

Memoria anual 2023

Banco
BTG Pactual Chile



Carta del Presidente
y del Gerente General

01 Acerca de
BTG Pactual p – 1

02 Creando valor
a largo plazo p – 28

03 Perfil de
la entidad p – 40

04 Gobierno
coporativo p – 45

05 Modelo de Negocio:
entorno e industria p – 58

06 Equipo p – 66

07 Información adicional
y otros indicadores p – 95

Carta del Presidente y del Gerente General

Con satisfacción presentamos a nuestros clientes, inversionistas y al mercado en general la Memoria anual del ejercicio 2023 de Banco BTG Pactual Chile, un año en donde alcanzamos un importante crecimiento, registrando ingresos netos consolidados por \$184.303 millones y un récord en generación de utilidad neta por \$90.514 millones. Lo anterior es el resultado de una adecuada diversificación de ingresos y altos niveles de eficiencia, lo que nos posiciona favorablemente para continuar desarrollando nuestro nego-

cio en Chile y Colombia y nos llena de optimismo para continuar sirviendo a nuestros clientes y mantener altas tasas de crecimiento. Nuestro trabajo y visión a largo plazo fueron reconocidos durante este ejercicio con la mejora en la clasificación de riesgo a BBB internacional y AA local.

Nuestro modelo de Banco de Inversión nos permite apoyar a las empresas en Chile y Latinoamérica, a una amplia gama de clientes institucionales y a personas y familias de alto patrimonio, manteniendo una permanente búsqueda por entregar más y mejores servicios y oportunidades de inversión y financiamiento a nuestros clientes.

En el ámbito político, la agenda estuvo marcada por la continuación del proceso constitucional, que sufrió un segundo rechazo, en un contexto de alta participación ciudadana, poniendo fin a un prolongado período de incertidumbre. Lo anterior debiera permitir avanzar en las necesarias reformas que aborden los reales problemas de la sociedad y trabajar por un país más próspero, seguro y que dé respuestas a los desafíos que presenta este siglo.

Como consecuencia de esta incertidumbre, sumado al deterioro de las cuentas fiscales, entre otros factores, en octubre de 2023 Standard & Poors rebajó la perspectiva de la economía

chilena desde Estable para Negativa, luego de una anterior baja en la clasificación de Fitch a A- en el año 2020 y la correspondiente baja de Moody's en 2022. Por otro lado, la economía registró una bajísima expansión de 0,2%, una contracción de la demanda interna de 4,2% y una reducción de 1,1% de la inversión durante el año, todo esto en un contexto de altas tasas de interés, lo que hizo desafiante el ambiente de negocios, reduciendo las oportunidades de inversión y transacciones relevantes en el mercado.

Adicionalmente, y en el marco de la implementación de Basilea III, se verificaron aumentos en los requerimientos de capital regulatorio en la industria bancaria a través de la activación del requerimiento de capital contracíclico (RCC) y, más recientemente, la aplicación de cargos de capital por Pilar II. Lo anterior ha empujado a la industria a mejorar sus ratios de capitalización, para contar con más y mejor capital. En este sentido Banco BTG Pactual Chile ha mantenido permanentemente una amplia holgura de capital regulatorio con un Índice de Basilea de 20,6%. Asimismo, la composición de capital regulatorio se compara muy favorablemente con la industria, alcanzando un nivel de Core Equity Tier I de 18,2%, uno de los más altos del sistema.

INGRESOS OPERACIONALES

40%
YOY

\$ 184.303 MM

ACTIVOS TOTALES

13%
YOY

\$ 3.783.743 MM

UTILIDAD NETA

34%
YOY

\$ 90.514 MM

Estos excelentes niveles de capitalización de BTG Pactual Chile, junto con nuestro sello de flexibilidad de ejecución, agilidad en la toma de decisiones, capacidad de estructuración de pro-

NUESTRO TRABAJO Y VISIÓN A LARGO PLAZO FUERON RECONOCIDOS DURANTE ESTE EJERCICIO CON LA MEJORA EN LA CLASIFICACIÓN DE RIESGO A BBB INTERNACIONAL Y AA LOCAL.

ductos, la entrega de soluciones financieras integrales diseñadas a la medida de nuestros clientes y el alto estándar en niveles de servicio, nos posicionan con una ventaja competitiva relevante para continuar creciendo y profundizando nuestras conexiones comerciales y propuesta de valor.

Como consecuencia de lo anterior, a lo largo del año 2023 hemos alcanzado varios hitos relevantes, tales como el aumento de nuestro portafolio de créditos comerciales en un 10,2%, llevando el stock a más de US\$ 2,2 BN; en confirming anticipamos más de 35.000 facturas, otorgando facilidades de capital de trabajo a más de 2.000 pro-

veedores; en el mercado de capitales nuestra Corredora de Bolsa alcanzó un market share de 15% siendo distinguida por tercer año consecutivo como el mejor equipo de Research, Sales, Trading y Corporate Access en Latinoamérica; y en Asset Management destacaron el exitoso aumento de capital del Fondo Renta Comercial por UF\$ 1,5 millones, el lanzamiento de nuevos fondos en distintas clases de activos, tales como venture debt, deuda privada, estructurados y fondos temáticos por más de US\$ 200 MM, con el fin de satisfacer las necesidades de inversión de nuestros clientes.

En nuestra área Digital, con el fin de ampliar y facilitar el acceso a cada vez más personas a las mejores oportunidades de inversión, hemos desarrollado una nueva y mejorada plataforma de inversiones digital, que esperamos transforme la manera en que las personas acceden al mercado de capitales en Chile y el mundo, con arquitectura abierta y más de 300 instrumentos disponibles para invertir de manera 100% digital.

BTG Pactual Colombia, filial de BTG Pactual Chile, inició sus operaciones como banco en enero de 2022 y mostró resultados sobresalientes durante el ejercicio recién pasado, obteniendo una buena recepción en el mercado,

posicionándose como una alternativa de financiamiento y soluciones financieras para nuestra base de clientes en ese país. Durante el pasado mes de febrero, hemos completado la consolidación del negocio en Colombia con la adquisición de la Comisionista de Bolsa y la Sociedad Fiduciaria, sociedades del grupo BTG que pasaron a ser filiales del Banco BTG Pactual Colombia. Con esto hemos logrado una estructura corporativa adecuada a nuestro modelo de negocios para impulsar el crecimiento de BTG Pactual en dicho país. Esta consolidación de negocios favorece la diversificación de nuestras fuentes de ingresos, aportando recursos provenientes de las franquicias de asesorías financieras, corretaje de valores y administración de activos, junto con darnos nuevas oportunidades de cross-selling.

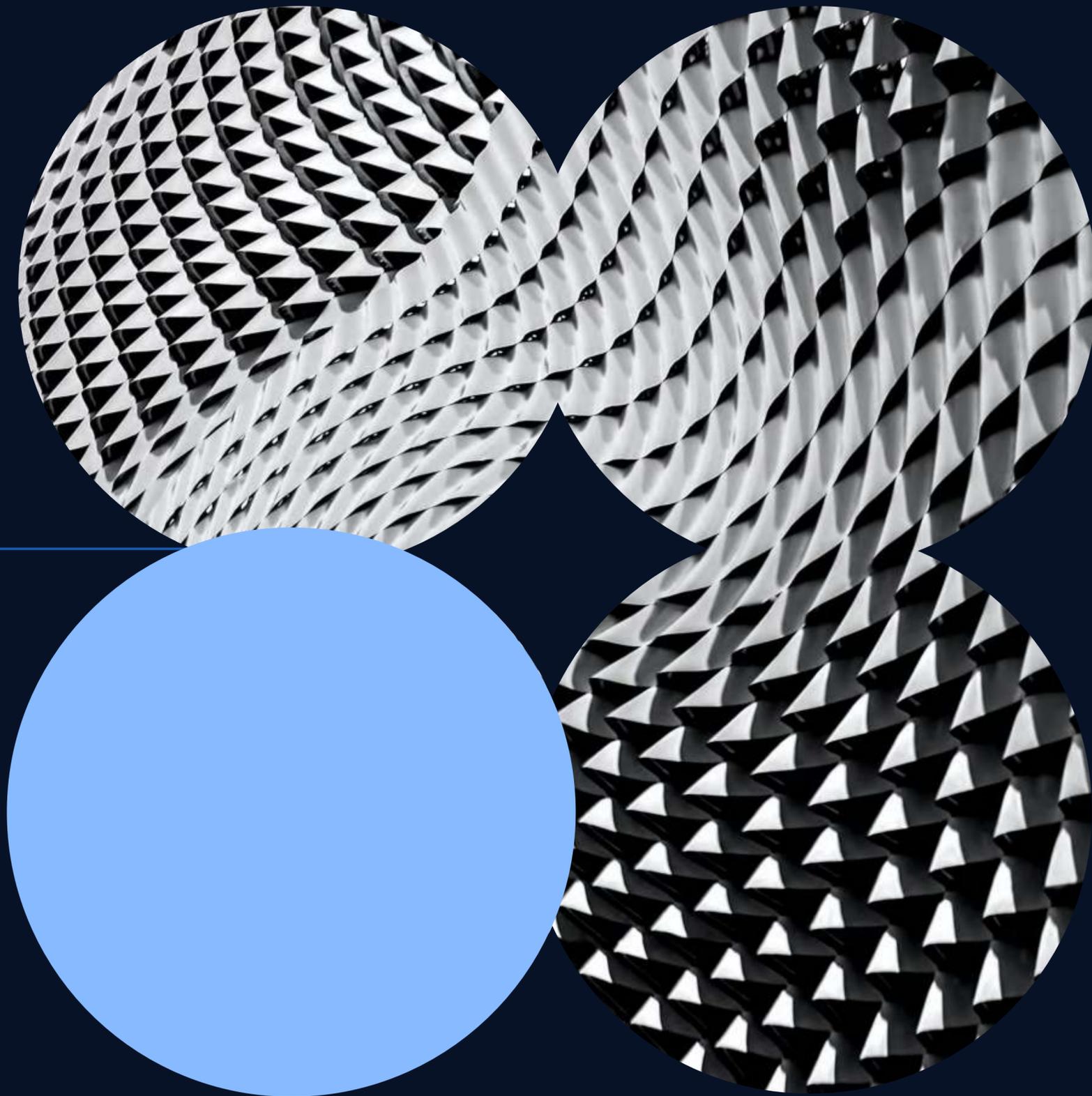
Para finalizar, queremos agradecer a nuestros clientes por confiar en nuestra asesoría y gama de productos, diseñados para satisfacer sus necesidades de inversión y financiamiento, a nuestros inversionistas por acompañarnos en esta historia de crecimiento, y también al equipo de profesionales de BTG Pactual Chile y Colombia, quienes con foco en la calidad de servicio y excelencia han sido la base del éxito alcanzado.

Fernando Massú
Presidente del Directorio

Juan Guillermo Agüero
Gerente General

01

Acerca de
BTG Pactual



GRUPO
BTG PACTUAL



Con 40 años de historia, BTG Pactual es el mayor banco de inversiones de Latinoamérica.



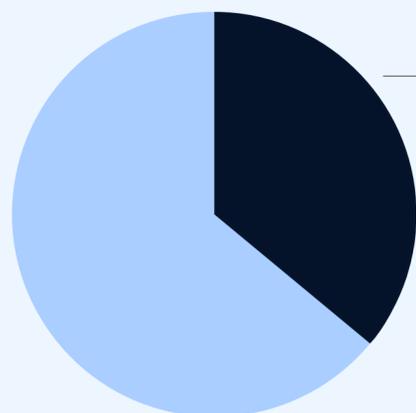
BTG PACTUAL EN UNA MIRADA

DESTACADOS FINANCIEROS

Ingreso total:

US\$ 4,5 BN

VS US\$ 3,3 BN en 2022

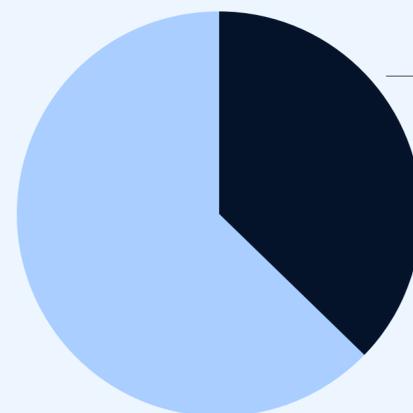


36,4%
DE CRECIMIENTO

Ingreso neto:

US\$ 2,2 BN

VS US\$ 1,6 BN en 2022



37,5%
DE CRECIMIENTO

Activos bajo gestión/administración:

US\$ 324 BN

Net New Money:

US\$ 42,3 BN

DESTACADOS SOCIOAMBIENTALES Y DE RELACIONAMIENTO

Relacionamiento:

6.575

Colaboradores en 11 países.

FTSE4Good

Sello de la bolsa de Londres.

Socioambientales:

COMPENSACIÓN DEL

100%

de las emisiones de carbono directas e indirectas derivadas de los viajes aéreos, del transporte de nuestros colaboradores y los residuos generados por el banco.

US\$1,3 BN

en emisiones sustentables.

US\$18,52 BN

en emisiones de DCM deuda sostenible.

100%

de las relaciones con nuestros clientes evaluados con respecto a riesgos ambientales y sociales (Know Your Client).

72%

del portafolio de Corporate & SME Lending con análisis ESG más profundo.

ENFOQUE ESTRATÉGICO EN LATINOAMÉRICA

La robusta presencia internacional del grupo BTG Pactual permite que los equipos distribuidos en las oficinas de Brasil, Chile, Argentina, Colombia, Perú, México, Estados Unidos, Portugal, Inglaterra, España y Luxemburgo puedan poner a disposición de sus clientes un conocimiento regional y mundial excepcional.



Ciudades en las que BTG Pactual tiene oficinas físicas. Hay colaboradores que trabajan en home office en otras localidades.

BTG PACTUAL CHILE EN EL TIEMPO

(2.2 de la NCG N° 461 de 2021)

1988

- Constitución de Celfin Capital

2012

- IPO de BTG Pactual
- Adquisición de Celfin Capital en Chile.
- Adquisición de Bolsa y Renta S.A. Comisionista de Bolsa en Colombia.

2014

- Aprobación de la licencia bancaria de Banco BTG Pactual Chile.
- Autorización de la existencia de BTG Pactual Chile S.A. Compañía de Seguros de Vida.

2015

- Inicio de operaciones de Banco BTG Pactual Chile.
- Inicio de operaciones de BTG Pactual Chile S.A. Compañía de Seguros de Vida.

2016

- Nuevo management de BTG Pactual Chile.

2017

- Aumento de capital de Banco BTG Pactual Chile por US\$100 mm a través de filialización de BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa y BTG Pactual Chile S.A. Administradora General de Fondos.
- Inicio de operaciones de crédito y financiamiento.
- Aumento en 47% del AUM de Asset Management.
- Aumento en 58% del volumen transado en la corredora y liderazgo en ECM.
- Nueva filial de Investment Banking: BTG Pactual Chile Asesoría Financiera Limitada.

2018

- Liderazgo en operaciones de M&A.
- Consolidación del negocio de crédito.
- Clasificación de Riesgo A+ (Feller Rate y Humphreys).
- Implementación de arquitectura abierta y Multifamily Office en Wealth Management.

2019

- Colocación del primer bono subordinado.
- Cartera de crédito alcanza US\$1.0 bn
- Asesoría en aumento de capital de Enel Américas por US\$3 bn, el mayor de la historia en el mercado chileno.

2020

- Aumento de capital del banco por US\$61 mm para aumentar márgenes de crédito.
- Venta de BTG Pactual Chile S.A. Compañía de Seguros de Vida.
- International Investment Grade Credit Rating por Fitch y Moody's: BBB-.
- Local Credit Rating por Fitch y Feller mejora a AA-.

2021

- Aumento de capital del banco en la suma de US\$108 mm destinado a la constitución de Banco BTG Pactual Colombia S.A.
- Constitución de Banco BTG Pactual Colombia S.A.
- Récord de utilidad de US\$55 mm.
- Lanzamiento de fondo forestal BTG Pactual Inversiones Forestales Fondo de Inversión por US\$385 mm.
- Inicio de estrategia Venture Debt para potenciar startups en Chile y en la región.

2022

- Aumento de capital por US\$100 mm para financiar la operación en Colombia.
- Puesta en marcha del negocio de confirming.
- Cartera de créditos alcanza US\$2.618 mm.
- Lanzamiento de la plataforma de inversiones online Mercados en Línea.
- Alianza con Hamilton Lane, gestor global de activos alternativos.

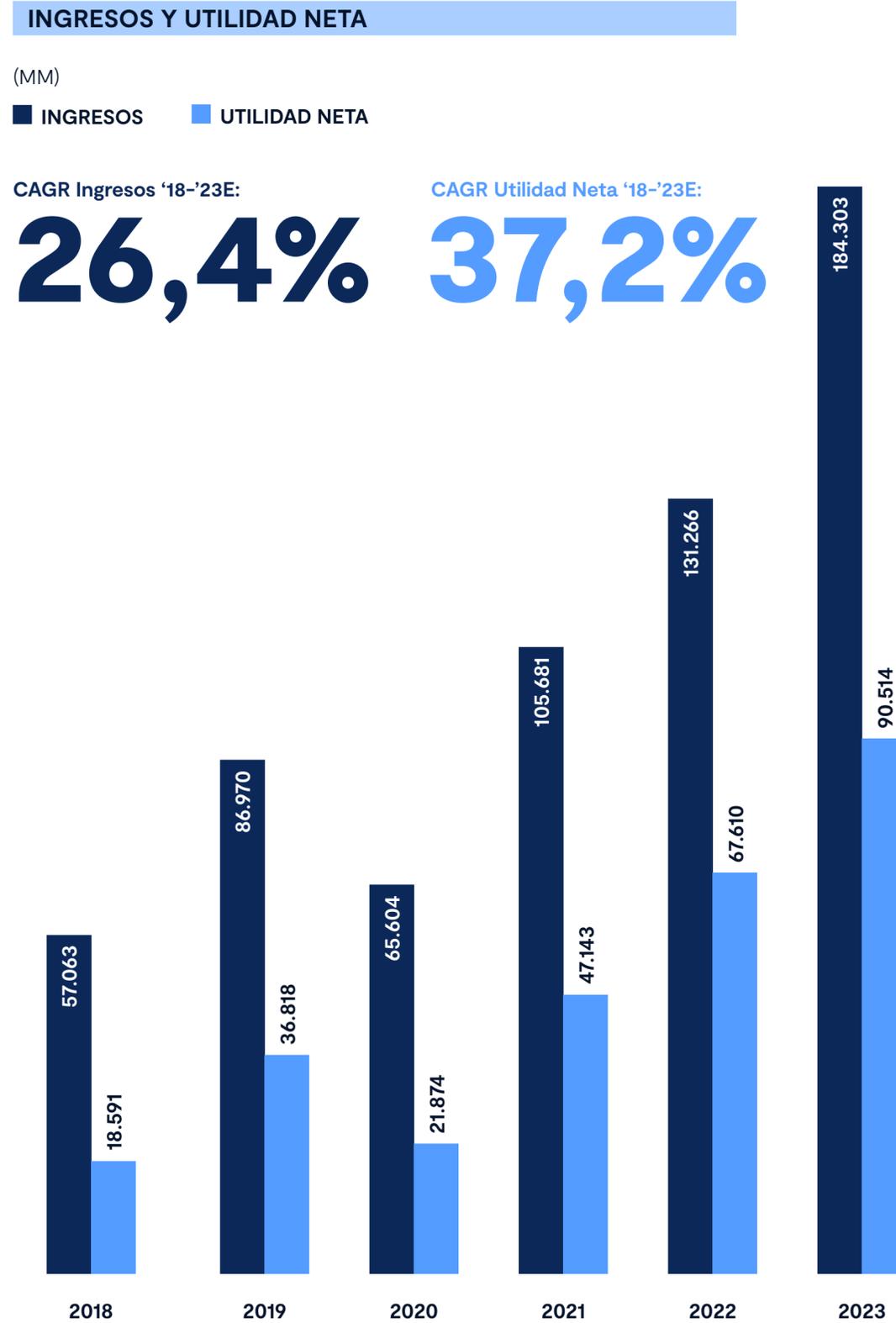


HITOS DEL AÑO



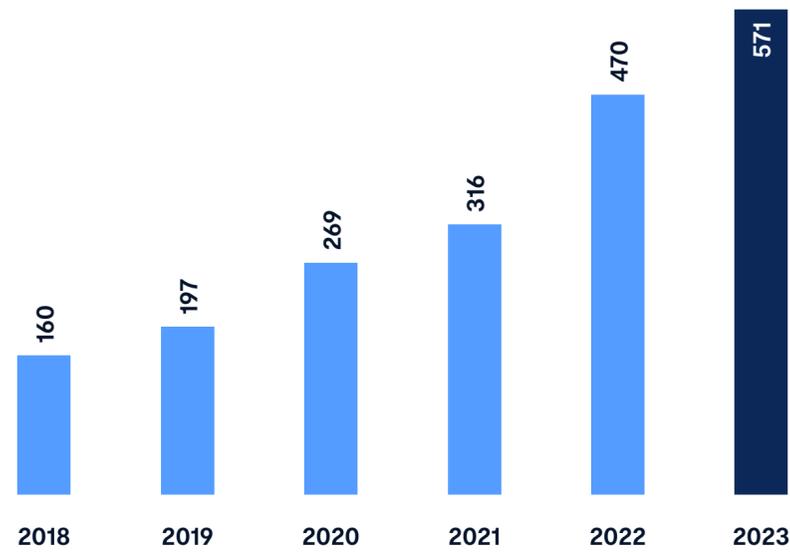
CIFRAS DESTACADAS

Durante 2023 los ingresos crecieron un 40% respecto a 2022, mientras que la utilidad creció un 34%.

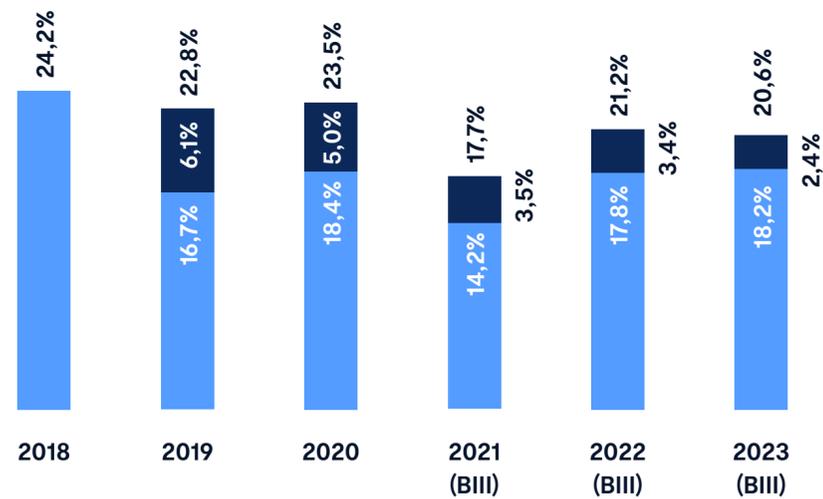


SÓLIDO BALANCE

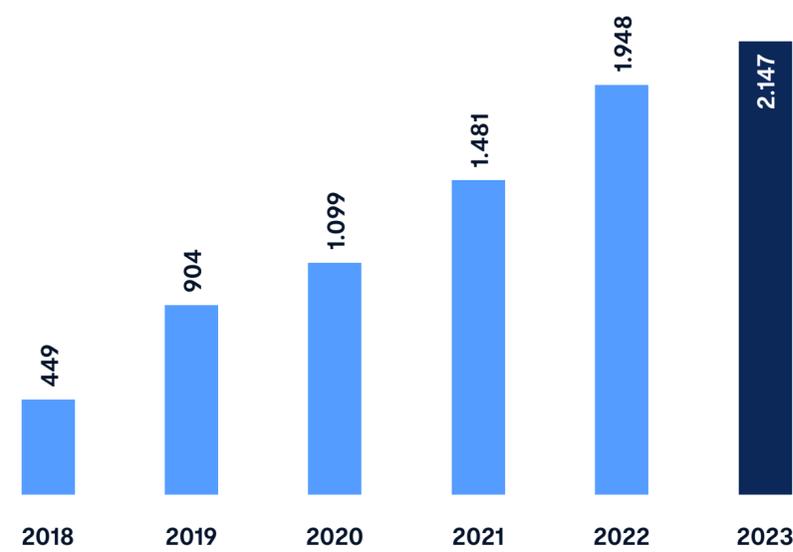
PATRIMONIO (CLP BN)

BASILEA⁽¹⁾ (%)

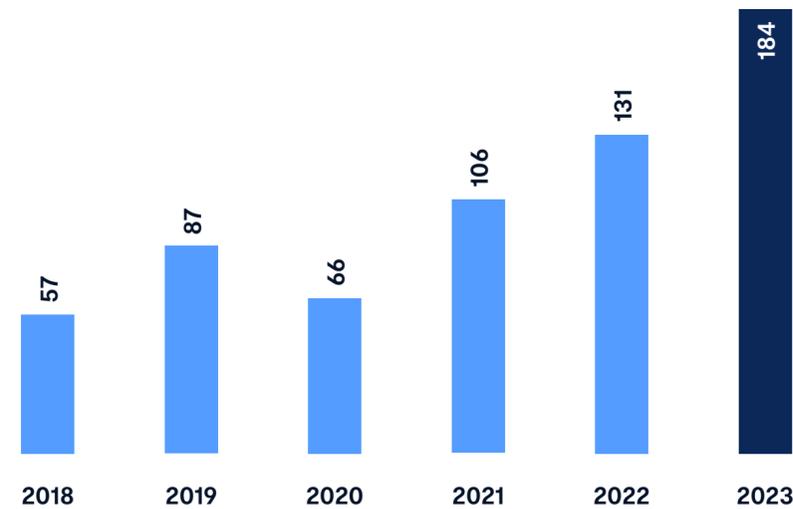
■ CAPITAL TIER 1 ■ CAPITAL TIER 2



CRECIMIENTO SOSTENIDO

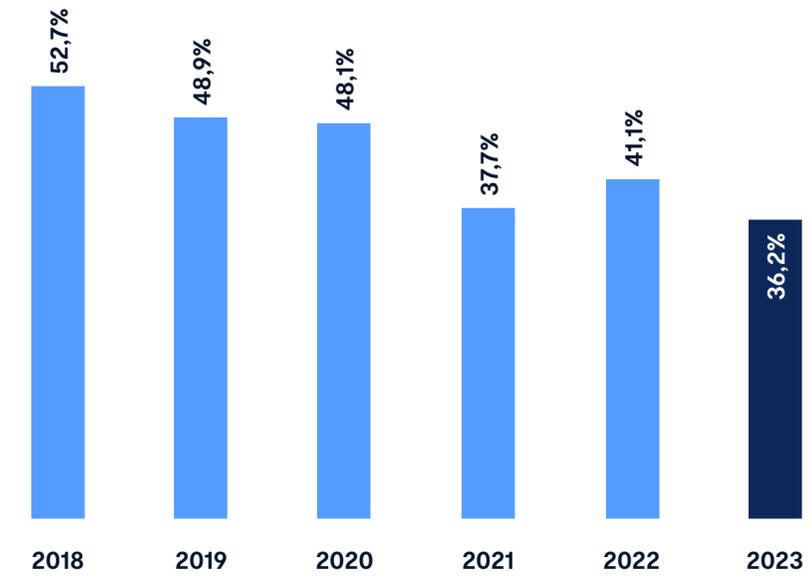
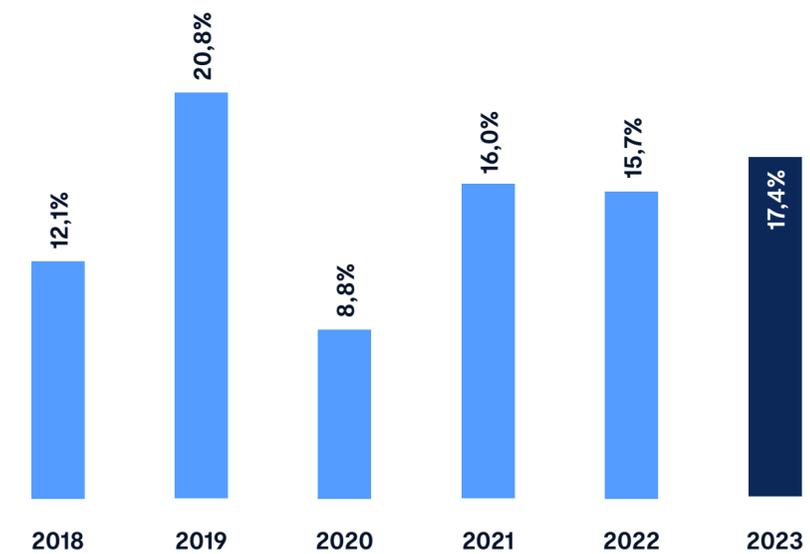
GROSS LOANS⁽²⁾ (CLP BN)

INGRESOS (CLP BN)



EFICIENCIA Y RENTABILIDAD

ÍNDICE DE EFICIENCIA (%)

ROAE⁽³⁾ (%)

Sólido balance con un patrimonio que alcanza los CLP\$ 570.548 mm y un índice de Basilea de 20,6%.

Crecimiento sostenido de la cartera de créditos, 10% sobre el año anterior.

Mejora continua en indicadores de eficiencia, acompañado de un crecimiento en la rentabilidad del banco.

1. Nueva metodología para 2021, 2022 y 2023 (Basilea III).

2. No incluye unfunded loans.

3. Return on average equity.

PREMIOS Y RECONOCIMIENTOS DEL AÑO

| INSTITUCIONAL | | | SALES & TRADING | | |
|-----------------------|---|--------|-------------------------------|--|-------|
| PREMIO | DESCRIPCIÓN | | PREMIO | DESCRIPCIÓN | |
| | Mejor banco para nuevos productos financieros | Global | | Mejor equipo de research | Latam |
| | Principales innovaciones en finanzas - ESG | Global | INSTITUCIONAL INVESTOR | Mejor equipo de trading | Latam |
| | Mejor banco para PYME | Global | | Mejor equipo de sales y corporate access | Latam |
| GLOBAL FINANCE | Líder en finanzas sostenibles | Latam | FOCUS AWARDS | Segundo lugar en el ranking general de investigación en Chile (macro research Chile) | Chile |
| | Líder en transparencia de sostenibilidad | Latam | | Tercer lugar en la categoría de balanza comercial | Chile |
| | Sobresaliente en financiamiento sostenible en mercados emergentes | Latam | FORECAST ACCURACY | Líder en precisión de pronósticos económicos | Chile |
| | Líder en bonos sostenibles | Latam | | | |
| | Mejor banco para PYME | Latam | | | |
| LATIN FINANCE | Transformación digital del año | Latam | | | |
| | Banco PYME del año | Latam | | | |

INVESTMENT BANKING

| PREMIO | DESCRIPCIÓN | |
|----------------|---|-------|
| GLOBAL FINANCE | Mejor banco de inversiones | Latam |
| | Mejor banco de M&A | Latam |
| IFR | Equity house del año | Latam |
| WORLD ECONOMIC | Mejor banco de inversión | Latam |
| LATIN FINANCE | Financiamiento energético del año: GNA II Power Financing | Latam |
| WORLD FINANCE | Mejor banco de inversiones | Chile |
| LEADERS LEAGUE | Primer lugar categoría M&A – Firmas internacionales | Chile |

ASSET MANAGEMENT

| PREMIO | DESCRIPCIÓN | |
|----------------|--|-------|
| PREMIOS SALMÓN | Primer lugar del fondo accionario América Latina (Acciones Latinoamericanas) | Chile |
| | Segundo lugar del fondo de deuda nacional en UF > 365 días y < 3 años (Renta Local) | Chile |
| | Segundo lugar del fondo de deuda nacional en UF > 365 días > 3 años y < 5 años (Renta Chilena) | Chile |
| | Segundo lugar del fondo de deuda internacional en dólares < 90 días (Money Market Dólar) | Chile |

WEALTH MANAGEMENT

| PREMIO | DESCRIPCIÓN | |
|----------------|--|--------|
| GLOBAL FINANCE | Mejor uso interno de tecnología por un banco privado | Global |
| | Mejor banco privado para la gestión del patrimonio intergeneracional | Global |
| | Mejor banco privado | Latam |
| EUROMONEY | Mejor banco privado regional | Latam |
| | Mejor banco para la próxima generación | Latam |
| | Mejor servicio de family office | Latam |
| | Mejor banco para sostenibilidad | Latam |
| | Mejor banco privado internacional | Chile |
| | Mejor servicio de family office | Chile |
| | Mejor planificación de sucesiones | Chile |
| LATIN FINANCE | Mejor banco de gestión de patrimonio | Latam |
| PWM TECH | Mejor informe de clientes | Latam |
| WORLD ECONOMIC | Mejor banco privado | Latam |
| WORLD FINANCE | Mejor proveedor de gestión de patrimonios | Chile |

ÁREAS DE NEGOCIOS

(6.1 y 6.2 de la NCG N° 461 de 2021)



BTG Pactual es un banco de inversión cuyas divisiones trabajan para satisfacer integralmente los requerimientos de clientes institucionales, corporativos y de alto patrimonio.

CORPORATE LENDING

Plataforma de originación integrada que ofrece una amplia gama de productos de crédito.

- Organización integrada, ágil y flexible en el proceso de aprobación de créditos, entregando soluciones de financiamiento especializadas.

CLP\$
2.146.509 MM
 CARTERA DE CRÉDITO EN 2023



- Involucramiento del Senior Management en el análisis de crédito y riesgo de cada transacción.

