



# Banco Consortio

—  
Reporte Financiero  
Diciembre 2022



## INFORME DE REVISIÓN DEL PROFESIONAL INDEPENDIENTE

Santiago, 17 de febrero de 2023

Señores Accionistas y Directores  
Banco Consorcio

Hemos revisado la presentación del informe financiero de “Comentarios de la Gerencia” adjunto correspondiente al ejercicio anual 2022 de Banco Consorcio y filiales, tomado como un todo. En conjunto con esta revisión, hemos efectuado una auditoría, de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, de los estados financieros consolidados anuales de Banco Consorcio y filiales al 31 de diciembre de 2022 y por el ejercicio terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados anuales. En nuestro informe del auditor de fecha 17 de febrero de 2023, expresamos nuestra opinión sin modificaciones sobre tales estados financieros consolidados anuales y que incluyó un párrafo de énfasis y un párrafo de otros asuntos, referidos al alcance de nuestra revisión sobre la información financiera comparativa.

### *Responsabilidad de la Administración*

La Administración es responsable por la preparación y presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco Consorcio y filiales de acuerdo con normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), establecidos en el Capítulo C-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos.

### *Responsabilidad del profesional*

Nuestra revisión fue efectuada de acuerdo con Normas de Atestiguación establecidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G. Una revisión, consiste, principalmente, en la aplicación de procedimientos analíticos, realizar indagaciones con aquellas personas responsables por asuntos financieros y contables. Esta revisión es significativamente menor en alcance que el de un examen, cuyo objetivo sería expresar una opinión sobre los “Comentarios de la Gerencia”. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.

Los “Comentarios de la Gerencia” contienen información no financiera, tales como información operacional, comercial, proyecciones macroeconómicas y otros. Si bien esta información puede proporcionar otros elementos adicionales para el análisis de la situación financiera y resultados de las operaciones de Banco Consorcio y filiales, nuestra revisión no se extiende a tal tipo de información.



Santiago, 17 de febrero de 2023

Banco Consorcio

2

La preparación y presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco Consorcio y filiales al 31 de diciembre de 2022 requiere que la Administración de Banco Consorcio y filiales interprete ciertos criterios, realice determinaciones respecto de la pertinencia de la información a ser incluida y realice estimaciones y supuestos que afectan la información presentada. Los “Comentarios de la Gerencia” de Banco Consorcio y filiales al 31 de diciembre de 2022 incluyen información actual y prospectiva que estima el impacto futuro de transacciones y hechos que han ocurrido o que se espera ocurran, estima futuras fuentes esperadas de liquidez y de recursos financieros, y, asimismo, estima tendencias operacionales, macroeconómicas y compromisos e incertidumbres. Los resultados que se obtengan en el futuro pueden diferir significativamente de la evaluación actual de esta información presentada por la Administración de Banco Consorcio y filiales debido a que los hechos y circunstancias frecuentemente no ocurren como se espera. Nuestra revisión ha considerado tal información sólo en la medida que haya sido utilizada en la preparación y presentación de la información financiera contenida en el informe financiero de “Comentarios de la Gerencia” y no para expresar una conclusión sobre dicha información propiamente tal.

#### *Conclusión*

A base de nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a la presentación de los “Comentarios de la Gerencia” de Banco Consorcio y filiales para que tal presentación: i) Esté de acuerdo con los elementos requeridos por las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF); ii) los montos financieros históricos incluidos en la presentación hayan sido correctamente derivados de los estados financieros consolidados de Consorcio y filiales y iii) la información, determinaciones, estimaciones y supuestos subyacentes de Banco Consorcio y filiales sean consistentes con las bases utilizadas para la preparación de la información financiera contenida en dicha presentación.

**DocuSigned by:**

86EE42446B254F8...

Claudio Gerdtzen S.

RUT: 12.264.594-0

# Banco Consortio

---

Reporte Financiero  
Diciembre 2022

# Índice de Contenidos

---

## 01 BANCO CONSORCIO PÁGINA 5

Resumen Financiero  
Hitos 2022  
Misión, visión, valores

## 02 INFORMACIÓN DE LA SOCIEDAD PÁGINA 13

Identificación de la Sociedad  
Objetivo social  
Documentos Constitutivos  
Mercado y Regulación  
Estructura de la Propiedad  
Hechos Esenciales

## 03 MERCADO Y RIESGOS PÁGINA 24

Gestión 2022  
Factores de Riesgo  
Gestión de Riesgo  
Información de Filiales y Coligadas





## 04 GESTIÓN DE NEGOCIOS PÁGINA 40

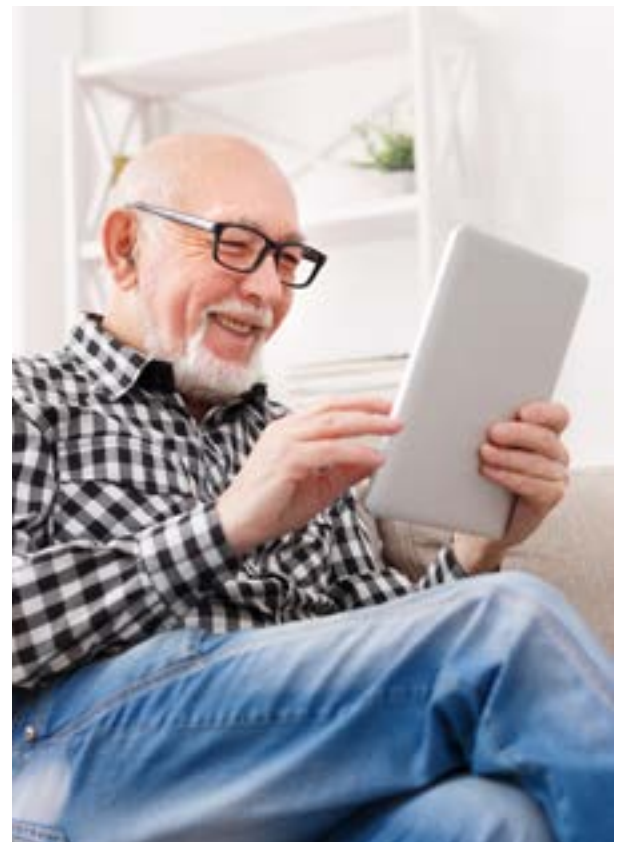
Cifras de Gestión

## 06 INFORME FINANCIERO PÁGINA 48

Estado de situación financiera consolidados  
Estado de resultados consolidados

## 05 ANÁLISIS RAZONADO PÁGINA 44

Mercado Bancario  
Clasificaciones de Riesgo



**01**

# **Banco Consorcio**

---







# RESUMEN FINANCIERO

\$105.409

Utilidades Acumuladas  
al cierre de Diciembre  
de 2022 en millones

\$7.939.144

Activos totales  
al cierre de Diciembre  
de 2022 en millones

\$648.180

Patrimonio total  
al cierre de  
Diciembre de 2022  
en millones

15,82%

Variación  
de Patrimonio  
respecto a  
Diciembre de 2021

## Evolución de Activos

(MILLONES DE PESOS)

2011	778.819
2012	1.234.204
2013	1.455.157
2014	2.439.204
2015	2.712.078
2016	3.238.462
2017	3.752.719
2018	4.610.750
2019	5.756.872
2020	5.916.530
2021	\$7.468.745
2022	\$7.939.144

