

Informe Pilar 3 Disciplina de Mercado y Transparencia Banco Consorcio y Filiales

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

Tercer 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

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
--	---

		a	b	c
		3T 2023	2T 2023	1T 2023
<i>Cifras en millones de pesos</i>				
Capital disponible (montos)				
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	664.686	651.648	662.175
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas			
2	Capital nivel 1	689.363	675.989	687.566
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas			
3	Patrimonio efectivo	979.958	964.725	972.378
3a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas			
Activos ponderados por riesgo (montos)				
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	4.935.350	4.868.109	5.078.200
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	4.935.350	4.868.109	5.078.200
Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)				
5	Coefficiente CET1 (%)	13,47%	13,39%	13,04%
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)			
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	13,47%	13,39%	13,04%
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	13,97%	13,89%	13,54%
6a	Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)			
6b	Coefficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	13,97%	13,89%	13,54%
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	19,86%	19,82%	19,15%
7a	Coefficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)			
7b	Coefficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	19,86%	19,82%	19,15%
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)				
8	Requerimiento del colchón de conservación (%):	1,25%	1,25%	1,25%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%):	0%	0%	0%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0%	0%	0%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 +fila 9+ fila 10)	1,25%	1,25%	1,25%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	7,97%	7,89%	7,54%
Razón de apalancamiento				
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	8.596.102	8.299.850	8.043.606
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	7,71%	7,74%	8,14%
14a	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)			
14b	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)			
Razón de cobertura de liquidez (LCR)				
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	1.802.632	1.488.778	1.152.713
16	Egresos netos	760.017	605.272	586.403
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	238%	251%	201%
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)				
18	Financiamiento estable disponible (FED)	4.805.115	4.724.338	4.415.113
19	Financiamiento estable requerido (FER)	4.769.762	4.843.102	4.858.718
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	100,74%	98%	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

		a	b	d
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		3T 2023	2T 2023	3T 2023
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	4.431.605	4.342.336	354.528
2	Método estándar (ME)	4.499.711	4.410.113	359.977
3	Metodologías internas (MI)			
4	Del cual, con el método de atribución de la Comisión.			
5	Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)			
6	Riesgo de crédito de contraparte (CEM)	67.277	51.624	5.382
7	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)			
8	Del cual, con el método de modelos internos (IMM)			
9	Del cual, otros CCR			
10	Ajustes de valoración del crédito (CVA)			
11	Posiciones accionarias con el método de ponderación por riesgo simple y el modelo de métodos internos durante el periodo transitorio de cinco años			
12	Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente	212	5.573	17
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno			
14	Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	615	10.579	49
15	Riesgo de liquidación			
16	Exposiciones de securitización en el libro de banca			
17	De las cuales, con el método IRB securitización (SEC-IRBA)			
18	Del cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA)			
19	De las cuales, con el método estándar para securitización (SEC-SA)			
20	Riesgo de mercado (MES)	78.852	83.392	6.308
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	356.787	374.604	28.543
24	Montos no deducidos de capital			
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)			
26	Total (1+6+++12+13+14+16+20+23+24+25)	4.935.350	4.868.109	394.828

(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

		a
		3T 2023
<i>Cifras en millones de pesos</i>		
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	8.535.017
2	Ajustes sobre CET1	(15.931)
3	Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	3.968
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	73.827
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	(779)
8	Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)	8.596.102

(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

		3T 2023	2T 2023
		a	b
<i>Cifras en millones de pesos</i>			
Exposiciones dentro del balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	8.429.911	8.152.613
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	(15.931)	(21.737)
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	8.413.980	8.130.876
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	108.295	95.369
5	Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados		
6	Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable		
7	Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivado		
8	(Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)		
9	Monto notional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones notionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	108.295	95.369
Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)			
12	Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas		
13	(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)		
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT		
15	Exposiciones por operaciones como agente		
16	Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)		
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto notional bruto	173.627	168.584
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(99.800)	(94.979)
19	Partidas fuera de balance (suma fila 17 y 18)	73.827	73.605
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	662.380	642.606
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3,11,19)	8.596.102	8.299.850
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	7,71%	7,74%

(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

		3T 2023	
		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	1.797.518	1.802.632
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	504.806	36.559
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	278.437	13.922
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	226.368	22.637
5	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:	856.563	703.434
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	839.618	686.489
8	Deuda no garantizada	16.945	16.945
9	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)	112.683	31.368
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	497.428	170.066
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	408.178	159.054
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	1.424	71
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	87.826	10.940
14	Otras obligaciones de financiación contractual	431.429	431.429
15	Otras obligaciones de financiación contingente	88.384	8.527
16	EGRESOS TOTALES	-	1.381.383
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	9.437	7.796
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	502.210	324.177
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	478.017	289.394
20	INGRESOS TOTALES	-	621.366
			Total Ajustado
21	ALAC total		1.802.632
22	Egresos netos		760.017
23	LCR (%)		238%

(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>		3T 2023
		a
		Montos de los APRC
1	APRC al cierre de período de declaración previo	
2	Tamaño del activo	
3	Calidad del activo	
4	Actualización del modelo	
5	Metodología y políticas	
6	Adquisiciones y enajenaciones	
7	Movimientos cambiarios	
8	Otros	
9	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		3T 2023			
		a	b	c	d
		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 (a+b)	APR calculados utilizando exclusivamente el método estándar (APR utilizados en el cálculo del piso)
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito de contraparte)		4.432.433	4.432.433	4.432.433
2	Riesgo de crédito de contraparte		67.277	67.277	67.277
3	Ajuste de valoración del crédito		-	-	-
4	Exposiciones de securitización en el libro de banca				
5	Riesgo de mercado		78.852	78.852	78.852
6	Riesgo operacional		356.787	356.787	356.787
7	APR residuales				
8	Total	-	4.935.350	4.935.350	4.935.350

(1) Cifras al cierre del periodo.