+10,2%

AUMENTO EN COLOCACIONES COMERCIALES RESPECTO A 2022

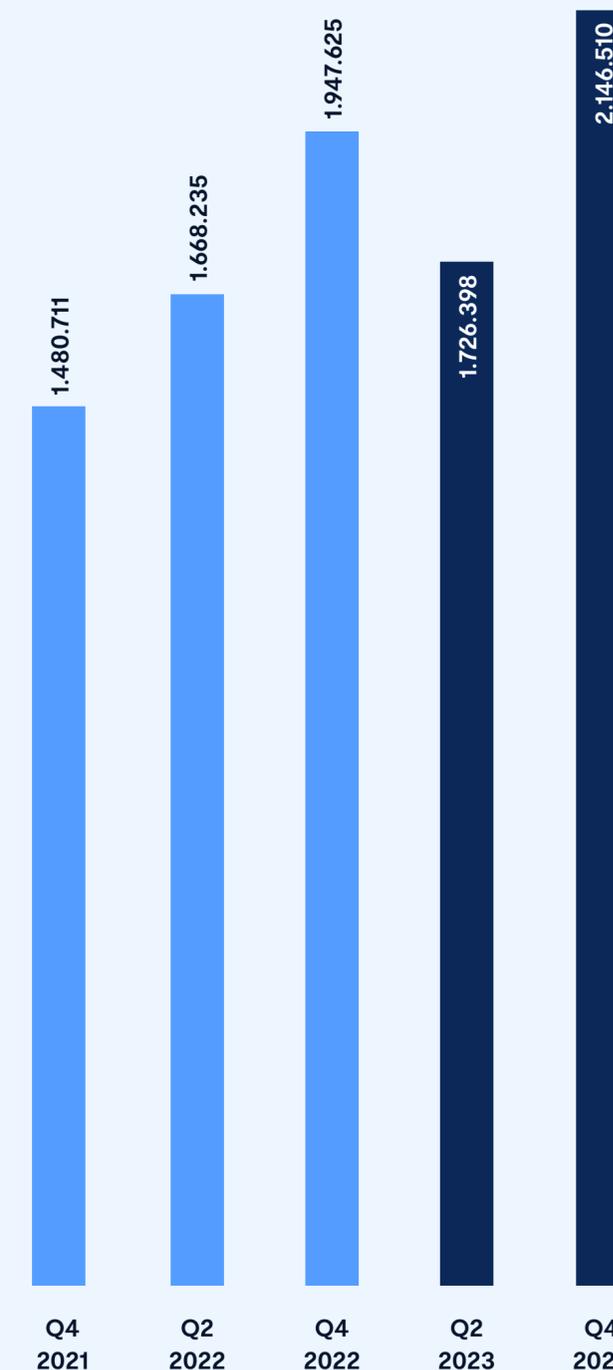
+22,2%

DE UTILIDAD ASOCIADA RESPECTO A 2022

ESTRUCTURACIÓN DEL PRIMER CRÉDITO SINDICADO INTERNACIONAL POR

US\$ 200 MM

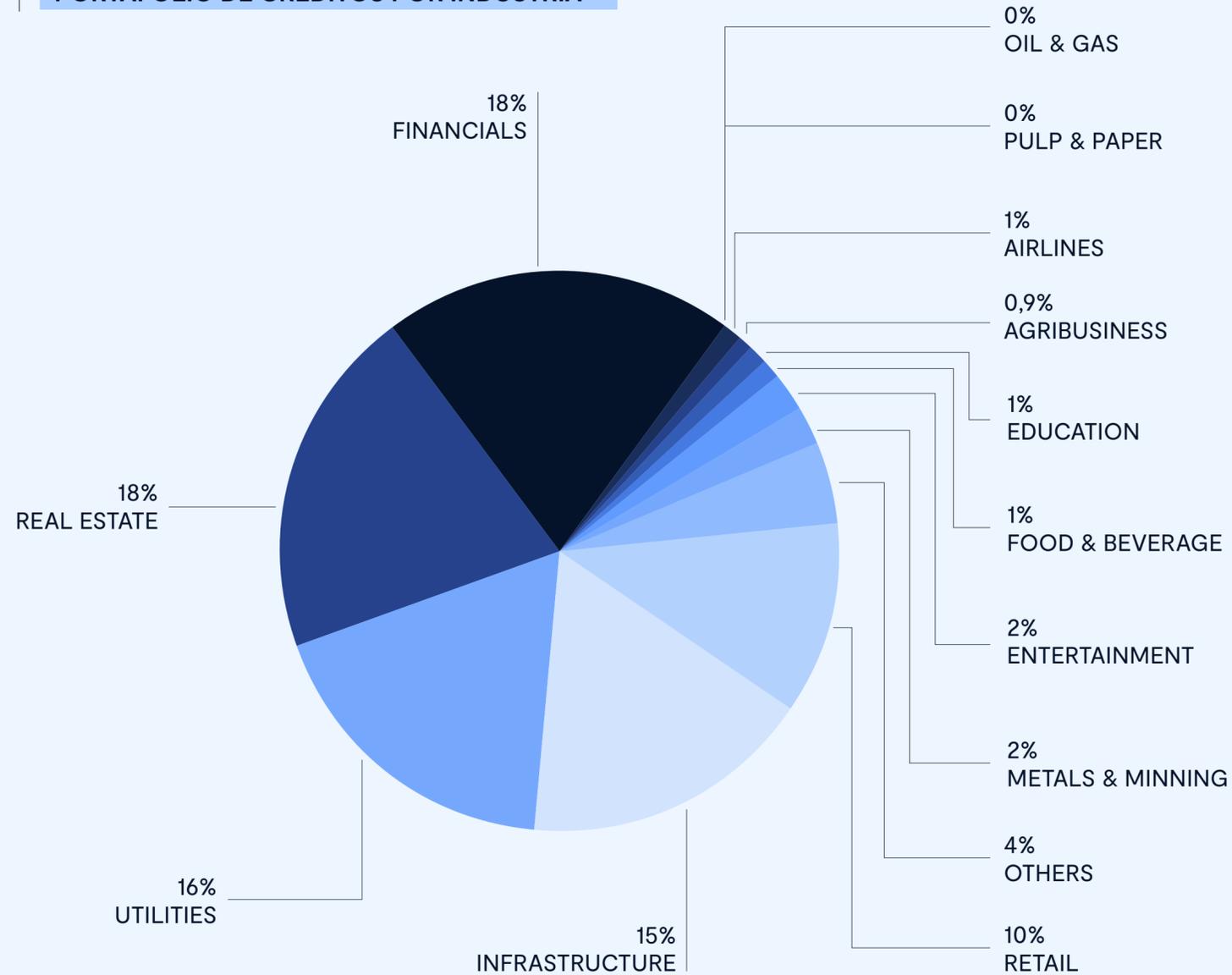
EVOLUCIÓN PORTAFOLIO DE CRÉDITOS (CLP MM)



- Capacidad de generación de créditos sindicados nacionales e internacionales.

- Cross-selling con Investment Banking, Sales & Trading y Wealth Management.

PORTAFOLIO DE CRÉDITOS POR INDUSTRIA



- Plataforma de confirming digital.

EVOLUCIÓN CARTERA DE CONFIRMING



+ 82%

CLIENTES ANCLA
RESPECTO DE 2022

35.495

FACTURAS PROCESADAS EN 2023

SALES & TRADING

Plataforma única de corredoras con presencia en Chile, Brasil, Estados Unidos, México, Perú, Argentina y Colombia.



- Trading de instrumentos de renta variable como acciones, ETFs, futuros y opciones.

15%

DE MARKET SHARE EN ACCIONES, CFI Y
SIMULTÁNEAS DEL MERCADO CHILENO

- Análisis, proyecciones y recomendaciones de inversión de empresas e industrias en América Latina.

Institutional Investor

Distinguido por tercer año consecutivo como el mejor equipo de Research, Sales, Trading y Corporate Access en Latinoamérica.

- Venta, distribución e intermediación de instrumentos de renta fija, divisas y productos financieros derivados. Gestión de operaciones spot, swaps, futuros, forwards no entregables y otros a través de la mesa FICC.



- Elaboración de proyecciones macroeconómicas para la actividad económica local y global, así como los mercados de moneda, tasas de interés y commodities.
- Distribución de fondos administrados por terceros a inversionistas institucionales, a partir de alianzas con administradores de fondos reconocidos a nivel mundial.

INVESTMENT BANKING

Franquicia líder en Latinoamérica, con soporte de expertos en São Paulo y Nueva York.



- **Mercado de capitales**
Agentes colocadores y asesores en ofertas públicas y colocaciones privadas principalmente de valores de capital, con un creciente número de transacciones de deuda.

US\$ 20.000 MM

TRANSACCIONES EN ECM DESDE 2013

- **M&A y advisory**
Asesoría en fusiones y adquisiciones, desinversiones, reestructuraciones, divisiones, reorganizaciones y otras transacciones corporativas relevantes.

US\$ 22.200 MM

TRANSACCIONES EN M&A DESDE 2013

WORLD FINANCE AWARDS

Premio mejor banco de Inversiones en Chile

LEADERS LEAGUE

Primer lugar categoría M&A – Firmas internacionales

PRINCIPALES TRANSACCIONES 2023



US\$ 231 MM

ASESOR DE TOESCA EN LA VENTA DEL 50% DE NUEVA ATACAMA A AGUAS NUEVAS 2023



US\$ 420 MM

OFERTA PÚBLICA DE ACCIONES SOBRE HORTIFRUT 2023

Luz del Norte

Confidencial

ASESOR EN LA VENTA DE LA PLANTA SOLAR A TOESCA INFRAESTRUCTURA 2023



Confidencial

ASESOR EN LA VENTA DE GIDDINGS FRUIT A FRUTURA ANUNCIADO



Confidencial

VALORIZACIÓN 2023



ASSET MANAGEMENT

Gestión de activos a través de fondos mutuos, fondos de inversión y carteras administradas que incluyen fondos locales e internacionales.

Estrategias en renta fija, renta variable, inmobiliario, capital privado, infraestructura, deuda privada y activos alternativos.

DEUDA PRIVADA

LANZAMIENTO FI BTG PACTUAL VENTURE DEBT II CON UN AUM DE

CLP\$ 16.700 MM

LANZAMIENTO FI BTG PACTUAL PRIVATE DEBT EVERGREEN.

RELANZAMIENTO FI BTG PACTUAL LIQUIDEZ ALTERNATIVA.

REAL ESTATE

AUMENTO DE CAPITAL FI BTG PACTUAL RENTA COMERCIAL POR

CLP\$ 53.000 MM

LANZAMIENTO FI BTG PACTUAL DEUDA PRIVADA INMOBILIARIA.

RENTA FIJA

LANZAMIENTO 4 FFMM ESTRUCTURADOS CON UN AUM DE

CLP\$ 134.000 MM

RENTA VARIABLE

FM BTG PACTUAL CHILE ACCIÓN LOGRÓ UN RETORNO DEL

27,9%

SUPERANDO EN MÁS DE 10% A SU BENCHMARK EL IPSA.

FI BRASIL INDEX AUMENTÓ SU AUM EN MÁS DE

CLP\$ 130.000 MM

FI BTG PACTUAL RETORNO ESTRATÉGICO LOGRÓ RECAUDAR MÁS DE

CLP\$ 10.000 MM

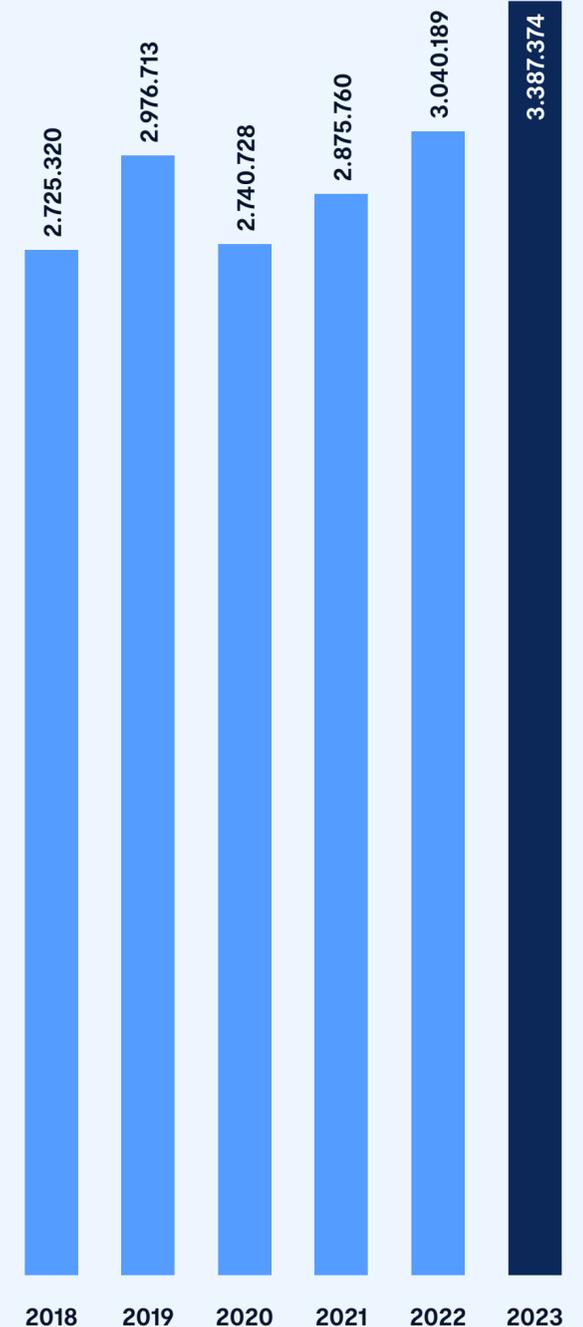
Y UNA RENTABILIDAD DEL 23,2%

LANZAMIENTO FI FONDO

MÉXICO ALPHA

AUM

CLP MM



WEALTH MANAGEMENT

Somos uno de los principales asesores de gestión patrimonial en Chile, con más de CLP\$ 5.445 BN en activos bajo gestión y un equipo de banqueros con una experiencia promedio de 10 años.

- Filosofía de inversión con monitoreo sistemático y proactivo de carteras, además de arquitectura abierta.
- Cross selling con otras áreas de negocio.
- Soluciones de inversión para individuos, familias, empresas y fundaciones (entre otros), acorde a perfiles de riesgo y objetivos específicos.



AMPLIA GAMA DE SERVICIOS

Gestión patrimonial global: asesoría de inversiones locales e internacionales para clientes de alto patrimonio.

Portfolio Solutions: administración de carteras globales compuestas por fondos seleccionados entre los más importantes managers internacionales y locales.

Trading Products: permite acceder directamente a los mercados de manera eficiente y profesional.

Multi-Family Office Advisory: asesoría integral a grupos de alto patrimonio.

Single-Family Office: completa oferta de productos transaccionales y las mejores ideas y oportunidades de inversión generadas por el banco y otros actores del mercado.

Brokerage y custodia: negocios y trading en acciones, renta fija, monedas y derivados en Chile y en el extranjero con servicio de custodia.

Crédito activo: financiamiento ágil y flexible garantizado por inversiones líquidas en cartera.

Plataforma off-shore: acceso a los mercados globales de manera ágil y eficiente a través de una amplia gama de productos y servicios.

Wealth Planning: definición de objetivos financieros, personales y familiares, así como la identificación de las estructuras más adecuadas para la organización de su patrimonio.

DIGITAL RETAIL UNIT

- Canal de distribución digital de los productos y servicios de BTG Pactual.
- Plataforma de inversiones 100% digital.
- Experiencia de usuario fácil e intuitiva.



MERCADOS EN LÍNEA

- Enfocado en el segmento high income retail.
- Amplia oferta de productos: fondos mutuos, fondos de inversión, acciones locales e internacionales, depósitos a plazo y dólar.
- Servicio de arquitectura abierta digital: distribución de fondos de destacados managers locales e internacionales.

LANZAMIENTO DE LA APP
MÓVIL MERCADOS EN LÍNEA

+ 188%

EN MONTOS BAJO
ADMINISTRACIÓN DURANTE 2023

+ 150%

NUEVOS INSTRUMENTOS DE
INVERSIÓN 100% DIGITALES

BTG PACTUAL COLOMBIA

Corporate Credit

Transacciones de crédito corporativo, garantías bancarias y financiación de proyectos.

Investment Banking

Estructuración y cierres de transacciones de M&A y de ECM/DCM. Project Finance enfocado en la estructuración de proyectos de gran envergadura. Valoración de empresas y similares.

Wealth Management

Servicios de planificación financiera y consultoría en inversiones.

Asset Management

Servicios de gestión y administración de activos a través de fondos de inversión colectiva y similares en activos tradicionales y alternativos.

Equity Sales

Gestión de activos y creación de mercado para estructurar alternativas de inversión dirigidas a clientes corporativos e institucionales, locales e internacionales.

+58%

CRECIMIENTO PORTAFOLIO
DE CRÉDITOS EN 2023

+181%

CRECIMIENTO EN LOS INGRESOS
POR INTERESES DE CRÉDITOS EN 2023

12,1%

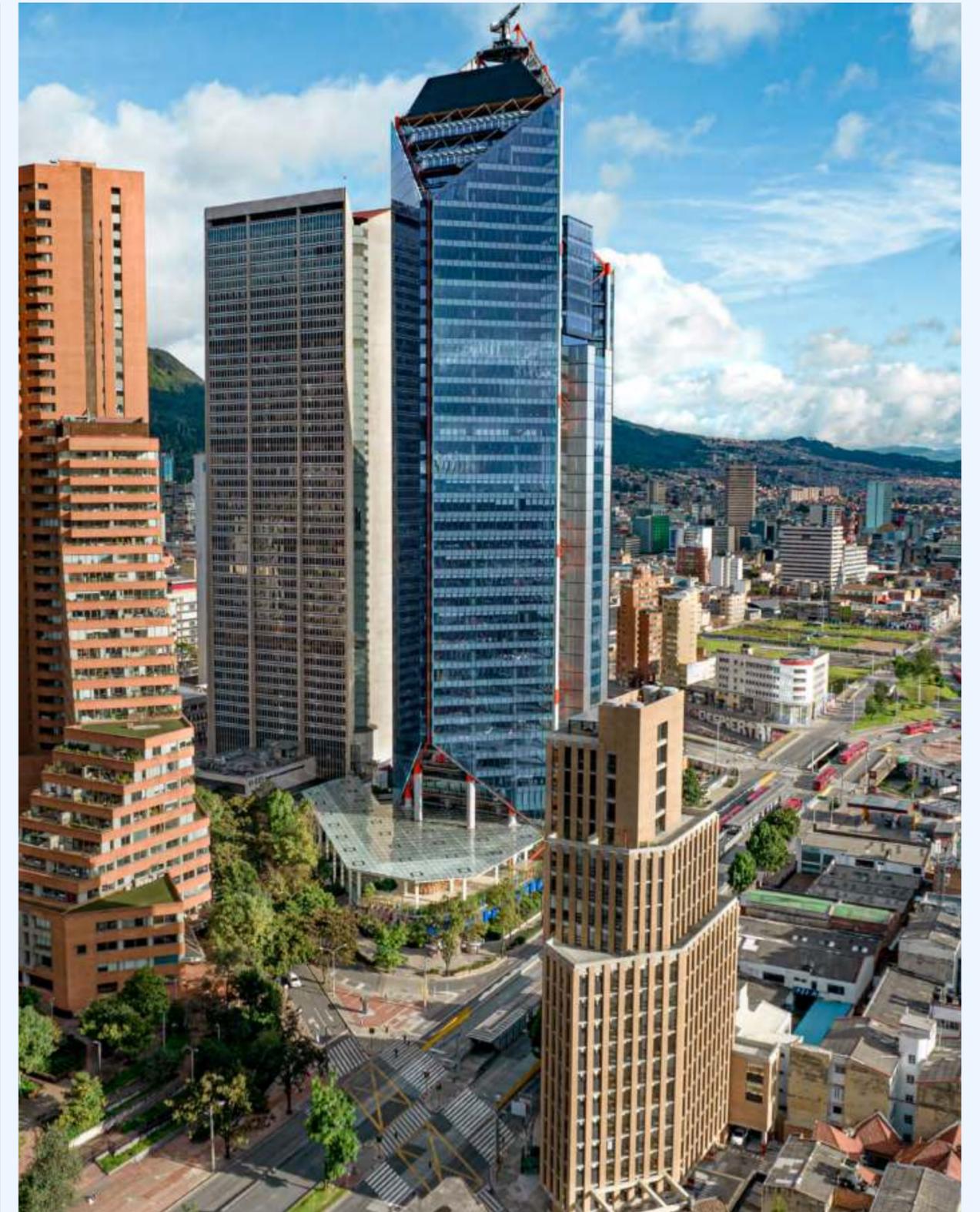
ROAE

US\$ 17,4

MM
UTILIDAD NETA

US\$ 40,3

MM
AUMENTO DE CAPITAL



**NUESTRA CULTURA,
LA CLAVE DEL ÉXITO**

(2.1 y 3.4.iii de la NCG N° 461 de 2021)



La cultura centrada en un modelo de Partnership es clave para el éxito de BTG Pactual. Combina compromiso, agilidad, orientación al cliente, excelencia y autonomía.

El Partnership se basa en el mérito individual para que los ejecutivos de BTG Pactual sean también parte del grupo accionista mayoritario de la empresa.

El modelo impulsa un riguroso análisis de riesgos de todas las operaciones con el propósito de encontrar o diseñar soluciones innovadoras para satisfacer las diversas demandas de los clientes.



Foco en el cliente

1 Tanto la toma de decisiones diaria como la mirada a futuro se mantienen en conexión con las necesidades de los stakeholders, para construir una relación sólida y duradera con los ellos.

2 El equipo identifica problemas y oportunidades de crecimiento de sus clientes, prueba sus hipótesis y ejecuta nuevas ideas y recursos para atender sus necesidades y encontrar, al mismo tiempo, soluciones prácticas e innovadoras.

Espíritu emprendedor e innovador

Alto rendimiento con excelencia

3 Mediante el ejercicio diario de la excelencia y la prolijidad en cada proceso, se busca prestar el mejor servicio para los clientes, siendo un partner proactivo e intentando superar siempre los resultados esperados.

VALORES

Trabajo en equipo

6 Cada colaborador comparte conocimientos e información con el equipo, y se suma a la sinergia de talentos detrás de BTG Pactual Chile. Aquí se busca la construcción de capital humano interno y, en consecuencia, un impacto positivo en la atención de los clientes.

Visión y ambición a largo plazo

5 Para llevar adelante una estrategia que dé los resultados esperados y se sostenga en el tiempo, cada decisión y acción evalúa el impacto potencial que podría tener en sus stakeholders.

Hard work y hands on

4 El equipo de BTG Pactual en Chile se encarga directamente de la ejecución de cada proceso, llevando adelante un trabajo responsable, dedicado, eficiente y de la más alta calidad a la hora de cumplir objetivos.

CONOCIMIENTO Y EXPERTISE

AL SERVICIO DE LA COMUNIDAD

(3.1.iv de la NCG N° 461 de 2021)



BTG Pactual busca aportar a la comunidad mediante la entrega de contenido valioso, capaz de nutrir e inspirar nuevas conversaciones y espacios de análisis.

Estas fueron las iniciativas que se llevaron adelante en 2023.

LATAM FOCUS

Encuentro realizado en marzo, centrado en el crecimiento de Chile y su potencial económico de cara al futuro. Participaron el ministro de Hacienda, Mario Marcel; el presidente de BTG Pactual, André Esteves; el economista y ex ministro de Hacienda, Andrés Velasco; la economista, directora de BTG Pactual y directora del Centro de Estudios Financieros del ESE Business School, Cecilia Cifuentes, y los empresarios Bernardo Larraín, vicepresidente de Colbún y Francisco Pérez, gerente general de Quiñenco.

ASSET DAY

El primer Asset Day de BTG Pactual Chile reunió en un encuentro privado a más de 50 especialistas de inversiones institucionales chilenos con destacados economistas. En el primer panel de la jornada participaron la economista y directora de BTG Pactual, Cecilia Cifuentes; el exgobernador del Banco Central de México y asesor sénior de BTG Pactual, Guillermo Ortiz; el exdirector del Banco Central de Brasil y socio de BTG Pactual, Tiago Berriel, y el ex vicepresidente del Banco Central de Chile, Sebastián Claro, quienes discutieron su visión global de la economía y su impacto en Latinoamérica.

Posteriormente y en forma paralela se desarrollaron cuatro mesas temáticas: “Real estate en Latinoamérica”, “La carrera por el Litio”, “Fintechs, IA y Venture Capital” y “Nearshoring: la revolución industrial en México”.

REFRACCIONES

Plataforma multimedial abierta de reflexión que impulsa BTG Pactual en alianza con la Facultad de Artes Liberales de la Universidad Adolfo Ibáñez. A partir de conceptos como la migración o la ciudad se exploran nuevas miradas de aproximación a los tiempos actuales, desde la perspectiva de un libro, un podcast, una obra, una cita, entre otros recursos.

BTG TALKS

Instancia de conversación orientada a conectar con pensadores y hacedores que están realizando un aporte relevante a la sociedad a través de sus ideas.

• BTG Talks Chile en el péndulo

El sociólogo Eugenio Tironi y la psicóloga Kathya Araujo analizaron la situación política chilena y el tránsito entre extremos políticos.

1.000

IEWS





BTG TALKS
ALEJANDRO ZAMBRA

50

clientes nos acompañaron en la conversación junto Angélica Bulnes en nuestro auditorio.

500

alumnos de la comuna de Maipú compartieron con el escritor.

+3.400

reproducciones en Youtube.

• **BTG Talks Alejandro Zambra**

El escritor chileno, radicado en México, visitó nuestro país invitado por BTG Pactual. Durante su estadía participó en una edición especial de BTG Talks junto al ensayista y crítico literario Vicente Undurraga. También tuvo una conversación con clientes moderada por la periodista Angélica Bulnes, así como un encuentro con alumnos de Maipú en el Teatro Municipal de la comuna. Además, se llevó a cabo el lanzamiento de su novela “Literatura infantil”, presentada por el periodista Humberto Sichel.



BTG TALKS
BOLAÑO EN SU POSTERIDAD

300

alumnos de educación media de las comunas de Quilpué y Santiago presenciaron “Bolaño por sí mismo en escena”.

+800

reproducciones Youtube.

• **BTG Talks Bolaño en su posteridad**

BTG Pactual organizó una edición especial de BTG Talks en conmemoración de los veinte años del fallecimiento de Roberto Bolaño y los veinticinco años de la publicación de “Los detectives salvajes”. El evento incluyó una conversación transmitida vía streaming entre Ignacio Echevarría, editor y amigo de Bolaño, y Álvaro Bizama, crítico literario chileno. Además, se presentó

una lectura dramatizada titulada “Bolaño por sí mismo en escena”, basada en el libro “Bolaño por sí mismo” editado por Andrés Braithwaite, la cual fue elaborada por Juan Cristóbal Peña e interpretada por el actor Diego Ruiz. Este evento fue especialmente dirigido a los alumnos y la comunidad educativa de Quilpué y de la comuna de Santiago, en honor al legado literario de Roberto Bolaño.

BTG CALL

Mauricio Cañas, director de Estrategia de BTG Pactual Wealth Management, sostuvo conversaciones vía video-llamada con diversos expertos para abordar temas de la agenda política, economía nacional e internacional, así como su posible repercusión en los mercados.

**BTG PODCAST**

La periodista Catalina Edwards conversó quincenalmente con expertos de BTG Pactual sobre su visión de los mercados y la economía de Chile y el mundo.

BTG WEBINAR

Expertos de BTG Pactual conversaron y analizaron distintos temas relacionados con la industria financiera y el acontecer económico local y global. Durante 2023 se realizaron 26 ediciones con más de 7.700 reproducciones en Youtube.

BLOG DE BTG PACTUAL

Espacio que reúne la mirada de ejecutivos de BTG Pactual sobre temas que están impactando a distintas industrias, a la economía y a los mercados.

**DAILY OUTLOOK
Y WEEKLY OUTLOOK**

Diaria y semanalmente se envía información relevante a los clientes sobre temas económicos, financieros y de mercado, con análisis precisos y certeros sobre diferentes áreas del banco y las materias que influyen en la industria financiera y económica.

EXPERIENCIAS CON EL ARTE

Cuatro grabados del pintor chileno Bororo fueron entregados a clientes de BTG Pactual en agradecimiento por su fidelidad y confianza. Una de las particularidades de estas obras es que tienen frases del poeta Nicanor Parra.

También se realizó una visita guiada con clientes a la exposición Azul de la artista María Edwards en la Galería Patricia Ready.

BTG PACTUAL CHILE PADEL OPEN

BTG Pactual presentó el debut en Chile del World Padel Tour, circuito donde compiten los más grandes profesionales de este deporte en el mundo.





1

**BTG PACTUAL CHILE
PADEL OPEN**

Debut en Chile del
World Padel Tour

**LATAM FOCUS
+ 600 asistentes**

2



ACERCA DE BTG PACTUAL

3

BTG TALKS
3 ediciones
+ 5.000
reproducciones



COMUNIDAD



6

BTG CALL
6 ediciones
+ 4.600
reproducciones

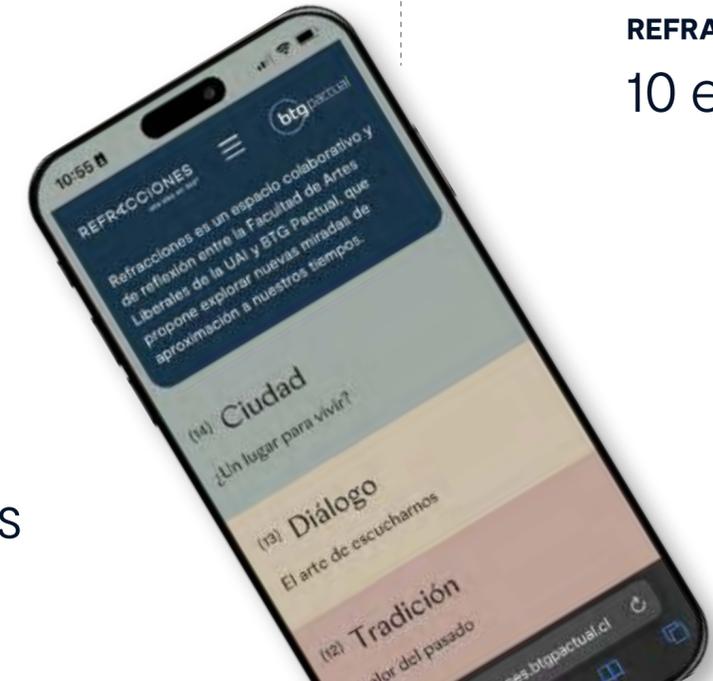


5

BTG WEBINAR
26 ediciones
+ 7.500 reproducciones

6

BTG PODCAST
22 episodios
5.000 reproducciones



4

REFRACCIONES
10 ediciones

02

Creando valor
a largo plazo



COMPROMISO GLOBAL CON PRÁCTICAS ESG

En BTG Pactual, el compromiso con el desarrollo sostenible se materializa en la incorporación de prácticas ESG a la cultura, estrategia y negocios, de forma transversal y en todos los países donde tiene presencia. El banco busca ser un referente en asesoría sobre cambio climático en América Latina, al orientar a sus clientes y ayudarlos en la transición hacia una economía baja en carbono y fomentando prácticas sostenibles.

La política de responsabilidad social, ambiental y climática consolida las directrices de naturaleza social, ambiental y climática que deben observar las entidades que forman BTG Pactual en la conducción de sus negocios, sus actividades y sus procesos operativos.



GOBERNANZA ESG

(3.1.ii y 8.1.3 de la NCG N° 461 de 2021)

DIRECTORIO

Es la más alta autoridad en asuntos de ESG y gestión de riesgos relacionados con el negocio. Con el apoyo del Comité de Sostenibilidad, el directorio aprueba las políticas que orientan la inserción del tema en la estrategia corporativa, así como el plan de trabajo anual del Comité de Sostenibilidad. También es responsable de orientar y mejorar la estrategia y la política ESG de BTG Pactual Chile y supervisar su implementación en todas las áreas de negocios.

COMITÉ DE SOSTENIBILIDAD

Presidido por el CEO, apoya al directorio en la definición de estrategias, directrices y medidas orientadas a adoptar las mejores prácticas para identificar y mitigar riesgos sociales, ambientales, climáticos y regulatorios.

El comité sesiona y reporta al directorio trimestralmente.

Durante el 2023, el comité lideró el proyecto de adecuación de la memoria anual a la nueva NCG No. 461 de la Comisión para el Mercado Financiero, trabajó en la integración de ESG en los distintos portafolios de inversión de BTG Pactual Chile S.A. Administradora General de Fondos y llevó a cabo la implementación del Acuerdo Verde suscrito con el Ministerio de Hacienda el año 2019.

MIEMBROS DEL COMITÉ:

- Juan Guillermo Agüero Vergara
CEO de BTG Pactual Chile (presidente).
- Cristián Venegas-Puga Galleguillos
Fiscal Corporativo de BTG Pactual Chile.
- David Peñaloza Catalán
COO y CFO de BTG Pactual Chile.
- Rafael Ribas Rocha
Gerente de Estructuración de Banco BTG Pactual Chile.
- Alejandra Guzmán Le-Bert
Gerente de Recursos Humanos de BTG Pactual Chile.
- Elisa Pérez Vergara
Gerente de Marketing y Comunicaciones de BTG Pactual Chile.
- Hernán Martín Lander
Gerente General de BTG Pactual Chile Asset Management.
- Sofía Duralde Manns
Encargada de ESG en Chile y abogada de BTG Pactual Chile (Secretaria).