## Resultados Consolidados

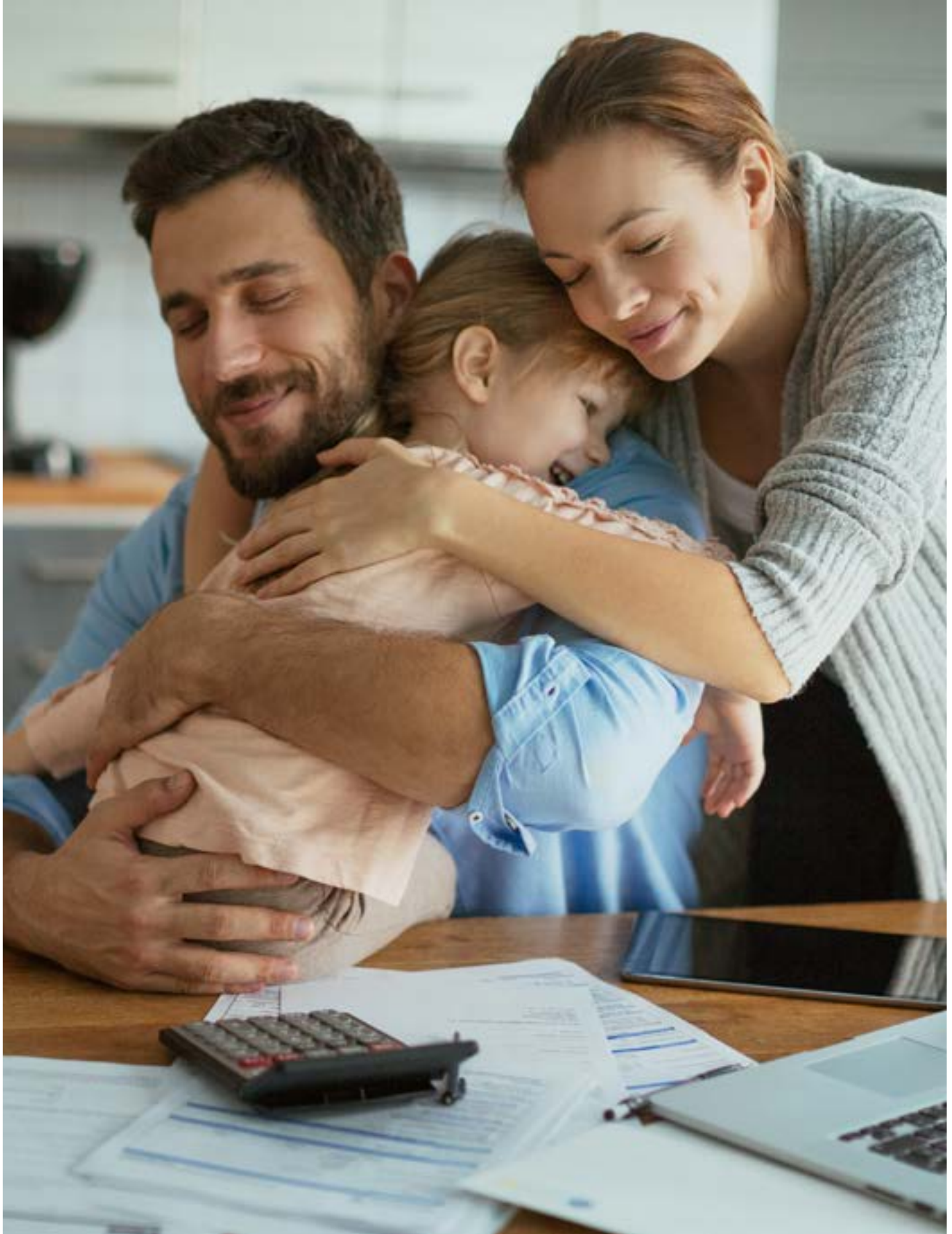
(UTILIDADES EN MILLONES DE PESOS)

2011	8.769
2012	8.560
2013	20.919
2014	43.129
2015	35.392
2016	47.716
2017	48.690
2018	43.119
2019	50.765
2020	50.554
2021	52.361
2022	105.409

## Distribución Colocaciones Totales

COLOCACIONES	MILLONES A DICIEMBRE 2022	VARIACIÓN EN RELACIÓN CON DICIEMBRE 2021	PARTICIPACIÓN DE MERCADO LOCAL
Consumo	\$86.877	7,2%	0,31%
Comerciales	\$3.245.943	-3,2%	2,72%
Vivienda	\$1.408.853	21,6%	1,88%
<b>Total</b>	<b>\$4.741.673</b>	<b>3,27%</b>	<b>2,13%</b>

Para efectos de gestión interna, los préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales, que al 31 de diciembre de 2022 ascienden a MM\$126.212, se clasifican dentro de la cartera de vivienda.



# HITOS 2022

---



## **Informe Política Monetaria**

El Banco Central, con la finalidad de contener la inflación registrada durante los últimos 12 meses ha efectuado una sucesiva alza en la tasa de interés de política monetaria (TPM), Esta mostró una variación de 175bps, pasando desde un 10,75% registrado en septiembre a un 11,25% en diciembre.

## **Rechazo Nueva Constitución Política y Nuevo Acuerdo Constitucional**

Se rechaza una nueva constitución, luego de un proceso de casi dos años generando incertidumbre y por ello durante el segundo semestre del año se realiza el acuerdo constitucional firmado por la mayoría de los partidos políticos del país.


Uno de los primeros impactos que se vio en el país luego de haberse alcanzado el acuerdo constitucional tuvo que ver con el riesgo país. Luego del acuerdo constitucional, el riesgo país llegó a su menor nivel desde el mes de junio del 2022.

## **Colocaciones Vivienda**

De acuerdo con un Informe de Estadísticas Monetarias y Financieras del Banco Central, las tasas de los créditos hipotecarios llegaron a su nivel más alto en casi 10 años, la autoridad dio cuenta que los flujos mensuales de préstamos hipotecarios llegaron a su menor nivel desde agosto de 2020.

## **Guerra Rusia-Ucrania**

La guerra que se está librando en Ucrania ha deteriorado las perspectivas de una recuperación económica pospandémica para las economías emergentes, Dentro de los efectos para la economía chilena se destacan los siguientes: Aumento del Precio del Petróleo y la inflación, Menor crecimiento, Comercio exterior, Mercado Financiero, y el Precio del dólar.



En Banco Consorcio resolvemos  
todas las necesidades financieras de  
nuestros clientes, entregándoles la  
mejor experiencia personal y digital.

---

## NUESTRA **MISIÓN**

---

Somos un Banco universal, moderno y cercano, que ofrece una variedad de servicios financieros de excelencia, permitiendo a nuestros clientes satisfacer sus necesidades de financiamiento, ahorro y pago. Creamos valor para nuestros accionistas, construyendo relaciones de confianza con quienes interactuamos y ofrecemos las condiciones para que las personas desarrollen su potencial, en un ambiente laboral desafiante y de respeto a nuestros valores.

## NUESTRA **VISIÓN**

---

Ser un Banco que resuelve todas las necesidades financieras de nuestros clientes, entregándoles la mejor experiencia personal y digital, sustentada en nuestra capacidad de conocerlos y personalizando el servicio que les entregamos.

# NUESTROS VALORES

---



# 02 Información de la Sociedad

---

**VALLE DEL ELQUI, REGIÓN DE COQUIMBO**





# INFORMACIÓN DE LA SOCIEDAD

---

**Razón social:** Banco Consorcio  
**Tipo de sociedad:** Sociedad Anónima Cerrada  
**RUT:** 99.500.410-0  
**Dirección Casa Matriz:** Avenida El Bosque Sur 130, Piso 7, Las Condes.  
**Teléfono:** +56 2 2787 1800  
**Web:** [www.bancoconsorcio.cl](http://www.bancoconsorcio.cl)  
**Audidores:** Pricewaterhouse Coopers Consultores, Auditores y Compañía Limitada SpA  
**Código CMF:** 055  
**Nombre de contacto con inversionistas:** Mara Forer I.  
**Correo de contacto:** [mforer@bancoconsorcio.cl](mailto:mforer@bancoconsorcio.cl)

## Objeto Social

El Banco tiene por objeto realizar todos los actos, contratos, negocios y operaciones que la Ley General de Bancos permite efectuar a las empresas bancarias.

## Documentos Constitutivos

El Banco se constituyó por escritura pública el 13 de septiembre del año 2002, ante el Notario Público de Santiago don Humberto Quezada Moreno, cuyo certificado de autorización de existencia y extracto de estatutos fueron inscritos a fojas 25.657, número 20.858, del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, correspondiente al año 2002 y se publicó en el Diario Oficial el 28 de septiembre del mismo año. Asimismo, se inscribió la autorización de funcionamiento que

corresponde a la resolución número 72 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, el 10 de julio del año 2003, a fojas 20.171 número 15.282 del Registro de Comercio que lleva el Conservador de Bienes Raíces de Santiago de ese año. Así comenzó a operar el 8 de agosto de 2003.

Con fecha 30 de diciembre de 2009, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) autorizó, por medio de la resolución número 296, el cambio de nombre por el de Banco Consorcio, cuyos trámites legales posteriores para perfeccionar el cambio concluyeron el 18 de enero de 2010.

## Mercado y Regulación

La inflación a diciembre para el 2022, medida por año calendario, se situó en 12,8%. La tasa de política monetaria se mantuvo al alza, terminando diciembre con un 11,25%. En tanto, el dólar se apreció un 1,09%, cerrando Diciembre en \$859,51. Por otro lado, se estima que la variación del PIB del año 2022 será de 2,4%.

Al 31 de diciembre de 2022, de acuerdo con datos publicados por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), el sistema bancario chileno estaba compuesto por 17 instituciones, alcanzaron los \$224.188 mil millones (equivalentes a US\$260.833 millones) con un decrecimiento de 3,2% real en los últimos 12 meses y menor al crecimiento registrado en el mismo periodo del año anterior de 3,6%. Por su parte, las utilidades acumuladas del sistema bancario, a diciembre asciende a \$5.497.133 millones (equivalentes a US\$6.396 millones), superior en un 26,8% respecto al mismo periodo del año anterior.



