



Memoria Anual  
**Banco  
Consorcio**



**CONSORCIO**  
BANCO



2023

# Índice

01

*página 3*

## Somos Banco Consortio

- Carta del Presidente
- Acerca de la Compañía
- Edificio Consortio: 30 años de aporte urbano
- Destacados 2023
- Historia Banco Consortio
- Foco estratégico: ser un banco universal
- Compromiso con la primera infancia, educación y medioambiente

02

*página 24*

## Gobierno Corporativo

- Estructura de gobierno
- Junta de Accionistas
- Directorio
- Comités de apoyo al Directorio
- Prácticas de Gobierno Corporativo
- Ejecutivos principales
- Relación con inversionistas, medios de comunicación y mercado en general

03

*página 45*

## Gestión de riesgos

- Directrices generales
- Marco metodológico para la detección de riesgos más significativos
- Generación de una cultura orientada al riesgo
- Gestión de riesgos inherentes
- Riesgos relacionados con la seguridad de la información
- Compromiso con la ética y la integridad

04

*página 57*

## Compromiso con las personas

- Equipo Consortio: diverso e inclusivo
- Foco en el cliente
- Relación con los proveedores

05

*página 71*

## Gestión de negocios

- Contexto económico y financiero 2023
- Descripción de la Industria Bancaria
- Propuesta de valor de Banco Consortio
- Gestión 2023 por línea de negocio

06

*página 83*

## Otra información corporativa

- Identificación de la Sociedad
- Marco normativo y entidades reguladoras
- Propiedad de la entidad
- Dividendos
- Otros valores para financiamiento
- Subsidiarias y asociadas
- Propiedades e instalaciones
- Marcas, patentes y otros
- Hechos esenciales

07

*página 100*

## Análisis razonado

- Mercado bancario
- Resumen de los Estados Financieros
- Clasificación de riesgo

08

*página 108*

## Anexos y métricas

- Acerca de esta Memoria
- Indicadores y métricas
- GRI Ambiental
- Índice NCG N°461

09

*página 131*

## Estados Financieros



Somos  
Banco  
Consortio

01

# Carta del Presidente

## Estimados Accionistas:

Tengo el agrado de presentarles la Memoria Anual y los Estados Financieros de Banco Consorcio y filiales correspondientes al ejercicio 2023, un año en que obtuvimos excelentes resultados y seguimos avanzando en nuestra estrategia de crecer con una variada oferta de servicios de financiamiento, inversión y medios de pago, basados en la innovación y la excelencia en el servicio.

Pese a enfrentarnos a un entorno complejo en este periodo, pudimos demostrar nuestras fortalezas y capacidades, siendo fundamentales para ello la entrega y el compromiso de cada uno de nuestros colaboradores y equipos de trabajo, así como la permanente confianza de nuestros clientes, directores y accionistas.

En el plano externo, a comienzos de año los distintos bancos centrales del mundo continuaron aplicando políticas para revertir las presiones inflacionarias de 2022. En Estados Unidos, la quiebra de cuatro bancos regionales revivió el fantasma de una crisis bancaria, lo que se despejó gracias a la oportuna intervención de la Reserva Federal y el apoyo de las entidades financieras de mayor tamaño, evitándose el temido efecto contagio. Con todo, los mercados observaron una alta volatilidad, que se mantuvo durante todo el periodo.

En Chile, el rechazo a una segunda propuesta de Constitución cerró el proceso iniciado en 2019, lo que esperamos haya despejado, en parte, la incertidumbre presente durante tantos años. La actividad económica mostró débiles indicadores y cifras de consumo privado e inversión menores a las esperadas. En paralelo, el Banco Central realizó sucesivos recortes de la Tasa de Política Monetaria (TPM) a lo

largo del año, de 11,25% en enero a 8,25% en diciembre, consistente con la inflación que ha ido convergiendo de a poco a la meta del 3%, desde un máximo de 14%, a mediados de 2022. Como resultado de esta situación, el Producto Interno Bruto (PIB) tuvo apenas un leve crecimiento de 0,2% en el último año.