Durante el año 2023 se modificó la composición del comité. Se agregó a la gerente de Marketing y Comunicaciones y reemplazó al portfolio manager de la Administradora General de Fondos por el gerente general de dicha entidad.

ATRIBUCIONES DEL COMITÉ

- Formular las estrategias de gestión de riesgo socioambiental y climático para BTG Pactual Chile.
- Supervisar el desarrollo e implementación de programas y procedimientos de gestión de riesgo socioambiental, sustentabilidad y riesgo climático del banco.
- Examinar y aprobar el plan de trabajo anual relativo a temas ESG.
- Participar en el proceso de decisión de transacciones y operaciones que puedan representar riesgos socioambientales.

INTEGRACIÓN ESG EN CORPORATE LENDING Y SME

Las operaciones en las que exista algún tipo de desembolso o préstamo están sujetas a un due diligence socioambiental y climático realizado por el equipo de ESG, cuya profundidad varía según la modalidad de la operación y los potenciales impactos propios del sector donde se desempeña el cliente.



En la revisión de las transacciones se analiza el cumplimiento de las normas sociales y reglamentos ambientales, los riesgos climáticos de carácter agudos, crónicos o de transición, y el cumplimiento de las normas de seguridad y salud ocupacional. Además, se evalúan los riesgos de violación de derechos humanos y de género, entre otros.

Por su parte, la categorización socioambiental basada en las normas IFC (riesgo alto, medio o bajo) se aplica a operaciones estructuradas que pueden traer impactos y riesgos no solo asociados al cliente, sino también con el uso de recursos, sector de la economía, proyecto, instrumento y duración de la exposición.

En BTG Pactual Chile, durante el 2023, el 54,7% de las operaciones de crédito se clasificaron como B (riesgo medio) y un 43% de las transacciones fueron clasificadas C (riesgo bajo). No hay en la cartera operaciones clasificadas bajo como A (riesgo alto). El 2,3% restante no ameritó un análisis profundo.

MARCO DE FINANCIAMIENTO SOSTENIBLE

Está centrado en el financiamiento o refinanciamiento de proyectos nuevos y existentes que cumplan con ciertos criterios de elegibilidad. Responde a la creciente demanda del mercado por inversiones de impacto social y medio ambiental positivo y, al mismo tiempo, a una mayor transparencia en el uso de ingresos.

Este marco rige para bonos, pagarés, préstamos, operaciones de crédito y depósitos y evalúa los siguientes aspectos: uso de los ingresos, procesos de selección y evaluación de proyectos, gestión de los ingresos, reportes y evaluación externa.

El foco de atención está en los sectores de energías renovables, eficiencia energética, transmisión de energía, saneamiento, transporte limpio, edificios sostenibles, gestión forestal sostenible, agricultura con bajas emisiones de carbono, eficiencia de recursos y prevención de la contaminación, vivienda asequible, infraestructuras básicas asequibles y financiación para pequeñas y medianas empresas.

COMROMISO E INICIATIVAS VOLUNTARIAS

El grupo BTG Pactual adhiere y reporta a las siguientes iniciativas internacionales:



CARBON DISCLOSURE PROJECT (CDP)



PACTO MUNDIAL DE LA ONU



ASOCIACIÓN PARA FINANZAS CONTABLES DE CARBONO



PRINCIPIOS DE LA RESPONSABILIDAD BANCARIA



PRINCIPIOS FOR RESPONSIBLE INVESTMENT



SUSTAINABLE FORESTRY INITIATIVE



TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURE



TASKFORCE FOR NATURE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURE



PROGRAMA DE LAS NACIONES UNIDAS PARA EL MEDIO AMBIENTE - FINANCE INITIATIVE



GLOBAL IMPACT INVESTING NETWORK



Operating Principles for Impact Management

IMPACT OPERATING PRINCIPLES



PRINCIPIOS DE ECUADOR



GREEN AND SOCIAL BONDS PRINCIPLES

POSICIONAMIENTO FRENTE AL CAMBIO CLIMÁTICO

El cambio climático que está afectando negativamente a la economía global puede transmitirse al sector financiero. En el caso de un banco de inversión, el mayor impacto tiende a surgir de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) provenientes de las actividades de los clientes, de la cartera de Corporate Lending & SME y de los activos del propio banco y sus empresas controladas directa e indirectamente.

BTG Pactual tiene una robusta estructura de gestión centralizada de ESG con la que busca ser un actor cada vez más relevante en el movimiento global de descarbonización, por ejemplo, midiendo las emisiones de sus actividades consolidadas según el estándar

de la Alianza para la Contabilidad del Carbono (PCAF, por su sigla en inglés), una de las más precisas y confiables. Los créditos sujetos a emisiones GEI como energía, metales, petróleo y gas son analizados y comparados según las mejores prácticas de mercado. Los clientes son consultados sobre sus objetivos, planes de transición y medidas de mitigación y son asesorados para seguir un plan de reducción de emisiones y reforzar la resiliencia climática.

En 2023, BTG Pactual continuó realizando pruebas de estrés climático para determinar el impacto en su portfolio. Además, se analizaron todas las garantías hipotecarias según su riesgo climático, como inundaciones y estrés hídrico, utilizando la herramienta ThinkHazard, creada por el Banco Mundial.

COMPENSACIÓN DE CARBONO

A lo largo de los años, BTG Pactual ha ampliado sus acciones para compensar sus emisiones GEI de forma global. Desde 2017, las emisiones directas (alcance 1) y parte de las indirectas (alcance 2) son compensadas mediante la compra de créditos de carbono. Las del alcance 3 son compensadas desde 2019.

El equipo de ESG realiza un detallado due diligence para seleccionar proyectos certificados para la venta de créditos de carbono y compensar las emisiones del banco.



ACTIVOS FORESTALES: TIMBERLAND INVESTMENT GROUP

Timberland Investment Group (TIG) es uno de los gestores de inversiones forestales más grandes y antiguos del mundo. Es una división del área de Asset Management de BTG Pactual, con US\$ 6.400 mm en activos bajo gestión y más de 1,13 millones de hectáreas bajo su administración, a diciembre 2023. TIG busca identificar oportunidades de inversión en activos forestales para generar beneficios climáticos, sociales y financieros.

Considera los atributos ambientales, sociales y de gobernanza antes de tomar decisiones de inversión y valora la biodiversidad en todas las regiones donde administra propiedades. Además, promueve esta visión a través de la cadena productiva del manejo forestal, garantizando posiciones preferentes a las empresas que demuestran compromiso con las prácticas de sostenibilidad. Es miembro de Forest Productivity Cooperative (FPC), organización conformada por varias universidades de prestigio en Estados Unidos, Chile y Brasil, en alianza con empresas forestales, para investigar sobre árboles y bosques.

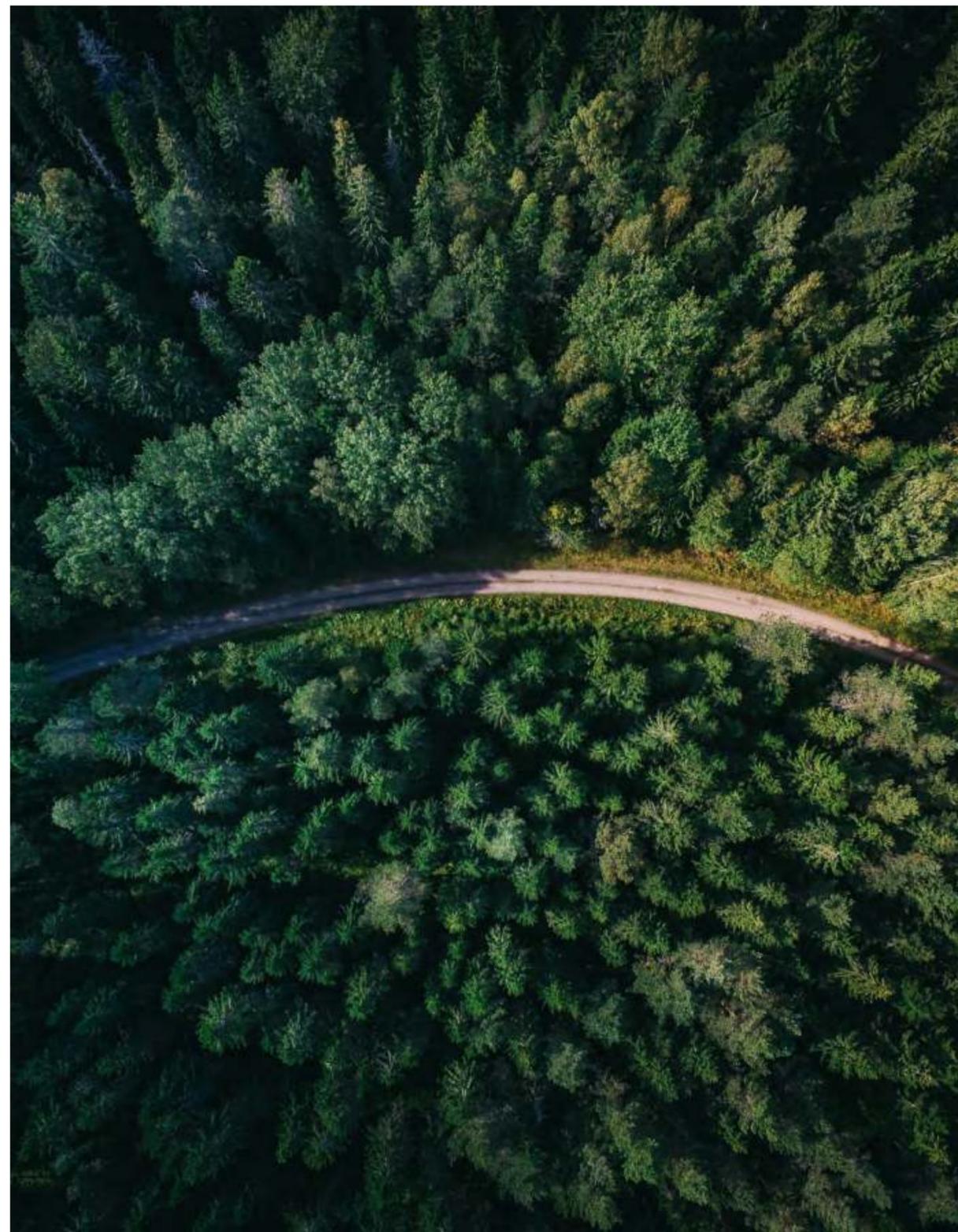
ESTRATEGIA DE REFORESTACIÓN

Esta iniciativa de TIG fue lanzada a finales de 2021 para invertir en tierras degradadas en Brasil, Uruguay y Chile, en las que se desarrollan dos tipos

de actividades. La mitad de las áreas se destina a la protección y restauración de bosques nativos. En la otra mitad, se establecen granjas comerciales para el manejo forestal sostenible y la compensación de carbono. El objetivo es proporcionar rendimientos financieros a gran escala y, al mismo tiempo, generar beneficios climáticos, ambientales y sociales para las regiones involucradas.

El US International Development Finance Corporation (DFC) está trabajando en una inversión de deuda valorada en US\$ 50 mm en la estrategia de reforestación de TIG, la que incluye la movilización de US\$ 1.000 mm para apoyar la restauración de aproximadamente 300 mil hectáreas en esos tres países. El proyecto de inversión del DFC en la estrategia de reforestación de TIG fue una de las iniciativas del gobierno estadounidense anunciadas por el presidente Joe Biden en el encuentro de líderes del Major Economies Forum on Energy and Climate, el 20 de abril de 2023.

Para alcanzar los impactos ambientales y sociales esperados, el fondo de reforestación cuenta con el asesoramiento de Conservation International (CI). BTG Pactual proyecta que su respaldo aumente el impacto positivo de las actividades del fondo, así como la transparencia, la responsabilidad y la credibilidad de sus informes de impacto.



METAS INICIALES DE LA ESTRATEGIA DE REFORESTACIÓN

PLANTACIÓN DE

200 MM

DE ÁRBOLES EN 140 MIL HECTÁREAS DE
ÁREA DEGRADADA.

PROTECCIÓN Y RESTAURACIÓN DE

140 Mil

HECTÁREAS DE BOSQUES NATIVOS.

FABRICACIÓN DE PRODUCTOS FORESTALES
POSITIVOS PARA EL CLIMA A TRAVÉS DE
LA INTEGRACIÓN VERTICAL.

BENEFICIO DE CAPTURA DE
APROXIMADAMENTE

80 MM

DE tCO₂e EN 15 AÑOS, INCLUYENDO MÁS
DE 35 MILLONES DE COMPENSACIONES DE
CARBONO VERIFICADAS.

ALTO IMPACTO SOCIAL Y SOPORTE A LA
CREACIÓN DE EMPLEOS.

EN CIFRAS

78

MIL HA

DE TIERRAS ADMINISTRADAS, UBICADAS PRINCIPALMENTE EN EL MAULE, LA ARAUCANÍA Y LOS LAGOS.

60

MIL HA

SON DE USO FORESTAL PRODUCTIVO Y EL RESTO SON ÁREAS DE PROTECCIÓN.

04

PLANTACIONES DE PINO Y EUCALIPTO EN VICHUQUÉN, SAN JAVIER, VICTORIA Y OSORNO.

26

COMUNAS CONCENTRAN EL PATRIMONIO FORESTAL ADMINISTRADO POR LA EMPRESA.

VISTA HERMOSA: UNA INICIATIVA PARA PRESERVAR LA BIODIVERSIDAD DE CHILE

En 2021, un consorcio liderado por TIG junto con British Columbia Investment Management y APG de Países Bajos creó Vista Hermosa Inversiones Forestales, una empresa chilena enfocada en el trabajo sustentable de bosques maderables, y un ejemplo de lo que se busca con la estrategia de reforestación.

Su compromiso es administrar los activos con altos estándares de gobernanza ambiental y social, y generando un impacto positivo en las comunidades aledañas a sus operaciones al suministrar madera de alta calidad a los mercados locales y globales. Las actividades están certificadas bajo el FSC®, un esquema que garantiza que el bosque se está manejando para preservar su diversidad biológica y beneficiar las vidas de las poblaciones y de los trabajadores locales.



CONEXIÓN CON EL ENTORNO

(3.1.iv y 3.7 de la NCG N°461 de 2021)

BTG Pactual Chile se ha comprometido a apoyar causas de educación y espíritu emprendedor, con la convicción de que la acción a favor de transformaciones sociales positivas para las regiones y comunidades donde el banco actúa es tan importante como el impacto financiero positivo proporcionado a sus clientes a través de sus productos y servicios.

Una de estas iniciativas es Co-Emprende. En 2023, el banco selló una alianza con esta corporación sin fines de lucro que apoya a microempresarios de barrio a través de un programa gratuito con tres acciones: asesorías personalizadas, jornadas de capacitación y posibilidad de postular a capital semilla para financiar un proyecto.

BTG Pactual Chile participó con 25 voluntarios, en su mayoría de las áreas de Risk Management y Wealth Management, quienes trabajaron con 12 beneficiarios de almacén y abarrotes, gastronomía, peluquería y confección de vestuario.



FORMATO DE CO-EMPRENDE

Reuniones semanales entre voluntario y emprendedor.

Participación en jornadas mensuales con expositores expertos.

RESULTADOS OBTENIDOS

EMPRENDEDORES AUMENTARON SU CAPACIDAD DE AHORRO EN

60,04%

AUMENTARON SUS VENTAS MENSUALES EN UN

94,4%

LOGRARON DISMINUIR EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EN UN

58,2%

33%

DEL PROGRAMA ANUAL FUE ABORDADO POR VOLUNTARIOS DE BTG PACTUAL.

GESTIÓN DE RIESGOS Y SEGURIDAD

(3.6.i-vi y viii de la NCG N°461 de 2021)

BTG Pactual Chile tiene una robusta y disciplinada cultura de riesgo que es clave para lograr el éxito del negocio y para asegurar la resiliencia. Su gestión es responsabilidad compartida entre el directorio, las gerencias y todos los colaboradores y se extiende a todas sus áreas de negocios y mediante criterios de evaluación adecuados a cada actividad. Dicha evaluación incluye la evaluación de los constantes cambios del mercado, así como de su normativa aplicable.

Debido a la naturaleza de su negocio, BTG Pactual Chile tiene exposición a diferentes tipos de riesgos y por eso debe definir procesos continuos y sistemáticos para lograr identificarlos, clasificarlos y cuantificarlos, para luego monitorearlos y controlarlos.

El directorio es el órgano responsable del diseño de la estructura de control de todos los riesgos, además de proveer los lineamientos y asignar los recursos necesarios para su buen funcionamiento. Anualmente revisa la estructura de control y los riesgos materiales vigentes y los contrasta con el tamaño y complejidad del banco, buscando posteriormente evaluar cambios, de ser necesario. También revisa la regulación, adaptando lo que se requiera para el fiel cumplimiento de las normativas vigentes.

Cada línea de negocio gestiona de manera independiente los riesgos relacionados con su segmento, e informa su evolución al directorio y a los comités respectivos.

En paralelo, el banco y sus filiales establecen controles independientes y de auditoría, cuando el riesgo así lo requiere, y ha determinado estructurar su gestión a través del modelo de tres líneas de defensa:

- Primera línea de defensa
Áreas de negocios: responsables de velar por el cumplimiento normativo, gestión de riesgos y su mitigación.

- Segunda línea de defensa
Compliance y AML + Riesgo Operacional + riesgos financieros: ofrecen apoyo activo y permanente a la primera línea de defensa respecto al cumplimiento normativo y gestión de riesgo.

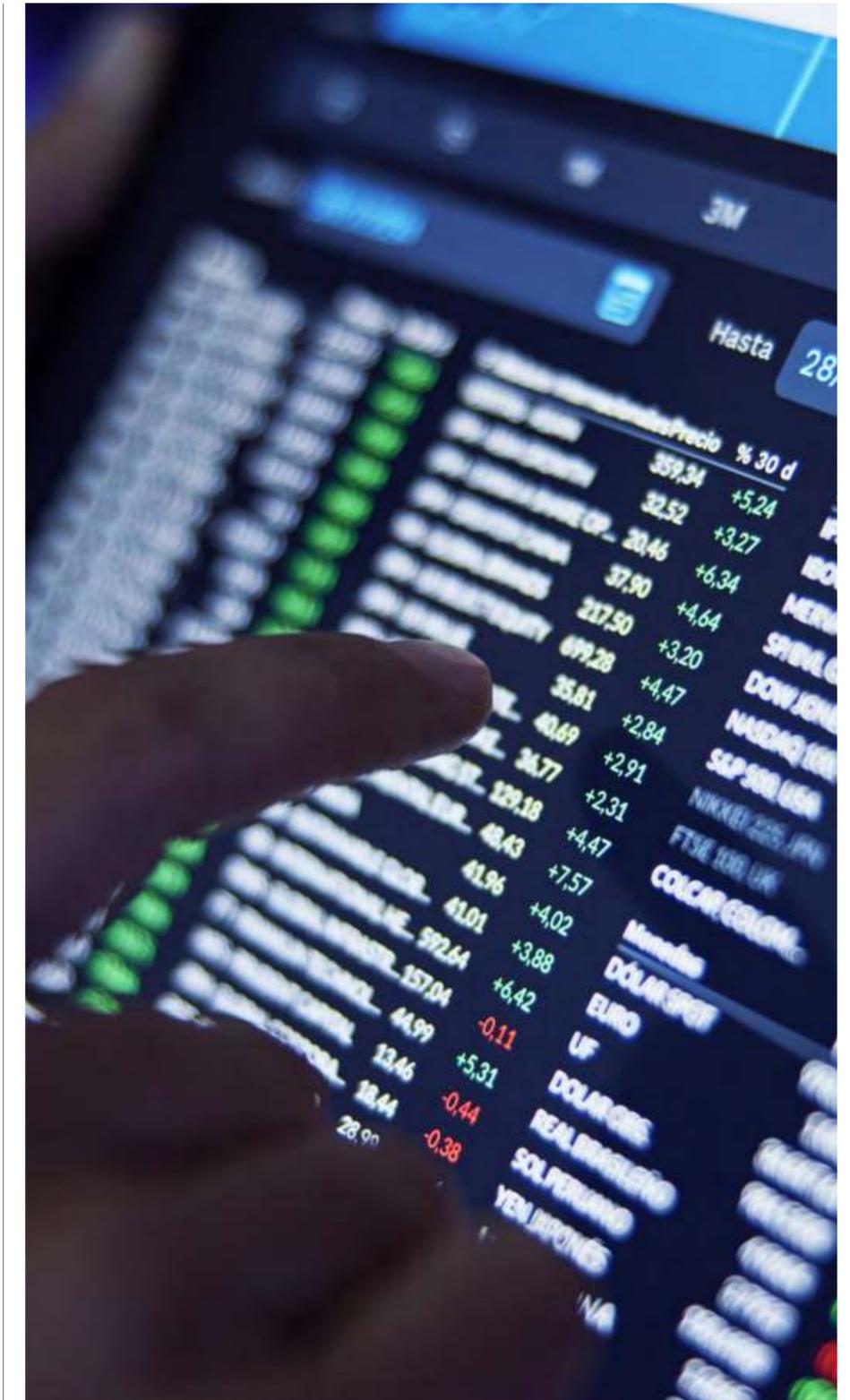
- Tercera línea de defensa
Auditoría Interna: recomendación y mejoras a través de un proceso de revisión independiente.

DETECCIÓN Y GESTIÓN DE LOS PRINCIPALES RIESGOS

(3.1.iii y 3.6.viii de la NCG N°461 de 2021)

Garantizar una operación exitosa y sostenible en el tiempo depende, en parte importante, de la identificación, observación y gestión responsable del riesgo, considerando en todo momento el contexto social, económico, empresarial y normativo.

En esa línea, el análisis de riesgos repasa, mediante criterios que se detallan a continuación, las acciones relevantes tanto para la gestión del banco, como para los inversionistas y la comunidad.



| PRINCIPALES RIESGOS | CÓMO SE DETECTAN | CÓMO SE GESTIONAN |
|--|--|---|
| <p>Riesgo de crédito Se refiere a la posibilidad de incurrir en pérdidas debido al no cumplimiento de obligaciones financieras acordadas con la contraparte o deudor, o debido al deterioro de su calidad crediticia.</p> | <p>Al inicio de cada año se calendarizan las revisiones de los deudores, ya sea por watchlist, covenants, por vencimiento del crédito o por la revisión anual.</p> <p>También hay instancias internas de seguimiento de la cartera. Las más importantes son el Comité de Riesgo de Crédito y el Comité de Rating y Seguimiento y ambos sesionan de forma mensual y reportan al directorio con dicha periodicidad.</p> | <p>Se identifican los deterioros de la contraparte en cada una de las instancias de seguimiento de la cartera y se hacen las provisiones correspondientes. Estas se formalizan al cierre de cada mes en el Comité de Rating y Seguimiento.</p> <p>Además, el banco tiene herramientas de detección temprana de riesgo de crédito de las contrapartes, que apoyan el seguimiento y permiten tomar acciones tempranas con respecto al crédito y la contraparte.</p> <p>Esta área contempla tres reportes anuales al directorio.</p> |
| <p>Riesgo de mercado Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas debido a la fluctuación de los factores de riesgo de mercado que afectan negativamente la valorización de los activos y pasivos del balance, lo que incluye, entre otros, el riesgo por movimientos en los tipos de cambio, tasas de interés, acciones y precios de mercado en general.</p> | <p>Diariamente se miden y reportan las principales métricas de gestión de riesgo y límites asociados a través de las carteras de productos previamente confirmadas y liquidadas por el área de Operaciones.</p> <p>Estas exposiciones están sujetas a procesos de reconciliación contra las reportadas por las distintas áreas del banco. Las metodologías y procedimientos para su consolidación y medición son revisadas periódicamente.</p> | <p>Las unidades de negocio son las principales responsables de la gestión activa de riesgo de mercado, y, en consecuencia, deben transferir cualquier riesgo significativo a las unidades que pueden incurrir en dicho riesgo, sujeto a límites específicos, previamente aprobados por el directorio.</p> <p>La gerencia de Riesgo de Mercado actúa con independencia de las unidades de negocios y es responsable de identificar, medir, controlar, analizar y gestionar los riesgos de mercado, informando al ALCO y al directorio mensualmente sobre la evolución de las exposiciones. También elabora propuestas de mejora continua al marco de control.</p> <p>Esta área reporta al directorio dos veces al año.</p> |
| <p>Riesgo de liquidez Incluye las potenciales pérdidas que el banco pueda enfrentar en caso de no poder acceder de forma oportuna y eficiente al financiamiento necesario para cumplir con las obligaciones contraídas.</p> | <p>Se monitorea la liquidez y caja del banco de manera intradía en períodos de tiempo de 1, 7, 30, 90, 180 y 360 días para asegurar que no se materialicen riesgos que puedan afectar el curso normal de los negocios del banco.</p> <p>Junto con métricas de liquidez y caja internas para las compañías del grupo, se deben cumplir los límites normativos que exige la Comisión para el Mercado Financiero a toda la banca del país.</p> | <p>Ante situaciones de estrés, el banco cuenta con múltiples canales de captación para gestionar diferentes monedas, tipos y plazos de fondeo, minimizando el riesgo de liquidez y gestionando los costos de estos recursos con el uso de derivados de negociación y de cobertura.</p> <p>La política de administración de liquidez, en línea con la flexibilidad propia del negocio, permite que BTG Pactual Chile pueda tomar medidas de contención más rápido que el promedio de la industria, lo que genera una barrera de contención adicional para evitar riesgos de incumplimiento de las obligaciones.</p> <p>Esta área reporta al directorio dos veces al año.</p> |
| <p>Riesgo operacional Se refiere a la pérdida que podrían ocasionar procesos internos inadecuados o fallidos, personas y sistemas, o también causas externas (deliberadas, accidentales o naturales). Pueden ser pérdidas financieras directas o indirectas, en forma de ingresos no percibidos como consecuencia del aplazamiento de negocios, o el resultado del daño a la reputación del banco y/o de sus filiales, con consecuencias financieras a largo plazo.</p> | <p>El banco cuenta con distintas fuentes de información, como el proceso de levantamiento de matrices de riesgo, que permite analizar y evaluar todos los procesos operativos de la compañía de forma continua. De manera preventiva también se identifican, capturan y registran incidentes diarios que ocurren y que podrían llegar a ocurrir dentro de la compañía.</p> | <p>Existe un monitoreo constante de indicadores claves de riesgo operacional. También se implementan controles sobre la base de los riesgos identificados y se establecen procedimientos para mitigarlos.</p> <p>Además, se capacita a todos los colaboradores en riesgo operacional, para concientizar y educar sobre la mitigación de estos riesgos dentro de la compañía.</p> <p>Esta área reporta al directorio tres veces al año.</p> |
| <p>Riesgo de continuidad del negocio Son las amenazas de eventos o circunstancias que podrían interrumpir las operaciones normales de la organización, poniendo en peligro su capacidad para funcionar de manera efectiva.</p> | <p>Se realiza una evaluación periódica de la infraestructura tecnológica y de los procesos críticos, junto a un análisis de impacto en el negocio (BIA) para cada proceso de la compañía.</p> <p>Complementariamente se monitorean eventos y alertas tempranas.</p> <p>Esta área reporta al directorio tres veces al año.</p> | <p>Se identifican las amenazas potenciales que podrían llegar a interrumpir las operaciones, se evalúa el impacto y se mitiga proactivamente el impacto de dichas amenazas.</p> <p>También se desarrollan planes de continuidad del negocio (BCP) y pruebas de recuperación ante desastres (DRP) para todos los procesos críticos de la compañía, los cuales son testeados periódicamente por los colaboradores.</p> <p>Adicionalmente, se implementan sistemas redundantes, respaldos de datos y diversificación de recursos.</p> <p>Esta área reporta al directorio tres veces al año.</p> |

| PRINCIPALES RIESGOS | CÓMO SE DETECTAN | CÓMO SE GESTIONAN |
|---|--|--|
| <p>Riesgo de seguridad de la información Se refiere a la amenaza de que la confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información de una organización pueda verse comprometida. Esto implica la posibilidad de que datos sensibles o críticos puedan ser alterados o destruidos sin autorización.</p> | <p>Se realizan análisis de vulnerabilidades y evaluación de la postura de seguridad, monitoreo de actividad de red y sistemas, así como también el análisis de eventos de seguridad y registros, junto con ejercicios periódicos de ethical hacking y auditorías de seguridad.</p> | <p>Continuamente se ejecutan evaluaciones de riesgos, se desarrollan políticas y se implementan los controles necesarios para proteger los activos de información. El uso de firewalls, antivirus, encriptación, entre otras herramientas, es clave en este proceso.</p> <p>Constantemente se realizan capacitaciones sobre las políticas de seguridad internas y sobre las mejores prácticas.</p> <p>También se desarrollan planes de respuesta rápida a incidentes de seguridad y se establecen procesos para gestionar eventos riesgosos.</p> <p>Esta área reporta al directorio tres veces al año.</p> |
| <p>Riesgo de ciberseguridad Se refiere a la amenaza de ataques o incidentes que buscan comprometer la seguridad de los sistemas de información y tecnologías de una organización. Estos riesgos están asociados a la posibilidad de que actores malintencionados obtengan acceso no autorizado, roben información confidencial, interrumpen servicios críticos o causen daños a la integridad de los sistemas.</p> | <p>Se mantienen procesos de detección de malware y amenazas cibernéticas, así como de monitoreo de actividad anómala en la red y análisis de logs y registros de eventos.</p> | <p>Los análisis de comportamiento y detección de amenazas en tiempo real son herramientas fundamentales para gestionar este riesgo, así como la actualización regular de sistemas y aplicaciones para corregir vulnerabilidades conocidas.</p> <p>Adicionalmente, se mantienen planes de respuesta inmediata a incidentes de ciberseguridad con planes de recuperación y análisis forense, junto a capacitaciones constantes a los colaboradores para identificar y alertar riesgos</p> <p>Esta área reporta al directorio tres veces al año.</p> |
| <p>Riesgo de externalización de servicios Se refiere a los peligros asociados a la delegación de funciones o procesos de una organización a proveedores externos. Cuando una empresa subcontrata ciertas operaciones, existe la posibilidad de que diversos riesgos impacten negativamente en su desempeño y resultados.</p> | <p>Se evalúa de forma periódica a los proveedores, considerando su nivel de riesgo operacional, continuidad del negocio y aspectos legales y financieros.</p> <p>Por otro lado, se realizan revisiones específicas a los proveedores tecnológicos.</p> | <p>La evaluación inicial a los proveedores, antes de la contratación, es clave para la correcta gestión. En este proceso se consideran sus prácticas de seguridad, continuidad y capacidad para cumplir con los estándares requeridos.</p> <p>Se establecen contratos claros y detallados que definan los requisitos de gestión de riesgos junto con las cláusulas específicas de acuerdo con el servicio que entrega cada proveedor. Además, se definen planes de contingencia para mitigar impactos de interrupciones en los servicios externalizados.</p> <p>Esta área reporta al directorio tres veces al año.</p> |
| <p>Riesgo de cumplimiento Es la incertidumbre asociada al impacto de sanciones legales o normativas, pérdida financiera material o pérdida de reputación que puedan sufrir el banco, sus filiales y/o personas relacionadas como resultado de incumplir con las leyes, regulaciones, normas, estándares de autorregulación de la organización y códigos de conducta aplicables a la operación. Este riesgo incluye Business Compliance y AML.</p> | <p>A través de las herramientas implementadas y procedimientos establecidos en los manuales y políticas de cumplimiento, como monitoreos periódicos de transacciones, monitoreo de leyes y normativas emitidas por reguladores, matrices de cumplimiento para obligaciones, conocimiento de los clientes y due diligence, controles específicos a las formalidades, entre otros.</p> | <p>Si se detectan incumplimientos, de inmediato se establecen planes de acción para corregirlos, se determinan responsables y se aplican las sanciones establecidas en las políticas internas. En paralelo, se escalan a las instancias de gobierno corporativo relacionados y se informan a los fiscalizadores pertinentes, de ser necesario. Se refuerza el cumplimiento a través de boletines periódicos y capacitación continua.</p> <p>Esta área reporta al directorio dos veces al año.</p> |
| <p>Riesgo ESG Se entiende como las pérdidas financieras o daños a la imagen y a la reputación como consecuencia de irregularidades socioambientales. Estos riesgos incluyen la posibilidad de pérdidas para la institución causadas, de forma directa o indirecta, por eventos asociados al proceso de transición a una economía baja en carbono, en la que se reduzca o compense la emisión de GEI. También pueden influir aquellos eventos asociados a condiciones ambientales extremas.</p> | <p>Todas las operaciones de créditos corporativos son objeto de un análisis socioambiental y climático, que es más profundo para algunos sectores y transacciones.</p> | <p>En caso de requerirlo, se solicita más información al cliente respecto de planes de acción y medidas de mitigación. Asimismo, en sectores considerados más riesgosos, se incluyen disposiciones específicas en los contratos de crédito y se solicitan asesorías técnicas especializadas.</p> <p>Este equipo reporta al directorio una vez al año.</p> |

ÉTICA Y CUMPLIMIENTO

(3.1.i y iii, 3.6.vii, viii, ix y xiii, 8.1.1, 8.1.2 y 8.1.5 de la NCG N°461 de 2021)

BTG Pactual Chile se acoge a las siguientes normativas y políticas de ética e integridad para construir confianza en la relación con todos sus grupos de interés, y las incorpora de manera interna como prácticas de probidad y transparencia del equipo y el directorio. A su vez, pone a disposición de sus personas distintos canales de denuncia y de formación en torno a las políticas vigentes.