### Resumen Proyecciones (promedio anual)

	2022 (F)	2023 (F)	2024 (F)
PIB (%)	2,4	-1,75 / -0,75	2,0 - 3,0
Cuenta corriente (% del PIB)	-8,7	-4,9	-4,1
Inflación total (promedio anual, %)	11,6	6,6	3,2
Inflación subyacente (promedio anual, %)	9,3	7,5	3,8
Inflación en torno a dos años (%) (*)			3,0
Crecimiento mundial (%)	3,2	1,9	2,8
Precio del cobre (US\$cent/libra)	400	355	345

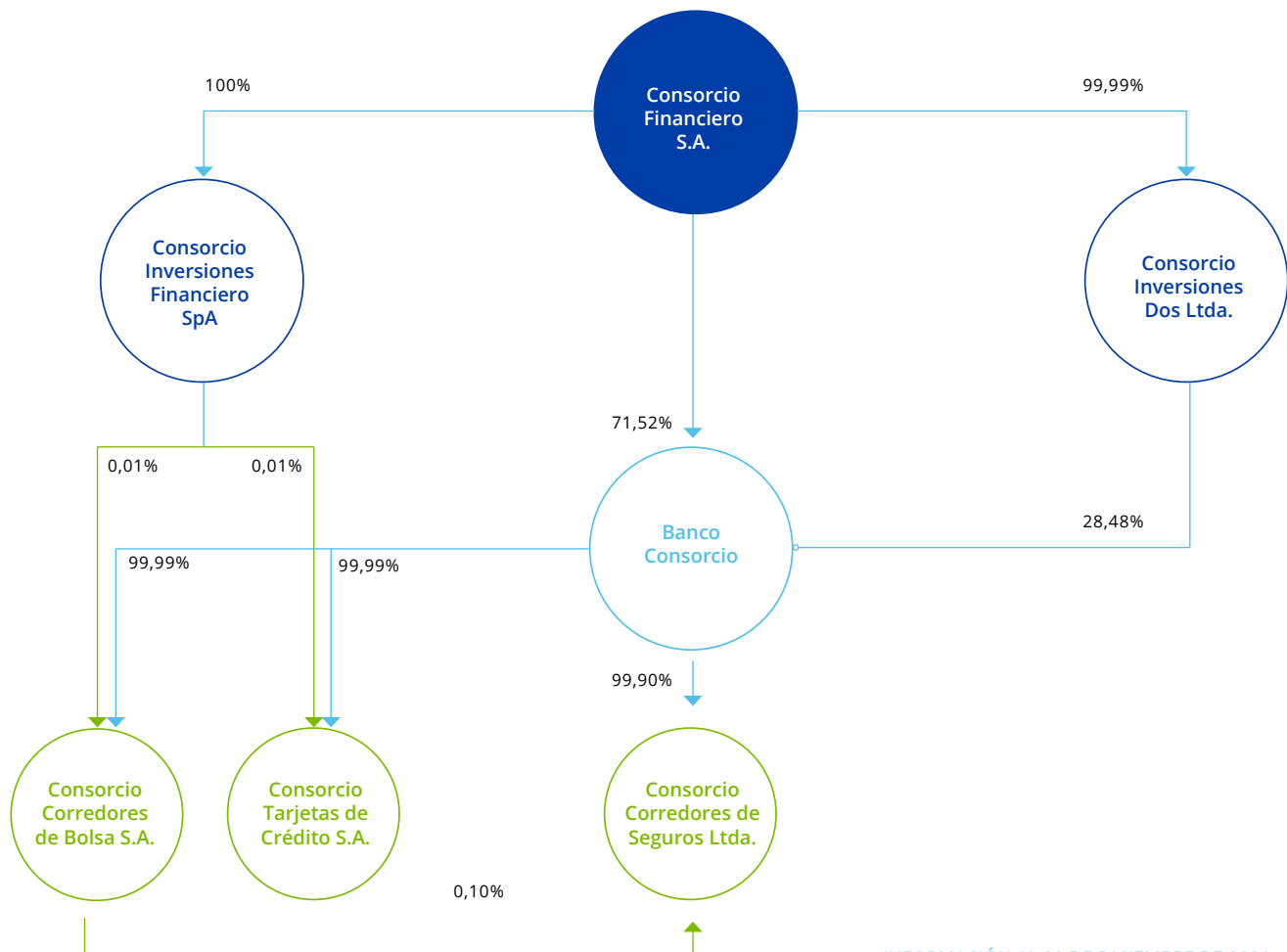
(f) Proyección.

Fuente: Banco Central de Chile.


# ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD

## Accionistas

RUT	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	Nº DE ACCIONES PAGADAS
76.008.540-5	Consortio Inversiones Dos Limitada	72.272
76.619.200-3	Consortio Financiero S.A.	181.519



INFORMACIÓN AL 29 DE DICIEMBRE DE 2021

A photograph of a woman with her hair in a bun, wearing a light blue patterned top and denim overalls, holding a young child with curly hair. They are standing in a field of tall, green grass. The scene is softly lit, suggesting a late afternoon or early morning setting. The text is overlaid on the lower half of the image.

Con el fin de entregar una experiencia de cliente uniforme a través de los canales de atención, Banco Consorcio guía sus acciones bajo cuatro principios de experiencia: cercana, ágil, simple y responsable.

---

# HECHOS ESENCIALES

---

## Hecho esencial: 28 diciembre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EG, Nemotécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$21.500.000.000.- (veintiún mil quinientos millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,83%.

## Hecho esencial: 27 diciembre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DQ, Nemotécnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 340.000 (trescientas cuarenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 2,69%

## Hecho esencial: 22 diciembre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EB, Nemotécnico BCNOEB0422, por un monto total de UF 250.000 (doscientas cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de abril de 2035, a una tasa promedio de colocación de 2,85%.

## Hecho esencial: 16 diciembre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EB, Nemotécnico BCNOEB0422, por un monto total de UF 450.000 (cuatrocientas cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de abril de 2035, a una tasa promedio de colocación de 2,85%.

## Hecho esencial: 14 diciembre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DQ, Nemotécnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 2,64%.

## Hecho esencial: 13 diciembre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General



N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DQ, Nemotécnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 2,65%

#### **Hecho esencial: 12 diciembre 2022**

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N° 30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DQ, Nemotécnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 200.000 (doscientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 2,70%.

#### **Hecho esencial: 09 diciembre 2022**

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N° 30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DQ, Nemotécnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 250.000 (doscientas cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 2,66%.

#### **Hecho esencial: 17 noviembre 2022**

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N° 30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 1/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DG, Nemotécnico BCNODG0821, por un monto total de UF 185.000 (ciento ochenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de agosto de 2031, a una tasa promedio de colocación de 2,83%.

#### **Hecho esencial: 09 noviembre 2022**

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N° 30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DQ, Nemotécnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 300.000 (trescientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 3,11%.

### Hecho esencial: 08 noviembre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N° 30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 1/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DG, Nemo-técnico BCNODG0821, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de agosto de 2031, a una tasa promedio de colocación de 3,11%.

### Hecho esencial: 27 Octubre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en el capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas, se informó como Hecho Esencial que a contar del próximo 2 de noviembre el señor Jorge Arturo Parker Jiménez asumirá interinamente el cargo de Gerente Legal y Cumplimiento de Banco Consorcio y Filiales, reemplazando al señor Alvaro José Larraín Prieto, quien con esa misma fecha asumirá como Fiscal Corporativo de Consorcio Financiero S.A., sociedad matriz del grupo de empresas Consorcio

### Hecho esencial: 30 septiembre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N° 30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2-2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Nemo-técnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 280.000 (doscientos ochenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 3,45%

### Hecho esencial: 29 septiembre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N° 30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2-2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Nemo-técnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 130.000 (ciento treinta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 3,51%.

### Hecho esencial: 23 septiembre 2022

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N° 30, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2-2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Nemo-técnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 410.000 (cuatrocientas diez mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 3,31%

### Hecho esencial: 27 abril 2022

De acuerdo con lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, informo a vuestra Comisión como Hechos Esenciales de Banco Consorcio, los siguientes:

1. Con fecha 26 de abril de 2022 se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas a la que concurrió la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto y en la que se acordó:
  - a) Se tomó conocimiento de la gestión del ejercicio y se aprobó unánimemente el Balance General, los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del año 2021.
  - b) Se decidió realizar una distribución de dividendos por la suma de \$50.000.126.283.
  - c) Se aprobó la política de distribución dividendos para el año 2022, correspondiente al 30% de las utilidades del ejercicio.
  - d) Se aprobó el Informe de los Auditores Externos Deloitte Auditores y Consultores Limitada.
  - e) Para el ejercicio 2022, se designó a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA como los Auditores Externos, y a Fitch Ratings Chile Clasificadora de Riesgo Limitada y Feller Rate Clasificadora de Riesgo Limitada como Clasificadores de Riesgo.
  - f) Se informó sobre los Hechos Esenciales, las comunicaciones con la CMF y las transacciones con partes relacionadas realizadas durante el año 2021.
  - g) Se tomó conocimiento del Informe Anual del Comité de Auditoría.
  - h) Se eligió como miembros del Directorio por un periodo de 3 años a José Miguel Alcalde Prado, Cristián Arnolds Reyes, Richard Büchi Buc, Cristián Cox Vial, José Antonio Garcés Silva, Pedro Hurtado Vicuña, Patricio Parodi Gil, Ana María Rivera Tavolara y José Miguel Ureta Cardoen.

