Comité de Gestión de Activos y Pasivos (ALCO)

Descripción: Supervisa, coordina y define las estrategias asociadas a la administración financiera estructural de Tenpo Bank Chile, velando por la estabilidad, solvencia, liquidez y rentabilidad a corto, mediano y largo plazo. Administra y optimiza la estructura del balance y supervisa el cumplimiento de los límites de liquidez exigidos por el regulador (como LCR y NSFR).

Periodicidad Sesiones: Mensual.

Miembros Titulares:

- Alejandro Teuber Quezada - Presidente (Director).
- Christian Mella Madrid - Secretario (Gerente Legal)*.
- Adolfo Vinatea Zumaeta (Director).
- Fernando Araya Remagni (Gerente General).

Comité de Auditoría

Descripción: El objetivo principal de este comité es apoyar al Directorio en la supervisión y evaluación de la eficacia del sistema de control interno, el cumplimiento de la normativa bancaria, la integridad de la información financiera y la gestión de riesgos significativos. Entre sus funciones se encuentra aprobar el plan anual de auditoría interna, proponer a los auditores externos, supervisar que los controles del banco sean eficaces y revisar los estados financieros antes de su presentación al Directorio.

Periodicidad Sesiones: Mensual.

Miembros Titulares:

- Ignacio Briones Rojas - Presidente (Director).
- Christian Mella Madrid - Secretario (Gerente Legal)*.
- Alejandro Teuber Quezada (Director).

Comité de Inversiones

Descripción: Este comité tiene por objeto asistir al Directorio en la definición, supervisión y monitoreo de la estrategia general de inversión del banco, incluyendo la administración de portafolios financieros, la estructura de capital y el cumplimiento de los objetivos de rentabilidad y sostenibilidad. Sus miembros definen las políticas de inversión, supervisan los riesgos asociados (mercado, crédito, liquidez y operacional) y promueven la incorporación de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG).

Periodicidad Sesiones: Trimestral.

Miembros Titulares:

- Alejandro Pérez-Reyes - Presidente (Director).
- Christian Mella Madrid - Secretario (Gerente Legal)*.
- Alejandro Teuber Quezada (Director).
- Fernando Araya Remagni (Gerente General).

Comité de Gestión de Capital

Descripción: Su función principal es velar por la suficiencia, eficiencia y sostenibilidad del capital del banco, asegurando niveles adecuados para cubrir los riesgos asumidos, cumplir con los requerimientos regulatorios y respaldar los objetivos estratégicos. Esto incluye monitorear el patrimonio mínimo exigido, supervisar el proceso de evaluación de suficiencia de capital (ICAAP) y proponer estrategias de distribución de utilidades o emisión de instrumentos de deuda.

Periodicidad Sesiones: Mensual.

Miembros Titulares:

- Alejandro Teuber Quezada - Presidente (Director).
- Christian Mella Madrid - Secretario (Gerente Legal)*.
- Adolfo Vinatea Zumaeta (Director).
- Fernando Araya Remagni (Gerente General).

Comité de Nuevos Productos y Experiencia Clientes

Descripción: El comité evalúa, aprueba y supervisa el diseño, lanzamiento y evolución de nuevos productos, servicios y experiencias, garantizando que sean consistentes con la estrategia del banco, la regulación y las necesidades de los usuarios. Debe asegurar que cada producto tenga evaluados sus riesgos antes de salir al mercado, además de monitorear la experiencia de los clientes a través de indicadores clave como NPS y CES.

Periodicidad Sesiones: Bimensual.

Miembros Titulares:

- Fernando Araya Remagni – Presidente (Gerente General).
- Christian Mella Madrid - Secretario (Gerente Legal)*.
- Vicente Deppe Alcalde (Gerente de Productos).
- Pablo Muñoz Barraza (Oficial de Cumplimiento).
- Marcelo Oyarzún Concha (Gerente de Riesgo).
- Germán Rodriguez (Gerente de Tecnología).
- Daniela Zalazar Mahuzier (Subgerente de Auditoría).