En materia de resultados, en 2023 la actividad de las 17 instituciones que conforman la industria bancaria en Chile se desarrolló en un contexto de bajo crecimiento económico. El saldo de colocaciones locales cerró en \$ 231.421.988 millones (equivalentes a USD 261.615 millones), compuesto por \$ 122.565.622 millones (equivalentes a USD 138.556 millones) de créditos comerciales (53%); \$ 80.405.198 millones (equivalentes a USD 90.895 millones) de hipotecarios (35%), y \$ 28.451.168 millones (equivalentes a USD 32.163 millones) de consumo (12%). En el periodo, las utilidades del sector alcanzaron a \$ 4.567.144 millones (equivalentes a USD 5.163 millones), un 21% por debajo del ejercicio anterior, debido a la caída en la inflación, una disminución de los márgenes de intereses y un menor dinamismo de las colocaciones.

A pesar de la disminución de la actividad económica, Banco Consorcio obtuvo excelentes resultados y sus utilidades alcanzaron los \$ 92.432 millones (equivalentes a USD 105,4 millones). A diciembre del 2023, las colocaciones brutas llegaron a \$ 4.759.000 millones (equivalentes a USD 5.380 millones), lo que nos ubicó en la novena posición en la industria, con un 2,1% de participación de mercado. Por su parte, el ROE promedio llegó a 13,6%, inferior al 16,8% del año anterior, al tiempo que los activos totales consolidados llegaron a \$ 8.845.203 millones (equivalentes a USD 9.999 millones), con un aumento de

11% en relación con 2022, mientras que su patrimonio total llegó a \$ 705.163 millones (equivalentes a USD 797 millones), con un alza de 8,8% respecto al ejercicio precedente.

En un contexto de alza de la Tasa de Política Monetaria (TPM), Banco Consortio potenció la captación de clientes a través de dos productos: la Cuenta Más y el Depósito a Plazo Online. La primera mostró un relevante crecimiento durante el año, con la apertura de más de 23.334 nuevas cuentas y 18.558 nuevos clientes. El segundo, habilitado en octubre del 2022, al cierre de 2023 había captado \$ 179.364 millones y 3.935 nuevos clientes.

En la Banca Empresas, se registraron colocaciones brutas por \$ 2.989.561 millones (equivalentes a USD 3.380 millones), lo que constituyó el 34% de los activos totales del Banco. Este monto representa una reducción del 7,9% respecto al año anterior, atribuible principalmente a una disminución en la cartera inmobiliaria y de créditos comerciales. A pesar de esto, se logró un margen acumulado de \$ 99.951 millones (equivalentes a USD 113 millones) y la relevancia de productos factoring, leasing y comex, sobre el total de la cartera, aumentó del 12,1% en 2022 al 16,4% al cierre de 2023, lo cual evidencia el desarrollo de una oferta de acuerdo a las necesidades del mercado para optimizar nuestro portafolio de servicios. La participación de mercado en la Banca Empresas alcanzó el 2,48%, lo que destaca nuestra competitividad y posición en el sector.

Paralelamente, avanzamos significativamente en nuestro sitio privado e implementamos proyectos transaccionales, de productos y de experiencia al cliente, subrayando el compromiso con la mejora continua y la transformación digital. Como Consortio hoy somos un banco con una variada oferta de servicios de financiamiento, inversión y medios de pago. Esta transformación refleja un compromiso constante con la innovación y la excelencia en el servicio, garantizando así que cumplimos con las necesidades y expectativas de nuestros clientes de una manera ágil y efectiva.

La estrategia de potenciar los canales digitales ha permitido crecer y ya contamos con más de 75.798 clientes únicos mensuales navegando en nuestro sitio privado. Asimismo, a nivel de la Banca de Personas destaca el lanzamiento, en noviembre pasado, de la Cuenta Simple 100% digital, cuya favorable acogida se reflejó en la apertura de más de 1.028 cuentas en solo 45 días desde su lanzamiento. Este producto, el primero en su tipo en nuestro banco, es parte de un esfuerzo por ampliar las opciones a nuestros clientes y entregarles la mejor experiencia personal y digital.

Aunque el escenario de altas tasas de interés de corto plazo junto a una menor inflación nos desafió en materia financiera, como parte de su plan de pasivos, Banco Consortio obtuvo un préstamo senior de la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés), miembro del Grupo Banco Mundial, por USD 250 millones, para financiar créditos de vivienda en Chile. El objetivo es continuar apoyando el crecimiento de las colocaciones del Banco, con foco en créditos hipotecarios para mujeres.