- i) Se aprobó la remuneración del Directorio para el año 2022.
  - j) Finalmente se designó al diario "El Líbero" para efectuar las publicaciones sociales pertinentes.
2. En sesión extraordinaria de Directorio realizada con esta misma fecha, se acordó designar por unanimidad a don Patricio Parodi Gil como presidente del Directorio de Banco Consorcio

### Hecho esencial: 21 marzo 2022

De acuerdo con lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas, informo como Hecho Esencial de Banco Consorcio, que en Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el viernes 18 de marzo de 2022, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas del Banco para el día 26 de abril de 2021, a las 08:00 horas, en nuestras oficinas ubicadas en Avenida El Bosque Sur 130, Piso 7, Las Condes.

Las materias para proponer a los señores Accionistas en la señalada Junta, son las siguientes:

1. Gestión del año 2021
2. Aprobación de los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del año 2021.
3. Informe Auditores Externos.
4. Elección del Directorio para el periodo 2022-2025
5. Propuesta de distribución de dividendos por la suma de 50.000 millones de pesos.
6. Designación de Auditores Externos para el Ejercicio 2022.
7. Designación de Clasificadores de Riesgo para el Ejercicio 2022.
8. Hechos Esenciales Informados durante el año 2021.
9. Transacciones entre Personas Relacionadas.
10. Informe Anual del Comité de Auditoría.
11. Otras materias propias de estas juntas de accionistas





# 03 Mercado y riesgos

---





# GESTIÓN 2022

A diciembre del 2022, las colocaciones brutas de Banco Consorcio (sin considerar las interbancarias, ni las contingentes) alcanzaron los \$4.741.673 millones, lo que permitió al Banco obtener un 2,1% de participación en la industria bancaria local.

Los activos totales consolidados de Banco Consorcio totalizaron \$7.939.144 millones, lo que representó un aumento de 6,3% respecto de los \$7.468.745 millones respecto a diciem-

bre de 2021. Los activos que más crecieron fueron las Inversiones a Costo Amortizado y las Inversiones para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados.

En tanto, los activos más representativos dentro del balance fueron las colocaciones de créditos netas, con un total de \$4.631.631 millones. Al cierre de diciembre de 2022, estas representaron un 58,3% del total de los activos.

## Evolución de las Colocaciones (\$ en millones) + Índice de Riesgo de Banco Consorcio

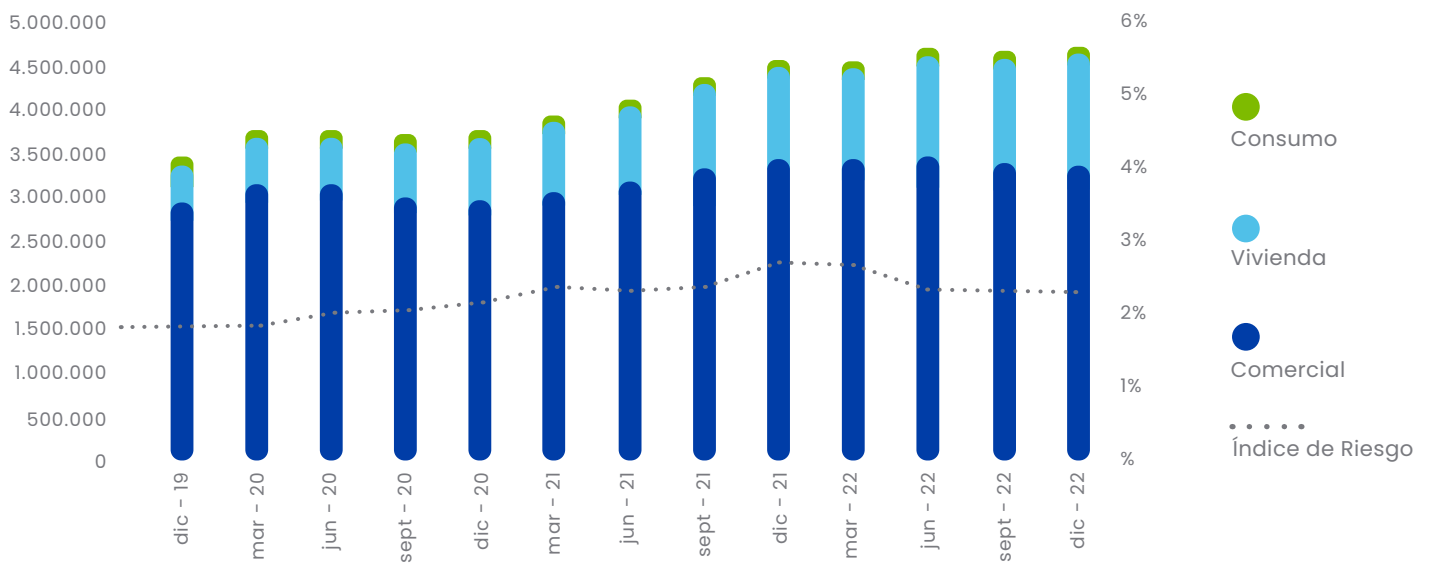
CARTERAS BRUTAS	2020	MAR-21	JUN-21	2021	MAR-22	JUN-22	SEPT-22	2022
Cartera Consumo	90.876	87.123	82.621	81.045	81.011	81.875	83.507	86.877
Cartera Vivienda	709.300	802.176	865.617	1.060.776	1.094.122	1.153.106	1.318.908	1.408.852
Cartera Comercial	2.982.933	3.067.761	3.188.683	3.449.517	3.399.418	3.483.402	3.282.963	3.245.943
IR	2,16%	2,38%		2,73%	2,70%		2,34%	2,32%
Cartera Administrada	419.218	395.600	381.198	379.745	401.611	420.363	445.010	443.160
Cartera Propia	3.783.109	3.957.060	4.136.921	4.591.338	4.574.552	4.718.382	4.685.378	4.741.672
Cartera Propia+ Administrada	4.202.327	4.352.660	4.518.119	4.971.083	4.976.163	5.138.745	5.130.389	5.184.833

### BANCO CON CARTERA ADMINISTRADA

Comercial	2.982.933	3.067.761	3.188.683	3.449.517	3.399.418	3.483.402	3.282.963	3.245.943
Vivienda	1.128.518	1.197.776	1.246.815	1.440.521	1.495.733	1.573.468	1.763.918	1.852.013
Consumo	90.876	87.123	82.621	81.045	81.011	81.875	83.507	86.877

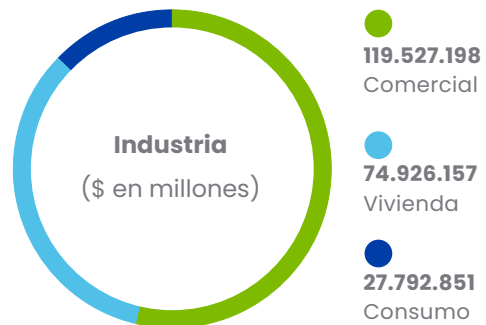
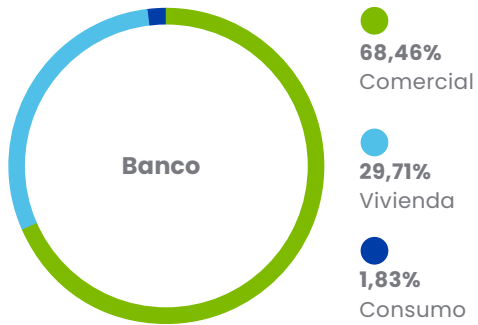