Cabe destacar que ninguna de las sociedades de BTG Pactual Chile fue sujeto de alguna sanción por parte de sus diversos fiscalizadores.

NORMATIVAS Y POLÍTICAS

1. Política de gobierno corporativo

Es una síntesis orgánica de los principios generales de gobierno corporativo a los que se adhiere Banco BTG Pactual Chile.

Tiene por fuentes sus estatutos, su Código de Ética y las disposiciones regulatorias que le son aplicables, tales como la Ley General de Bancos, RAN de la Comisión para el Mercado Financiero, entre otros.

2. Política de responsabilidad ambiental y climática

Marco dentro del cual el banco y sus filiales llevan adelante el proceso de integración de los criterios ESG en los negocios del grupo, alineado a los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la agenda 2030.

3. Procedimiento de integración de ESG y sostenibilidad

Establece procesos de análisis y gestión de riesgos ambientales, sociales y climáticos en el negocio de créditos del banco.

4. Manual de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

Directrices y procedimientos de prevención, detección y denuncia de actividades eventualmente vinculadas a dichas materias.

5. Modelo de prevención de delitos según la ley N° 20.393

Busca mitigar el riesgo de atribución de responsabilidad penal por los delitos descritos en dicha ley. Modelo certificado por Feller Rate.

6. Política de seguridad de la información

Resguarda la seguridad de la información del banco para proteger su confidencialidad e integridad.

7. Política de recursos humanos

A través de esta política se reconocen los principales principios que guían el actuar de RR.HH. con los funcionarios que forman parte de BTG Pactual Chile y sus entidades, permitiendo establecer y definir cada criterio para aplicación de esta.

Contempla aspectos de reclutamiento, prácticas profesionales, pasantías, ingresos de nuevos empleados y compensaciones, además de capacitación y formación.

8. Política de diversidad, equidad e inclusión

Su objetivo es promover un ambiente inclusivo y respetuoso, seguro y diverso, que permita la igualdad de oportunidades. Prohíbe cualquier forma de discriminación y promueve un liderazgo comprometido.

Hace una remisión al canal de denuncia del Código de Ética.

9. Código de Ética

Corresponde al conjunto de normas y principios que establecen las responsabilidades o prácticas adecuadas de los miembros del personal. Su objetivo principal es reafirmar las mejores prácticas del mercado y las más altas normas de ética e in-

tegridad que BTG Pactual espera en todo momento del personal.

10. Política de habitualidad para operaciones con partes relacionadas

Determina las operaciones habituales que, siendo ordinarias en consideración a su giro, podrán efectuarse con partes relacionadas sin necesidad de cumplir con los requisitos de la Ley de Sociedades Anónimas.

11. Política de inversiones personales

Para prevenir eventuales conflictos de interés, se exige autorización previa para inversiones de los miembros del banco.

12. Política de operaciones con crédito con partes relacionadas

Establece directrices y regula operaciones de otorgamiento de créditos a personas relacionadas que pueda efectuar el banco y sus filiales.

13. Política de murallas chinas

Adopción de normas internacionales para controlar el flujo interno de información y asegurar la confidencialidad entre el personal de áreas restringidas.

14. Política sobre personas expuestas políticamente

Políticas específicas para el conocimiento del cliente, el monitoreo y la aprobación de sus operaciones en relación a personas expuestas políticamente y las demás personas allí indicadas.

15. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Norma de efectos extraterritoriales, que requiere que las entidades financieras extranjeras reporten anualmente a las autoridades tributarias de EE.UU. para evitar que los contribuyentes estadounidenses eludan impuestos por rentas obtenidas en otros países.

16. Manual de manejo de información de interés para el mercado

Orienta el manejo de información de interés para el mercado del banco y su personal, indicando sistemas que garantizan su comunicación oportuna.

17. Manual de conducta y buenas prácticas de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile

Regula la participación de sus miembros en las actividades que desarrolle la asociación para resguardar la confianza, transparencia, libre competencia, seguridad y buena fe en las actividades, negocios y servicios de bancos y filiales.

18. Política de Divulgación

REstablece las reglas que se deberán considerar al revelar informaciones relevantes a las personas vinculadas al banco y público en general. La información que se divulgue debe cumplir, al menos, con los siguientes principios para asegurar transparencia y calidad: claridad; integridad; significancia; coherencia y; comparabilidad.

CANAL DE DENUNCIA

Cualquier persona del equipo puede utilizar anónimamente el **canal de denuncia** disponible en nuestra página web con los siguientes fines: transgresiones al Código de Ética, hechos constitutivos de los delitos descritos en la Ley No. 20.393; y situaciones asociadas a relaciones laborales, tales como acoso laboral, acoso sexual, discriminación, entre

otros. Este canal de denuncias está disponible para colaboradores, clientes y proveedores a BTG Pactual Chile. El procedimiento incorporado en el Modelo de Prevención de Delitos contempla un protocolo de comunicación constante con el denunciante a través de los datos que éste debe proporcionar al hacer la denuncia.

PREVENCIÓN DEL DELITO

1. Entrega del Código de Ética

Se entiende aceptado en el contrato de trabajo, se envía una copia por correo y está publicado en la intranet del banco.

2. Capacitación constante

En temas de Código de Ética, modelo de pre-

vencción del delito, información privilegiada y conflictos de interés en 2023 se capacitó a 185 personas (48% de la dotación total), incluyendo miembros del directorio, ejecutivos principales y portafolio managers. En temas de lavado de activos se capacitó a más de 340 personas.

03

Perfil de
la entidad



IDENTIFICACIÓN DE LA SOCIEDAD

(2 de la NCG N°461 de 2021)

- **Razón social:** Banco BTG Pactual Chile.
- **Nombre de fantasía:** no tiene.
- **RUT:** 76.362.099-9.
- **Tipo de entidad:** Sociedad Anónima Bancaria.
- **Domicilio:** Av. Costanera Sur N°. 2730, Torre B, piso 19, Las Condes, Santiago de Chile.
- **Teléfono:** (+562) 2587 5100.
- **Representante legal:** Juan Guillermo Agüero Vergara.
- **Relación con grupos de interés:** ol-communityrelations@btgpactual.com.
- **Contacto para las consultas de la memoria:** ol-esg-chile@btgpactual.com.
- **Auditor externo:** PWC.
- **Página web:** <http://www.btgpactual.cl>.
- **Servicio al cliente:** 800 386 800.

BTG Pactual Chile es parte del grupo BTG Pactual, conglomerado financiero que tiene presencia en 11 países y cuya principal entidad es Banco BTG Pactual S.A., sociedad brasilera de capital abierto.

En 2012 se inició la operación en Chile, cuando el Banco BTG Pactual S.A. adquirió Celfin Capital S.A. Corredores de Bolsa y Celfin Capital S.A. Administradora General de Fondos, ambas sociedades constituidas en el país. La licencia bancaria fue otorgada en 2014, tras la autorización de la existencia y funcionamiento de Banco BTG Pactual Chile.

Posteriormente, en 2017, se incorporaron las operaciones de BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa y BTG Pactual Chile S.A. Administradora General de Fondos como filiales del banco, y se creó una nueva filial llamada BTG Pactual Chile Asesoría Financiera Limitada.

En 2021 se incorporó Banco BTG Pactual Colombia S.A., filial que comenzó sus operaciones en dicho país en enero de 2022. Parte del plan de negocios de Banco BTG Pactual Co-

lombia S.A. incluye la incorporación como filiales de las sociedades BTG Pactual S.A. Comisionista de Bolsa y BTG Pactual Sociedad Fiduciaria S.A., las que ya formaban parte de grupo BTG Pactual en Colombia antes de la constitución del banco. El objetivo es replicar en Colombia el exitoso modelo de negocio implementado en Chile.

Al cierre de la redacción de esta memoria se contaba con las aprobaciones de todos los reguladores de ambos países.

DOCUMENTOS CONSTITUTIVOS

(2.2 de la NCG N° 461 de 2021)

Banco BTG Pactual Chile se constituyó mediante escritura pública el 7 de marzo de 2014, complementada mediante escrituras públicas del 27 de marzo de 2014 y 8 de mayo de 2014, todas otorgadas en la Notaría de Santiago de don Patricio Raby Benavente.

El 30 de mayo de 2014, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó la existencia del banco mediante la Resolución N° 154, inscrita a fojas 47.979, número 29.710, del Registro de

Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago correspondiente al año 2014, publicada en el Diario Oficial el 3 de julio de ese año. La autorización de funcionamiento fue otorgada por la Resolución N° 1.752, emitida por la Comisión para el Mercado Financiero el 17 de diciembre de 2014.

Posteriormente, aumentó el capital estatutario al monto vigente actualmente por acuerdo adoptado en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 31 de mayo de 2021, cuya acta fue reducida a escritura pública de fecha 7 de junio de 2021, complementada mediante escritura pública de fecha 25 de junio de 2021, ambas otorgadas en la Notaría de Santiago de don Eduardo Diez Morello. Ese aumento de capital fue autorizado mediante Resolución N° 3.755, emitida por la Comisión para el Mercado Financiero el 19 de julio de 2021, cuyo extracto fue inscrito a fojas 58.151, número 27.028, correspondiente al Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2021, publicado en el Diario Oficial el 28 de julio de ese año.

PROPIEDAD Y CONTROL

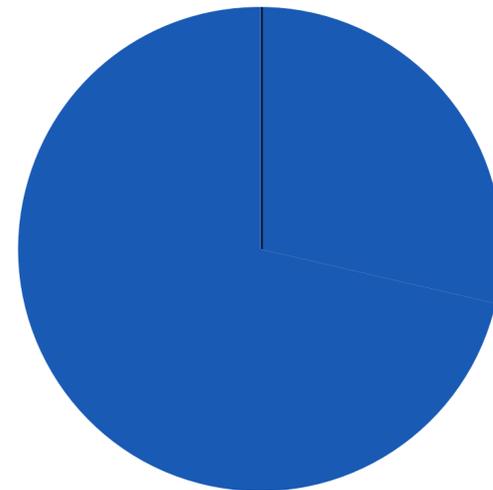
(2.3.1, 2.3.2, 2.3.3 y 2.3.4.i y iii de la NCG N°461 de 2021)

Al cierre de 2023, el controlador indirecto de un 80,16% del banco es BTG Pactual G7 Holding S.A., cuyos accionistas y respectivas participaciones son: (i) André Santos Esteves (61,55%); (ii) Roberto Balls Sallouti (14,40%); (iii) Guilherme da Costa Paes (6,43%); (iv) Antonio Carlos Canto Porto Filho (6,98%); y (v) Renato Monteiro dos Santos (10,64%), todos de nacionalidad brasilera. Estos accionistas cuentan con un acuerdo de actuación conjunta de acuerdo con las leyes de Brasil. El restante porcentaje corresponde al free-float de las acciones de Banco BTG Pactual S.A.

Por su parte, con un 99,999% (324.282 acciones), el principal accionista y controlador directo de Banco BTG Pactual Chile es BTG Pactual Chile SpA (RUT 76.209.165-8). A su vez, Banco BTG Pactual S.A., sociedad brasilera, es dueño del 0,001% de la propiedad (4 acciones). Todas las acciones del banco son de una misma serie y sin valor nominal y se encuentran íntegramente suscritas y pagadas, sin ser transadas en bolsa. No se produjeron cambios en la propiedad y control del banco durante el 2023.

% PARTICIPACIÓN BANCO BTG PACTUAL CHILE *

BANCO BTG PACTUAL S.A.
0,001%

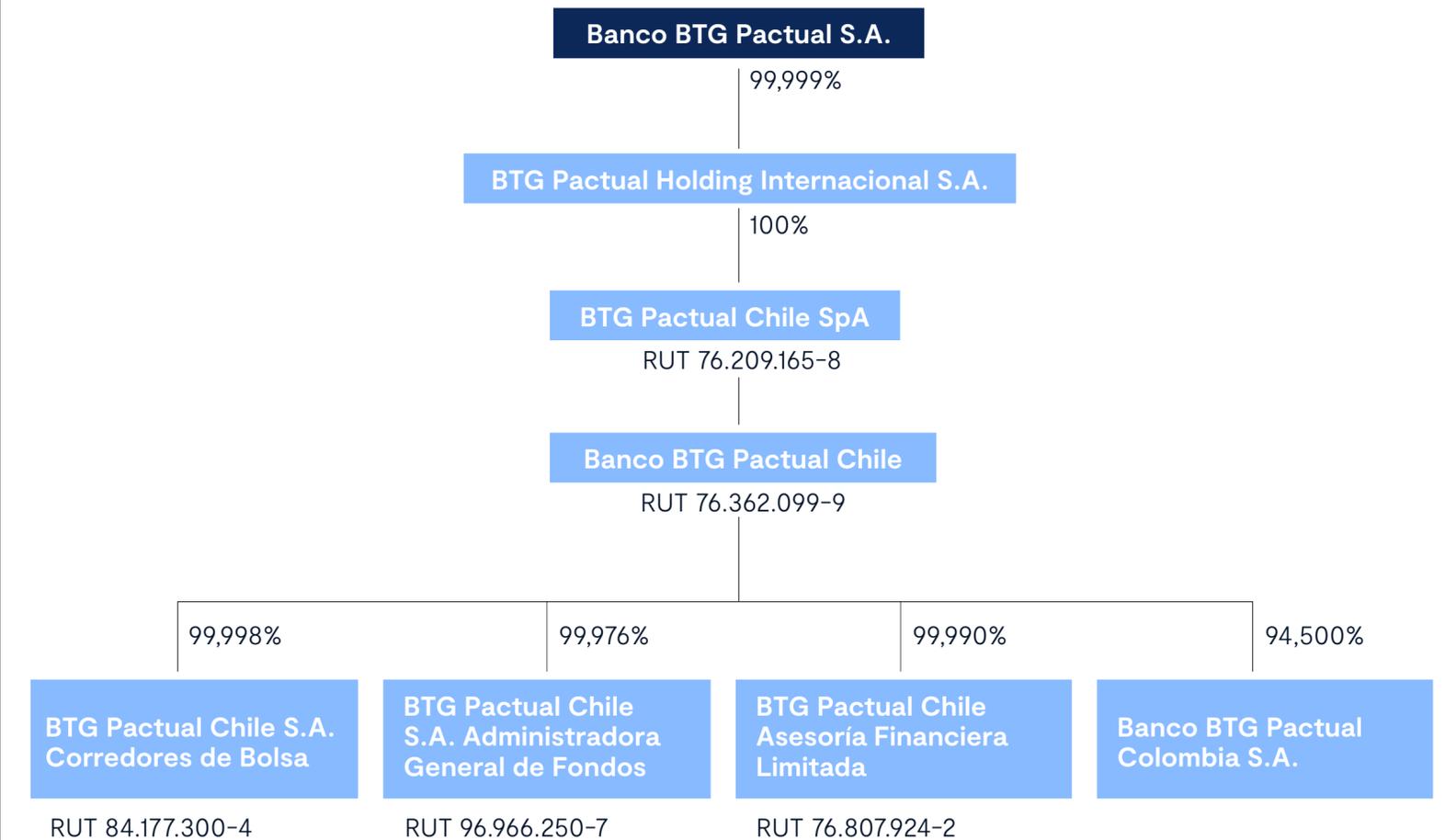


BTG PACTUAL CHILE SpA
99,999%

* BTG Pactual no tiene ADRs ni otros certificados emitidos en el extranjero.

ESTRUCTURA SOCIETARIA

(6.5.1.v y x de la NCG N°461 de 2021)



INFORMACIÓN SOBRE ASOCIADAS Y SUBSIDIARIAS

(6.5.1.i-x y 6.5.2 de la NCG N° 461 de 2021)

| No. | Sociedad | Domicilio | Capital suscrito y pagado | Objeto social | Directores o administradores | Gerente General | Participación de Banco BTG Pactual Chile (%) | Inversión sobre el total de los activos individuales de Banco BTG Pactual Chile (%) | Directores, gerente general o ejecutivo principal de Banco BTG Pactual Chile que desempeña algún cargo | Relaciones comerciales habidas con Banco BTG Pactual Chile durante 2023 y vinculación futura proyectada | Actos y contratos celebrados con Banco BTG Pactual Chile que influyan significativamente en las operaciones y resultados de éste |
|-----|---|--|---|---|--|-----------------------------|--|---|---|---|--|
| 1 | BTG Pactual Chile S.A. Administradora General de Fondos | Av. Costanera Sur No. 2730, piso 22, Las Condes, Santiago. | Suscrito: \$4.848.555.802 Pagado: \$848.555.802 | Administración de recursos de terceros de conformidad con lo dispuesto por la Ley 20.712. | Rodrigo Pérez Mackenna Juan Guillermo Agüero Vergara María Cecilia Cifuentes Hurtado Cristián Hernán Venegas-Puga Galleguillos Allan Hadid | Hernán Martín Lander | 99,976% | 0,5% | María Cecilia Cifuentes Hurtado (Directora) Rodrigo Pérez Mackenna (Director) Cristián Venegas-Puga Galleguillos (Director) | Cuenta corriente y depósitos a plazo. | N/A |
| 2 | BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa | Av. Costanera Sur No. 2730, piso 21, Las Condes, Santiago. | Suscrito: \$39.248.323.674 Pagado: \$4.248.323.674 | Actuar como Corredora de Bolsa de Comercio de Santiago y efectuar toda clase de operaciones bursátiles. | José Ignacio Zamorano Meyer Matías Jorge Repetto Vergara David Alejandro Peñaloza Catalán | Hugo Rubio | 99,998% | 2,09% | David Alejandro Peñaloza Catalán (Director) | Contratos de derivados, compra y venta de moneda extranjera y cuenta corriente. | N/A |
| 3 | BTG Pactual Chile Asesoría Financiera Limitada | Av. Costanera Sur No. 2730, piso 21, Las Condes, Santiago. | Suscrito y Pagado: \$500.000.000 | Asesorar en materias de índole financiera. | N/A | José Ignacio Zamorano Mayer | 99,990% | 0,14% | N/A | Cuenta corriente y depósitos a plazo. | N/A |
| 4 | Banco BTG Pactual Colombia S.A. | Carrera 43 A No. 1 – 50, Torre 2, Piso 10, Medellín, Colombia. | Suscrito y Pagado: COP119.627.157.000 | Todas aquellas operaciones, actos y servicios propios de los establecimientos de crédito y ejecutar los actos, operaciones, negocios conexos y complementarios permitidos a los establecimientos bancarios. | Catalina Crane Arango Gabriel Jaramillo Sanint Rodrigo Dos Santos Goes Juan Guillermo Agüero Vergara Fernando Massú Tare Armando Montenegro Trujillo Juan Rafael Pérez Vélez Gonzalo de Jesús Toro Bridge | Juan Rafael Pérez Vélez | 94,500% | 4,13% | Fernando Massú Taré (Director) Rodrigo Dos Santos Goes (Director) Juan Guillermo Agüero Vergara (Director) | N/A | N/A |

POLÍTICA DE DIVIDENDOS

(2.3.4.ii y 2.3.4.iii de la NCG N°461 de 2021)

Si bien el banco no cuenta con una política aprobada por el directorio respecto de dicha materia para los próximos dos años, se ha definido, como parte de la estrategia de crecimiento, reinvertir la totalidad de las utilidades generadas, con el propósito de elevar la base de capital y poder acceder a más y mejores negocios, junto con mantener un alto nivel de solvencia. En esta línea, BTG Pactual no ha distribuido dividendos desde su constitución.



OTROS VALORES

(2.3.5 de la NCG N°461 de 2021)

El banco cuenta con los siguientes bonos inscritos en la Comisión para el Mercado Financiero:

BONOS

| Serie | Nemo | Vencimiento | Tamaño |
|-------|------------|-------------|-----------------|
| C | BBTG-C1019 | 01/04/24 | 2.000.000 |
| E | BBTG-E0520 | 01/05/25 | 3.000.000 |
| F | BBTG-F1220 | 01/10/25 | 100.000.000.000 |
| G | BBTG-G1220 | 01/10/27 | 2.500.000 |
| H | BBTG-H0622 | 01/09/24 | 2.500.000 |
| I | BBTG-I0622 | 01/11/27 | 2.500.000 |
| J | BBTG-J0622 | 01/03/28 | 2.500.000 |
| L | BBTG-L0223 | 01/08/30 | 3.000.000 |
| M | BBTG-M0223 | 01/08/33 | 3.000.000 |
| N | BBTG-N0223 | 01/08/35 | 3.000.000 |
| UA | UBTG-A1118 | 01/11/28 | 2.500.000 |
| UB | UBTG-B1019 | 01/10/29 | 2.500.000 |
| UC | UBTG-C1019 | 01/10/39 | 2.500.000 |

04

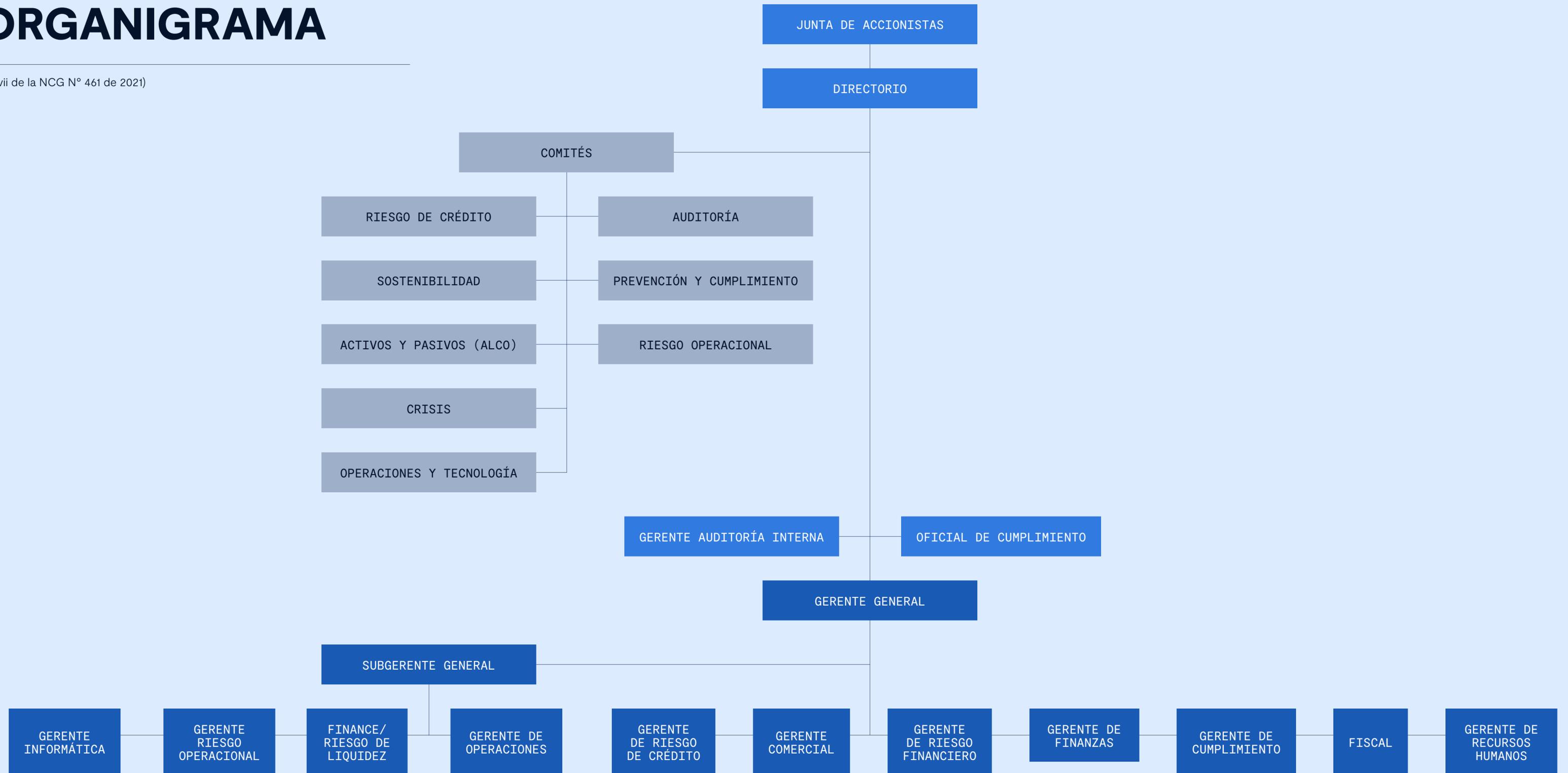
Gobierno Corporativo

(3 de la NCG N°461 de 2021)



ORGANIGRAMA

(3.1.vii de la NCG N° 461 de 2021)



JUNTA DE ACCIONISTAS

La junta de accionistas es el órgano soberano del gobierno de BTG Pactual. Entre sus facultades están las indicadas en la Ley de Sociedades Anónimas y otras que se estimen convenientes.

Los accionistas se reúnen en juntas ordinarias que se celebran una vez al año dentro del cuatrimestre siguiente a la fecha del balance general. También hay juntas extraordinarias que pueden realizarse en cualquier momento —cuando así lo exijan las necesidades sociales y cumpliendo los requisitos legales de convocatoria— para tomar decisiones sobre materias determinadas por la ley o los estatutos sociales.



DIRECTORIO

(3.2 de la NCG N° 461 de 2021)

El directorio es el órgano responsable de la administración del banco y desempeña un rol determinante en su dirección y control estratégico. De acuerdo con el artículo 56 de la Ley de Sociedades Anónimas y de los estatutos sociales, es electo por la junta ordinaria de accionistas por períodos de tres años. Sus miembros pueden ser reelectos y no se contempla la designación de directores suplentes.

Entre sus principales atribuciones está definir las directrices de gestión, orientar la estrategia de negocio junto con el control de los riesgos y oportunidades del banco y sus subsidiarias, ya sean de orígenes financieros, operativos, ambientales, sociales, de gobernanza o de cualquier naturaleza que pueda afectar la sostenibilidad del negocio. El directorio también es responsable de la aprobación de las políticas, de la elaboración de los estados financieros y de elegir al gerente general.

| Nombre | Profesión | Cargo | Titularidad | Fecha de nacimiento | Nombramiento / última reelección | Calidad | Nacionalidad |
|------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|--------------|
| Fernando Massú Taré | Ingeniero comercial | Presidente | Titular | 03 de junio de 1957 | 28 de abril de 2023 | Director ejecutivo | Chilena |
| João Dantas Leite | Economista | Vicepresidente | Titular | 04 de agosto de 1970 | 28 de abril de 2023 | Director ejecutivo | Brasileira |
| Rodrigo Pérez Mackenna | Ingeniero civil | Director independiente | Titular | 21 de diciembre de 1960 | 28 de abril de 2023 | Director no ejecutivo | Chilena |
| María Cecilia Cifuentes Hurtado | Ingeniero comercial | Directora independiente | Titular | 28 de junio de 1965 | 28 de abril de 2023 | Director no ejecutivo | Chilena |
| Rogério Stallone Palmeiro | Administrador de empresas | Director | Titular | 17 de diciembre de 1977 | 28 de abril de 2023 | Director ejecutivo | Brasileira |
| Cristián Venegas-Puga Galleguillos | Abogado | Director | Titular | 08 de enero de 1976 | 28 de abril de 2023 | Director ejecutivo | Chilena |
| Rodrigo Goes Dos Santos | Ingeniero | Director | Titular | 11 de diciembre de 1972 | 28 de abril de 2023 | Director ejecutivo | Brasileira |

AUTOEVALUACIÓN

(3.1.i y 3.2.ix de la NCG N°461 de 2021)

El directorio evalúa anualmente su desempeño mediante un riguroso proceso de autoevaluación, que se responde con cuatro calificaciones posibles: cumplimiento total, cumplimiento material, cumplimiento insatisfactorio e incumplimiento.

En esta instancia, se evalúan de forma interna aspectos como suficiencia de número de directores, fidelidad de las actas, capacidad de seguimiento de acuerdos, la planificación y proyectos estratégicos, las remuneraciones de la alta administración, el funcionamiento de los comités, el procedimiento de inducción de los nuevos directores, gobierno corporativo, capacitación a

directores, entre otros temas sustanciales para su gestión.

Con este proceso el directorio busca identificar las mejores prácticas de gobierno corporativo y las respectivas posibilidades de fortalecimiento de sus funciones, ya sea a través de capacitaciones, perfeccionamiento o gestión de barreras organizacionales, sociales o culturales.

REUNIONES ORDINARIAS

(3.2.x y 3.2.xii de la NCG N°461 de 2021)

El directorio cumple con las reuniones requeridas normativamente, es decir, sesiona una vez al mes, sin perjuicio de que eventualmente puede haber reuniones extraordinarias para aprobar temas puntuales.

Todos los directorios son presenciales, pero está permitido asistir remotamente y votar a distancia. En enero se agendan todas las reuniones del año y en cada sesión se tratan los temas indicados en la agenda que se aprueba anualmente. El temario y los reportes de los comités se envían con la anticipación suficiente para que puedan preparar lo necesario para su revisión y/o discusión. Se está trabajando para que prontamente los directores cuenten con un sistema de registros que contenga toda la información de las reuniones a su disposición. Sin perjuicio de lo anterior, todos los directores cuentan con acceso al canal de denuncias disponible.

MIEMBROS DEL DIRECTORIO

(3.2.i de la NCG N°461 de 2021)

Al cierre del año 2023, el directorio estaba compuesto por siete miembros, dos de ellos independientes, todos elegidos o reelegidos en la junta ordinaria de accionistas celebrada el 28 de abril de 2023. Se considera director independiente aquel que no se encuentra en alguna de las circunstancias previstas en los estatutos del banco.

En la sesión ordinaria de directorio del 4 de mayo de 2020 se designó a Fernando Massú Taré como presidente del directorio del banco y a João Dantas Leite como su vicepresidente. Ambos fueron reelegidos en sus cargos el 28 de abril de 2023.

BIOGRAFIAS DE LOS DIRECTORES

(3.2.iv de la NCG N°461 de 2021)

FERNANDO MASSÚ TARÉ

Presidente

Ingeniero Comercial de la Escuela de Negocios de la Universidad Adolfo Ibáñez, con un Program for Management Development (PMD) cursado en la Escuela de Negocios de Harvard.

Además de ejercer la presidencia del directorio del banco, actualmente es miembro del Consejo de la Fundación Adolfo Ibáñez y de la universidad del mismo nombre. También es vicepresidente de la Fundación Nuestros Hijos.

Entre los años 2018 y marzo de 2022 fue director y presidente del directorio de Empresa Nacional del Petróleo (Enap) y de Polla Chilena de Beneficencia, así como también de Parque Arauco. Se desempeñó en diversos cargos en Corpgroup, siendo entre el 2012 y el 2016 gerente general del banco Corpbanca, y previamente director de finanzas corporativas en Corpgroup Interhold y director del banco ya mencionado.

Entre 1995 y 2007 ejerció en diferentes cargos en Banco Santander Chile, hasta asumir la responsabilidad de toda el área de banca mayorista. Entre 1992 y 1995 ocupó el cargo de director financiero del Banco de Comercio e Industria en Lisboa, Portugal,

y también fue director financiero de Citibank Canadá. Entre 1982 y 1992 fue gerente general de Citicorp Chile y gerente de Finanzas de Citibank.

En su destacada carrera en el mundo financiero se ha desempeñado en cargos de asesoría en empresas como Ripley (2009) y La Polar (2011). Fue miembro del Consejo Consultivo del Ministerio de Economía (2008 y 2009), miembro del Comité de Negocios y Tecnología de la Bolsa de Comercio de Santiago (2008 y 2009), miembro del directorio de la Universidad Adolfo Ibáñez (2008 y 2009) y director de la Bolsa Electrónica de Chile (2007 y 2008).

JOÃO DANTAS LEITE

Vicepresidente del directorio

Economista de la Universidad Cândido Mendes (Brasil). Desde 2016 es vicepresidente del directorio del banco y también es director de BTG Pactual. Hasta octubre de 2018 se desempeñó como gerente de relaciones con inversionistas de este banco, al que ingresó a trabajar en 1993 como jefe del área tributaria. En 1997 asumió el cargo de contralor. Previamente trabajó en consultoría tributaria en Arthur Andersen. Actualmente también es miembro de la Asociación Brasileña de Entidades Financieras y del Mercado de Capitales.

RODRIGO PÉREZ MACKENNA

Director

Ingeniero civil de la Pontificia Universidad Católica de Chile, con un MBA de IESE, Universidad de Navarra, España. En el campo académico ha trabajado como profesor del área de finanzas en la Pontificia Universidad Católica de Chile, en la Universidad de Los Andes y en la Universidad Finis Terrae. Ha sido docente en contabilidad de costos, contabilidad económica, finanzas y tópicos de finanzas, entre otros.

Trabajó en el departamento de tesorería y en la banca de inversión de Citicorp Chile y fue gerente general de Citicorp Chile Corredores de Bolsa. También fue gerente de inversiones de AFP Provida, gerente general de Compensa Seguros de Vida, director general de Bankers Trust y estuvo a cargo de las operaciones de Deutsche Bank tanto en Chile como en México.

Entre 2006 y 2010 se incorporó al family office del Grupo Fernández León. Además, fue director de las sociedades Banmédica S.A., Isapre Banmédica, Help S.A., Almendral S.A., Pacífico V Región y Pucobre S.A. Fue director de la Universidad Finis Terrae y de Essbio y Esval, ambas empresas controladas por el Plan de Pensiones de los Docentes de Ontario.