En tanto, el Banco continuó con éxito la implementación de los nuevos requerimientos patrimoniales en el marco de Basilea III, con objetivos internos de capital que consideran importantes holguras respecto de las exigencias mínimas regulatorias. Es así como al cierre del 2023, el índice de solvencia de nuestro Banco fue de 21,1%, lo que excede ampliamente el nuevo requerimiento de la autoridad. También en el ámbito normativo, en lo que se refiere al NSFR (Net Stable Funding Ratio) de financiamiento estable, terminamos el ejercicio con un 109,3% de cumplimiento, muy por sobre el 70% exigido para este año y del 100% al que deberemos llegar en 2026.

**A pesar de la disminución de la actividad económica, Banco Consortio obtuvo excelentes resultados y sus utilidades alcanzaron los \$ 92.432 millones. A diciembre del 2023, las colocaciones brutas llegaron a \$ 4.759.000 millones, lo que nos ubicó en la novena posición en la industria, con un 2,1% de participación de mercado.**



Por su parte, la base de clientes de nuestra corredora de bolsa experimentó un crecimiento y alcanzó un total de 43.702 clientes, gracias a una propuesta de valor que incluyó una diversificada gama de opciones de inversión, ajustadas en términos de riesgo y adaptadas al contexto del mercado de 2023. A eso se sumó la implementación de una nueva página web, que sin duda contribuyó a mejorar la experiencia de usuario, y un importante convenio con Allfunds para la venta de fondos internacionales. Al cierre del ejercicio, la rentabilidad sobre patrimonio de Consorcio Corredores de Bolsa ascendió a 7,1%.

### Nuevos liderazgos

Al cierre de 2023, en el marco de un proceso cuidadosamente planificado, el Grupo anunció cambios significativos en su estructura directiva. De esta forma, después de 24 años como Gerente General, asumiré la responsabilidad de encabezar la Presidencia de los Directorios de Consorcio Financiero S.A. y de todas sus filiales, en reemplazo de Marcos Büchi, quien cumplió una etapa muy desafiante y contribuyó con su experiencia al desarrollo, crecimiento y diversificación de nuestra Compañía.

En la Gerencia General del Grupo fue nombrado Ignacio Ossa, anteriormente Gerente General de Banco Consorcio, quien, en sus dos décadas de trayectoria en Consorcio, ha participado de múltiples proyectos desde el impulso del negocio de créditos de las compañías de seguros hasta la conformación y desarrollo de Banco Consorcio desde sus orígenes. En reemplazo de Ignacio Ossa, asumió como nuevo gerente general Gonzalo Ferrer, quien cuenta con más de 24 años en la industria financiera con experiencia en banca y seguros.

De esta forma, iniciamos una nueva etapa, siempre con el foco puesto en generar más y mejores productos para acompañar a nuestros clientes en cada etapa de su vida, con el servicio de excelencia que nos caracteriza.

Un cordial saludo,



**Patricio Parodi Gil**  
**Presidente del Directorio**  
Banco Consorcio

**Continuamos con éxito la implementación de los nuevos requerimientos patrimoniales en el marco de Basilea III, con objetivos internos de capital que consideran importantes holguras respecto de las exigencias mínimas regulatorias.** Es así como al cierre del 2023, el índice de solvencia de nuestro Banco fue de 21,1%, lo que excede ampliamente el nuevo requerimiento de la autoridad.

# Acerca de la Compañía

Con casi 15 años de existencia, Banco Consortio ofrece servicios financieros de excelencia para satisfacer las necesidades de financiamiento e inversiones de sus clientes, en cuatro líneas de negocios: Personas, Empresas, Finanzas y Corredora de Bolsa. A ello suma una variedad de seguros de vida y generales, a través de su Corredora de Seguros.

Con un patrimonio de \$ 705.163 millones y activos consolidados por \$ 8.845.203 millones, se caracteriza por un foco permanente en la innovación para el desarrollo de soluciones financieras, sobre la base del conocimiento del cliente y de los valores de la flexibilidad, cooperación, excelencia, integridad, respeto y proactividad.