Comité de Riesgo Crédito y Financiero

Descripción: La finalidad del comité es evaluar, supervisar y proponer directrices relativas a la gestión del crédito, el riesgo crediticio y las políticas de cobranza del banco. Se encarga de aprobar los criterios para otorgar créditos, monitorear indicadores como morosidad y castigos, evaluar las estrategias de recuperación de deudas y revisar operaciones excepcionales o de alto impacto.

Periodicidad Sesiones: Mensual.

Miembros Titulares:

- Harold Marcenaro Goldfarb - Presidente (Director).
- Christian Mella Madrid - Secretario (Gerente Legal)*.
- Raimundo Morales Llosa (Director).
- Fernando Araya Remagni (Gerente General).

Comité de Riesgo No Financiero

Descripción: Este órgano supervisa, coordina y recomienda acciones para la gestión de los riesgos operacionales, tecnológicos y de continuidad del negocio. Sus responsabilidades incluyen vigilar la seguridad de la información, revisar fallas en los procesos, evaluar el Plan de Continuidad de Negocios (BCP), monitorear los riesgos de proveedores críticos y prevenir fraudes operacionales.

Periodicidad Sesiones: Mensual.

Miembros Titulares:

- Carlos Domingues Alves – Presidente (Director).
- Christian Mella Madrid - Secretario (Gerente Legal)*.
- Harold Marcenaro Goldfarb (Director).
- Fernando Araya Remagni (Gerente General).

Comité de Cumplimiento, PLAFT y Ética

Descripción: Su propósito es garantizar la eficacia del Sistema de Cumplimiento Normativo, del Modelo de Prevención de Delitos y del Código de Ética. El comité aprueba y supervisa los modelos de prevención de lavado de activos y cohecho (PLAFT), evalúa los riesgos legales y éticos de proveedores o socios, y vela por el correcto funcionamiento del Canal de Denuncias interno.

Periodicidad Sesiones: Trimestral.

Miembros Titulares:

- Ignacio Briones Rojas – Presidente (Director).
- Christian Mella Madrid - Secretario (Gerente Legal)*.
- Harold Marcenaro Goldfarb (Director).
- Fernando Araya Remagni (Gerente General).
- Marcelo Oyarzún Concha (Gerente de Riesgo).
- Pablo Muñoz Barraza (Oficial de Cumplimiento).

Comité de Operaciones y Tecnología

Descripción: Este comité se enfoca en el diseño, implementación y evolución de la infraestructura tecnológica, operativa y de seguridad de la información del banco. Supervisa la adopción de nuevas plataformas o servicios en la nube, vela por la trazabilidad y eficiencia de los procesos operativos críticos, vigila la estrategia de ciberseguridad y evalúa el desempeño de proveedores tecnológicos estratégicos.

Periodicidad Sesiones: Mensual.

Miembros Titulares:

- Carlos Domingues Alves – Presidente (Director).
- Christian Mella Madrid - Secretario (Gerente Legal)*.
- María Hanoi Morillo Villa (Director).
- Fernando Araya Remagni (Gerente General).

Comité de Talento y Remuneraciones

Descripción: Su objetivo es apoyar a la administración en la definición e implementación de políticas y estrategias sobre remuneraciones, talento y cultura organizacional. El comité evalúa la política de sueldos e incentivos, supervisa los programas de atracción y retención de trabajadores clave, y vela por la equidad salarial, el mérito y la diversidad dentro de la organización.

Periodicidad Sesiones: Trimestral.

Miembros Titulares:

- Adolfo Vinatea Zumaeta – Presidente (Director).
- Miguel Arancibia Roncagliolo - Secretario (Gerente de Recursos Humanos)*.
- Francesa Raffo Paine (Director).
- Raimundo Morales Llosa (Director).
- Fernando Araya Remagni (Gerente General).

(*) Rol del Secretario: En todos los comités, el rol de Secretario participa en las sesiones únicamente en calidad de ministro de fe y apoyo administrativo, teniendo derecho a voz, pero no a voto respecto de las decisiones y acuerdos que se adopten.