En 2010 fue designado por el presidente Sebastián Piñera como intendente de la Región de O'Higgins. Un año después fue nombrado ministro de Vivienda y Urbanismo y posteriormente asumió como ministro de Bienes Nacionales.

MARÍA CECILIA CIFUENTES HURTADO

Directora

Ingeniera Comercial y magíster en Economía de la Pontificia Universidad Católica de Chile. Es directora ejecutiva del Centro de Estudios Financieros del ESE Business School de la Universidad de los Andes, institución de la que también es académica. Miembro del Consejo Consultivo Previsional y de la Comisión Justicia y Paz de la Conferencia Episcopal de Chile.

Entre 2020 y mediados de 2023 integró la Comisión Clasificadora de Riesgos. Entre 2010 y 2017 se desempeñó como economista senior del Instituto Libertad y Desarrollo y como académica de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de los Andes entre 2002 y 2018. Ocupó el cargo de economista del Banco de Chile entre 1994 y 2001. Ha sido profesora, además, en la Pontificia Universidad Católica de Chile y en la Universidad Diego Portales.

ROGERIO STALLONE PALMEIRO

Director

Recibió el título de administrador de empresas en la Universidad Federal de Río de Janeiro y su MBA en Finanzas en IBMEC/RJ. Hoy es responsable de la cartera de crédito de BTG Pactual (Brasil y LATAM ex Brasil). Se incorporó al banco en 2003 y se convirtió en socio en 2011. Antes trabajó en Gerdau, Embratel y Operador Nacional del Sistema Eléctrico (ONS), durante tres años.

En BTG Pactual adquirió amplia experiencia en préstamos corporativos, lo que incluye transacciones de financiamiento, crédito estructurado y garantías de préstamos a corporaciones, entre otros. También analizó, estructuró y administró acuerdos en sectores como energía, infraestructura, autopistas, concesiones, acero, inmobiliario, retail, agronegocios y pulpa y papel en Brasil y otros países de América Latina.

BIOGRAFÍAS DE LOS DIRECTORES

CRISTIÁN VENEGAS-PUGA GALLEGUILLOS

Director

Recibió su título de abogado en la Facultad de Derecho de la Universidad Diego Portales y tiene un magíster en Derecho de la Universidad de Wisconsin-Madison, Estados Unidos.

Además de director, es el head de los equipos legales, AML y de Business Compliance en Chile y Perú y se desempeña como fiscal corporativo de BTG Pactual en ambos países. Se unió al grupo en 2012 y se convirtió en socio en 2018.

Antes trabajó en Moneda Asset Management y en el Banco de Chile, durante más de ocho años. De 2005 a 2016 enseñó derecho comercial, concursal y sociedades anónimas en la Facultad de Derecho de la Universidad Diego Portales, donde también se desempeñó como jefe del Departamento de Derecho Comercial y miembro del Consejo Académico de la Facultad de Derecho. Actualmente es profesor titular de Derecho Comercial en la Universidad de los An-

des. Durante 2007 y parte de 2008 se desempeñó como asociado extranjero en Mayer Brown LLP, en Washington DC., Estados Unidos.

RODRIGO GOES DOS SANTOS

Director

Tiene una licenciatura y una maestría en ingeniería de la Universidad de Michigan, Estados Unidos. Se unió a BTG Pactual S.A. en 2006 como jefe de análisis de acciones. Durante ocho años trabajó en UBS y UBS Pactual como analista senior en los sectores de transporte y logística, donde ganó el Institutional Investor Research Survey en varias ocasiones.

También trabajó como analista de investigación en Bear Stearns, Credit Suisse y Bozano Simonsen. Actualmente es socio gerente del grupo BTG Pactual, jefe de servicios al cliente y director ejecutivo para América Latina.

REMUNERACIÓN DEL DIRECTORIO

(3.2.ii, 3.2.xiii.f y 3.3.iii de la NCG N°461 de 2021)

Desde la junta de accionistas del año 2021, la remuneración de los directores dependerá de su calidad de director ejecutivo o director no ejecutivo. No existen remuneraciones diferenciadas entre directores o regalías, dietas u otro tipo de compensaciones que no resulten aplicables a todos ellos.

En el caso de los directores ejecutivos, aquellos que sean empleados de alguna sociedad relacionada al banco, ya sea constituida en Chile o en el extranjero, no percibirán dieta ni cualquier otro tipo de remuneración por asistencia a sesiones del directorio o comités del banco. A su vez, serán directores no ejecutivos aquellos que no sean empleados de alguna sociedad relacionada al banco, ya sea constituida en Chile o en el extranjero. Ellos percibirán por concepto de dieta la cantidad mensual de UF 90 por asistencia a las sesiones de directorio y la suma mensual de UF 40 por asistencia a las sesiones de los comités del banco.

INDUCCIÓN DE NUEVOS DIRECTORES

(3.2.v de la NCG N°461 de 2021)

Cada vez que se incorpora un nuevo director, se lleva a cabo un proceso

de orientación que incluye visitas a las oficinas de BTG Pactual y reuniones con los principales gerentes de las áreas con el fin de familiarizarse con los procesos del banco, su visión, misión y valores, así como con los diversos riesgos asociados al negocio, la dirección estratégica y los aspectos legales, normativos, comerciales y financieros. Además, se proporciona a los directores un dossier que contiene, entre otros documentos relevantes, la última memoria anual, la carpeta del directorio del mes anterior y copias de las actas de las reuniones de los últimos dos años.

REPORTABILIDAD

(3.2.vi y 3.2.vii de la NCG N°461 de 2021)

• Auditoría externa

Frecuencia: semestral, dos veces al año. El equipo de auditoría externa se reúne con el directorio y otros ejecutivos principales para coordinar los entregables para el año en curso, principales áreas y procedimientos de auditoría, seguimiento del 100% de la cartera individual, su clasificación de riesgo de crédito, suficiencia de provisiones por riesgo de crédito y otros temas que se consideren necesarios.

• Auditoría interna

Frecuencia: semestral, dos veces al año. El equipo de auditoría interna presenta su plan de auditoría anual y rinde cuentas sobre el proceso de auditoría efectuado el año anterior, informando al directorio y otros ejecutivos principales sobre los riesgos detectados y planes de acción adoptados. Luego, durante el año, se efectúa una actualización del plan de auditoría del año en curso.

• ESG

Frecuencia: anual.

El equipo de ESG reporta una vez al año al directorio y otros ejecutivos principales para dar cuenta del cumplimiento del plan de acción aprobado para el año en curso, así como discutir lineamientos para el plan de trabajo del año siguiente. Esta planificación del trabajo incluirá los temas que el directorio considere estratégicos y relevantes, los cuales pueden incluir asuntos ambientales, sociales y/o relacionados al cambio climático y su integración en el negocio.

• Gestión de riesgo

Ver la sección “Detección y gestión de los principales riesgos”.

VISITAS A TERRENO

(3.2.viii de la NCG N°461 de 2021)

Este indicador no aplica a BTG Pactual, ya que no tiene dependencias o instalaciones distintas a sus oficinas.

FUNCIONAMIENTO ANTE SITUACIONES DE CONTINGENCIA O CRISIS

(3.2.xi de la NCG N°461 de 2021)

El Comité de Crisis se encarga de informar al directorio cuando ocurre alguna contingencia o crisis que requiera de su atención, siendo la más importante la de liquidez, para lo que se cuenta con un procedimiento específico. Para estos efectos puede sesionar extraordinariamente y tomar las medidas que sean necesarias.

CONTRATACIÓN DE ASESORES Y AUDITORES EXTERNOS

(3.2.iii de la NCG N°461 de 2021)

Al cierre del 2023, el directorio no contaba con una política aprobada para la contratación de asesores. Asimismo, no hubo servicios contratados por el directorio durante el año 2023. Los auditores externos del banco son Pricewaterhousecoopers Consultores, Auditores y Compañía Limitada. Durante el 2023, se desembolsaron \$135.012.000 por este concepto.

**ADHERENCIA A CÓDIGOS NACIONALES E INTERNACIONALES**

(3.5 de la NCG N°461 de 2021)

BTG Pactual adhiere a normas relativas a gobierno corporativo emanadas de distintos cuerpos legales y también a la normativa emitida por la Comisión para el Mercado Financiero. Como socio de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras, se rige por el Manual de Conducta y Buenas Prácticas de este gremio, el que regula la participación de sus miembros en las actividades que desarrollen, con el propósito de resguardar la confianza, la transparencia, la libre competencia, la seguridad y la buena fe en todas las actividades, negocios y servicios de los bancos y sus filiales.

BTG Pactual adhiere a normas relativas a gobierno corporativo emanadas de distintos cuerpos legales y también a la normativa emitida por la Comisión para el Mercado Financiero. Como socio de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras, se rige por el Manual de Conducta y Buenas Prácticas de este gremio, el que regula la participación de sus miembros en las actividades que desarrollen, con el propósito de resguardar la confianza, la transparencia, la libre competencia, la seguridad y la buena fe en todas las actividades, negocios y servicios de los bancos y sus filiales.

COMITÉS

(3.1.i, 3.1.iv y 3.3.i-vii de la NCG N°461 de 2021)

Los directores y gerentes de BTG Pactual Chile participan en los siguientes comités permanentes, sin perjuicio de que todos ellos pueden

sesionar extraordinariamente, según necesidad. Se hace presente que BTG Pactual Chile no cuenta con Comité de Directores.

| Descripción y funcionamiento | Integrantes | Periodicidad (de sesión y reporte al Directorio) | Principales actividades |
|---|---|--|---|
| <p>AUDITORÍA Se encarga de la mantención, aplicación y funcionamiento de controles internos de BTG Pactual Chile y de sus filiales en Chile. También, del cumplimiento normativo y comprensión y control de riesgos que surgen del negocio y de sus filiales en Chile.</p> | <p>Integrantes: Joao Dantas L., director Rodrigo Pérez M., director independiente.</p> <p>Invitados permanentes: Nelson Torres A, gerente de Auditoría Interna. Sebastián Monge M, fiscal. David Peñaloza C, subgerente general.</p> <p>Respecto de 2022, Víctor Toledo S. fue reemplazado por Joao Dantas L.</p> | Mensual. | <p>Revisión del plan de auditoría anual.</p> <p>Presentación y discusión de las conclusiones de las auditorías cerradas.</p> <p>Seguimiento de recomendaciones de auditorías internas, externas y de la Comisión para el Mercado Financiero.</p> |
| <p>PREVENCIÓN Y CUMPLIMIENTO Se encarga de planificar y coordinar políticas y procedimientos antilavado de dinero y know your customer, así como de todas aquellas materias relacionadas, según los estatutos del comité. Además, vela por el cumplimiento de las normas, políticas y procedimientos internos que rigen el actuar del banco y de sus filiales en Chile. Promueve, facilita y vela por la observancia y cumplimiento de la legislación vigente y la normativa interna en materia de prevención de los delitos contemplados en la Ley N° 20.393.</p> | <p>Integrantes: Cristián Venegas-Puga G., director. David Peñaloza C., subgerente general. Sebastián Monge M., fiscal. Claudia Navarro M., oficial de cumplimiento. Katherine Zuñiga H., oficial de cumplimiento CDB y AGF. Pablo Morales H., gerente de Riesgo Operacional. Jorge Villagrán R., gerente de Cumplimiento Normativo.</p> | Mensual. | <p>Ampliación de la cobertura de la función de compliance, producto del crecimiento del negocio.</p> <p>Difusión en diversos temas y de situaciones acontecidas en la industria, como sanciones.</p> <p>Se establecieron distintos procesos de verificación de la información entregada por los clientes según su tipo de riesgo.</p> <p>Nuevas reglas de monitoreo de operaciones basadas en sanciones que se aplicaron en el mercado financiero.</p> |
| <p>RIESGO Y CRÉDITO Controla y gestiona de forma integral los riesgos de crédito a los que pueda estar expuesto el banco. Esto no incluye las aprobaciones de operaciones de crédito, que son de competencia del Comité Final de Crédito. También define, revisa y limita la exposición de riesgo de crédito.</p> | <p>Integrantes: Fernando Massú T., director Rogerio Stallone, director Juan Guillermo Agüero V., gerente general David Peñaloza C., subgerente general Rafael Dringoli, gerente de Riesgo de Crédito Rodrigo Oyarzo B., gerente comercial Sebastián Monge M., fiscal</p> | Mensual. | <p>Monitoreo continuo de los riesgos asociados a la cartera del banco.</p> <p>Evaluar de límites sectoriales, por producto y por grupos empresariales con el fin de controlar y gestionar de manera efectiva el riesgo de crédito y de concentración de la cartera.</p> <p>Análisis de la composición de la cartera según su clasificación de riesgo, la revisión y suficiencia de las provisiones, el control de garantías, la evaluación de la exposición a distintos sectores económicos y el seguimiento de las métricas del apetito de riesgo definidas por el directorio.</p> <p>Supervisión del riesgo de crédito de las filiales del banco.</p> |
| <p>ACTIVOS Y PASIVOS (ALCO) Analiza y administra estructura de activos y pasivos, incluyendo flujos consolidados de balance. Propone, monitorea y controla el nivel de riesgo de mercado dentro de límites definidos, para resguardar capital, aumentar margen financiero y garantizar liquidez y financiamiento.</p> | <p>Integrantes: Fernando Massú T., director. María Cecilia Cifuentes H., directora independiente. Juan Guillermo Agüero V., gerente general. David Peñaloza C., subgerente general. Héctor Bravo G., gerente de Riesgo de Mercado . Rodrigo Oyarzo B., gerente comercial . Víctor Cortés A., gerente de Finanzas (Tesorero).</p> <p>Invitado permanente: Sebastián Monge M., fiscal.</p> <p>Respecto de 2022, Joao Dantas L. fue reemplazado por María Cecilia Cifuentes H.</p> | Mensual. | <p>Análisis del comportamiento de los mercados, contexto económico local global y su posible impacto en el balance del banco.</p> <p>Revisión de la situación de liquidez del banco y cumplimiento de sus índices regulatorios.</p> <p>Análisis de fuentes de diversificación del fondeo del banco a nivel local e internacional.</p> <p>Estudio del riesgo de mercado actual del libro de banca y las mesas de operación.</p> <p>Aprobación del informe de transparencia de mercado (Pilar III).</p> |

| Descripción y funcionamiento | Integrantes | Periodicidad (de sesión y reporte al Directorio) | Principales actividades |
|---|--|--|--|
| <p>RIESGO OPERACIONAL</p> <p>Controla la implementación de controles de los riesgos operativos a los que pueda estar expuesto el banco, según lo indicado en las políticas de riesgo operacional, seguridad de la información y continuidad de negocio aprobadas por el directorio.</p> <p>Se encarga de identificar, priorizar y fijar estrategias que permitan mitigar eventos de riesgo operacional relacionados, entre otros, con fraude interno y externo, riesgos asociados a prácticas con clientes, procesos, productos y negocios, daños a activos materiales del banco, alteraciones en la actividad normal por fallas en los sistemas y procesos que puedan afectar la continuidad del negocio. Asume otras funciones previstas en los estatutos del comité, incluyendo el reporte al directorio de las materias que se conocen por el comité de productos.</p> | <p>Integrantes:</p> <p>Cristián Venegas-Puga G., director Cristián Vidal I., gerente de Operaciones Joaquín Saúl A., gerente de IT Alfredo Ajraz B., contador general David Peñaloza C., subgerente general Pablo Morales H., gerente de Riesgo Operacional</p> <p>Invitados permanentes:</p> <p>Juan Guillermo Agüero V., director Sebastián Monge M., fiscal</p> <p>Respecto de 2022, Emilio Jarufe J., fue reemplazado por Joaquín Saúl A.</p> | Mensual | <p>Seguimiento del plan de actualización de matrices de riesgo operacional.</p> <p>Revisión y aprobación del apetito y tolerancia de riesgo operacional y tolerancia al riesgo en la nube.</p> <p>Seguimiento de pruebas de continuidad del negocio</p> <p>Ajustes del RTO (tiempo de recuperación objetivo)</p> <p>Incorporación de la Filial en Colombia</p> |
| <p>CRISIS</p> <p>Debe conocer las situaciones de riesgo que puedan afectar la reputación del banco y/o sus filiales, o bien, afectar sustancialmente sus negocios u operaciones. Además, decidir y resolver sobre las medidas que deban aplicarse para enfrentar dichas situaciones, haciendo seguimiento a su implementación.</p> <p>Dirige, instruye y coordina activamente toda comunicación con la prensa, contrapartes, clientes, reguladores y empleados.</p> <p>Conoce y decide sobre medidas que permitan evitar que situaciones de riesgo vuelvan a materializarse en el futuro.</p> | <p>Integrantes:</p> <p>Fernando Massú T., presidente del directorio Juan Guillermo Agüero V., gerente general Hugo Rubio, gerente general CDB Hernan Martin L., gerente general AGF José Ignacio Zamorano M., gerente general IBD David Peñaloza C, subgerente general Cristián Venegas-Puga G., director Sebastián Monge M., fiscal Jorge Villagrán R., gerente de Cumplimiento Normativo Claudia Navarro M., oficial de cumplimiento. Alejandra Guzmán L., gerente de Recursos Humanos Elisa Pérez V., gerente de Marketing y Comunicaciones</p> | A requerimiento | El Comité de Crisis no sesionó durante el 2023. |
| <p>COMITÉ FINAL DE CRÉDITO (FCC)</p> <p>Se encarga de la aprobación de transacciones de crédito (préstamos) en sus distintas formas: créditos bilaterales, créditos sindicados, otorgamiento de boletas de garantía, etc. El comité de riesgo y la gerencia de riesgo tienen la soberanía para las demás aprobaciones que involucren riesgo de crédito, como ocurre con las operaciones de derivados.</p> | <p>Integrantes:</p> <p>Fernando Massú T., presidente del directorio Rogerio Stallone, director Juan Guillermo Agüero V., gerente general Rafael Dringoli, gerente de Riesgo de Crédito André Fernandes, gerente de Riesgo de Crédito de BTG Pactual Brasil Rafael Ribas, gerente de Estructuración Bernardo Carsalade, head de Wealth Management Brasil (para sus respectivas operaciones) Leoncio Toro F. / Rodrigo Escala A. heads de Wealth Management Chile (para sus respectivas operaciones)</p> <p>Invitados permanentes:</p> <p>Rodrigo Oyarzo B., gerente comercial Sebastián Monge M., fiscal David Peñaloza C., subgerente general</p> | Semanal | Reuniones semanales con participación del senior management de Chile y Brasil para la aprobación de nuevos créditos y renovaciones. |

| Descripción y funcionamiento | Integrantes | Periodicidad (de sesión y reporte al Directorio) | Principales actividades |
|--|--|--|--|
| <p>OPERACIONES Y TECNOLOGÍA</p> <p>Su función es revisar, evaluar y aprobar los proyectos tecnológicos para el banco y filiales, junto con sus operaciones. También revisa y evalúa el presupuesto anual conforme dichos proyectos; y revisa los indicadores de la operación del negocio conforme el modelo operativo del banco y filiales.</p> | <p>Integrantes:</p> <p>Juan Guillermo Agüero V., gerente general David Peñaloza C., subgerente general Cristián Vidal I., gerente de operaciones Joaquín Saúl A., gerente de IT Rafael Dringoli, gerente de Riesgo de Crédito Hector Bravo G., gerente de Riesgo de Mercado Pablo Morales H., gerente de Riesgo Operacional Víctor Cortés A., gerente de Finanzas</p> <p>Invitados permanentes:</p> <p>Sebastián Monge M., fiscal Claudia Navarro M., oficial de cumplimiento</p> <p>Respecto de 2022, Emilio Jarufe J., fue reemplazado por Joaquín Saúl A.</p> | Trimestral | <p>Cumplimiento del plan de Disaster Recovery Plan (DRP), demostrando las capacidades del banco de operar en contingencia y en forma resiliente.</p> <p>Desarrollo de exitosas pruebas de pentesting y ethical hacking.</p> <p>Avance en la migración “Backbone”, migrando primeramente la mayoría de los fondos de inversión a una nueva plataforma, más eficiente, rápida y moderna.</p> <p>Adaptación de sistemas y operación exitosa en la nueva modalidad de bolsas interconectadas.</p> <p>Migración del sistema de backoffice de la CDB a una nueva versión, modernizando la base de datos y eliminando vulnerabilidades.</p> |
| <p>NUEVOS PRODUCTOS</p> <p>Conoce y aprueba los términos y condiciones de los productos que ofrecen el banco y sus filiales. Reporta al directorio a través del comité de riesgo operacional.</p> | <p>Integrantes:</p> <p>Juan Guillermo Agüero V., gerente general Cristián Vidal I., gerente de Operaciones Joaquín Saúl A., gerente de IT Héctor Bravo G., gerente de Riesgo de Mercado Rafael Dringoli, gerente de Riesgo de Crédito Pablo Morales H., gerente de Riesgo Operacional Sebastián Monge M., fiscal Claudia Navarro M., oficial de Cumplimiento David Peñaloza C., subgerente general</p> <p>Respecto de 2022, Emilio Jarufe J., fue reemplazado por Joaquín Saúl A.</p> | Trimestral | <p>Revisión y aprobación de 10 nuevos fondos para la AGF.</p> <p>Revisión y aprobación de 2 nuevos productos para el banco.</p> |
| <p>RATING Y SEGUIMIENTO</p> <p>Define cambios de ratings de los deudores y/o avalistas de las transacciones de crédito.</p> | <p>Integrantes:</p> <p>Rafael Dringoli, gerente de Riesgo de Crédito. Rafael Ribas, gerente de Estructuración. Rodrigo Oyarzo B., gerente comercial. Resto del equipo CRC Chile. Leoncio Toro F. / Rodrigo Escala A., heads del área de Wealth Management de Chile.</p> | Mensual | <p>Seguimiento continuo de la cartera del banco.</p> <p>Revisión de las exposiciones de más alto riesgo y su evolución a lo largo del tiempo.</p> <p>Inclusión o exclusión de contrapartes en la lista de Watchlist.</p> <p>Revisión y seguimiento de covenants financieros, morosidades y la actualización del análisis de riesgo de crédito de los clientes.</p> |
| SOSTENIBILIDAD | Ver la sección “Gobernanza ESG”. | | |

Salvo acuerdo distinto adoptado por el directorio, los miembros y asistentes de cada comité no serán remunerados, con excepción de los directores no ejecutivos. Si se decide

remunerarlos, el monto será propuesto por el directorio a la junta ordinaria de accionistas para los directores calificados como independientes.

Durante el año 2023 ningún comité efectuó actividades de contratación por conceptos de asesorías.

EJECUTIVOS PRINCIPALES

(3.4.i de la NCG N°461 de 2021)

Al cierre del ejercicio 2023, el funcionamiento de las distintas áreas de negocios de BTG Pactual Chile estaba a cargo de los siguientes ejecutivos:

| Nombre | Cargo | Profesión | RUT | Fecha de designación |
|-------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|----------------------|
| Juan Guillermo Agüero Vergara | Gerente General | Ingeniero Comercial | 10.512.216-0 | 01-01-2017 |
| David Peñaloza Catalán | Subgerente General | Ingeniero Forestal | 13.570.939-5 | 01-08-2014 |
| Rodrigo Oyarzo Brncic | Gerente Comercial | Ingeniero Comercial | 10.631.859-K | 09-01-2017 |
| Rafael Ribas Rocha | Gerente de Estructuración | Abogado | 25.728.171-K | 04-04-2017 |
| Rafael Dringoli de Camargo | Gerente de Riesgo de Crédito | Ingeniero Comercial | 25.678.751-2 | 01-03-2017 |
| Víctor Cortés Álvarez | Gerente de Finanzas (Tesorero) | Ingeniero Comercial | 15.087.218-9 | 02-07-2020 |
| Sebastián Monge Márquez | Fiscal | Abogado | 15.641.332-1 | 28-04-2020 |
| Elisa Pérez Vergara | Gerente de Marketing y Comunicaciones | Periodista | 8.861.205-1 | 30-06-2014 |
| Cristián Vidal Inostroza | Gerente de Operaciones | Analista de Sistemas | 12.235.143-2 | 30-06-2014 |
| Pablo Morales Herrera | Gerente de Riesgo Operacional | Ingeniero Civil Industrial | 13.669.611-4 | 30-06-2014 |
| Joaquín Saul Artigues | Gerente de Tecnología | Ingeniero Civil Industrial | 16.207.610-8 | 17-07-2023 |
| Héctor Bravo Gallardo | Gerente de Riesgo de Mercado | Contador Público y Auditor | 15.520.736-1 | 29-07-2013 |
| Nelson Torres Arredondo | Gerente de Auditoría | Ingeniero Comercial | 12.696.340-8 | 01-01-2016 |
| Alejandra Guzmán Le-Bert | Gerente de Recursos Humanos | Psicóloga | 13.067.627-8 | 30-06-2014 |
| Claudia Navarro Muñoz | Oficial de Cumplimiento | Ingeniera Comercial | 15.898.825-9 | 01-04-2020 |
| Jorge Villagrán Rodríguez | Gerente de Cumplimiento Normativo | Ingeniero Comercial | 8.350.509-5 | 01-01-2018 |

REMUNERACIONES Y COMPENSACIONES DE LOS ALTOS EJECUTIVOS

(3.4.ii-iii, 3.6.xi y 3.6.xii de la NCG N°461 de 2021)

BTG Pactual es una empresa con un modelo meritocrático de compensación, por lo que no cuenta con beneficios exclusivos para ejecutivos.

La estructura de compensaciones se compone de remuneración fija, remuneración variable o bono de desempeño y beneficios. Cada uno de estos ítems es revisado anualmente en el proceso Year End Process (YEP) con el fin de hacer las modificaciones pertinentes. La remuneración fija de un empleado debe reflejar el alcance de su trabajo y su función en la organización, así como su seniority, habilidades, competencias, responsabilidades y entregas, de acuerdo a referencias de mercado. Los sueldos se administran dentro de los rank y su respectiva banda salarial y son determinados por desempeño.

El modelo de compensación busca diferenciarse mediante el componente variable y no por el componente fijo. Aquellos que logran resultados superiores y consistentes tienen la oportunidad de lograr una remuneración total por encima de la media del mercado y, eventualmente, convertirse en socios. Para más información, revisar la sección “Nuestra cultura, la clave del éxito”.

El directorio revisa internamente una vez al año todas las estructuras salariales y políticas de compensación e indemnizaciones del gerente general y demás ejecutivos principales, las cuales son aprobadas a modo global y no son divulgadas al público en general, al ser considerada información estratégica.

Para obtener más información sobre las remuneraciones de los principales ejecutivos revisar los estados financieros.

PLAN DE SUCESIÓN DE EJECUTIVOS PRINCIPALES

(3.6.x de la NCG N°461 de 2021)

A través del programa Talento BTG, anualmente se hace un mapeo para identificar profesionales con capacidad de crecer al interior de BTG Pactual Chile y poder implementar acciones específicas para retenerlos y acelerar su desarrollo. Así se va construyendo un plan de sucesión de las posiciones críticas, las cuales se revisan periódicamente con cada gerencia. La colaboración y el trabajo en equipo son la base de este plan, exponiendo constantemente a los ejecutivos a una visión transversal del negocio, lo que facilita su preparación para tomar posiciones de mayor responsabilidad.

PARTICIPACIÓN EN LA SOCIEDAD

(3.4.iv de la NCG N°461 de 2021)

Ninguno de los ejecutivos principales ni directores posee participación directa o indirecta en la propiedad de la sociedad.



05

Modelo de negocio:
entorno e industria



(6.1 y 6.2.viii de la NCG N° 461 de 2021)

El 2023 fue un año de ajuste macroeconómico. Si bien la economía evitó una caída del producto, el cual avanzó un magro 0,2%, la demanda interna se contrajo 4,2%. La principal causa de esta caída fue el consumo privado, el cual se desplomó 5,2%, y obedeció al necesario retorno del consumo a niveles coherentes con el ingreso de los hogares luego del boom experimentado entre 2021 y 2022, tras los sucesivos retiros de fondos de pensiones y las masivas transferencias fiscales.

Por otro lado, la inversión se contrajo 1,1% durante el año, en un ambiente de altas tasas de interés y aún elevada incertidumbre política. Este ajuste de la economía tuvo como contraparte una reducción sustancial del déficit de cuenta corriente, que alcanzó un 3,6% del PIB tras registrar un 8,7% en 2022. La caída del consumo y la inversión se reflejaron en un desplome del 12% de las importaciones en 2023, lo que llevó a un significativo aumento de la balanza comercial pese a una modesta caída del 0,3% de las exportaciones.

Por su parte, la inflación disminuyó significativamente. En 2022, este indicador fue de 12,8%, el cierre más alto en 31 años. Por ello, es destacable el hecho de que la inflación haya descendido hasta cerrar en 3,9% en 2023, dentro del rango de tolerancia del Banco Central (2-4%). En términos generales, este resultado obedeció a menores presiones externas e internas. Se normalizaron las cadenas de suministro globales —afectadas desde la pandemia—, cayeron los fletes marítimos a sus promedios históricos, se redujeron los precios de alimentos y materias primas a nivel global y se apreció el tipo de cambio durante la primera mitad del año, lo que

permitió aliviar las presiones inflacionarias externas. Por otra parte, la sustantiva contracción de la demanda interna, liderada por el ajuste del consumo privado, redujo de manera significativa las presiones inflacionarias domésticas, lo que se reflejó en una fuerte desaceleración de la inflación de bienes, mientras que la inflación de servicios —mayormente indexada a la pasada— disminuyó paulatinamente durante el año.

Adicionalmente, el Banco Central comenzó a recortar la Tasa de Política Monetaria (TPM), la cual comenzó el año en 11,25%, su mayor nivel desde 2001. Cuando se hizo evidente que las presiones inflacionarias cedían, el Banco Central comenzó un agresivo proceso de recortes a la TPM a partir de julio. Durante el segundo semestre se recortaron 300 puntos base a lo largo de diferentes reuniones, y el año cerró con una tasa de 8,25% y con una clara señal de que los recortes continuarán durante 2024.

Los agresivos recortes de TPM y la señal de que esta seguirá reduciéndose fuertemente han convertido al Banco Central en el líder del proceso de recortes de tasa a nivel global. El tipo de cambio ha sufrido un fuerte impac-

to en un contexto en que las principales economías del mundo aún debaten sobre cuándo empezarían a recortar sus tipos de interés, y las economías emergentes que han comenzado, lo han hecho de manera gradual. De hecho, luego de apreciarse sostenidamente —en torno a 16%— desde octubre de 2022 hasta junio de 2023, el peso chileno se depreció de manera marcada, promediando 876 en diciembre y acumulando una depreciación de 9,7% en el segundo semestre del año.

Finalmente, en el terreno político, terminó la discusión constitucional. Tras el fracaso del primer proceso para elaborar una nueva Constitución, en septiembre de 2022, vino un segundo intento en 2023. Si bien el nuevo proceso no tuvo la estridencia de la convención constitucional de 2022, derivó en un proyecto que no fue representativo de la mayoría del país y fue ampliamente rechazado por el 55,8% de los votos en un contexto de alta participación. Tras dos fracasos consecutivos, y tomando en cuenta el desgaste generado en la población, existe un amplio consenso político en que no se insistirá con un nuevo proceso constitucional, lo que cierra la incertidumbre con respecto a este tema.

DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO

(6.1.i-iv y 6.2.i-ii de la NCG N° 461 de 2021)

BTG Pactual es un banco de inversión integrado cuyas divisiones trabajan para satisfacer integralmente los requerimientos de clientes institucionales, corporativos y de alto patrimonio. Todas sus actividades se encuentran altamente fiscalizadas en Chile por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), el Banco Central, la Bolsa de Comercio y la Unidad de Análisis Financiero. Adicionalmente, regulan su actuación las disposiciones dictadas por los gremios a los que pertenece el grupo, indicados más adelante en esta memoria. A nivel internacional, las actividades son fiscalizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia. El actuar del grupo es estrictamente regulado, ya que la mayoría de las sociedades son de giro exclusivo.

A BTG Pactual Chile son aplicables la Ley General de Bancos, la ley N° 20.712 sobre la administración de fondos de terceros y carteras individua-

les, la ley N° 18.045 sobre mercado de valores, entre otras, así como la normativa dictada por la CMF al amparo de las mismas leyes, tales como la recopilación actualizada de normas y las diversas normas de carácter general aplicables a administradoras generales de fondos y corredoras de bolsa.

Adicionalmente, el banco, en el desarrollo de su estrategia de negocios, reconoce como competencia a los demás bancos de la plaza, específicamente aquellos de mediano tamaño.

A continuación, se detallan las líneas de negocios que, al cierre de 2023, se desarrollaron en Chile y algunas de ellas, por medio de la operación en Colombia.

CORPORATE LENDING

BTG Pactual ofrece financiamiento, crédito estructurado y otros tipos de préstamos y garantías para empresas, tanto nacionales como extranjeras. Desde esta área se atienden las demandas de las grandes corporaciones, desarrollando soluciones adecuadas al perfil de negocio y objetivo de cada cliente, mientras se promueve el cross-selling, principalmente con las áreas de Investment Banking, Wealth Management, Asset Management y la mesa de distribución del segmento FICC (renta fija, divisas y commodities).

Las actividades de crédito están segmentadas en dos líneas de negocios principales:

• **Originación**

A través de la plataforma de origenación integrada se ofrece una amplia gama de productos de crédito, como líneas de crédito, préstamos de capital de trabajo, financiamiento para adquisiciones, entre otros.