## Resumen financiero

Distribución colocaciones totales  
(en MM\$)

Colocaciones	2023	2022	Var. 2023-2002	Partic. Mercado
Consumo	102.221	86.877	17,66%	0,36%
Comercial	2.989.561	3.245.943	-7,90%	2,48%
Vivienda	1.667.086	1.408.852	18,33%	2,07%
<b>Total</b>	<b>4.758.868</b>	<b>4.741.672</b>	<b>0,36%</b>	<b>2,07%</b>

Evolución de activos  
(en MM\$)

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	7.404.301
2022	7.939.144
2023	8.845.203

Resultados consolidados  
(en MM\$)

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
2023	92.432

Activos consolidados

MM\$ 8.845.203

2023

Variación

11,0%

Patrimonio consolidado

MM\$ 705.163

Variación

8,8%

## Números por grupo de interés o ámbito



### Colaboradores

1.133 Total colaboradores	53% Participación femenina	68,2 Promedio horas de capacitación	80,69% Evalúa positivamente el clima de trabajo
------------------------------	-------------------------------	---	---



### Clientes

127.741 Total clientes	219 Ejecutivos de atención	121.600 Atenciones por contact center	4,4 Estrellas de calificación App Consorcio*
---------------------------	-------------------------------	---	--



### Proveedores

1.070 Proveedores	96,9% Nacionales	MM\$ 68.573 En facturas pagadas antes de 30 días	
----------------------	---------------------	--	--



### Comunidad

1.001 Estudiantes Colegio Monte Olivo	8 Alianzas con fundaciones para apoyar la infancia, la inclusión y el emprendimiento	22 Pymes apoyadas económicamente o a través de mentorías.	
---	--	--	--



### Medioambiente

1.455 tCO <sub>2</sub> e Huella de Carbono	76% Cartera bancaria de bajo riesgo socioambiental	3.512,7 Kilos de material reciclado	
---	--	--	--



### Accionistas

MM\$ 92.432 Utilidades	21,1% Índice de Basilea	13,6% ROE medio	AA- Clasificación de riesgo Feller Rate
---------------------------	----------------------------	--------------------	---



Notas: Calificación de Apps tiene un máximo de 5 estrellas.



# Edificio Consortio: 30 años de aporte urbano

Con características que rápidamente lo identificaron como un proyecto precursor en integrar arquitectura y sustentabilidad en el desarrollo urbano, y que aportó a un entorno que aún no se encontraba consolidado, en 1990 los arquitectos Borja Huidobro y Enrique Browne diseñaron el edificio corporativo de Consortio, que fue inaugurado en 1993.

Situado en plena Avenida El Bosque y flanqueado por las calles Napoleón y Callao, en la comuna de Las Condes, el edificio se concibió con dos largos volúmenes y áreas que tienen accesos y circulaciones verticales independientes. Con una superficie total de 26.751 m<sup>2</sup>, el cuerpo principal tiene 17 niveles y 75 metros de largo y en la fachada poniente se curva para alinearse con los ejes de El Bosque y Tobalaba.

En su diseño, el Edificio Consortio incorporó una “doble piel vegetal”, que permite reconocerlo por su fachada compuesta por tres franjas verticales que tuvieron el paisajismo de Juan Grimm y que se transforman en un jardín de 2.735 m<sup>2</sup>, cuya vegetación va cambiando y adquiere un aspecto distinto según la estación del año.

La conjugación de arquitectura y vegetación protege los espacios interiores de los ruidos externos y del sol, y, junto con aportar al bienestar ambiental en los espacios de trabajo, reduce en más de 20% el gasto en energía, permitiendo que el edificio sea un 35% más eficiente.

Tres décadas después de su inauguración, el Edificio Consortio es un aporte urbano y un ejemplo de arquitectura y diseño sostenible, transformándose en un referente de la ciudad y distinguido a nivel iberoamericano.

Con el fin de proyectar su contribución al entorno y adecuarlo a los requerimientos existentes, en 2018 los directivos de Consortio, junto con los arquitectos Enrique Browne y su asociado Gabriel Díaz, acordaron realizar ciertas intervenciones en el edificio, que se tradujeron en diversas obras, que finalizaron en 2023.