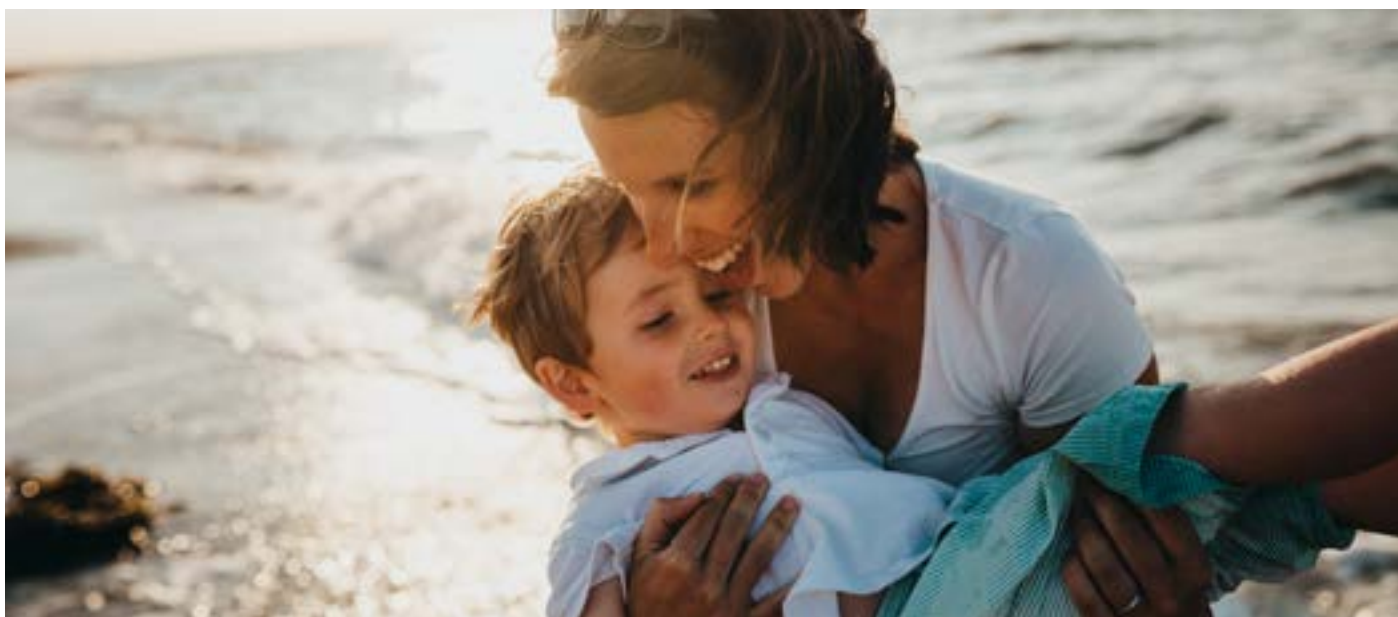
Evolución de las Colocaciones (\$ en millones) + Índice de Riesgo de Banco Consorcio





### Mix de Carteras





## Mix de Carteras

MIX CARTERAS	MAR-21	JUN-21	SEPT-21	2021	MAR-22	JUN-22	SEPT-22	2022
Comercial	76,03%	75,49%	74,21%	73,00%	71,97%	71,41%	70,07%	68,46%
Vivienda	21,77%	22,51%	23,93%	25,24%	26,26%	26,86%	28,15%	29,71%
Consumo	2,20%	2,00%	1,86%	1,77%	1,77%	1,74%	1,78%	1,83%

INDUSTRIA MERCADO LOCAL	MAR-21	JUN-21	SEPT-21	2021	MAR-22	JUN-22	SEPT-22	2022
Comercial	104.744.978	105.849.776	110.061.215	113.006.754	112.069.255	118.469.759	121.275.646	119.527.198
Vivienda	59.503.453	61.108.437	62.914.347	65.545.695	67.119.979	70.060.759	72.814.183	74.926.157
Consumo	22.661.028	22.459.651	23.060.098	24.437.654	25.461.128	26.498.860	26.618.543	27.792.851

PARTICIPACIÓN MDO LOCAL	MAR-21	JUN-21	SEPT-21	2021	MAR-22	JUN-22	SEPT-22	2022
Cartera Consumo	0,38%	0,37%	0,35%	0,33%	0,32%	0,31%	0,31%	0,31%
Cartera Vivienda	1,45%	1,52%	1,67%	1,77%	1,79%	1,81%	1,81%	1,88%
Cartera Comercial	2,87%	2,95%	2,96%	2,97%	2,94%	2,84%	2,71%	2,72%
Banco	2,12%	2,18%	2,24%	2,26%	2,24%	2,19%	2,12%	2,13%

# FACTORES DE RIESGO

---

La institución está expuesta a riesgos de distinta naturaleza que son gestionados por unidades especializadas. Tradicionalmente el Banco ha presentado una sólida posición patrimonial, con holguras respecto de los requerimientos regulatorios y con un fuerte compromiso de sus accionistas, que se demuestra a través de su participación, activa y directa, en los directorios y los numerosos comités con participación de directores con los que cuenta la entidad.

A continuación, se presentan factores de riesgos a los cuales está expuesto el Banco.

- Las volatilidades que se presentan en los mercados, tanto a nivel nacional como internacional, pueden repercutir en variaciones inesperadas en los valores de las inversiones de rentas fijas y afectar los niveles patrimoniales y resultados.
- Persistencia de niveles altos de inflación, lo cual ha tenido como respuesta un aumento de las tasas de interés de referencia por parte de las autoridades monetarias.
- Cambios en los niveles de Rating soberanos y/o del propio Banco, así como un mal comportamiento de la economía, pueden impactar en aumentos de los costos de financiamiento del Banco, en el crecimiento y en sus resultados.
- Evolución del desempleo de las personas y bajo crecimiento de la economía nacional pueden afectar los niveles de morosidades en la Banca de Personas y Empresas.
- Riesgos reputacionales y/o regulatorios, a los que está expuesta toda institución financiera, podrían afectar sus resultados, situación de liquidez y condiciones en generales del Banco.
- Cambios regulatorios a los que está afecta la industria Bancaria

podrían elevar los estándares de capital necesario, e impactar la rentabilidad del Banco.

- Cambios en el modelo económico o aumento en incertidumbre económica y política, podría afectar los resultados del Banco.

## Factores de riesgo más importantes durante 2022

Durante el año 2022 se concretó el retiro de restricciones asociadas al control de la pandemia del COVID-19, se han sumado otros elementos de riesgo al escenario económico. Entre ellos destacan el inicio de la guerra entre la Federación Rusa y Ucrania, que ha tenido un impacto significativo en el alza de los precios de las materias primas, en especial, de los alimentos y combustibles, así como en la volatilidad generalizada de los precios de los instrumentos financieros y monedas. Esto ha impactado en algunas industrias especialmente en el área de construcción y transportes.

Por otro lado, tanto a nivel internacional como local, la inflación ha persistido como un fenómeno de principal atención, lo que ha conducido a que las autoridades monetarias incrementen progresivamente las tasas de interés, a lo que se sumó la fuerte depreciación del Peso Chileno durante el año.

A lo anterior, se ha sumado la desaceleración del crecimiento de la actividad económica en la medida que se ha deteriorado el escenario económico externo y se ha perdido dinamismo el crecimiento del consumo por el fin de los programas especiales de ayuda estatales y las mayores restricciones del crédito.





## Gestión en Calidad Crediticia y Provisiones

### Comité de seguimiento de carteras

El Comité de Cartera, que cuenta con la presencia de tres directores y representantes de la alta administración del Banco, mantiene su frecuencia mensual. En este comité se realiza un monitoreo de la evolución de la calidad de la cartera, seguimiento de grandes riesgos, se toman decisiones sobre acciones de cobranza y/o reestructuración de clientes, entre otras cosas, además de monitorear la cartera de clientes que han tenido o podrían tener impactos producto de la situación económica actual.

### Reforzamiento interno y externo de cobranza

En cartera individual continuamos con las gestiones de monitoreo y seguimiento de la evolución de los clientes, realizando levantamientos periódicos sobre la situación financiera y de mercados de ellos. Se ha fortalecido el control y seguimiento de principales exposiciones con unidades especializadas y gestión directa de unidades de riesgo y comerciales.

- Para la cartera Banca de Personas continua la gestión de cobranza temprana en los ejecutivos Comerciales. De esta forma, se refuerza la gestión de recuperación de créditos que realiza en forma paralela el equipo especialista de cobranza.

### Evaluación de provisiones adicionales trimestralmente

Como medida prudencial, el Directorio evalúa de manera periódica la necesidad de constituir provisiones adicionales por riesgo de crédito, producto de la situación económica actual.

## Gestión en Fortalecimiento del Patrimonio Efectivo

### Política de gestión de capital

Banco Consorcio establece un Objetivo Interno de Capital (OIC) que considera el crecimiento esperado de las carteras de activos, según el plan de negocios en un horizonte de tres años, así como la capacidad de absorción de pérdidas en escenarios de estrés por riesgo de crédito, mercado y operacional.

El Banco realiza periódicamente ejercicios de requerimientos de capital de acuerdo con la política vigente, la cual establece parámetros de estrés asociados a shocks de tasas de interés, costos de fondos, inflación y de los resultados proyectados, en un análisis prospectivo para un horizonte de 12 meses.

El Banco continua con un indicador de solvencia por sobre el promedio de la industria.



## Gestión en pasivos y liquidez

### Emisión de bonos senior

Banco Consorcio ha colocado bonos senior por UF14.800.000 aproximadamente durante el año 2022.

### Fuerte liquidez

Se ha decidido contar con un LCR objetivo piso de 130%; 30% por sobre lo requerido por los estándares de liquidez de Basilea III. Esto para enfrentar con holgura cualquier eventual shock de liquidez, junto con mantener altos niveles de caja en las monedas con que se opera y obteniendo fuentes estables de financiamiento de largo plazo.

### Financiamiento del Exterior de Largo Plazo

Banco Consorcio obtuvo durante el primer trimestre de 2022 financiamiento del DEG de Alemania por USD 44 millones a seis años y un crédito sindicado por USD 85,5 millones a 3 años en septiembre del mismo año.