• **Productos de tesorería**

Productos derivados innovadores para ayudar a los clientes a administrar la exposición a riesgos relacionados con las tasas de cambio y las tasas de interés.

SALES AND TRADING

Mediante una plataforma integrada y diversificada de intermediación para clientes, se ofrecen productos y servicios financieros a corporaciones, instituciones financieras, fondos de inversión y fondos de pensiones, entre otros. La disposición y capacidad de BTG Pactual para asumir riesgos calculados lo diferencia de la mayoría de sus competidores y mejora sustancialmente su relación con los clientes. Estas actividades se dividen en los siguientes segmentos:

• **FICC**

Venta, distribución e intermediación





de instrumentos de renta fija, divisas y productos financieros derivados; con énfasis en la negociación de bonos, derivados de tasas de interés y tipo de cambio para fines de cobertura y negociación, así como la gestión de operaciones spot, swaps, futuros, forwards no entregables y otros.

• **Equities Sales & Trading**

En el negocio de intermediación de instrumentos financieros, BTG Pactual ejecuta transacciones de corretaje de valores de capital en representación de clientes institucionales y corporativos, personas naturales y jurídicas, además de clientes internacionales. Ofrece servicios de market-making y gestiona grandes transacciones como negociaciones en bloque para clientes corporativos e institucionales. También estructura y ejecuta transacciones complejas relacionadas a valores de capital.

• **Distribución Institucional**

BTG Pactual Chile distribuye fondos administrados por terceros a inversionistas institucionales, a partir de alianzas con administradores de fondos reconocidos a nivel mundial, como T. Rowe Price, KraneShares e Impax, entre otros. Sus clientes son, principal-

mente, administradores de fondos de pensiones, compañías de seguros, family offices y bancas privadas en Chile, Perú, Colombia, México y Uruguay.

• **Research**

El área de análisis e investigación ha sido consistentemente reconocida y calificada por medios internacionales como el mejor equipo de análisis de Latinoamérica, al apoyar la actuación de la unidad de Sales & Trading con información de calidad y seguridad en la toma de decisiones de los clientes y de todas las áreas de negocios de BTG Pactual. Los estudios abarcan la producción de evaluaciones, modelos analíticos cuantitativos y cualitativos e informes sobre el mercado de valores, commodities, tasas de interés y de cambio, así como tendencias, sectores económicos y empresas.

INVESTMENT BANKING

BTG Pactual Chile cuenta con la capacidad de una banca de inversión global, focalizada en mercados emergentes. Dentro de los servicios en este segmento están la suscripción y colocación de títulos en mercado de capitales, tanto acciones como deuda y la prestación de servicios de asesoramiento financiero a empresas, institu-

ciones financieras, fondos y personas naturales, entre otros.

Si bien estos servicios son, en su mayoría, prestados a clientes radicados en Chile, también se entregan a clientes extranjeros, incluyendo entidades y personas naturales que buscan participar en fusiones, adquisiciones u otras transacciones en el país, que involucren instrumentos financieros latinoamericanos.

Las actividades del área se dividen en:

• **Mercado de capitales**

Comprende la actuación como agentes colocadores y asesores en ofertas públicas y colocaciones privadas principalmente de valores de capital, con un creciente número de transacciones de deuda.

• **M&A y Advisory**

Incluye encargos de asesoría en fusiones y adquisiciones, desinversiones, reestructuraciones, divisiones, reorganizaciones y otras transacciones corporativas relevantes.

ASSET MANAGEMENT

Esta área de negocios presta servicios de gestión de activos a través de fondos mutuos, fondos de inversión y carteras administradas que incluyen fondos lo-

cales y de otros países latinoamericanos; también de mercados emergentes, globales y productos específicos para un amplio rango de clientes.

El foco de sus estrategias está en renta fija, renta variable, inmobiliario, capital privado, infraestructura, deuda privada y activos alternativos. Cada estrategia cuenta con fondos diseñados a medida –según las necesidades de los clientes– además de fondos dirigidos al público general, ofrecidos a través de canales de distribución masivos, y fondos exclusivos o restringidos enfocados en un nicho específico.

Presta servicios a personas naturales de alto patrimonio y clientes institucionales, entre los que se encuentran fondos de pensiones, sociedades anónimas, compañías de seguro e intermediarios financieros (distribución de terceros). La cartera que maneja el área es extensa y diversificada y no depende significativamente de un cliente en particular, pues la diversificación es un aspecto esencial de la estrategia de negocio.

Los fondos se distribuyen por medio de canales asociados a las áreas de Asset Management y Wealth Mana-

gement y mediante otros intermediarios financieros externos.

WEALTH MANAGEMENT

Entrega servicios de gestión patrimonial personalizada con acceso a las mejores oportunidades de inversión a nivel global. Al contar con oficinas propias en Brasil, Chile, Argentina, Colombia, Perú, México, Estados Unidos, Portugal, Inglaterra, España, Luxemburgo y Arabia Saudita, BTG Pactual ofrece a sus clientes mantener una cuenta de inversión local o internacional, acceso a productos de los mejores managers del mundo –gracias al modelo de arquitectura abierta– y la oportunidad de participar en exclusivos club-deals en toda clase de activos.

Entre los servicios que ofrece el área destacan:

• Gestión patrimonial global

Asesoría de inversiones locales e internacionales para clientes de alto patrimonio. El segmento de Multi-Family Office permite entregar un servicio de arquitectura abierta y asesoría independiente a clientes de muy alto patrimonio.

• Portfolio Solutions

Administración de carteras globales compuestas por fondos mutuos, fondos de inversión y activos alternativos, seleccionados entre los más importantes managers internacionales y locales.

• Trading Products

Permite acceder directamente a los mercados de manera eficiente y profesional, obteniendo los mejores precios en la ejecución de transacciones.

• Multi-Family Office Advisory

Asesoría en inversiones integrales a grupos de alto patrimonio.

• Single-Family Office

Para entregar una cobertura exclusiva al segmento de single-family offices, en 2023 se creó un área enfocada en ofrecer las mejores ideas y oportunidades de inversión generadas por el banco y por otros actores del mercado. Sus ejecutivos ponen a disposición una completa oferta de productos transaccionales, posicionando a BTG Pactual como líder en este nicho.

• Brokerage y custodia

Negocios y trading en acciones, renta fija, monedas y derivados en Chile y en el extranjero con servicio de custodia.

• Crédito activo

Financiamiento ágil y flexible garantizado por inversiones líquidas en cartera para inversionistas privados o sociedades de inversión que necesiten cubrir requerimientos de crédito a corto y mediano plazo.

• Plataforma off-shore

A través de una amplia gama de productos y servicios, ofrece acceso a los mercados globales de manera ágil y eficiente.

• Wealth Planning

A través de una alianza con destacados abogados y especialistas tributarios, orienta a los clientes para definir sus objetivos financieros, personales y familiares, además de identificar las estructuras más adecuadas para la organización de su patrimonio.

BTG PACTUAL COLOMBIA

En términos de PIB y cifras de pobla-

ción, Colombia es un país relevante dentro de Latinoamérica, con el que se comparte el mismo idioma y que ha tenido una mejora sustancial en sus indicadores económicos y sociales en la última década. Varias empresas se han expandido a Colombia y, por lo tanto, tener una operación establecida en dicho país a través del Banco BTG Pactual Colombia permite a BTG Pactual Chile acompañar mejor a sus clientes y seguir fortaleciendo la franquicia del Banco.

La industria bancaria en Colombia es altamente concentrada y tiene espacio para una mayor penetración. Esta es una oportunidad de crecimiento para BTG Pactual Chile en línea con la estrategia regional de banca de inversión del grupo BTG Pactual, que fortalece la base patrimonial del banco y otorga una mayor diversificación de activos y pasivos.

En términos del mercado de capitales y a nivel regional, Colombia está en el tercer lugar después de Brasil y Chile, y es un país atractivo para invertir, considerando el modelo de negocios del banco y la relevancia que tiene en su estructura de ingresos las actividades de administración de activos, asesorías y emisiones de deuda y equity.

RELACIÓN CON GRUPOS DE INTERÉS Y PÚBLICO GENERAL

(3.1.iv, 3.7.i-ii, 6.1.v y 6.3 de la NCG N° 461 de 2021)

Los principales grupos de interés son accionistas, clientes, proveedores, reguladores y/o fiscalizadores, inversionistas, clasificadores de riesgo y personal de la compañía. En este sentido, BTG Pactual cuenta con una unidad para relacionarse con estos grupos, medios de prensa y público en general. El objetivo es aclarar dudas respecto de los principales riesgos, situación financiera, económica o legal y negocios públicamente conocidos de la entidad. Dicho equipo puede ser contactado a la siguiente casilla de correo electrónico: OL-Communityre-

lations@btgpactual.com. Esta unidad está compuesta por representantes de Investor Relations, Business Compliance, ESG, Marketing y Comunicaciones, Legal y Proveedores.

Para regular la difusión de la información realizada a sus grupos de interés, el banco tiene una Política de Divulgación y un Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado. Los principales acuerdos adoptados en juntas de accionistas se informan al público mediante Hechos Esenciales que se reportan a la Comisión para el Mercado Financiero.



AFILIACIÓN A GREMIOS, ASOCIACIONES U ORGANIZACIONES

(6.1.vi y 6.3 de la NCG N° 461 de 2021)

Para proteger a los clientes y elevar los estándares de la industria, BTG Pactual forma parte de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile y de la Asociación Chilena de Administradoras de Fondos de Inversión.

RESUMEN DE LOS RESULTADOS FINANCIEROS Y COMERCIALES

(11 de la NCG N° 461 de 2021)

Los ingresos del banco crecieron un 40% con respecto al año anterior (considera ingresos operacionales y provisiones por riesgo de crédito). Al considerar un 12% de aumento en costos, hubo un crecimiento de 64% en el resultado operacional. Por su parte, el margen financiero creció un 15%, en línea con el crecimiento de la cartera de créditos comerciales, y las comisiones y servicios crecieron un 16%, impulsadas fuertemente por

la actividad de la filial en Colombia, que además representó el 15% del resultado del banco. Por otro lado, las operaciones financieras y de cambio crecieron un 172%, debido a los retornos de las estrategias de la mesa de dinero local y en Colombia. Finalmente, destacamos que hubo menor constitución de provisiones por riesgo de crédito en el período.

Para más información sobre los resultados financieros y comerciales, ver los estados financieros.



OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DEL NEGOCIO

(3.1.v, 4.2 y 4.3 de la NCG N° 461 de 2021)

La estrategia operacional de BTG Pactual se focaliza en las seis áreas de negocios: Corporate Lending, Sales and Trading, Investment Banking, Asset Management, Wealth Management y, ahora, la filial en Colombia.

El banco ha definido los siguientes objetivos estratégicos para crear relaciones duraderas con sus clientes, potenciando una interacción en base a la confianza, vocación de servicio y transparencia:

- Asegurar la calidad y liquidez del balance.
- Implementar nuevas iniciativas de negocios.
- Mantener una posición de liderazgo en el negocio de comisiones y ampliarlo a segmentos no explorados.
- Continuar con la estrategia de crecimiento de porfolio de crédito.
- Consolidar la operación bancaria en Colombia.
- Evaluar cuidadosamente la toma de riesgos y tener un estricto control de ellos, con foco en la adopción de las nuevas exigencias regulatorias.

Dentro de esta estrategia, el banco promueve la innovación como uno de sus valores fundamentales, alineando sus recursos para tal efecto. Así, la organización está estructurada para favorecer un ambiente de discusión de ideas, colaboración y desarrollo de soluciones de alto valor agregado para nuestros clientes, con énfasis en la experiencia y facilidad de acceso. Adicionalmente, el banco promueve una cultura organizacional horizontal e invierte activa y permanentemente en el desarrollo de productos, servicios y soluciones financieras.

Para poder materializar sus objetivos, el banco tiene un horizonte de planificación de 3 años. En este plan se definen las inversiones, productos y mercados a abordar, buscando complementariedad y una mejor oferta de productos financieros integrales para satisfacer las crecientes necesidades de nuestros clientes con el propósito de superar siempre las expectativas. El banco tiene como principal foco de inversión el desarrollo de sus capacidades digitales, para promover el acceso a más clientes, a mejores oportunidades de inversión y, más recientemente, facilidades de financiamiento a pequeñas y medianas empresas.

Uno de los objetivos estratégicos de mediano plazo de BTG Pactual Chile, es consolidar al banco como la casa matriz para la operación del grupo BTG Pactual en la región, fuera de Brasil.

COMPROMISO CON LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE DE LA ONU

Como parte de su estrategia, BTG Pactual tiene un alto compromiso con el desarrollo sostenible, el que se materializa en la incorporación de prácticas ESG a su cultura, estrategia y negocios, de forma transversal y en todos los países donde tiene presencia. De esta forma, el banco busca ser un referente en asesoría sobre cambio climático en América Latina, al orientar a sus clientes y ayudarlos en la transición hacia una economía baja en carbono y fomentando prácticas sostenibles. En este sentido, la estrategia de BTG Pactual está alineada al cumplimiento de 6 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, como expresión de la adhesión de su matriz en Brasil al Pacto Global de la ONU.

Para más información sobre el compromiso con el desarrollo sostenible, ver el capítulo 2 de esta memoria.



06

Equipo

(3.1.iv, 3.1.vi, 3.1.vii, 5 y 8.1.2 de la NCG N° 461 de 2021)



MODELO DE PERSONAS

En BTGPactual, el capital humano es un activo esencial para el desarrollo de los negocios, por lo que el crecimiento sostenible del grupo está respaldado por el talento, por la dedicación y el desempeño superior del equipo. En línea con el propósito de cultivar relaciones duraderas, los colaboradores cuentan con programas y plataformas dedicadas al desarrollo personal y profesional.

Cada una de las medidas adoptadas por Recursos Humanos está pensada en función de identificar y mitigar barreras organizacionales, sociales o culturales que pudieran inhibir la diversidad de capacidades, condiciones, experiencias y visiones de los colaboradores.

BTG Pactual, a nivel mundial, es una empresa de capital abierto que actualmente cuenta con 93 socios y 231 asociados. La estructura de gestión es horizontal y abierta, para fomentar el intercambio de ideas y el trabajo en equipo.

DESARROLLO DE PERSONAS EN BTG PACTUAL

Para BTG Pactual, la creación de un ambiente de aprendizaje continuo del equipo representa una inversión que da como resultado soluciones de alta calidad para atender a los clientes. Se fomenta el autodesarrollo, proporcionando un conocimiento profundo de los negocios, procesos, herramientas, políticas y prácticas.

La cultura se centra en el reconocimiento del mérito individual y en un sistema de retribución variable que premia el trabajo en equipo, el espíritu emprendedor y la iniciativa. Para lograr un proceso objetivo y riguroso se aplica el Sistema de Evaluación de Desempeño. Así, el desarrollo de personas en BTG Pactual se basa en los siguientes pilares:

• Modelo de gestión de desempeño

En BTG Pactual, el proceso de evaluación del desempeño es fundamental

para el ejercicio de la meritocracia. Es el momento de evaluar el desempeño del año, competencias y alineamiento con los valores de la compañía. El objetivo es mantener el alto nivel de desempeño de los colaboradores, brindando apoyo para el desarrollo del potencial y hacer un ejercicio objetivo de reconocimiento en base a las entregas.

• Movilidad interna

Bajo la premisa de que los mejores candidatos y una gran parte de talentos del mercado ya están trabajando en BTG Pactual, se busca generar un espacio para que los colaboradores sigan creciendo en su área o en otra de su interés. Ser una empresa global también permite entregar la oportunidad de desarrollo en otras localidades como São Paulo, Nueva York, Miami, Londres, Colombia y Perú, las que ya han sido tomadas por integrantes del equipo local.

En 2023, de un total de 48 procesos de selección, 13 de las vacantes fueron cerradas en procesos de movilidad interna, lo que corresponde a un 27% del total y a un aumento de 7 puntos respecto al año anterior.

• Certificaciones

Las certificaciones internacionales son incentivadas a través del financiamiento íntegro de programas como la certificación Chartered Financial Analyst (CFA), el Chartered Financial Analyst ESG, y Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA), entre otros. Adicionalmente, se promueve la acreditación voluntaria de conocimientos que establece la regulación de la Comisión para el Mercado Financiero.

• Mentoring para mujeres

Los programas de mentoring son una estrategia de desarrollo que se enfoca en entregar herramientas profesionales y personales a mujeres del equipo

con proyección y potencial en la compañía. Tienen por objetivo desarrollar, fortalecer, guiar y acompañar en la carrera profesional.

• **Capacitación**

Aprendizaje continuo: alrededor del 70% del conocimiento adquirido por los colaboradores proviene de la experiencia práctica, un enfoque conocido como “on the job”.

Esta forma de aprendizaje es posible a través de la atribución de nuevas responsabilidades, la participación efectiva en proyectos, la exposición a nuevos desafíos y la actuación multidisciplinaria. Por otra parte, el desarrollo de los colaboradores se da a través de la orientación, de la interacción con otros profesionales y de prácticas de coaching, network y feedback.

La capacitación formal, cursos, conferencias y programas estructurados, además de las plataformas de formación, preparan a los profesionales para una actuación cada vez más cualificada.

En BTG Pactual Chile, el número total de personas capacitadas fue de 241 de 383 personas que tuvieron contrato vigente durante 2023 representando el 63% de la dotación. El promedio de

horas anuales dedicadas a capacitación fueron 5 para las mujeres y 6 para los hombres.

Los cursos de formación abordan temas como python, metodologías ágiles, feedback, comunicación efectiva, gestión del tiempo, inteligencia emocional y liderazgo. Los cursos regulatorios incluyen AML, riesgo operacional y seguridad de la información.

• **Plataformas digitales de formación**

Plataforma Campus: es una plataforma global de entrenamiento virtual. En ella se ofrecen cursos especialmente desarrollados para los colaboradores que se dividen en dos categorías: obligatorios de carácter regulatorio y los de formación.

En 2023 se incorporó una nueva línea de entrenamiento online al proceso de Onboarding BTG para dar a conocer la cultura de la compañía.

Programa de formación sobre acreditación de conocimientos en el mercado de valores: plataforma que permite a los empleados certificarse, actualizar y/o generar los conocimientos y competencias que necesiten para rendir la prueba de acreditación.

• **BTG Intalks y BTG Journey**

Los BTG Intalks buscan aprovechar el conocimiento del equipo de BTG Pactual y difundirlo a través de una serie de charlas internas sobre temas específicos. Asimismo, los BTG Journey tienen como objetivo acercar a los socios a las nuevas generaciones y motivar a recorrer su camino.

• **Academia de liderazgo y Harvard Executive Leadership Program**

El programa Academia de Liderazgo busca mantener a los líderes desafiados, aprendiendo y cuestionándose cómo mejorar su desempeño. Por su parte, el Harvard Executive Leadership Program es un programa global con un alto estándar de calidad, que se imparte una vez al año en la Universidad de Harvard y está orientado a socios de BTG Pactual. Es una experiencia de aprendizaje guiada por los mejores profesores del mundo para discutir tópicos claves que llevan a reflexionar sobre cómo se están haciendo las cosas en el banco. Algunos de los temas abordados en el último curso fueron: trabajo en equipo y construcción de equipos; cómo involucrar a los clientes y potenciar a

los empleados; plataformas digitales; diversidad e inclusión en el lugar de trabajo; fintechs, estrategia corporativa, creación de valor y estrategia a futuro para BTG Pactual.

• **Programa Onboarding**

Busca acoger a los nuevos integrantes del equipo y empaparlos de la cultura BTG Pactual. Está compuesto por una instancia de inducción de recursos humanos y otra inducción corporativa con el CEO, el gerente de Planificación y Control, la gerente de Recursos Humanos y el fiscal corporativo. También hay acompañamiento cercano de HR Business Partner para resolver dudas y entregar herramientas.

• **Academia Idiomas: All talk-in BTG**

Este programa fue creado para fortalecer la comunicación entre los colaboradores de distintos países. Hay clubs de conversación en inglés y portugués.

NUESTRA CULTURA, LA CLAVE DEL ÉXITO

(2.1, 3.4.iii y 5.8 de la NCG N° 461 de 2021)

Un componente clave del éxito de BTG Pactual es su cultura, centrada en el modelo de Partnership. Esta combina compromiso, agilidad, orientación al cliente, excelencia y autonomía.

Se basa en la meritocracia, es decir, considera el mérito individual para que los ejecutivos de BTG Pactual sean también parte del grupo accionista mayoritario de la empresa. Al fomentar el sentido de propiedad, el modelo impulsa un riguroso análisis de riesgos de todas las operaciones con el propósito de encontrar o diseñar soluciones innovadoras para satisfacer las diversas demandas de los clientes.

Lo anterior se lleva a cabo desde la empatía, buscando comprender sus necesidades, priorizar sus intereses y ofrecer un servicio integral donde se privilegia la eficiencia y las relaciones de largo plazo, favorecidas por el hecho de que la mayoría de los socios

mantiene una parte importante de su patrimonio personal vinculado a la empresa, a través de la participación accionaria.

Esta cultura promueve el trabajo íntegro, responsable, simple, de alta dedicación y ajeno al conformismo, y consolida a BTG Pactual como un agente de transformación capaz de generar valor para su equipo, sus clientes y para toda la sociedad. Al mismo tiempo, promueve un ambiente laboral donde destacan la excelencia, la competitividad, la colaboración y la capacitación, con el objetivo de tener siempre a profesionales que sean reconocidos como los mejores del mercado y que integren equipos cohesionados, capaces de anticipar grandes oportunidades de negocios.

Al cierre del ejercicio 2023, BTG Pactual Chile contaba con 20 partners en las distintas áreas, aumentando dicho número a 21 a partir de enero del 2024.

CLAVES DEL PARTNERSHIP

• FOMENTA UNA CULTURA DE TRABAJO EN EQUIPO, DESARROLLO DE TALENTO, EMPRENDIMIENTO, MERITOCRACIA Y COMPROMISO DE LARGO PLAZO, REFORZANDO CONSTANTEMENTE LA INTEGRACIÓN DE ÁREAS DE NEGOCIOS Y AMPLIANDO LA VENTA CRUZADA ENTRE SUS PRODUCTOS.

• PROMUEVE LA ORIENTACIÓN AL CLIENTE EN TODO MOMENTO PARA IDENTIFICAR Y CAPITALIZAR OPORTUNIDADES DE MERCADO.

• FUNCIONA PARA ATRAER Y RETENER TALENTO QUE VEN EN BTG PACTUAL UNA OPORTUNIDAD ÚNICA DE CONSTRUIR CARRERAS EXITOSAS.

• A LO LARGO DE LOS AÑOS HA DEMOSTRADO QUE ES LA FORMA MÁS ADECUADA DE MANTENER UNA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL ÁGIL Y RENTABLE.

En 2023 se llevaron adelante las siguientes iniciativas para fortalecer y reforzar la cultura del grupo:

• **Programas de integración entre áreas**

Mejorar la integración de las distintas áreas de la empresa es un foco estratégico. Existen instancias para hacer redes y desarrollar la creatividad en equipo, y también generar un ambiente de trabajo más humano y empático, manteniendo a la base una comunicación efectiva y con mayor fluidez para el logro de los objetivos.

• **Programa de viajes**

La integración con BTG Pactual Brasil y otros países es relevante dado el origen de la compañía. Se promueve y alienta que los equipos viajen para conocer el funcionamiento de sus áreas en la casa matriz y otras localidades, con el objetivo de compartir buenas prácticas, innovaciones, formas de enfrentar desafíos y obstáculos en los proyectos nuevos y generar lazos más fuertes entre los países.

• **Networking events**

Busca que los colaboradores puedan conocerse con personas de otras áreas y conversar bajo una temática libre.

• **Encuesta de engagement BTG**

Su objetivo es conocer la percepción

interna, en forma anónima, sobre diversos aspectos de la experiencia laboral. Con el input recibido se busca identificar oportunidades de nuevas iniciativas, o de evolución y mejoría de los programas ya existentes.

En 2023 se realizó la tercera encuesta Clima Laboral / Engagement en BTG Pactual Chile con un 84% de participación.

El eNPS (Employee Net Promoter Score), índice extraído de la pregunta sobre la probabilidad de recomendar a BTG Pactual como un buen lugar para trabajar, fue de un +41. La meta es alcanzar +50 –zona de excelencia– en los próximos años.

• **Canales de comunicación**

Buscan asegurar el intercambio de ideas e información efectiva hacia todas las personas de la compañía.

- Intranet: sitio web que alberga toda la información asociada a la gestión de personas en BTG Pactual. Políticas, iniciativas, programas y protocolos, hasta las noticias más recientes de la empresa a nivel local e internacional.
- HR What's up: espacio informativo y de intercambio inmediato sobre temáticas de personas.
- Local News: Espacio dedicado a mostrar las noticias internas más relevantes y compartir hitos recientes tanto de BTG Pactual Chile como del grupo.



VÍNCULOS Y EMPLEABILIDAD

La vinculación con el mercado laboral, especialmente con los profesionales de universidades y centros de formación, es parte importante de las iniciativas estratégicas para atraer talento joven, permitiendo fortalecer a BTG Pactual como marca empleadora y ampliar su llegada a la fuerza laboral chilena e internacional.

Las principales iniciativas de vinculación con el mundo académico son la participación en ferias laborales y charlas con temáticas financieras, y los BTG Days, encuentros con centros de alumnos de universidades de excelencia para dar a conocer la historia, cultura y áreas de negocio de la compañía.

Estas instancias permiten generar nuevas fuentes de reclutamiento para los siguientes programas:

- BTG 1st Professional Experience: durante 2023 recibió 63 practicantes en diversas áreas. Posteriormente un 24% de ellos ingresaron a trabajar formalmente a la compañía.

- Programa Trainee: brinda a jóvenes recién egresados la posibilidad de desarrollar experiencia laboral, aprendiendo del área donde se incorporan.

A través de la presencia en redes sociales se busca crear comunidad y networking. En ese contexto se lanzó #SoyBTG, una campaña para dar a conocer la experiencia de trabajar en la compañía.

MODELO DE COMPENSACIÓN

En BTG Pactual la remuneración consta de una parte fija y otra variable, con base en la evaluación del desempeño individual y el rendimiento de la organización. Para mayor información, ver la sección “Remuneraciones y compensaciones de los altos ejecutivos”.

Además de lo que garantiza la ley, todos los colaboradores cuentan con los siguientes beneficios:

· **Compensaciones**

- Seguro complementario de salud financiado en un 100% por BTG Pactual.

- Seguro complementario dental financiado en un 100% por BTG Pactual.
- Seguro de vida
- Subvención de licencia médica (3 primeros días).
- Subvención de licencia médica para los sueldos con tope legal.
- Aguinaldo para todos los trabajadores con sueldo líquido hasta \$1.200.000.

· **Bienestar**

- Cuarta semana de vacaciones.
- Espacios de encuentro en terraza y café.
- Programa Trabaja Sano (acciones de salud, deporte y bienestar).

· **Nacimientos**

- Sala de lactancia.
- Regalo de nacimiento.

DIVERSIDAD E INCLUSIÓN EN BTG

Para BTG Pactual, la diversidad y la inclusión representan una construcción de largo plazo, que va más allá

de las directrices corporativas y se manifiesta en la actitud que adoptan los colaboradores en el día a día y en el intercambio de ideas, visiones y experiencias diversas, contribuyendo al fortalecimiento del negocio y del compromiso con la agenda ESG. Un ambiente diverso e inclusivo puede ser más creativo, innovador y consecuentemente más beneficioso para la compañía.

Comité de diversidad e inclusión

Es un comité no estatutario que nace ante la necesidad de generar espacios de conversación formales sobre temas. El equipo lo conforman personas de distintas áreas, cargos e intereses y es acompañado por el área de Recursos Humanos. Tiene como objetivo proponer acciones y políticas concretas que promuevan un ambiente de trabajo más inclusivo. Sus pilares de acción son: género, discapacidad, deporte y acción social.

COLABORADORES

NÚMERO DE PERSONAS POR SEXO

(5.1.1 de la NCG N° 461 de 2021)

| BANCO BTG PACTUAL CHILE | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|------------|
| Clasificación Empleados | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total |
| Mujeres | 1 | 0 | 8 | 0 | 5 | 43 | 0 | 0 | 0 | 57 |
| Hombres | 7 | 8 | 13 | 0 | 8 | 46 | 2 | 0 | 0 | 84 |
| Total | 8 | 8 | 21 | 0 | 13 | 89 | 2 | 0 | 0 | 141 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | | | | | | | | | | |
|---|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|-----------|
| Clasificación Empleados | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total |
| Mujeres | 1 | 0 | 1 | 0 | 6 | 20 | 0 | 0 | 0 | 28 |
| Hombres | 4 | 7 | 12 | 0 | 14 | 28 | 0 | 0 | 0 | 65 |
| Total | 5 | 7 | 13 | 0 | 20 | 48 | 0 | 0 | 0 | 93 |

| BTG PACTUAL CHILE ASESORÍA FINANCIERA LIMITADA | | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|-----------|
| Clasificación Empleados | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total |
| Mujeres | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Hombres | 2 | 1 | 1 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| Total | 2 | 1 | 1 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 |

(NÚMERO DE PERSONAS POR SEXO)

| BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA | | | | | | | | | | |
|--|---------------|-----------|-----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|-----------|
| Clasificación Empleados | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total |
| Mujeres | 1 | 1 | 2 | 0 | 13 | 8 | 0 | 0 | 0 | 25 |
| Hombres | 6 | 9 | 8 | 0 | 21 | 24 | 3 | 0 | 0 | 71 |
| Total | 7 | 10 | 10 | 0 | 34 | 32 | 3 | 0 | 0 | 96 |

| BANCO BTG PACTUAL COLOMBIA S.A. | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|---------------|-----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|
| Clasificación Empleados | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total general |
| Mujeres | 0 | 4 | 1 | 0 | 1 | 31 | 2 | 0 | 0 | 39 |
| Hombres | 6 | 6 | 5 | 0 | 3 | 43 | 1 | 0 | 0 | 64 |
| Total | 6 | 10 | 6 | 0 | 4 | 74 | 3 | 0 | 0 | 103 |

| CONSOLIDADO | | | | | | | | | | |
|------------------------|---------------|-----------|-----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|------------|
| Clasificación Empleado | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros técnicos | Total |
| Mujeres | 3 | 5 | 12 | 0 | 27 | 2 | 0 | 102 | 0 | 151 |
| Hombres | 25 | 31 | 39 | 0 | 51 | 6 | 0 | 141 | 0 | 293 |
| Total | 28 | 36 | 51 | 0 | 78 | 8 | 0 | 243 | 0 | 444 |

NÚMERO DE PERSONAS POR NACIONALIDAD

(5.1.2 de la NCG N° 461 de 2021)

| BANCO BTG PACTUAL CHILE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|------------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Nacionalidad | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| Brasileña | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 2 |
| Chilena | 1 | 0 | 8 | 0 | 5 | 38 | 0 | 0 | 0 | 52 | 6 | 8 | 12 | 0 | 8 | 42 | 2 | 0 | 0 | 78 | 130 |
| Colombiana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Estadounidense | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Peruana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Venezolana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 5 |
| Total general | 1 | 0 | 8 | 0 | 5 | 43 | 0 | 0 | 0 | 57 | 7 | 8 | 13 | 0 | 8 | 46 | 2 | 0 | 0 | 84 | 141 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|-----------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Nacionalidad | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| Chilena | 1 | 0 | 1 | 0 | 6 | 19 | 0 | 0 | 0 | 27 | 4 | 7 | 12 | 0 | 14 | 27 | 0 | 0 | 0 | 64 | 91 |
| Costarricense | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Venezolana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Total | 1 | 0 | 1 | 0 | 6 | 20 | 0 | 0 | 0 | 28 | 4 | 7 | 12 | 0 | 14 | 28 | 0 | 0 | 0 | 65 | 93 |

(NÚMERO DE PERSONAS POR NACIONALIDAD)

| BTG PACTUAL CHILE ASESORÍA FINANCIERA LIMITADA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|-----------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Nacionalidad | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| Chilena | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 1 | 1 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 11 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 1 | 1 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 11 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|-----------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Nacionalidad | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| Chilena | 1 | 1 | 2 | 0 | 13 | 8 | 0 | 0 | 0 | 25 | 5 | 9 | 8 | 0 | 21 | 24 | 3 | 0 | 0 | 70 | 95 |
| Estadounidense | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Total | 1 | 1 | 2 | 0 | 13 | 8 | 0 | 0 | 0 | 25 | 6 | 9 | 8 | 0 | 21 | 24 | 3 | 0 | 0 | 71 | 96 |

(NÚMERO DE PERSONAS POR NACIONALIDAD)

| BANCO BTG PACTUAL COLOMBIA S.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|------------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Nacionalidad | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| Brasileña | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Colombiana | 0 | 3 | 1 | 0 | 1 | 31 | 2 | 0 | 0 | 38 | 6 | 6 | 5 | 0 | 3 | 43 | 1 | 0 | 0 | 64 | 102 |
| Total | 0 | 4 | 1 | 0 | 1 | 31 | 2 | 0 | 0 | 39 | 6 | 6 | 5 | 0 | 3 | 43 | 1 | 0 | 0 | 64 | 103 |

| CONSOLIDADO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|---------------|-----------|-----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|------------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Nacionalidad | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total hombres | Total |
| Brasileña | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 3 |
| Chilena | 3 | 1 | 11 | 0 | 26 | 0 | 0 | 65 | 0 | 106 | 17 | 25 | 33 | 0 | 48 | 5 | 0 | 93 | 0 | 221 | 327 |
| Colombiana | 0 | 3 | 1 | 0 | 1 | 2 | 0 | 31 | 0 | 38 | 6 | 6 | 6 | 0 | 3 | 1 | 0 | 43 | 0 | 65 | 103 |
| Costarricense | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Estadounidense | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 2 | 2 |
| Peruana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 2 |
| Venezolana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 293 | 6 |
| Total general | 3 | 5 | 12 | 0 | 27 | 2 | 0 | 102 | 0 | 151 | 25 | 31 | 39 | 0 | 51 | 6 | 0 | 141 | 0 | 84 | 444 |