Los trabajos implicaron la renovación de la fachada exterior del edificio. Esto significó reemplazar el antiguo espejo de agua del frontis por jardines horizontales, concordantes con la vegetación vertical que lo caracterizan. Las nuevas áreas verdes, que añaden 630 m<sup>2</sup> a las ya existentes, hacen como si una cuarta franja vegetal se hubiera abatido hacia el suelo desde la fachada.

**Tres décadas después de su inauguración, el Edificio Consortio es un aporte urbano y un ejemplo de arquitectura y diseño sostenible, transformándose en un referente de la ciudad y distinguido a nivel iberoamericano.**



# Destacados 2023

## Nuevos liderazgos en Consorcio

En diciembre de 2023, Consorcio Financiero anunció diversos cambios en su estructura corporativa, como parte de un proceso planificado y consistente con los avances y el desarrollo de sus negocios y filiales, para la atención de los requerimientos de sus clientes y los del sector financiero.

En ese contexto, a partir del 27 de diciembre de 2023 Francisco Ignacio Ossa Guzmán asumió la Gerencia General de Consorcio Financiero S.A., y en su reemplazo en la Gerencia General de Banco Consortio fue nombrado Gonzalo Ferrer Aladro.

Gonzalo Ferrer es Ingeniero Civil de la Universidad de Chile, tiene un MBA en la Pontificia Universidad Católica y cuenta con más de 24 años en la industria financiera con experiencia en banca y seguros. Ingresó a Consorcio en el año 2021, en la Gerencia Corporativa de Operaciones y Tecnología.

## Nuevos hitos en sostenibilidad

Con el propósito de crear valor para sus clientes, colaboradores, accionistas y otros grupos de interés, Consorcio formó el área Estrategia ASG, a cargo de promover el avance de la sostenibilidad a través de distintas iniciativas. Además, conformó el Comité Corporativo ASG en reemplazo del Comité de Temas Ambientales y Cumplimiento IFC, que es responsable del desarrollo de una estrategia de sostenibilidad y del establecimiento y seguimiento de lineamientos generales para las filiales.

En ese contexto, en 2023 el Comité adhirió a Pacto Global Chile, aprobó la Política de Sustentabilidad y la contratación de una asesoría

en Diversidad e Inclusión. También, solicitó el análisis de los niveles de transparencia en las principales comunicaciones con los clientes y gestionó la adhesión a Pacto Global Chile, entidad ligada a las Naciones Unidas, que busca comprometer al sector empresarial con los Diez Principios Universales de la ONU, reunidos bajo los pilares de derechos humanos, relaciones laborales, medioambiente y anticorrupción, y movilizarlos en torno a 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

## Destacados Banca Empresas 2023

Durante el año 2023, Banca Empresas demostró un positivo desempeño, reflejado en el margen de \$ 99.951 millones, que representa un aumento del 28% con respecto al plan establecido y un alza del 106% en comparación con el año anterior. Asimismo, el retorno sobre los activos (ROA) el ejercicio fue de 3,1%, lo que implica un alza comparado con el 1,4% registrado en 2022. Este buen desempeño se produjo principalmente por una gestión adecuada del riesgo, gracias a la reducción del índice de riesgo en el proceso de admisión, un aumento en la incorporación de garantías, liberaciones por mejoras en el subyacente y una mejora en la cartera inmobiliaria.

Por otra parte, la participación de productos aumentó al 18,3% en comparación con el 14,4% de 2022, con un crecimiento de \$ 95.838 millones destacando especialmente en los sectores de Comex y Leasing. La reciprocidad también experimentó un incremento significativo, en comparación con el año anterior. A su vez, se redujo la exposición en el sector inmobiliario del 33,3% al 30,4%.

Finalmente, se implementaron nuevas funcionalidades en la plataforma web, que tuvieron una positiva recepción por parte de los clientes. Ello se refleja en el promedio de movimientos por cuenta corriente y la cantidad de clientes que usan habitualmente la plataforma. También en el incremento del volumen de operaciones de Compra Venta de Divisas en línea, del uso del botón de pago y de la funcionalidad de pago de nómina masiva. Además, se puso en marcha el Host to Host, para la integración con los ERP de gestión de los clientes.