## Gestión continuidad de negocios

La continuidad operacional de los procesos críticos del Banco y filiales han seguido siendo la prioridad durante todo el año de 2022, realizando periódicamente ejercicios de continuidad operacional y tecnológicos.

Se reforzó la infraestructura tecnológica que soporta el trabajo remoto con una capacidad igual y redundante lo que ha permitido proveer conectividad en forma normal para los colaboradores en modalidad remota.

Asimismo, se concretó la migración del centro de procesamiento de datos ubicado en Agustinas a las dependencias de la empresa GTD, con lo cual los procesos y servicios ofrecidos por el Banco están siendo provistos por dos datacenter con certificaciones TIER III.

De la misma manera contamos con nuevas instalaciones de nuestro lugar alternativo de trabajo y pruebas periódicas de funcionamiento.

# GESTIÓN DE RIESGO

---

Los principales riesgos que debe administrar Banco Consorcio se resumen esencialmente en riesgo de Crédito, de Liquidez, de Mercado, Operacional y Seguridad de la Información. Para la gestión de estos riesgos el Banco ha desarrollado un marco de gestión que consiste en una estructura organizacional especializada, además de políticas y procedimientos acordes al apetito por riesgo, modelos, límites y controles.

El Directorio es la máxima autoridad de Banco Consorcio y sus filiales, es responsable de aprobar las políticas y directrices generales incluyendo la definición de límites para las exposiciones a los riesgos y de su monitoreo.

El Directorio delega la responsabilidad diaria a la administración del Banco, la que es responsable de operacionalizar las instrucciones generales. La responsabilidad por el monitoreo y gestión de los riesgos se asigna a una serie de comités presididos por un miembro del Directorio, sin perjuicio de que el Directorio toma conocimiento periódico de estas materias.

Los principales comités de Banco Consorcio y sus filiales son el Comité de Activos y Pasivo (CAPA); Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito (cartera); el Comité de Riesgo Operacional y el Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento terrorista.

El Comité de Activos y Pasivos es responsable de la administración global de balance y de la liquidez del Banco. A su vez está encargado de la evaluación de los principales riesgos de mercado y liquidez, las necesidades de capital. Además, el CAPA aprueba los modelos de medición de riesgos de liquidez y de mercado y los límites asociados.

El Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito (comité de

cartera) es responsable del control y monitoreo de la gestión de Riesgo de Crédito y de la suficiencia de provisiones de cada una de las carteras de colocaciones. Monitorea la evolución de los principales indicadores de riesgos y controla el cumplimiento de las políticas y límites definidos.

El Comité de Riesgo Operacional es responsable del control y monitoreo de la gestión de los Riesgos Operacionales, de la Continuidad de Negocios, de la gestión sobre la externalización de servicios, y de la Seguridad de la información, lo que incluye la gestión sobre la Ciberseguridad. Sus principales funciones son monitorear y controlar el cumplimiento del marco normativo, apetito por riesgos y cumplimiento del plan de trabajo y límites asociados.

Por otra parte, Banco Consorcio cuenta con una Gerencia de Riesgo que se encarga de la identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado y operacional y seguridad de la información; de acuerdo con las definiciones establecidas por el Directorio y los comités específicos.

La Gerencia de Riesgo, que reporta al Gerente General, además es responsable de informar periódicamente la situación a cada uno de los comités antes descritos y al Directorio.

En su modelo de gestión, Banco Consorcio y sus Filiales buscan cumplir las mejores prácticas para la administración de los riesgos que implica la realización de sus actividades de negocios. Por lo anterior ha desarrollado políticas y modelos para la cuantificación y control de los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado y operacional y seguridad de la información.

Banco Consorcio y sus filiales distinguen entre los principales tipos de riesgos los siguientes:



### Riesgo De Crédito

Corresponde al riesgo de experimentar pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de una obligación por parte de un deudor. En este sentido, Banco Consorcio cuenta con un modelo de administración y control de riesgo, que se caracteriza por mantener segregada las funciones, esquema de atribuciones con activa participación del Directorio y alta administración, y con una política de crédito que refleja el apetito por riesgo del accionista.

Cada segmento de negocios es evaluado de acuerdo con sus características. Por una parte, el negocio Banca de Personas cuenta con sistemas de evaluación masivos y modelos estadísticos utilizados para la selección de clientes, mantención y estimación de provisiones. Dentro de los mitigantes de riesgos desarrollados en este segmento están contar con garantías, descuentos por planillas y estar enfocado en segmento de clientes con experiencia crediticia.

Para la Banca de Empresas existe un proceso de evaluación individual con fuerte involucramiento de la alta administración y sus directores, con concentración principalmente en empresas grandes o corporativas. Dentro de los mitigantes de riesgos que el Banco tiene en este segmento, están la gestión en la obtención de garantías reales y personales, definición de límites de concentración máximos por deudor, segmentos de industrias y tamaños de empresas.

A fin de anticipar posibles pérdidas futuras, el Banco cuenta con una política de constitución de provisiones que busca mantener debidamente reflejados los niveles de pérdidas esperadas de la cartera de crédito. Estas provisiones para la Banca de Personas se constituyen a partir de modelos esta-

dísticos que estiman la pérdida esperada en un horizonte de tiempo, mientras que para la Banca de Empresas se efectúa un análisis individual de la capacidad financiera y de pago de cada cliente. En el caso de instrumentos financieros, el Banco mide la probabilidad de incobrabilidad de los emisores utilizando evaluaciones internas y ratings externos independientes del Banco. Todos los años el Directorio se pronuncia en base a información proporcionada por la administración y por los auditores externos respecto a la suficiencia de las provisiones constituidas

### Riesgo de Mercado

En términos generales, corresponde al riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado. Además, incluye el riesgo de que se manifiesten diferencias entre la tasa de inflación esperada y efectiva que afecte los ingresos operacionales netos del Banco provenientes de reajustes.

Para su adecuada administración el Banco Consorcio cuenta con niveles de solvencia patrimonial que permiten hacer frente a fluctuaciones en el valor de los instrumentos, un adecuado nivel de calce estructural de sus activos y pasivos, con una exposición al riesgo de tasa de interés según modelo normativo, inferior al promedio de la industria y con una Política de Riesgo de Mercado que contiene los aspectos fundamentales para la identificación, medición, monitoreo, limitación y control de dichos riesgos.

El Banco monitorea y controla la exposición a este riesgo con mediciones tales como Value at Risk, medidas de riesgo de tasa de interés estructural, sensibilidad del margen de inte-



reses y del valor económico, PV01 y medidas de exposición máxima en Moneda Reajutable, entre otras. Además, realiza pruebas de tensión (stress testing) para estimar pérdidas ante cambios extremos en la estructura de tasas de interés y las paridades entre monedas.

### Riesgo de Liquidez

El Riesgo de liquidez corresponde al riesgo de que el Banco encuentre dificultades para obtener los fondos con los que debe cumplir sus compromisos pactados y producto de ello incurra en pérdidas patrimoniales. Para la gestión de este riesgo, Banco Consorcio cuenta con una política de administración de liquidez en concordancia con los cumplimientos y obligaciones generadas, con foco tanto en escenarios normales como de contingencia. Como parte de esta estrategia, el Banco ha definido niveles máximos de déficit de caja a nivel diario y acumulado acorde a su capacidad de levantar fondos y ha aumentado los niveles mínimos de stock de activos líquidos definidos acordes a los cambios normativos que se han implementados y a las volatilidades de los mercados. Estas definiciones son complementarias a los límites de descalce máximo e indicadores de liquidez los que son monitoreados diariamente.

Dentro del marco de gestión de liquidez, el Banco ha definido herramientas de monitoreo y límites internos, entre los que destacan:

- Medición permanente de la posición de liquidez, lo que se traduce en indicadores de liquidez y en el establecimiento de zonas de monitoreo para los mismos.

- Diversificación de las fuentes de financiamiento mediante límites de concentración de vencimientos de pasivos por contraparte y límites de concentración por plazos residuales.
- Establecimiento de niveles mínimos de activos líquidos y semilíquidos.
- Monitoreo y control de indicadores de concentración de activos líquidos y pasivos volátiles.
- Monitoreo y límites de concentración de las captaciones por contraparte y plazos.
- Control de límites máximos de concentración de pasivos.

Para escenarios de estrés se aplican mensualmente pruebas de tensión de liquidez en las que se evalúa la capacidad del Banco para resistir shocks en situaciones extremas de iliquidez, ya sea por causas internas de la institución o por crisis del sistema financiero.

### Riesgo Operacional y Seguridad de la Información

Es el riesgo de incurrir en pérdidas de reputación con implicancias legales, regulatorias o pérdidas financieras, ocasionadas por fallas humanas, en los sistemas, fraudes o eventos externos.