NÚMERO DE PERSONAS POR RANGO DE EDAD (5.1.3 de la NCG N° 461 de 2021)

| BANCO BTG PACTUAL CHILE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|------------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total hombres | Total |
| Menos de 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 | 0 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 1 | 0 | 12 | 0 | 17 | 29 |
| Entre 30 y 40 | 0 | 0 | 4 | 0 | 2 | 0 | 0 | 19 | 0 | 25 | 2 | 4 | 3 | 0 | 3 | 0 | 0 | 20 | 0 | 32 | 57 |
| Entre 41 y 50 | 1 | 0 | 3 | 0 | 2 | 0 | 0 | 9 | 0 | 15 | 3 | 2 | 8 | 0 | 0 | 1 | 0 | 11 | 0 | 25 | 40 |
| Entre 51 y 60 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 | 0 | 5 | 2 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 | 0 | 8 | 13 |
| Entre 61 y 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Más de 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total general | 1 | 0 | 8 | 0 | 5 | 0 | 0 | 43 | 0 | 57 | 7 | 8 | 13 | 0 | 8 | 2 | 0 | 46 | 0 | 84 | 141 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------|----------|----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|-----------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total hombres | Total |
| Menos de 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 9 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 6 | 0 | 12 | 23 |
| Entre 30 y 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 9 | 0 | 13 | 1 | 3 | 7 | 0 | 8 | 0 | 0 | 11 | 0 | 30 | 43 |
| Entre 41 y 50 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 3 | 3 | 4 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 19 | 22 |
| Entre 51 y 60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 3 | 3 |
| Entre 61 y 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 2 |
| Más de 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total general | 1 | 0 | 1 | 0 | 6 | 0 | 0 | 20 | 0 | 28 | 4 | 7 | 12 | 0 | 14 | 0 | 0 | 28 | 0 | 65 | 93 |

(NÚMERO DE PERSONAS POR RANGO DE EDAD)

| BTG PACTUAL CHILE ASESORÍA FINANCIERA LIMITADA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|-----------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total hombres | Total |
| Menos de 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 7 |
| Entre 30 y 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Entre 41 y 50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Entre 51 y 60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Entre 61 y 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Más de 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total general | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 1 | 1 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 11 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|-----------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total hombres | Total |
| Menos de 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 2 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 | 3 | 0 | 13 | 19 |
| Entre 30 y 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 4 | 0 | 10 | 0 | 3 | 2 | 0 | 7 | 0 | 0 | 6 | 0 | 18 | 28 |
| Entre 41 y 50 | 0 | 0 | 1 | 0 | 2 | 0 | 0 | 1 | 0 | 4 | 3 | 5 | 5 | 0 | 4 | 0 | 0 | 10 | 0 | 27 | 31 |
| Entre 51 y 60 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 5 | 3 | 1 | 1 | 0 | 0 | 3 | 0 | 5 | 0 | 13 | 18 |
| Entre 61 y 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Más de 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total general | 1 | 1 | 2 | 0 | 13 | 0 | 0 | 8 | 0 | 25 | 6 | 9 | 8 | 0 | 21 | 3 | 0 | 24 | 0 | 71 | 96 |

(NÚMERO DE PERSONAS POR RANGO DE EDAD)

| BANCO BTG PACTUAL COLOMBIA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|------------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total hombres | Total |
| Menos de 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 | 9 | 0 | 0 | 1 | 0 | 3 | 1 | 0 | 19 | 0 | 24 | 33 |
| Entre 30 y 40 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 2 | 0 | 19 | 0 | 23 | 0 | 1 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 | 0 | 24 | 47 |
| Entre 41 y 50 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 6 | 4 | 4 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 13 | 19 |
| Entre 51 y 60 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Entre 61 y 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Más de 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Total general | 0 | 4 | 1 | 0 | 1 | 2 | 0 | 31 | 0 | 39 | 6 | 6 | 5 | 0 | 3 | 1 | 0 | 43 | 0 | 64 | 103 |

| CONSOLIDADO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|---------------|-----------|-----------|----------|-----------------|-----------------|----------|---------------------|----------------|---------------|------------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Administrativos | Auxiliar | Otros Profesionales | Otros Técnicos | Total hombres | Total |
| Menos de 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | 0 | 0 | 32 | 0 | 40 | 0 | 0 | 1 | 0 | 28 | 2 | 0 | 40 | 0 | 71 | 111 |
| Entre 30 y 40 | 0 | 1 | 4 | 0 | 13 | 2 | 0 | 51 | 0 | 71 | 4 | 11 | 16 | 0 | 18 | 0 | 0 | 57 | 0 | 106 | 177 |
| Entre 41 y 50 | 2 | 2 | 6 | 0 | 4 | 0 | 0 | 14 | 0 | 28 | 14 | 16 | 19 | 0 | 4 | 1 | 0 | 32 | 0 | 86 | 114 |
| Entre 51 y 60 | 1 | 2 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 4 | 0 | 11 | 5 | 2 | 2 | 0 | 1 | 3 | 0 | 11 | 0 | 24 | 35 |
| Entre 61 y 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 1 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 5 | 6 |
| Más de 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Total general | 3 | 5 | 12 | 0 | 27 | 2 | 0 | 102 | 0 | 151 | 25 | 31 | 39 | 0 | 51 | 6 | 0 | 141 | 0 | 293 | 444 |

ANTIGÜEDAD LABORAL

(5.1.4 de la NCG N° 461 de 2021)

| BANCO BTG PACTUAL CHILE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|------------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| < 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 0 | 0 | 0 | 18 | 2 | 0 | 1 | 0 | 5 | 21 | 1 | 0 | 0 | 30 | 48 |
| Entre 3 y 6 | 0 | 0 | 4 | 0 | 2 | 10 | 0 | 0 | 0 | 16 | 2 | 2 | 4 | 0 | 1 | 12 | 0 | 0 | 0 | 21 | 37 |
| Más de 6 y menos de 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 4 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 1 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 5 | 11 |
| Entre 9 y 12 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 9 | 0 | 0 | 0 | 10 | 1 | 3 | 1 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 12 | 22 |
| > 12 | 1 | 0 | 3 | 0 | 1 | 2 | 0 | 0 | 0 | 7 | 2 | 2 | 6 | 0 | 0 | 5 | 1 | 0 | 0 | 16 | 23 |
| Total | 1 | 0 | 8 | 0 | 5 | 43 | 0 | 0 | 0 | 57 | 7 | 8 | 13 | 0 | 8 | 46 | 2 | 0 | 0 | 84 | 141 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|-----------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| < 3 | 0 | 0 | 4 | 0 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | 0 | 3 | 2 | 0 | 11 | 10 | 0 | 0 | 0 | 26 | 39 |
| Entre 3 y 6 | 0 | 0 | 1 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 1 | 3 | 0 | 1 | 5 | 0 | 0 | 0 | 10 | 16 |
| Más de 6 y menos de 9 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 1 | 2 | 1 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 6 | 8 |
| Entre 9 y 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 3 | 0 | 2 | 7 | 0 | 0 | 0 | 13 | 14 |
| > 12 | 1 | 0 | 1 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 2 | 1 | 3 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 10 | 16 |
| Total | 1 | 0 | 6 | 0 | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 | 4 | 7 | 12 | 0 | 14 | 28 | 0 | 0 | 0 | 65 | 93 |

(ANTIGÜEDAD LABORAL)

| BTG PACTUAL CHILE ASESORÍA FINANCIERA LIMITADA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|-----------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| < 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 8 |
| Entre 3 y 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Más de 6 y menos de 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Entre 9 y 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| > 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 1 | 1 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 11 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|-----------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| < 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 3 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 1 | 3 | 0 | 12 | 3 | 0 | 0 | 0 | 19 | 26 |
| Entre 3 y 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 3 | 0 | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 13 | 17 |
| Más de 6 y menos de 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 | 1 | 2 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 8 |
| Entre 9 y 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 4 | 1 | 2 | 2 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 | 15 |
| > 12 | 1 | 1 | 2 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 6 | 4 | 4 | 0 | 0 | 2 | 11 | 3 | 0 | 0 | 24 | 30 |
| Total | 1 | 1 | 2 | 0 | 13 | 8 | 0 | 0 | 0 | 25 | 6 | 9 | 8 | 0 | 21 | 24 | 3 | 0 | 0 | 71 | 96 |

(ANTIGÜEDAD LABORAL)

| BANCO BTG PACTUAL COLOMBIA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|------------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| < 3 | 0 | 2 | 0 | 0 | 1 | 10 | 0 | 0 | 0 | 13 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 | 22 | 1 | 0 | 0 | 27 | 40 |
| Entre 3 y 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 1 | 0 | 0 | 7 | 1 | 3 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 11 | 18 |
| Más de 6 y menos de 9 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 1 | 3 | 0 | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | 12 | 17 |
| Entre 9 y 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 3 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 5 | 8 |
| > 12 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 | 0 | 0 | 11 | 4 | 0 | 2 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 9 | 20 |
| Total | 0 | 4 | 1 | 0 | 1 | 31 | 2 | 0 | 0 | 39 | 6 | 6 | 5 | 0 | 3 | 43 | 1 | 0 | 0 | 64 | 103 |

| CONSOLIDADO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|---------------|----------|-----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|---------------|-----------|-----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|------------|
| Mujeres | | | | | | | | | | | Hombres | | | | | | | | | | |
| Rango | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total mujeres | Alta Gerencia | Gerencia | Jefatura | Operario | Fuerza de Venta | Otros Profesionales | Administrativos | Otros Técnicos | Auxiliares | Total hombres | Total |
| < 3 | 0 | 2 | 0 | 0 | 11 | 40 | 0 | 0 | 0 | 53 | 2 | 6 | 6 | 0 | 36 | 56 | 2 | 0 | 0 | 108 | 161 |
| Entre 3 y 6 | 0 | 0 | 4 | 0 | 6 | 22 | 1 | 0 | 0 | 33 | 3 | 6 | 11 | 0 | 9 | 27 | 0 | 0 | 0 | 56 | 89 |
| Más de 6 y menos de 9 | 0 | 0 | 1 | 0 | 6 | 10 | 0 | 0 | 0 | 17 | 3 | 6 | 5 | 0 | 2 | 12 | 0 | 0 | 0 | 28 | 45 |
| Entre 9 y 12 | 0 | 0 | 1 | 0 | 2 | 14 | 1 | 0 | 0 | 18 | 4 | 6 | 6 | 0 | 2 | 23 | 0 | 0 | 0 | 41 | 59 |
| > 12 | 3 | 3 | 6 | 0 | 2 | 16 | 0 | 0 | 0 | 30 | 13 | 7 | 11 | 0 | 2 | 23 | 4 | 0 | 0 | 60 | 90 |
| Total | 3 | 5 | 12 | 0 | 27 | 102 | 2 | 0 | 0 | 151 | 25 | 31 | 39 | 0 | 51 | 141 | 6 | 0 | 0 | 293 | 444 |

PERSONAS CON DISCAPACIDAD

(5.1.5 de la NCG N° 461 de 2021)

| BANCO BTG PACTUAL CHILE | | | |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Clasificación | Mujer | Hombre | Total |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 0 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Venta | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 1 | 1 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 |
| Otros Profesionales | 0 | 0 | 0 |
| Otros Técnicos | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 1 | 1 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | | | |
|---|----------|----------|----------|
| Clasificación | Mujer | Hombre | Total |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 0 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Venta | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 |
| Otros Profesionales | 0 | 0 | 0 |
| Otros Técnicos | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 |

| BTG PACTUAL CHILE ASESORÍA FINANCIERA LIMITADA | | | |
|--|----------|----------|----------|
| Clasificación | Mujer | Hombre | Total |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 0 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Venta | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 |
| Otros Profesionales | 0 | 0 | 0 |
| Otros Técnicos | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA | | | |
|--|----------|----------|----------|
| Clasificación | Mujer | Hombre | Total |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 0 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Venta | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 |
| Otros Profesionales | 0 | 0 | 0 |
| Otros Técnicos | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 |

(PERSONAS CON DISCAPACIDAD)

| BANCO BTG PACTUAL COLOMBIA S.A. | | | |
|---------------------------------|----------|----------|----------|
| Clasificación | Mujer | Hombre | Total |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 0 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Venta | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 |
| Otros Profesionales | 0 | 0 | 0 |
| Otros Técnicos | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 |

| CONSOLIDADO | | | |
|---------------------|----------|----------|----------|
| Clasificación | Mujer | Hombre | Total |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 0 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Venta | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 1 | 1 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 |
| Otros Profesionales | 0 | 0 | 0 |
| Otros Técnicos | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 1 | 1 |

FORMALIDAD LABORAL

(5.2 de la NCG N° 461 de 2021)

| BANCO BTG PACTUAL CHILE | | | | | |
|-------------------------|-------------------|------------|------------------|----------------|-------------------|
| Clasificación | Indefinido | Plazo fijo | Por obra o faena | Por honorarios | Total |
| Hombres | 84 (100%) | 0 | 0 | 0 | 84 (100%) |
| Mujeres | 57 (100%) | 0 | 0 | 0 | 57 (100%) |
| Total | 141 (100%) | 0 | 0 | 0 | 141 (100%) |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | | | | | |
|---|------------------|------------|------------------|----------------|------------------|
| Clasificación | Indefinido | Plazo fijo | Por obra o faena | Por honorarios | Total |
| Hombres | 65 (100%) | 0 | 0 | 0 | 65 (100%) |
| Mujeres | 28 (100%) | 0 | 0 | 0 | 28 (100%) |
| Total | 93 (100%) | 0 | 0 | 0 | 93 (100%) |

| BTG PACTUAL CHILE ASESORÍA FINANCIERA LIMITADA | | | | | |
|--|------------------|------------|------------------|----------------|------------------|
| Clasificación | Indefinido | Plazo fijo | Por obra o faena | Por honorarios | Total |
| Hombres | 9 (100%) | 0 | 0 | 0 | 9 (100%) |
| Mujeres | 2 (100%) | 0 | 0 | 0 | 2 (100%) |
| Total | 11 (100%) | 0 | 0 | 0 | 11 (100%) |

| BANCO BTG PACTUAL COLOMBIA S.A. | | | | | |
|---------------------------------|-------------------|------------|------------------|----------------|-------------------|
| Clasificación | Indefinido | Plazo fijo | Por obra o faena | Por honorarios | Total |
| Hombres | 64 (100%) | 0 | 0 | 0 | 64 (100%) |
| Mujeres | 39 (100%) | 0 | 0 | 0 | 39 (100%) |
| Total | 103 (100%) | 0 | 0 | 0 | 103 (100%) |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA | | | | | |
|--|------------------|------------|------------------|----------------|------------------|
| Clasificación | Indefinido | Plazo fijo | Por obra o faena | Por honorarios | Total |
| Hombres | 71 (100%) | 0 | 0 | 0 | 71 (100%) |
| Mujeres | 25 (100%) | 0 | 0 | 0 | 25 (100%) |
| Total | 96 (100%) | 0 | 0 | 0 | 96 (100%) |

| CONSOLIDADO | | | | | |
|---------------|-------------------|---------------|------------------|----------------|-------------------|
| Clasificación | Indefinido | Plazo fijo | Por obra o faena | Por honorarios | Total |
| Hombres | 293 (100%) | 0 (0%) | 0 (0%) | 0 (0%) | 293 (100%) |
| Mujeres | 151 (100%) | 0 (0%) | 0 (0%) | 0 (0%) | 151 (100%) |
| Total | 444 (100%) | 0 (0%) | 0 (0%) | 0 (0%) | 444 (100%) |

ADAPTABILIDAD LABORAL DE JORNADA O TELETRABAJO

(5.3 de la NCG N° 461 de 2021)

| BANCO BTG PACTUAL CHILE | | | | |
|-------------------------|-------------------|-----------------|------------------|------------|
| H-M | Jornada Ordinaria | Jornada Parcial | Sin Jornada | Total |
| Hombres | 1 (1%) | 1 (1%) | 82 (98%) | 84 |
| Mujeres | 0 | 0 | 57 (100%) | 57 |
| Total | 1 (1%) | 1 (1%) | 139 (99%) | 141 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA | | | | |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|-----------|
| H-M | Jornada Ordinaria | Jornada Parcial | Sin Jornada | Total |
| Hombres | 3 (4%) | 0 | 68 (96%) | 71 |
| Mujeres | 0 | 0 | 25 (100%) | 25 |
| Total | 3 (3%) | 0 | 93 (97%) | 96 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | | | | |
|---|-------------------|-----------------|------------------|-----------|
| H-M | Jornada Ordinaria | Jornada Parcial | Sin Jornada | Total |
| Hombres | 0 | 0 | 65 (100%) | 65 |
| Mujeres | 0 | 0 | 28 (100%) | 28 |
| Total | 0 | 0 | 93 (100%) | 93 |

| BANCO BTG PACTUAL COLOMBIA S.A. | | | | |
|---------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------|
| H-M | Jornada Ordinaria | Jornada Parcial | Sin Jornada | Total |
| Hombres | 0 | 0 | 64 (100%) | 64 |
| Mujeres | 0 | 0 | 39 (100%) | 39 |
| Total | 0 | 0 | 103 (100%) | 103 |

| BTG PACTUAL CHILE ASESORÍA FINANCIERA LIMITADA | | | | |
|--|-------------------|-----------------|------------------|-----------|
| H-M | Jornada Ordinaria | Jornada Parcial | Sin Jornada | Total |
| Hombres | 0 | 0 | 9 (100%) | 9 |
| Mujeres | 0 | 0 | 2 (100%) | 2 |
| Total | 0 | 0 | 11 (100%) | 11 |

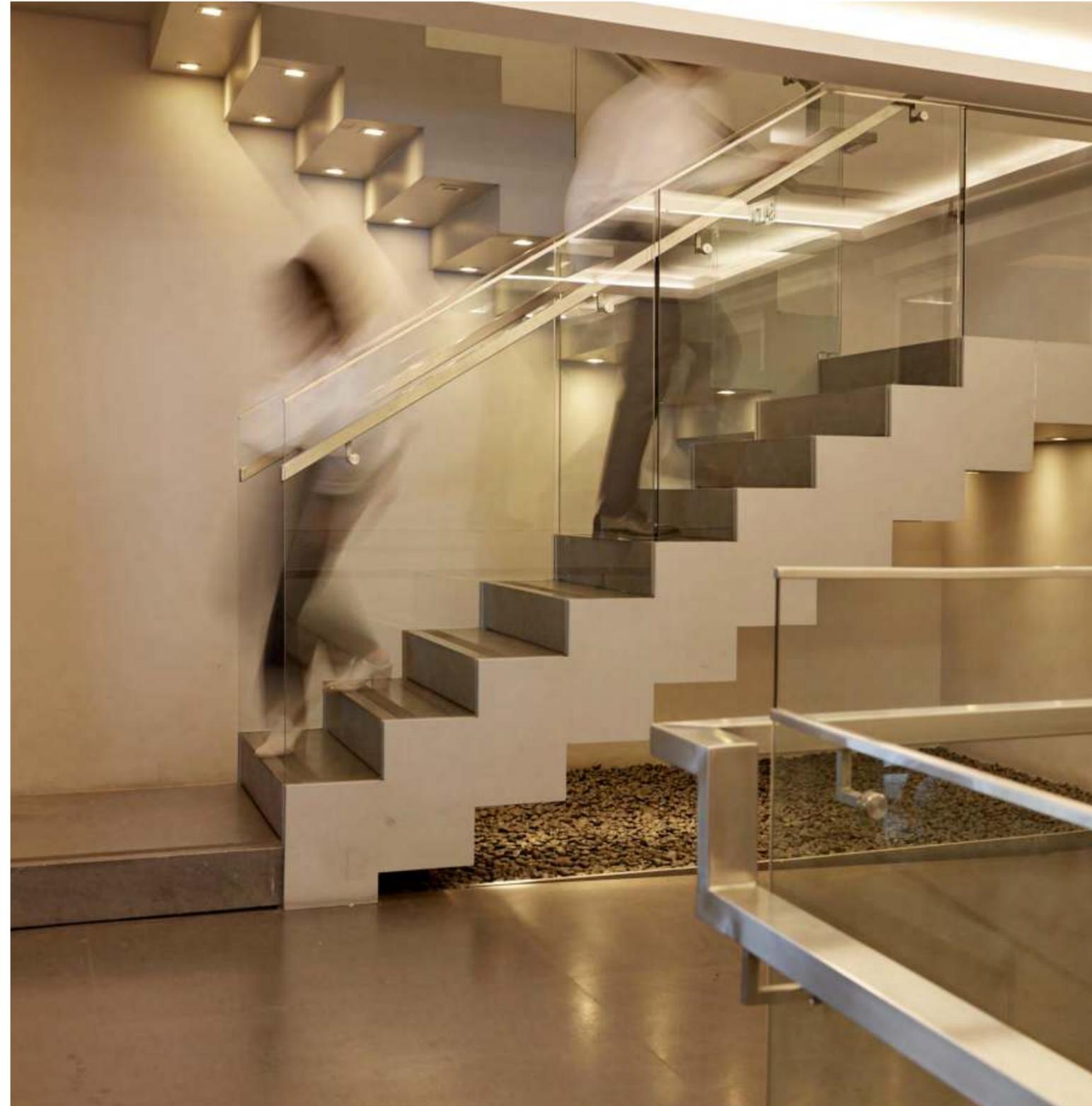
| CONSOLIDADO | | | | |
|--------------|-------------------|-----------------|------------------|------------|
| H-M | Jornada Ordinaria | Jornada Parcial | Sin Jornada | Total |
| Hombres | 4 (1%) | 1 (0%) | 288 (98%) | 293 |
| Mujeres | 0 (0%) | 0 (0%) | 151 (100%) | 151 |
| Total | 4 (1%) | 1 (0%) | 439 (99%) | 444 |

BTG Pactual Chile no cuenta con personas con pactos de adaptabilidad ni con régimen de teletrabajo acordado.

EQUIDAD SALARIAL POR SEXO

(5.4.1 de la NCG N° 461 de 2021)

Si bien BTG Pactual Chile no cuenta con una política de equidad salarial formalizada, sí cuenta con prácticas cuyo objetivo es alcanzar constantemente la disminución de las brechas existentes. Un ejemplo de estas prácticas es el uso de bandas salariales para todos los profesionales sin distinción de género, permitiendo ofrecer un mismo sueldo al ingreso a la empresa. Asimismo, la evaluación de desempeño –proceso base para la determinación de las compensaciones para todos los empleados– está diseñado en base metas objetivas que permiten evaluar a cada profesional por su aporte a la organización y no por sus características personales o de género.



BRECHA SALARIAL

(5.4.2 de la NCG N° 461 de 2021)

BTG Pactual maneja una estructura de cargos de acuerdo con la responsabilidad, experiencia, impacto y complejidad de cada posición. Esta estructura está basada en rank y busca asegurar la equidad interna respecto a compensaciones. Para cada rank existe una banda salarial definida de acuerdo con homologación con cargos del mercado:

- **Assistant - Analyst:** administrativos – otros profesionales
- **Associate Director - Director:** jefatura
- **Executive Director - Associate Partner:** gerencia
- **MD Partner:** alta gerencia

Con esta equivalencia, el porcentaje del sueldo promedio de las mujeres respecto de los hombres es de un 94%.

ACOSO LABORAL Y SEXUAL

(5.5 de la NCG N° 461 de 2021)

BTG Pactual promueve siempre un ambiente laboral de mutuo respeto entre sus trabajadores y dispone de un protocolo, conocido por todos los equipos, para gestionar toda denuncia por parte de quien sufra o conozca de hechos de acoso laboral y sexual. Para efectos de garantizar lo anterior, BTG Pactual Chile cuenta con programas de capacitaciones, una Política de Diversidad, Equidad e Inclusión que prohíbe cualquier tipo de acto de violencia, acoso de carácter moral y/o sexual, discriminación o racismo y con un canal de denuncia que permite canalizar todos los reclamos o inquietudes asociadas a este tema, si los hubiera, como fue declarado en el capítulo 2 de esta memoria.

Al cierre de diciembre de 2023 no hubo registro de denuncias de acoso sexual ni laboral.

SEGURIDAD LABORAL

(5.6 de la NCG N° 461 de 2021)

Actualmente no se cuenta con una política formalmente aprobada en materias de seguridad laboral. Sin embargo, el Departamento de Prevención de Riesgo Ocupacional tiene como propósito velar por la vida, seguridad y salud ocupacional de todas las personas que se encuentren trabajando en BTG Pactual Chile. Para lo anterior, propor-

ciona condiciones e instalaciones seguras y saludables, también promueve una cultura de buenas prácticas y estilos de vida saludables. Además, mantiene el compromiso de cumplir con todas las leyes, decretos u otros compromisos voluntarios en materias de prevención de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales.



INDICADORES DE ACCIDENTABILIDAD

| Indicador | Banco BTG Pactual Chile | BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa | BTG Pactual Chile S.A. Administradora General de Fondos | BTG Pactual Chile Asesoría Financiera Limitada |
|--|-------------------------|--|---|--|
| Tasa de accidentabilidad | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Tasa de fatalidad | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Tasa de enfermedades profesionales | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Promedio de días perdidos por accidentes | 0 | 0 | 0 | 0 |

PERMISO POSTNATAL

(5.7 de la NCG N° 461 de 2021)

En BTG Pactual Chile no existe una política que establezca un período de descanso maternal mayor al establecido por ley. Sin embargo, entre los beneficios que el grupo contempla para sus trabajadores se encuentra la subvención en licencia médica para los sueldos con tope legal, según la cual se paga el monto que no es cubierto por la previsión del trabajador. Esto incluye la licencia por permiso postnatal.

| BANCO BTG PACTUAL CHILE | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|--------------------------------|----------|----------|---------------------------------------|----------|----------|----------------------------|-------------|-----------------------------|----------|--------------------|-----------------------------|
| | Personas con derecho a permiso | | | Personas que hicieron uso del permiso | | | % que hizo uso del permiso | | Promedio de días utilizados | | Post Natal Paterno | |
| | Mujeres | Hombres | Total | Mujeres | Hombres | Total | Mujeres | Hombres | Mujeres | Hombres | Post Natal 5 días | Post Natal Parental 84 días |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Ventas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros profesionales | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 100% | 100% | 84 | 5 | 1 | 0 |
| Otros técnicos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 100% | 100% | 0 | 0 | 1 | 0 |

(PERMISO POSTNATAL)

| BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | | | | | | | | | | | | |
|---|--------------------------------|----------|----------|---------------------------------------|----------|----------|----------------------------|-------------|-----------------------------|----------|--------------------|-----------------------------|
| | Personas con derecho a permiso | | | Personas que hicieron uso del permiso | | | % que hizo uso del permiso | | Promedio de días utilizados | | Post Natal Paterno | |
| | Mujeres | Hombres | Total | Mujeres | Hombres | Total | Mujeres | Hombres | Mujeres | Hombres | Post Natal 5 días | Post Natal Parental 84 días |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 100% | 0 | 5 | 0 | 1 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Ventas | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 100% | 0 | 5 | 0 | 1 | 0 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros profesionales | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | 2 | 0 | 100% | 0 | 84 | 0 | 0 |
| Otros técnicos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 | 4 | 100% | 100% | 0 | 0 | 2 | 0 |

| BTG PACTUAL CHILE ASESORÍA FINANCIERA LIMITADA | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------------------|----------|----------|---------------------------------------|----------|----------|----------------------------|-----------|-----------------------------|----------|--------------------|-----------------------------|
| | Personas con derecho a permiso | | | Personas que hicieron uso del permiso | | | % que hizo uso del permiso | | Promedio de días utilizados | | Post Natal Paterno | |
| | Mujeres | Hombres | Total | Mujeres | Hombres | Total | Mujeres | Hombres | Mujeres | Hombres | Post Natal 5 días | Post Natal Parental 84 días |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Ventas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros profesionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros técnicos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 |

(PERMISO POSTNATAL)

| BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------------------|----------|----------|---------------------------------------|----------|----------|----------------------------|-------------|-----------------------------|----------|--------------------|-----------------------------|
| | Personas con derecho a permiso | | | Personas que hicieron uso del permiso | | | % que hizo uso del permiso | | Promedio de días utilizados | | Post Natal Paterno | |
| | Mujeres | Hombres | Total | Mujeres | Hombres | Total | Mujeres | Hombres | Mujeres | Hombres | Post Natal 5 días | Post Natal Parental 84 días |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 100% | 0 | 5 | 1 | 0 |
| Jefatura | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 100% | 0 | 5 | 1 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Ventas | 4 | 0 | 4 | 4 | 0 | 4 | 100% | 0 | 84 | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros profesionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros técnicos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 4 | 2 | 6 | 4 | 2 | 6 | 100% | 100% | 0 | 0 | 2 | 0 |

| BANCO BTG PACTUAL COLOMBIA S.A. | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|--------------------------------|----------|----------|---------------------------------------|----------|----------|----------------------------|-------------|-----------------------------|-----------|--------------------|-------------------------------|
| | Personas con derecho a permiso | | | Personas que hicieron uso del permiso | | | % que hizo uso del permiso | | Promedio de días utilizados | | Post Natal Paterno | |
| | Mujeres | Hombres | Total | Mujeres | Hombres | Total | Mujeres | Hombres | Mujeres | Hombres | Post Natal 14 días | Post Natal Parental 6 semanas |
| Alta Gerencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Ventas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros profesionales | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 100% | 0 | 14 | 1 | 0 |
| Otros técnicos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 100% | 0 | 14 | 1 | 0 |

CAPACITACIONES Y BENEFICIOS

(5.8 de la NCG N° 461 de 2021)

Para conocer el detalle de esta información es necesario remitirse a la sección de desarrollo del talento y cultura de esta memoria.

