

CONSORCIO

## **Informe Pilar 3 Banco Consorcio y Filiales**

Banco Consorcio  
Consortio Corredores de Bolsa S.A.  
Consortio Tarjetas de Crédito S.A.  
Consortio Corredora de Seguros LTDA.

**Primer Trimestre de 2023**



## Indice

Página

### Presentación de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR

KM1 - Parámetros claves	3
OV1 - Presentación de los APR	4

### Coefficiente de apalancamiento

LR1 - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	5
LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento	6

### Liquidez

LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR)	7
---	---

### Riesgo de Crédito

Formulario CR8 - Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas	8
---	---

### Comparación de APR calculados con modelos internos y por medio del método estándar

CMS1 - Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo	9
--	---

## Formulario KM1 - Parámetros Claves

Cifras en millones de pesos

mar-23

<b>Capital disponible (montos)</b>	
Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	662,175
Capital nivel 1	687,566
Patrimonio efectivo	972,378
<b>Activos ponderados por riesgo (montos)</b>	
Total de activos ponderados por riesgo (APR)	5,078,200
Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	5,078,200
<b>Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)</b>	
Coefficiente CET1 (%)	13.04%
Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	13.04%
Coefficiente de capital nivel 1 (%)	13.54%
Coefficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	13.54%
Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	19.15%
Coefficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	19.15%
<b>Capital básico adicional (porcentaje de los APR)</b>	
Requerimiento del colchón de conservación (%):	1.25%
Requerimiento del colchón contra cíclico (%):	0%
Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0%
Total de requerimientos adicionales de capital básico (%)	1.25%
CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	7.54%
<b>Razón de apalancamiento</b>	
Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	8,043,606
Razón de apalancamiento (%)	8.14%
<b>Razón de cobertura de liquidez (LCR)</b>	
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	1,152,713
Egresos netos	586,403
LCR (%)	201%
<b>Razón de financiamiento estable neto (NSFR)</b>	
Financiamiento estable disponible (FED)	4,415,113
Financiamiento estable requerido (FER)	4,858,718
NSFR (%)	91%

(1) Razón de Apalancamiento, Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR) corresponden a promedios del trimestre.

## Formulario OV1 - Presentación de los APR

	APR	Requerimientos mínimos de capital
<i>Cifras en millones de pesos</i>	mar-23	mar-23
Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	4,536,581	362,927
Método estándar (ME)	4,603,391	368,271
Metodologías internas (MI)		
Riesgo de crédito de contraparte (CEM)	54,067	4,325
Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente:	4,425	354
Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno:		
Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	8,317	665
Exposiciones de securitización en el libro de banca		
Riesgo de mercado (MES)	96,888	7,751
Riesgo operacional	377,921	30,234
Montos no deducidos de capital:		
Ajuste de piso mínimo (capital agregado):		
<b>Total</b>	<b>5,078,200</b>	<b>406,256</b>

(1) Cifras al cierre del periodo señalado.

## Formulario LR1 - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

<i>Cifras en millones de pesos</i>	mar-23
Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	8,008,470
Ajustes sobre CET1.	(22,843)
Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	(12,668)
Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	71,327
Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	(680)
<b>Medida de la exposición de la razón de apalancamiento</b>	<b>8,043,606</b>

(1) Cifras corresponden al promedio de los datos mensuales de los meses considerados en el trimestre.

## Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos

mar-23

Exposiciones dentro del balance	
Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	7,890,194
(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	(22,843)
<b>Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados)</b>	<b>7,867,351</b>
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)	
Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	104,927
<b>Total de exposiciones a derivados</b>	<b>104,927</b>
Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)	
Otras exposiciones fuera de balance	
Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	164,477
(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(93,150)
<b>Partidas fuera de balance</b>	<b>71,327</b>
Capital y exposiciones totales	
<b>Capital básico</b>	<b>655,052</b>
<b>Total de exposiciones</b>	<b>8,043,606</b>
Razón de apalancamiento	
<b>Razón de apalancamiento</b>	<b>8.14%</b>

(1) Cifras corresponden al promedio de los datos mensuales de los meses considerados en el trimestre.

## Formulario LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Cifras en millones de pesos

	Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC)</b>		
ALAC	1,153,547	1,152,713
<b>Flujos de egresos</b>		
<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:</b>	<b>282,147</b>	<b>18,391</b>
Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	196,467	9,823
No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	85,679	8,568
<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual:</b>	<b>759,751</b>	<b>672,873</b>
Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	719,653	632,774
Deuda no garantizada	40,098	40,098
<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)</b>	<b>152,957</b>	<b>49,274</b>
<b>Requerimientos adicionales, de los cuales:</b>	<b>267,933</b>	<b>97,514</b>
Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	190,212	86,201
Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	1,424	71
Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	76,296	11,242
<b>Otras obligaciones de financiación contractual</b>	<b>486,101</b>	<b>486,101</b>
<b>Otras obligaciones de financiación contingente</b>	<b>87,763</b>	<b>8,547</b>
<b>EGRESOS TOTALES</b>		<b>1,332,700</b>
<b>Flujos de ingresos</b>		
Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	8,575	8,575
Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	594,545	402,427
Otros ingresos (derivados y otros activos)	557,506	335,295
<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>746,297</b>
		<b>Total Ajustado</b>
<b>ALAC total</b>		<b>1,152,713</b>
<b>Egresos netos</b>		<b>586,403</b>
<b>LCR (%)</b>		<b>201%</b>

(1) Cifras corresponden al promedio de los datos mensuales de los meses considerados en el trimestre.

## Formulario CR8 - Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas

<i>Cifras en millones de pesos</i>	<b>Montos de los APRC</b>
APRC al cierre de período de declaración previo	
Tamaño del activo	
Calidad del activo	
Actualización del modelo	
Metodología y políticas	
Adquisiciones y enajenaciones	
Movimientos cambiarios	
Otros	
APRC al cierre de período de declaración.	

(1) Banco Consorcio no realiza uso de metodologías internas para APRC.



**Formulario CMS1 - Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo**

*Cifras en millones de pesos*

	APR			
	APR con metodologías internas, cuando estén autorizados a utilizar por esta Comisión	APR para carteras en las que se usan métodos estándar	APR efectivos totales	APR calculados utilizando exclusivamente el método estándar (APR utilizados en el cálculo del piso)
Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito de contraparte)		4,544,898	4,544,898	4,544,898
Riesgo de crédito de contraparte		54,067	54,067	54,067
Exposiciones de securitización en el libro de banca		-	-	-
Riesgo de mercado		96,888	96,888	96,888
Riesgo operacional		377,921	377,921	377,921
<b>Total</b>	-	<b>5,073,775</b>	<b>5,073,775</b>	<b>5,073,775</b>

(1) Cifras al cierre del periodo.