El Riesgo Operacional es propio de todas las actividades, productos y sistema por lo que Banco Consorcio lo gestiona mediante un marco general que considera la identificación, evaluación, mitigación y/o control, indicadores y reportes de gestión de los riesgos inherentes independiente de su materialización identificados en todos los procesos del Banco. Considera además otros aspectos como una efectiva segregación de funciones, restricción



de acceso, procedimientos de autorización y reconciliaciones, capacitaciones y evaluación del personal. Todo esto siguiendo buenas prácticas e involucrando a todas las unidades del Banco.

Específicamente el Banco cuenta con evaluación de los riesgos inherentes y residuales para todos sus procesos operacionales y tecnológicos con el fin de mitigar, con planes de acción, aquellos que se encuentran sobre el umbral del riesgo aceptado, gestiona los riesgos y controles con KRIs definidos por la alta administración; identifica incidentes operacionales y promueve la definición de planes de mitigación; identifica y gestiona eventos de pérdidas; evalúa y controla los proveedores de servicios críticos externalizados y promueve una cultura de riesgo al interior de la organización.

A efectos de mantener siempre disponibles sus servicios y canales de atención a los clientes y proteger el patrimonio, Banco Consorcio cuenta con un marco de gestión para la Continuidad de Negocios tanto operacionales como tecnológicos. Este marco de gestión considera la definición de políticas, roles, indicadores y otras materias, por ejemplo:

- Evaluación e identificación de los procesos críticos para el Banco, que considera aspectos tales como impacto en clientes, reputación, patrimonio, información.
- Planes de continuidad de negocios actualizados.
- Definición y ejecución anual de pruebas de los planes de continuidad tanto operacionales como tecnológicos.
- Análisis y lecciones aprendidas en las pruebas realizadas.
- Difusión de resultados y lecciones aprendidas y planes de mejorar al interior de la organización.

Respecto a la seguridad de la información, Banco Consorcio ha fortalecido su sistema de gestión de seguridad de la información incorporando materias de ciberseguridad cuyas principales labores son:

- Revisión permanente de la infraestructura tecnológica con el fin de eliminar las vulnerabilidades detectadas.
- Visibilidad y monitoreo sobre la infraestructura con el fin de detectar actividad sospechosa.
- Definir y ejecutar estrategias de contención sobre eventos sospechosos de ataques.
- Hardening, robustecimiento de medidas de seguridad al sistema de pagos, disminución de la obsolescencia tecnológica, gestión de vulnerabilidades
- Concientización del personal

La concientización de los colaboradores es uno de los pilares fundamentales en nuestra organización. Esta ha permitido instaurar una mayor conciencia con respecto a los riesgos existentes en el ciberespacio y entregar herramientas útiles a cada uno de ellos en la prevención de actos maliciosos.

De esta forma, el marco consolidado de gestión de seguridad de la información considera como elementos centrales la definición de políticas y procedimientos; definiciones de estándares mínimos de seguridad; la evaluación y consiguiente identificación de los activos de información críticos; definición y realización de evaluaciones periódicas a la seguridad de la infraestructura que resguarda los activos de información con énfasis en los que están expuestos al exterior y aquellos que son de misión crítica, evaluación de riesgos de los activos tecnológicos y la concientización a toda la organización.

# INFORMACIÓN DE FILIALES Y COLIGADAS

## Consorcio Corredores de Bolsa S.A.

### RUT

96.772.490-4

### Domicilio

Avenida El Bosque Sur 130, piso 5, Las Condes

### Naturaleza Jurídica

Sociedad anónima cerrada.

### Objeto social

La sociedad tendrá como objeto exclusivo actuar como corredor de bolsa en la realización de operaciones de corretaje de valores y en el desarrollo de las actividades complementarias que autorice Comisión para el Mercado Financiero.

### % inversión en el activo

1,28%

### % de participación en la matriz

100%

### Directores

Sara Marcela Cerón Cerón (presidenta)  
Andrea Marcela Godoy Fierro  
Gonzalo Arturo Gotelli Marambio (\*)  
Raimundo Tagle Swett  
Sandro Eliecer Araya Molina

### Gerente General:

Pablo Lillo Dussaillant

## Consorcio Tarjetas de Crédito S.A.

### RUT

99.555.660-K

### Domicilio

Av. El Bosque Sur 130, piso 7, Las Condes

### Naturaleza jurídica

Sociedad anónima cerrada

### Objeto social

La sociedad, entre otros, tiene como objeto la emisión y venta

de tarjetas de crédito que habilitará a los titulares de ellas a la adquisición de bienes y servicios, así como la contratación de créditos directos e indirectos con cargo a la sociedad.

### % inversión en el activo

0,1%

### % de participación en la matriz

100%

### Directores

Patricio Parodi Gil (presidente)  
José Miguel Alcalde Prado  
Cristián Arnolds Reyes  
Richard Büchi Buc  
Cristián Cox Vial  
José Antonio Garcés Silva  
Pedro Hurtado Vicuña  
Ana María Rivera Tavolara  
José Miguel Ureta Cardoen

### Gerente General

Francisco Ignacio Ossa Guzmán (\*)

## Consorcio Corredores de Seguros Limitada

### Rut

77.244.858-9

### Domicilio

Av. El Bosque Sur 130, piso 7 oficina 701, Las Condes

### Naturaleza Jurídica

Sociedad Limitada cerrada.

### Objetivo social

Actividades de agentes y corredores de seguros

### % inversión en el activo

0,01%

### % de participación en la matriz

100%

### Administradora

Lorena Torrejón Arce

(\*) Ejercen funciones en la sociedad matriz





# 04 Gestión de negocios

---







# CIFRAS DE GESTIÓN

## Líneas de negocio

 <p>Personas</p>	 <p>Empresas</p>	<p>995</p> <p>Empleados a Diciembre 2022</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos de Consumo</li> <li>• Créditos Hipotecarios</li> <li>• Tarjeta de Crédito</li> <li>• Cuenta Preferente</li> <li>• Depósitos a Plazo</li> <li>• Cuenta Corriente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos comerciales</li> <li>• Financiamiento Inmobiliario</li> <li>• Factoring</li> <li>• Leasing</li> <li>• Comercio Exterior</li> <li>• Boletas de Garantía</li> <li>• Abono de Remuneraciones</li> <li>• Cuenta Corriente</li> </ul>	<p>BBB</p> <p>Fitch Ratings (Internacional - Estable)</p>
 <p>Finanzas</p>	 <p>Corredora de Bolsa</p>	<p>\$648.180</p> <p>Capital básico en millones a Diciembre 2022</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Compra y Venta Divisas</li> <li>• Derivados</li> <li>• Captaciones</li> <li>• Pactos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acciones</li> <li>• Fondos Mutuos</li> <li>• Depósitos a Plazo</li> <li>• Pactos</li> <li>• Simultáneas</li> <li>• APV</li> </ul>	<p>\$7.939.144</p> <p>Activos totales consolidados en millones a Diciembre 2022</p> <hr/> <p>15,66%</p> <p>Basilea Industria a Noviembre 2022</p> <hr/> <p>19,5%</p> <p>Basilea Banco Consorcio a Diciembre 2022</p>

# 05 Análisis razonado

---



# MERCADO BANCARIO

---

Al 31 de Diciembre de 2022, de acuerdo con datos publicados por la CMF (Comisión para Mercados Financieros), el sistema bancario chileno estaba compuesto por 17 instituciones. A la misma fecha, Las colocaciones locales brutas totales del sistema, incluyendo interbancarios, exceptuando el rubro Banco Central de Chile, alcanzaron los \$224.188 mil millones (equivalentes a US\$260.833 millones) con un decrecimiento de 3,2% real en los últimos 12 meses y menor al crecimiento registrado en el mismo periodo del año anterior de 3,6%.

Por su parte, las utilidades acumuladas del sistema bancario, a diciembre de 2022, fueron de \$5.497.133 millones. Esto representó un aumento de un 26,8% respecto al mismo periodo del año anterior. El Resultado Operacional al cierre de diciembre fue 18,9% mayor en comparación al mismo periodo del año anterior, mientras que el gasto total por pérdidas crediticias aumentó 31,7%. Los gastos operacionales mostraron una disminución de un 2,0% respecto al mismo periodo del año anterior, mientras que los ingresos netos por comisiones presentaron una disminución de 6,6% en los últimos doce meses. El resultado financiero neto al cierre de diciembre 2022 registró \$995.923 millones, lo que representa una disminución de 23% respecto al mismo periodo del año anterior. Por su parte, la rentabilidad anualizada sobre el patrimonio después de impuestos, es decir ROE, al cierre de

la misma fecha de corte fue de 19,5%, mientras que al cierre del mismo periodo del año anterior era de 15,4%.

El patrimonio total de la industria alcanzó los \$28.259 mil millones a diciembre del 2022, mientras que, para el mismo periodo del año 2021, este era \$24.787 mil millones.

Los niveles de eficiencia de la banca, medidos como gastos operacionales a ingresos operacionales, alcanzaron un 40,6% a diciembre del 2022, mejorando respecto al 45,3% del mismo periodo del año anterior y un 1,7% medido como el cociente entre gastos operacionales y activos totales.