PERSONAS CAPACITADAS

| BANCO BTG PACTUAL CHILE | | | |
|-------------------------|----------|-----------|----------|
| Clasificación | Mujer | Hombre | Total |
| Alta Gerencia | 0 | 10 | 10 |
| Gerencia | 0 | 10 | 10 |
| Jefatura | 19 | 9 | 13 |
| Operario | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Venta | 3 | 35 | 24 |
| Administrativos | 0 | 40 | 40 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 |
| Otros Profesionales | 7 | 8 | 7 |
| Otros Técnicos | 0 | 0 | 0 |
| Total | 8 | 11 | 9 |

| BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | | | |
|---|----------|-----------|----------|
| Clasificación | Mujer | Hombre | Total |
| Alta Gerencia | 10 | 17 | 16 |
| Gerencia | 0 | 16 | 16 |
| Jefatura | 10 | 8 | 9 |
| Operario | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Venta | 9 | 10 | 10 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 |
| Otros Profesionales | 6 | 5 | 6 |
| Otros Técnicos | 0 | 0 | 0 |
| Total | 7 | 10 | 9 |

| BTG PACTUAL CHILE ASESORÍA FINANCIERA LIMITADA | | | |
|--|----------|-----------|-----------|
| Clasificación | Mujer | Hombre | Total |
| Alta Gerencia | 0 | 10 | 10 |
| Gerencia | 0 | 0 | 0 |
| Jefatura | 0 | 0 | 0 |
| Operario | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Venta | 0 | 0 | 0 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 |
| Otros Profesionales | 0 | 0 | 0 |
| Otros Técnicos | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 10 | 10 |

(CAPACITACIONES Y BENEFICIOS)

| BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Clasificación | Mujer | Hombre | Total |
| Alta Gerencia | 0 | 10 | 10 |
| Gerencia | 10 | 16 | 16 |
| Jefatura | 65 | 10 | 21 |
| Operario | 0 | 0 | 0 |
| Fuerza de Venta | 7 | 14 | 10 |
| Administrativos | 0 | 0 | 0 |
| Auxiliar | 0 | 0 | 0 |
| Otros Profesionales | 6 | 4 | 4 |
| Otros Técnicos | 0 | 0 | 0 |
| Total | 12 | 10 | 10 |

PORCENTAJE SOBRE LOS INGRESOS

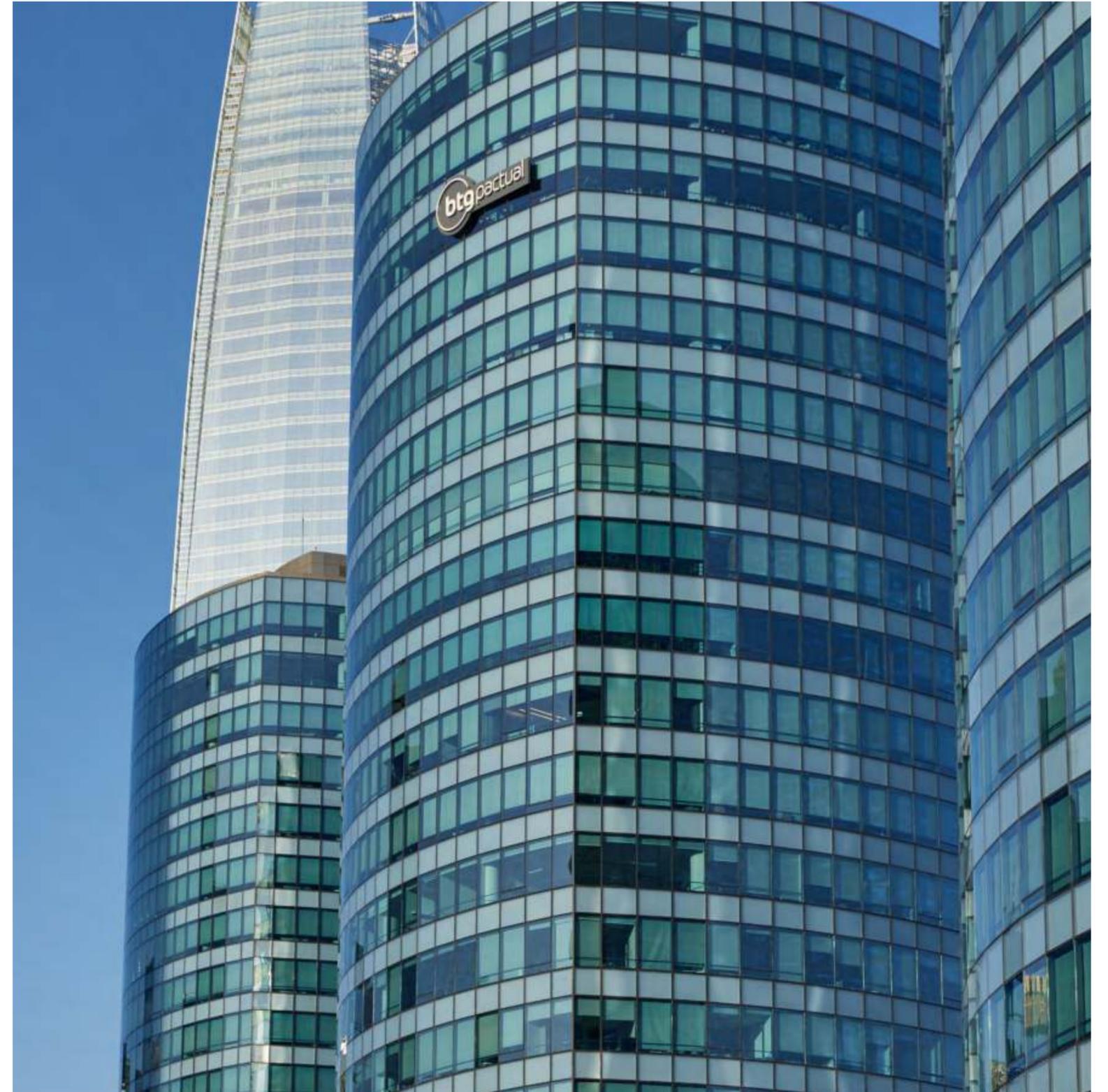
| Empresa | % sobre ingreso anual total de las actividades ordinarias |
|---|---|
| Banco BTG Pactual Chile | 0,085% |
| BTG Pactual Chile S.A. Administradora General de Fondos | 0,202% |
| BTG Pactual Chile Asesoría Financiera Limitada | 0,000% |
| BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa | 0,023% |

POLÍTICA DE SUBCONTRATACIÓN

(5.9 de la NCG N° 461 de 2021)

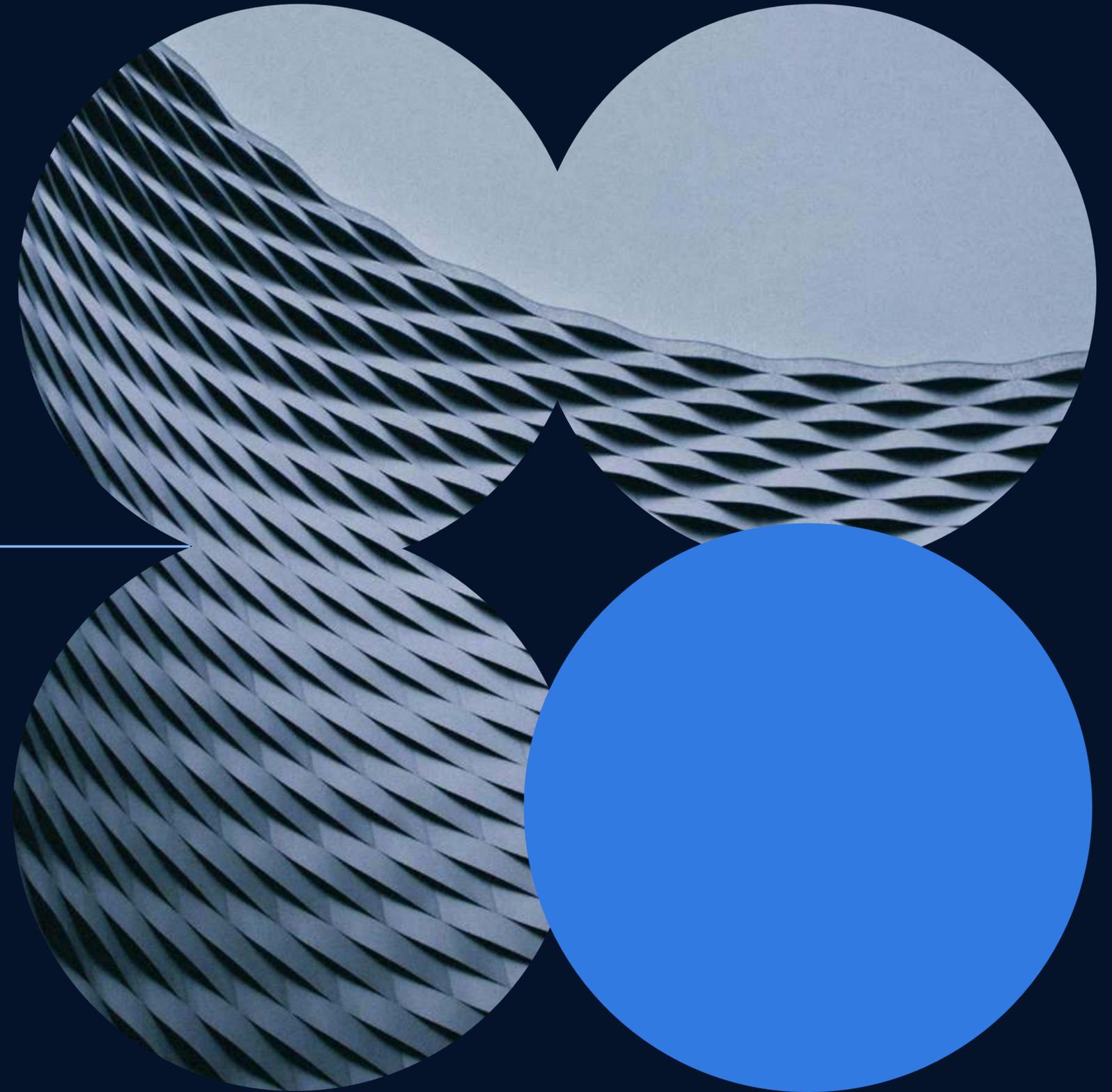
Si bien BTG Pactual Chile no cuenta con una política de subcontratación vigente, todas las empresas contratistas que se encuentren prestando servicios en BTG Pactual Chile deben cumplir con lo exigido en la Ley de Subcontratación N° 20.123, Decreto Supremo N° 76 y Ley 16.744 del Ministerio de Trabajo y Previsión Social. Esto con la finalidad de controlar todos los riesgos que podrían afectar la integridad física y salud de todos sus colaboradores.

Los estándares laborales exigidos para las empresas contratistas, subcontratistas y sus trabajadores, se encuentran en el “Reglamento Especial para Empresas Contratistas”, el cual establece procedimientos, requerimientos, sanciones y obligaciones. Este sostiene el compromiso de desarrollar los servicios de calidad, cumpliendo con todas las normativas vigentes relacionadas en materia de Prevención de Riesgo Ocupacional y además promueve acciones constantes para evitar accidentes y enfermedades profesionales.



07

Información adicional
y otros indicadores



INDICADORES DE SOSTENIBILIDAD

(8.2 de la NCG N° 461 de 2021)

El equipo de sostenibilidad, en colaboración con las áreas claves del banco, se encuentra trabajando para informar las métricas de sostenibilidad para la banca comercial, siguiendo el estándar establecido por el Sustainability Accounting Standards Board (SASB).

GESTIÓN DE PROVEEDORES

(3.1.iv, 6.2.iii y 7.1 de la NCG N° 461 de 2021)

Al cierre de 2023, BTG Pactual Chile contaba con 1.358 proveedores clasificados entre nacionales y extranjeros. 2,06% son proveedores críticos y 50,81% son proveedores nacionales. El banco no tiene proveedores PYMES. Asimismo, ningún proveedor representó el 10% o más del total de las compras efectuadas en el período.

El banco mantiene como procedimiento interno un plazo de 15 días hábiles para gestionar pagos a proveedores tanto nacionales como extranjeros, contados desde la fecha de recepción de la solicitud al área correspondiente, teniendo siempre en consideración los plazos establecidos por la Ley de Pago Oportuno N° 21.131 y así evitar

el pago de multas y/o intereses asociados al no pago de los documentos dentro de lo establecido. En este sentido, ninguna sociedad de BTG Pactual ha registrado mora por concepto de pago de facturas. Asimismo, no cuenta con acuerdos inscritos en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional de Pago del Ministerio de Economía.

| | Proveedores nacionales | | | Proveedores extranjeros | | |
|--------------------|----------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|------------------|
| | Número de facturas pagadas | Cantidad de proveedores | Monto total MM\$ | Número de facturas pagadas | Cantidad de proveedores | Monto total MM\$ |
| Hasta 30 días | 6.025 | 686 | \$28.290 | 548 | 636 | \$1.602 |
| Entre 31 y 60 días | 8 | 4 | \$19 | 32 | 15 | \$105 |
| Más de 60 días | 0 | 0 | \$0 | 88 | 17 | \$238 |

GESTIÓN DE PROVEEDORES DE BTG PACTUAL COLOMBIA

Conforme a la política global de BTG Pactual, la negociación para pago a proveedores debe ser a mínimo 30 días desde la fecha de recepción de la factura. No obstante, podrá haber condiciones de pago pactadas de forma diferente conforme a las negociaciones particulares con cada proveedor y las condiciones de cada operación. El pago a los proveedores colombianos se realiza los viernes de cada mes y son efectuados por el área de FINOPS.

El pago a proveedores del exterior se realiza a demanda y son efectuados por el área de Divisas, conforme las instrucciones enviadas por el área de FINOPS.

A continuación, se presenta la información relacionada con las facturas pagadas durante el año 2023 por el Banco BTG Pactual Colombia S.A.:

Número de facturas pagadas durante el año a proveedores nacionales e internacionales (en millones de pesos colombianos):

| Facturas por tipo de proveedor | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Nacional | Internacional | Total general |
| 2.127 | 62 | 2.189 |

Suma del valor de las facturas pagadas durante el año por cada uno de los tipos de proveedor ya señalados (en millones de pesos colombianos):

| Tipo de proveedor | | |
|-------------------|---------------|---------------|
| Nacional | Internacional | Total general |
| 21.522 | 5.857 | 27.380 |

Cantidad de proveedores al que corresponden las facturas pagadas durante el año en cada uno de los rangos ya señalados:

| Cantidad proveedores | | |
|----------------------|---------------|---------------|
| Nacional | Internacional | Total general |
| 17 | 331 | 348 |

Durante el año 2023 no se incurrió en intereses de mora por retrasos en el pago de proveedores.



EVALUACIÓN DE PROVEEDORES

(7.2 de la NCG N° 461 de 2021)

Si bien no se cuenta con una política formalmente aprobada por el directorio para la evaluación de proveedores, BTG Pactual Chile cuenta con un estricto procedimiento para efectos de lo anterior y se encuentra trabajando para incluir, próximamente, criterios de sostenibilidad. En las compras spot, junto con el área solicitante, se seleccionan tres proveedores, los cuales previamente pasan por un proceso de revisión y control por parte de los equipos de Onboarding y Prevención de Lavado de Activos. Una vez que se genera una solicitud de compra se cotiza a los proveedores, según las necesidades del área solicitante, se selecciona a uno de ellos y se notifica y formaliza al proveedor con la respectiva orden de compra.

Para compras más estratégicas o que requieren un marco contractual, se

buscan los proveedores que podrían cumplir las necesidades que se están requiriendo, dependiendo de la disponibilidad y complejidad. Estos también son evaluados por los equipos de Onboarding y Prevención de Lavado de Activos. Al proveedor seleccionado se le solicitan los antecedentes que requiere el área legal para su revisión. Si el proveedor pasa por estos controles se formaliza el contrato.

BTG Pactual cuenta con políticas y manuales de procedimientos dentro del marco de la gestión de servicios externalizados, con el objetivo de asegurar que la compañía y sus clientes no estén expuestos a riesgos asociados a la continuidad del negocio, seguridad de la información y ciberseguridad relacionados a la gestión de sus proveedores. Para esto, al iniciar el año, se solicita al área de Contracts

& Procurement el listado completo de proveedores y servicios contratados, para posteriormente evaluar su criticidad, lo cual determina la base para la gestión del riesgo.

Posteriormente, el proceso de monitoreo y evaluación incluye la realización de un due diligence a los proveedores de servicios que fueron categorizados como críticos, con el objetivo de asegurar que los servicios externalizados mantengan un estándar conforme a los requerimientos establecidos por BTG Pactual.

En cuanto a Banco BTG Pactual Colombia, sigue las políticas globales de evaluación y selección de proveedores del grupo BTG Pactual. Sin embargo, en dicho proceso no se tienen implementados procedimientos explícitos con el fin de evaluar asuntos tales como gobierno corporativo o sostenibilidad.

CLIENTES QUE CONCENTREN INDIVIDUALMENTE AL MENOS EL 10% DEL INGRESO DEL SEGMENTO

(6.2.4 de la NCG N° 461 de 2021)

No hay clientes que concentren individualmente 10% o más del ingreso.

PROPIEDADES E INSTALACIONES

(4.1 y 6.4 de la NCG N° 461 de 2021)

Las oficinas de BTG Pactual están ubicadas en Avenida Costanera Sur N° 2730, piso 19, Las Condes. Son arrendadas por Inmobiliaria BTG Pactual Chile Limitada, una sociedad relacionada que ha celebrado un contrato de subarrendamiento con BTG Pactual Chile. El banco no cuenta con propiedades y este es el único activo en arrendamiento que utiliza para el desarrollo de sus negocios.

Para tener más información sobre los horizontes de tiempo relevantes para la vida útil de los activos e infraestructura, revisar la Nota 2 de los estados financieros.

MARCAS, PATENTES Y LICENCIAS

(6.2.v–vii de la NCG N° 461 de 2021)

BTG Pactual tiene diversas marcas comerciales y conceptos debidamente registrados. En Chile, las principales que se utilizan en la comercialización de la entidad y sus subsidiarias son:

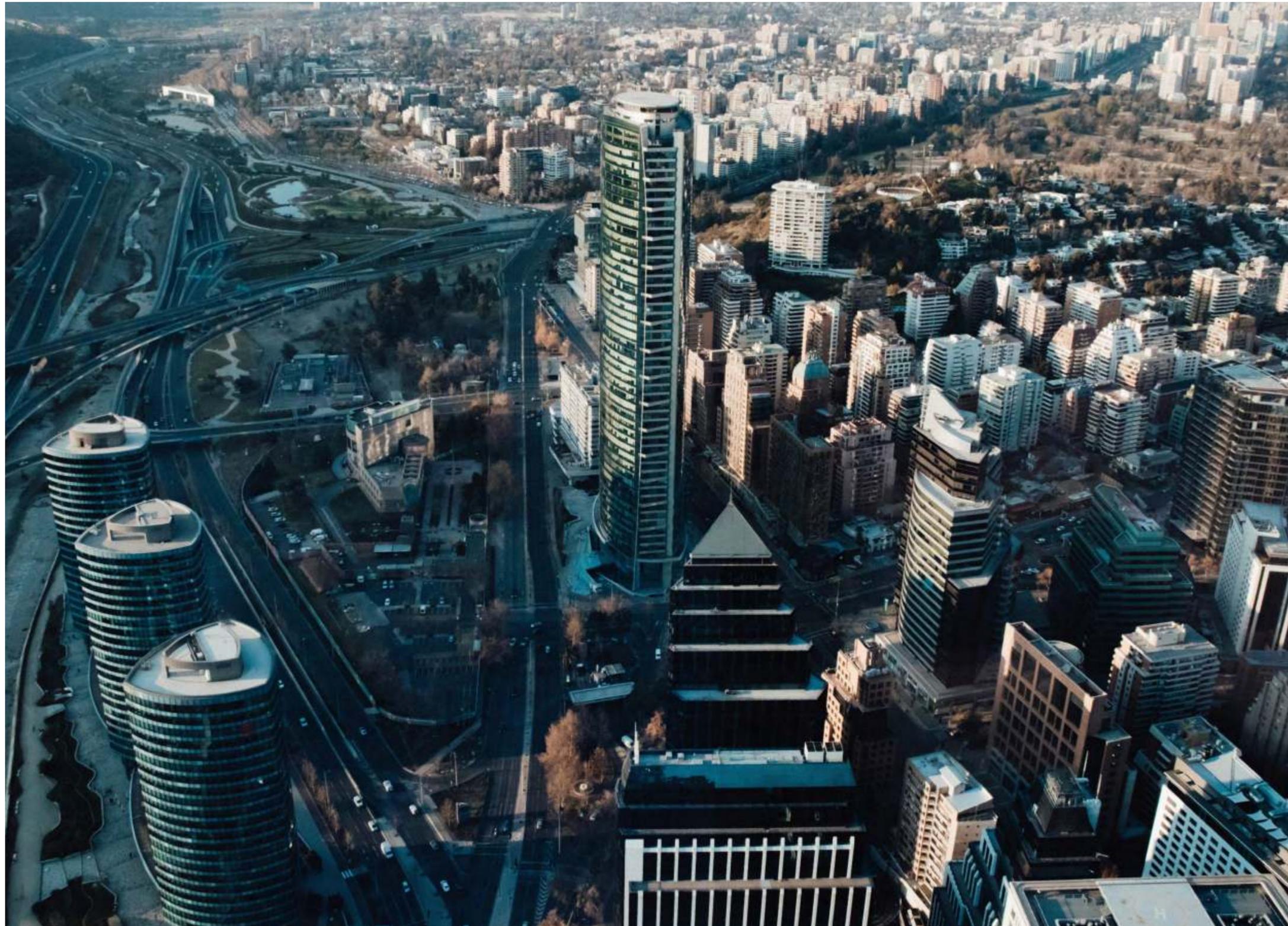
- Banco BTG Pactual Chile
- Pactual
- Boostlab
- BTG Pactual
- BTG Pactual Chile Asesoría Financiera Limitada
- BTG Pactual Chile Administradora General de Fondos
- BTG Pactual Chile Corredores de Bolsa
- Mercados en Línea

El banco y sus filiales no cuentan con licencias, franquicias, royalties o concesiones distintas de todas las autorizaciones necesarias para la realización de las operaciones propias de su giro, conforme a la legislación aplicable según la entidad de que se trate.

HECHOS RELEVANTES O ESENCIALES

(9 de la NCG N° 461 de 2021)

| Sociedad | Materia |
|---|---|
| Banco BTG Pactual Chile | 17 hechos esenciales de colocaciones de bonos, propias del giro, referentes a las series E, G, H, I, J y L. |
| BTG Pactual Chile S.A. Administradora General de Fondos | Hecho Esencial de fecha 28 de abril de 2023, que informó los resultados de la Junta Ordinaria de Accionistas. |
| | Hecho Esencial de fecha 24 de agosto de 2023, en representación de BTG Pactual Infraestructura Fondo de Inversión, que informó la suscripción de la promesa de compraventa sobre el 50% de la sociedad anónima cerrada Infraestructura Interportuaria Central S.A., con Penta Las Américas Administradora General de Fondos S.A. por Fondo de Inversión Penta Las Américas Infraestructura Cinco. |
| | Hecho Esencial de fecha 14 de septiembre de 2023, en representación de BTG Pactual Infraestructura Fondo de Inversión, que informó la materialización de la compraventa sobre el 50% de la sociedad anónima cerrada Infraestructura Interportuaria Central S.A., con Penta Las Américas Administradora General de Fondos S.A. por Fondo de Inversión Penta Las Américas Infraestructura Cinco. |
| | Hecho Esencial de fecha 29 de septiembre de 2023, en representación de BTG Pactual Infraestructura Fondo de Inversión, que informó la distribución de un dividendo provisorio a los aportantes del fondo. |



COMENTARIOS DEL COMITÉ DE DIRECTORES Y DE ACCIONISTAS

(10 de la NCG N° 461 de 2021)

En virtud de la estructura societaria de BTG Pactual, no es aplicable.

INFORMES FINANCIEROS

(11 de la NCG N°461 de 2021)

Los estados financieros de Banco BTG Pactual Chile se encuentran disponibles en:

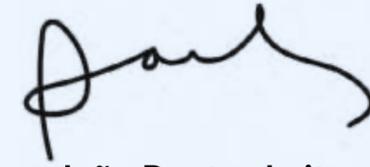
https://static.btgpactual.cl/assets/banco/EEFF_Banco_BTG_Pactual_Chile_Diciembre_2023.pdf

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los firmantes, en su calidad cada uno de ellos de directores y en su caso de gerente general de Banco BTG Pactual Chile, declaran bajo juramento que la información contenida en la presente memoria es la expresión fiel y veraz de la información de la sociedad al cierre del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023.



Fernando Massú Taré
Presidente del Directorio
Cédula de Identidad No. 6.783.826-2



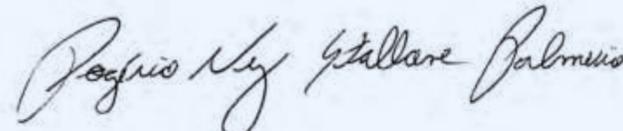
João Dantas Leite
Vicepresidente del Directorio
Cédula de Identidad N/A



Rodrigo Pérez Mackenna
Director
Cédula de Identidad No. 6.525.287-2



María Cecilia Cifuentes Hurtado
Directora
Cédula de Identidad No. 7.021.990-5



Rogerio Stallone Palmeiro
Director
Cédula de Identidad N/A



Cristián Venegas-Puga Galleguillos
Director
Cédula de Identidad No. 9.581.915-K



Rodrigo Goes Dos Santos
Director
Cédula de Identidad N/A



Juan Guillermo Agüero Vergara
Gerente General
Cédula de Identidad No. 10.512.216-0

ÍNDICE NCG N° 461 DE 2021

(1 de la NCG N° 461 de 2021)

| | REQUERIMIENTO DE LA NCG°461 | PÁGINAS |
|-------------|---|---|
| 1 | Índice de contenidos | 102 - 107 |
| 2 | Perfil de la entidad | 41 |
| 2.1 | Misión, visión, propósito y valores | 20 - 22 / 69 - 71 |
| 2.2 | Información histórica | 5-6 / 41 |
| 2.3 | Propiedad | - |
| 2.3.1 | Situación de control | 42 |
| 2.3.2 | Cambios importantes en la propiedad o control | 42 |
| 2.3.3 | Identificación de socios o accionistas mayoritarios | 42 |
| 2.3.4 | Acciones, sus características y derechos | - |
| 2.3.4.i | Descripción de serie de acciones | 42 |
| 2.3.4.ii | Política de dividendos | 44 |
| 2.3.4.iii.a | Información estadística: dividendos | 44 |
| 2.3.4.iii.b | Información estadística: transacciones en bolsas | 42 |
| 2.3.4.iii.c | Información estadística: número de accionistas | 42 |
| 2.3.5 | Otros Valores | 44 |
| 3 | Gobierno corporativo | 45 |
| 3.1 | Marco de gobernanza | - |
| 3.1.i | Buen funcionamiento gobierno corporativo | 39 / 48 / 52 - 55 |
| 3.1.ii | Enfoque de sostenibilidad en los negocios | 30 - 31 |
| 3.1.iii | Detección y gestión de los conflictos de interés | 36 - 38 / 39 |
| 3.1.iv | Identificación e impacto en los principales grupos de interés | 23 - 27 / 35 / 52 - 55 / 63 / 66 - 71 / 96 - 97 |
| 3.1.v | Promoción y facilitación de la innovación | 65 |
| 3.1.vi | Detección y reducción de las barreras organizacionales, sociales y culturales | 66 - 71 |
| 3.1.vii | Preservación de la diversidad en la organización y Organigrama | 46 / 66 - 71 |
| 3.2 | Directorio | 48 |

| | | |
|------------|---|-------------|
| 3.2.i | Identificación de los integrantes | 48 |
| 3.2.ii | Ingreso de los miembros del directorio | 51 |
| 3.2.iii | Política de contratación de asesorías al directorio | 52 |
| 3.2.iv | Matriz de conocimientos del directorio | 49 / 50- 51 |
| 3.2.v | Procedimiento de inducción a los nuevos integrantes | 51 |
| 3.2.vi | Periodicidad de las reuniones con gestión de riesgo, auditoría interna y responsabilidad social | 51 |
| 3.2.vii | Información sobre materias ambientales y sociales | 51 |
| 3.2.viii | Visitas a terreno | 52 |
| 3.2.ix | Autoevaluación | 48 |
| 3.2.ix.a | Detección de áreas de perfeccionamiento | 48 |
| 3.2.ix.b | Detección y reducción de las barreras organizacionales, sociales y culturales | 48 |
| 3.2.ix.c | Eventual contratación de asesorías | 48 |
| 3.2.x | Número de reuniones ordinarias | 48 |
| 3.2.xi | Funcionamiento ante situaciones de contingencia o crisis | 52 |
| 3.2.xii | Acceso remoto y seguro a información | 48 |
| 3.2.xii.a | Actas o documentos a la vista para las sesiones | 48 |
| 3.2.xii.b | Minutas de las sesiones | 48 |
| 3.2.xii.c | Canal de denuncias | 48 |
| 3.2.xii.d | Actas de las sesiones | 48 |
| 3.2.xiii | Conformación del directorio | - |
| 3.2.xiii.a | Conformación del directorio por sexo | 49 |
| 3.2.xiii.b | Conformación del directorio por nacionalidad | 49 |
| 3.2.xiii.c | Conformación del directorio por rango de edad | 49 |
| 3.2.xiii.d | Conformación del directorio por antigüedad en la organización | 49 |
| 3.2.xiii.e | Directores en situación de discapacidad | 49 |
| 3.2.xiii.f | Brecha salarial | 51 |
| 3.3 | Comités del directorio | 52 - 55 |

| | | |
|----------|--|-------------------|
| 3.3.i | Funciones de los comités | 52 - 55 |
| 3.3.ii | Integrantes de los comités | 52 - 55 |
| 3.3.iii | Ingresos por participación en los comités | 51 / 52 - 55 |
| 3.3.iv | Principales actividades de los comités | 52 - 55 |
| 3.3.v | Contratación de asesorías para los comités | 52 - 55 |
| 3.3.vi | Periodicidad de las reuniones con gestión de riesgo | 52 - 55 |
| 3.3.vii | Periodicidad de reporte al directorio | 52 - 55 |
| 3.4 | Ejecutivos principales | 56 |
| 3.4.i | Identificación de los ejecutivos principales | 56 |
| 3.4.ii | Remuneraciones | 56 |
| 3.4.iii | Planes de compensación o beneficios especiales | 20 - 22 / 56 / 69 |
| 3.4.iv | Participación en la propiedad | 57 |
| 3.5 | Adherencia a códigos nacionales o internacionales | 52 |
| 3.6 | Gestión de riesgos | 36 - 38 |
| 3.6.i | Directrices sobre las políticas de gestión de riesgos | 36 - 38 |
| 3.6.ii | Riesgos y oportunidades que pudieran afectar el desempeño del negocio | 36 - 38 |
| 3.6.ii.a | Riesgos ESG, derechos humanos y cambio climático | 38 |
| 3.6.ii.b | Seguridad de la información | 38 |
| 3.6.ii.e | Otros | 36 - 38 |
| 3.6.iii | Detección de riesgos | 36 - 38 |
| 3.6.iv | Rol del directorio y alta gerencia en la gestión de riesgos | 36 - 38 |
| 3.6.v | Existencia de unidad de gestión de riesgos | 36 - 38 |
| 3.6.vi | Existencia de unidad de auditoría interna | 36 - 38 |
| 3.6.vii | Existencia de un código de ética | 39 |
| 3.6.viii | Programas de divulgación de políticas y gestión de riesgos al personal | 36 - 38 / 39 |
| 3.6.ix | Canal de denuncias | 39 |
| 3.6.x | Plan de sucesión | 56 |

| | | |
|----------|---|-------------------|
| 3.6.xi | Revisión de estructuras salariales por el directorio | 56 |
| 3.6.xii | Procedimiento de revisión de estructuras salariales por los accionistas | 56 |
| 3.6.xiii | Modelo de prevención de delitos | 39 |
| 3.7 | Relación con los grupos de interés y el público en general | 35 |
| 3.7.i | Existencia de unidad de relación con los grupos de interés | 63 |
| 3.7.ii | Procedimiento de divulgación de información al mercado | 63 |
| 4 | Estrategia | - |
| 4.1 | Horizontes de tiempo | 99 |
| 4.2 | Objetivos estratégicos | 65 |
| 4.3 | Planes de inversión | 65 |
| 5 | Personas | 66 - 71 |
| 5.1 | Dotación de personal | 72 |
| 5.1.1 | Número de personas por sexo | 72 - 73 |
| 5.1.2 | Número de personas por nacionalidad | 74 - 76 |
| 5.1.3 | Número de personas por rango de edad | 77 - 79 |
| 5.1.4 | Antigüedad laboral | 80 - 82 |
| 5.1.5 | Número de personas con discapacidad | 83 - 84 |
| 5.2 | Formalidad laboral | 85 |
| 5.3 | Adaptabilidad laboral | 86 |
| 5.4 | Equidad salarial por sexo | 87 |
| 5.4.1 | Política de equidad | 87 |
| 5.4.2 | Brecha salarial | 87 |
| 5.5 | Acoso laboral y sexual | 88 |
| 5.6 | Seguridad laboral | 88 |
| 5.7 | Permiso postnatal | 89 - 91 |
| 5.8 | Capacitación y beneficios | 69 - 71 / 92 - 93 |
| 5.9 | Política de subcontratación | 94 |

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 6 | Modelo de negocios | 58 |
| 6.1 | Sector industrial | 58 - 62 |
| 6.1.i | Naturaleza de servicios y productos comercializados | 60 |
| 6.1.ii | Competencia en el sector | 60 |
| 6.1.iii | Marco legal | 60 |
| 6.1.iv | Entidades reguladoras | 60 |
| 6.1.v | Principales grupos de interés | 63 |
| 6.1.vi | Afiliación a gremios, asociaciones u organizaciones | 63 |
| 6.2 | Negocios | 58 - 62 |
| 6.2.i | Bienes producidos y servicios prestados y mercados | 60 |
| 6.2.ii | Canales de venta y métodos de distribución | 60 |
| 6.2.iii | Proveedores que representen individualmente al menos el 10% del total de las compras | 96 |
| 6.2.iv | Clientes que concentren individualmente al menos el 10% del ingreso del segmento | 98 |
| 6.2.v | Principales marcas | 99 |
| 6.2.vi | Patentes | 99 |
| 6.2.vii | Licencias, franquicias, royalties y/o concesiones | 99 |
| 6.2.viii | Otros factores relevantes | 58 - 62 |
| 6.3 | Grupos de interés | 63 |
| 6.4 | Propiedades e instalaciones | 99 |
| 6.5 | Subsidiarias, asociadas e inversiones en otras sociedades | 43 |
| 6.5.1 | Subsidiarias y asociadas | 43 |
| 6.5.1.i | Identificación subsidiarias | 43 |
| 6.5.1.ii | Capital suscrito y pagado | 43 |
| 6.5.1.iii | Objeto social y actividad que desarrolla | 43 |
| 6.5.1.iv | Directores y gerentes generales | 43 |
| 6.5.1.v | Porcentaje participación en la subsidiaria | 42 / 43 |
| 6.5.1.vi | Porcentaje de la inversión en la subsidiaria sobre los activos de la matriz | 43 |

| | | |
|------------|--|-----------------|
| 6.5.1.vii | Directores o administradores en la matriz con cargos en la subsidiaria | 43 |
| 6.5.1.viii | Relaciones comerciales con la subsidiaria | 43 |
| 6.5.1.ix | Actos y contratos con la subsidiaria | 43 |
| 6.5.1.x | Cuadro de propiedad | 42 / 43 |
| 6.5.2 | Inversión en otras sociedades | 43 |
| 7 | Gestión de proveedores | 96 |
| 7.1 | Pago a proveedores | 96 |
| 7.2 | Evaluación de proveedores | 98 |
| 8 | Indicadores | - |
| 8.1 | Cumplimiento legal y normativo | - |
| 8.1.1 | En relación con sus clientes | 39 |
| 8.1.2 | En relación con sus trabajadores | 39 / 66 |
| 8.1.3 | Medioambiental | 30 |
| 8.1.5 | Otros | 39 |
| 8.2 | Indicadores de sostenibilidad por tipo de industria | 96 |
| 9 | Hechos relevantes o esenciales | 99 |
| 10 | Comentarios de accionistas y del comité de directores | 100 |
| 11 | Informes financieros | 64 / 100 |