).

Revisar la implementación de la estrategia de segmentos de clientes para que ésta considere siempre las necesidades del cliente y el aporte de valor distintivo y diferenciador para cada segmento.

INTEGRANTES:

- Francisco Ignacio Ossa G. Gerente General
- Christian Unger V. Gerente General Compañías de Seguros
- Tomás Zavala M. Gerente Corporativo de Desarrollo
- Ramiro Méndez M. Gerente Corporativo de Sucursales
- Carlos Camposano G. Gerente Corporativo Ventas Consorcio Seguros de Vida S.A.
- Francisco Pérez O. Gerente Comercial Personas
- Javier Galdames C. Gerente Estrategia de Clientes
- Pedro León M. Gerente Advanced Analytics
- Sandro Araya M. Gerente Canal Digital Consorcio Servicios S.A.
- Gonzalo Van Wersch M. Gerente de Desarrollo de Negocios
- Raimundo Tagle S. Gerente de Marketing y Clientes
- Gonzalo Gotelli M. Gerente de Operaciones y Control Financiero
- Carlos Gaete V. Gerente Experiencia y Conocimiento Clientes Consorcio Servicios S.A.
- Martin Kramer S. Gerente Comercial Seguros Consorcio Seguros de Vida S.A.
- Cristian Cox V. Director

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. Presidente del Directorio
- Pedro Hurtado V. Director
- José Antonio Garcés S. Director
- Cristián Arnolds R. Director
- Francisco Ignacio Ossa G. Gerente General
- Mara Forer I. Gerente de Finanzas