## Nueva Cuenta Simple 100% digital

En la búsqueda de soluciones simples, ágiles y amigables, Banco Consortio lanzó la Cuenta Simple, su primera cuenta corriente 100% digital. Su buen nivel de aceptación por parte del público se reflejó en la apertura de 1.028 cuentas en tan sólo 45 días.

La Cuenta Simple se trata del segundo producto masivo que el Banco lanza para contribuir a la inclusión financiera.

## Crecimiento de Cuenta Más

En 2022, la entidad lanzó la Cuenta Más, una cuenta vista que paga intereses por el saldo que los clientes mantienen en ella. (TPM + 0,5%). Este producto, con contratación digital, ha tenido una positiva aceptación que se refleja en las 23.334 cuentas aperturadas durante 2023. Adicionalmente, fue destacada con un premio "Effie de Bronce", en la categoría David vs. Goliat, que reconoce a las marcas y productos que se abren paso frente a líderes establecidos, o se mueven hacia un nuevo campo de productos más allá de su categoría actual.

# Historia Banco Consorcio 2009-2022

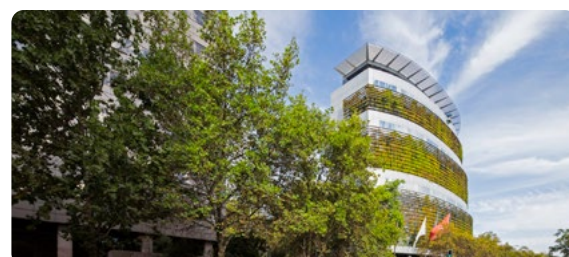
## 2010

Nace la nueva imagen de Banco Consorcio y se integra la Gerencia de Negocios de Crédito de Consorcio Financiero al Banco, hechos que marcan la primera etapa de consolidación de la institución financiera.

Se traslada la Casa Matriz al edificio corporativo de Consorcio en El Bosque y se abren puntos de atención en Antofagasta, Viña del Mar y Concepción.

## 2012

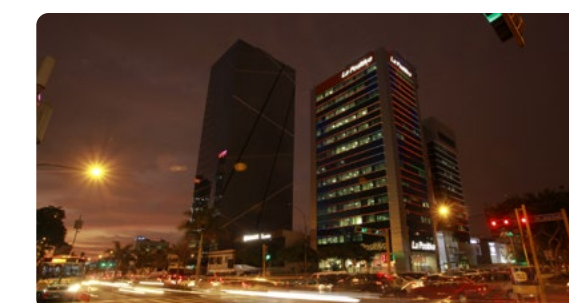
Banco Consorcio adquiere el 99,99% de la propiedad de Consorcio Tarjetas de Crédito S.A., transformándose en una Sociedad filial de apoyo al giro bancario.



## 2014

Se reestructura la Banca de Personas y el Área de Servicios, y se crea el Área de Clientes. Se emiten tres series de bonos bancarios senior por UF 4 millones (aproximadamente USD 170 millones). Se realizan otras dos colocaciones. La primera de tres series de bonos bancarios senior por UF 4 millones y la segunda, de dos series por UF 3 millones.

Consorcio Corredores de Bolsa pasa a ser filial del Banco. Se abren las sucursales de El Cortijo, en Conchalí, y el Centro Hipotecario en Avenida Apoquindo, Las Condes.

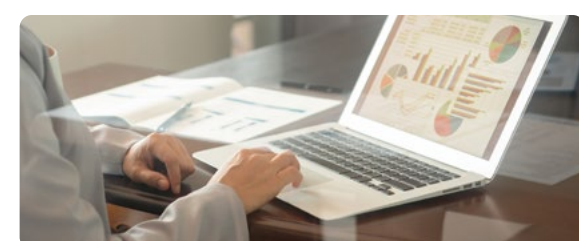


## 2016

Emisión de bonos bancarios senior en el mercado local por USD 170 millones. ICR sube la clasificación de Banco Consorcio desde Categoría A+/"Tendencia Positiva" hasta AA-/"Estable" para depósitos de largo plazo y líneas de bonos bancarios. Asimismo, aumenta la clasificación desde Categoría A hasta A+ de las líneas de bonos subordinados y desde Nivel 1 hasta Nivel 1+ a los depósitos de corto plazo.