Por su parte, los niveles de riesgo del sistema bancario alcanzaron 2,5% medido como el cociente de la provisión de colocaciones y colocaciones totales y 1,7% como el cociente de colocaciones con morosidad de 90 días y colocaciones totales.

A diciembre del 2022, las colocaciones brutas de Banco Consorcio (sin considerar las interbancarias, ni las contingentes), alcanzaron los \$4.742 mil millones, lo que deja al Banco en la posición 9° en colocaciones manteniéndose respecto a los últimos doce meses con cerca de un 2,1% de participación en el mercado local, inferior al 2,2% registrado al mismo periodo del año anterior.



## Resumen de los estados financieros

\$ MILLONES	dic-21 MCh\$	dic-22 MCh\$	dic-22 MUS\$	% Cambio Dic-22/Dic-21
<b>ACTIVOS</b>				
Efectivo, Disponible e Interbancarios	817.661	191.871	224	-76,53%
Colocaciones Totales Netas	4.465.562	4.631.631	5.414	3,72%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	929.201	1.676.844	1.960	80,46%
Inversiones a Costo Amortizado	767.328	745.390	871	-2,86%
Inversiones para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados	60.760	252.804	295	316,07%
Activo Transitorio	41.102	56.440	66	37,32%
Activo Fijo	7.447	6.408	7	-13,95%
Contratos de Derivados Financieros y Pactos	137.867	129.953	152	-5,74%
Impuestos Diferidos	73.883	88.921	104	20,35%
Otros Activos	167.934	158.882	186	-5,39%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>7.468.745</b>	<b>7.939.144</b>	<b>9.279</b>	<b>6,30%</b>
<b>PASIVOS</b>				
Obligaciones a la Vista	339.166	314.415	367	-7,30%
Captaciones a Plazo	3.299.486	3.074.172	3.593	-6,83%
Bancos	1.028.208	1.157.688	1.353	12,59%
Pasivo Transitorio	38.789	37.289	44	-3,87%
Otros Pasivos	478.417	534.727	625	11,77%
Bonos Senior	1.402.823	1.880.819	2.198	34,07%
Bonos Subordinados	257.795	291.854	341	13,21%
Patrimonio Accionistas	624.061	648.180	758	3,86%
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>7.468.745</b>	<b>7.939.144</b>	<b>9.279</b>	<b>6,30%</b>
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>				
Margen Banca Personas	22.444	29.519	35	31,52%
Margen Banca Empresas	12.954	48.447	57	273,99%
Margen Finanzas	31.705	54.856	64	73,02%
Corredora de Bolsa	21.929	18.236	21	-16,84%
Total Margen	89.032	151.058	177	69,67%
Gastos Fijos	-32.734	-35.482	-41	8,39%
Resultado Operacional	56.298	115.576	135	105,29%
Impuestos	-3.937	-10.167	-12	158,24%
<b>RESULTADO FINAL</b>	<b>52.361</b>	<b>105.409</b>	<b>123</b>	<b>101,31%</b>
<b>PRINCIPALES INDICADORES</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-22</b>		
Leverage	12,2%	11,2%		
Índice de Basilea	15,6%	19,5%		25,18%
Eficiencia Operativa	26,4%	30,0%		13,66%
ROE medio	12,5%	16,8%		34,01%
Índice de Riesgo	2,7%	2,3%		-15,02%
Cartera Vencida	1,4%	0,7%		-49,73%

# 06 Informe financiero

---



**TORRES DEL PAINE, REGIÓN DE MAGALLANES Y DE LA ANTÁRTICA CHILENA**



# Estados de situación financiera consolidados

AL CIERRE DEL EJERCICIO  
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE  
DE 2022 Y 2021  
(En millones de pesos)

ACTIVOS	31 DE DICIEMBRE DE 2022	31 DE DICIEMBRE DE 2021
Efectivo y depósitos en bancos	191.871	817.661
Operaciones con liquidación en curso	56.440	41.102
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	367.318	168.948
Contratos de derivados financieros	114.514	108.188
Instrumentos para negociación	243.970	55.586
Otros	8.834	5.174
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.678.691	931.051
Instrumentos financieros de deuda	1.676.844	929.201
Otros	1.847	1.850
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.873	-
Activos financieros a costo amortizado	5.389.587	5.262.569
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	12.566	29.679
Instrumentos financieros de deuda	745.390	767.328
Adeudado por bancos	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	3.268.751	3.328.425
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	82.737	77.693
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.280.143	1.059.444
Inversiones en sociedades	257	257
Activos intangibles	3.275	2.665
Activos fijos	6.408	7.447
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	2.628	2.298
Impuestos corrientes	20.610	28.356
Impuestos diferidos	88.921	73.883
Otros activos	126.447	131.518
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	3.818	990
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>7.939.144</b>	<b>7.468.745</b>

# Estados de situación financiera consolidados

AL CIERRE DEL EJERCICIO  
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE  
DE 2022 Y 2021  
(En millones de pesos)

PASIVOS	31 DE DICIEMBRE DE 2022	31 DE DICIEMBRE DE 2021
Operaciones con liquidación en curso	37.289	38.789
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	112.185	100.416
Contratos de derivados financieros	112.185	100.416
Otros	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.989	11.722
Pasivos financieros a costo amortizado	6.682.034	6.301.135
Depósitos y otras obligaciones a la vista	314.415	339.166
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	3.074.172	3.299.486
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	254.676	231.214
Obligaciones con bancos	1.157.688	1.028.208
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.880.819	1.402.823
Otras obligaciones financieras	264	238
Obligaciones por contratos de arrendamiento	2.385	2.147
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	291.854	257.795
Provisiones por contingencias	8.440	6.509
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	31.623	21.387
Provisiones especiales por riesgo de crédito	15.369	12.740
Impuestos corrientes	-	-
Impuestos diferidos	-	-
Otros pasivos	106.796	92.044
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>7.290.964</b>	<b>6.844.684</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
De los propietarios del banco:		
Capital	495.572	495.572
Reservas	(18.930)	-
Otro resultado integral acumulado	(38.513)	(17.459)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	(80)	(186)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(38.433)	(17.273)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	136.265	114.974
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	105.409	52.361
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(31.623)	(21.387)
Interés No Controlador	-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>648.180</b>	<b>624.061</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>7.939.144</b>	<b>7.468.745</b>

# Estados de resultados consolidados

AL CIERRE DEL EJERCICIO  
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE  
DE 2022 Y 2021  
(En millones de pesos)

	31 DE DICIEMBRE DE 2022	31 DE DICIEMBRE DE 2021
Ingresos por intereses	295.910	166.674
Gastos por intereses	(276.338)	(67.855)
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>	<b>19.572</b>	<b>98.819</b>
Ingresos por reajuste	441.246	180.633
Gastos por reajustes	(268.285)	(101.635)
<b>Ingreso netos por reajuste</b>	<b>172.961</b>	<b>78.998</b>
Ingresos por comisiones	16.289	14.195
Gastos por comisiones	(5.387)	(3.655)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>10.902</b>	<b>10.540</b>
Resultado financiero por:		
Activos y pasivos financieros para negociar	18.323	(24.858)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(8.453)	20.412
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	453	28.385
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-
Otro resultado financiero	-	-
<b>Resultado financiero neto</b>	<b>10.323</b>	<b>23.939</b>
Resultado por inversiones en sociedades	-	-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	587	-
Otros ingresos operacionales	9.239	2.706
<b>TOTAL INGRESO OPERACIONAL</b>	<b>223.584</b>	<b>215.002</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(33.713)	(30.449)
Gastos de administración	(28.266)	(22.675)
Depreciaciones y amortizaciones	(3.475)	(3.637)
Deterioro de activos no financieros	-	-
Otros gastos operacionales	(1.728)	(2.222)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>(67.182)</b>	<b>(58.983)</b>

# Estados de resultados consolidados

AL CIERRE DEL EJERCICIO  
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE  
DE 2022 Y 2021  
(En millones de pesos)

	31 DE DICIEMBRE DE 2022	31 DE DICIEMBRE DE 2021
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	156.402	156.019
Gasto de pérdidas crediticias por:		
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(39.645)	(68.797)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(2.457)	(6.972)
Recuperación de créditos castigados	1.060	1.539
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	154	(25.491)
Gasto por pérdidas crediticias	(40.888)	(99.721)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>115.514</b>	<b>56.298</b>
Impuesto a la renta	(10.105)	(3.937)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	105.409	52.361
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-
<b>UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)</b>	<b>105.409</b>	<b>52.361</b>
Atribuible a:		
Propietarios del banco	105.409	52.361
Interés No Controlador	-	-
Utilidad por acción de los Propietarios del banco: (expresada en pesos)		
Utilidad básica	\$ 415.338	\$ 223.654
<b>Utilidad diluida</b>	<b>\$ 415.338</b>	<b>\$ 223.654</b>