## 2009

Consorcio Financiero suscribe promesa de compraventa para adquirir de la totalidad de las acciones del Banco Monex y su filial. Así concreta su ingreso a la industria bancaria con Banco Consorcio. Se acuerda la modificación del nombre de la Sociedad a Banco Consorcio y asume Francisco Ignacio Ossa Guzmán como Gerente General.



## 2011

Banco Consorcio inaugura una nueva sucursal en Mac-Iver 225, donde pone en funcionamiento las plataformas Empresas e Hipotecaria. Además, se crean las gerencias Banca Empresas y Banca Personas. Colocación del primer bono subordinado a 20 años por UF 1,5 millones (aproximadamente USD 65 millones).

## 2013

Se crean como productos el Depósito a Plazo Online y la Cuenta Preferente Online. La Junta de Accionistas aumenta de siete a nueve el número de directores. Se coloca el primer bono senior por UF 3,5 millones (aproximadamente USD 160 millones). Se refuerza la plataforma remota del Banco, desarrollando y poniendo en producción una nueva página web.

## 2015

Nueva colocación de bonos senior por UF 1,5 millones (USD 60 millones, aproximadamente). Se concreta un aumento de capital por \$ 55.000 millones. Feller Rate sube la clasificación de la solvencia de Banco Consorcio a "Estable". Se suscribe un acuerdo con International Finance Corporation (IFC) para financiar proyectos de energías renovables. Lanzamiento de Banca Virtual, un

nuevo canal de atención remota por medio de videoconferencia.



## 2017

Banco Consorcio realiza una emisión de bonos bancarios senior series AB y L, y de bonos bancarios subordinados serie Y, por un monto de UF 3 millones, en el primer caso, y de UF 1 millón, en el segundo. Se realizan también emisiones de bonos senior UF Bullet por un total de UF 4 millones. Se lanza Cuenta Corriente Empresas, Línea de Crédito y Sitio Privado Banca Empresas, donde se pueden revisar los movimientos,

cartolas y realizar transferencias de bajo y alto valor. Comienza a funcionar la nueva oficina en la comuna de Maipú. La clasificadora de riesgo Fitch Ratings otorga clasificación internacional BBB al Banco.

## 2019

Se hace efectivo un aumento de capital por \$ 55.000 millones, correspondiente a la emisión de 24.997 acciones de pago, a un precio unitario equivalente a UF 80. Se realizan siete colocaciones de deuda en el mercado, dos ellas correspondientes a emisiones 2018. Cinco de los bonos se emiten en UF por un monto total de UF 8 millones, mientras que los otros dos, en pesos, por \$ 28.001 millones.

## 2021

Se materializa un aumento de capital por \$ 43.999 millones, a través de la emisión de 19.675 acciones, las que fueron suscritas por Consorcio Financiero S.A. y Consorcio Inversiones Dos Ltda. Se realizan 17 colocaciones de bonos senior por un monto aproximado de UF 9,7 millones. Esto sitúa a la entidad como uno de los principales emisores de bonos bancarios en el mercado local. Obtención de primer lugar en

ranking de Satisfacción y Experiencia de Clientes de Créditos Hipotecarios en estudio "Servitest Hipotecario 2021", realizado por Ipsos.



## 2018

Consorcio Corredores de Bolsa lanza el primer APV Flexible del mercado, modalidad de ahorro previsional voluntario. Se inaugura la sucursal de Viña del Mar. Se lanza de la nueva Banca Preferente, especialmente pensada para clientes de Grupo Consorcio, con una oferta integrada de todos los productos y servicios. Consorcio Corredores de Bolsa implementa un nuevo CRM Salesforce, que permite llevar registro del relacionamiento con clientes, conocerlos de

mejor forma y entregarles una atención personalizada.



## 2020

Se realiza un aumento de capital mediante la emisión de 37.562 acciones a un precio unitario equivalente a UF 80. Los accionistas Consorcio Financiero S.A. y Consorcio Inversiones Dos Limitada pagan el aumento de capital suscrito en 2019 por un total de \$ 40.001 millones, equivalentes a 17.887 nuevas acciones. Se realizan 31 colocaciones de bonos senior y bonos subordinados por \$ 348.000 millones.

## 2022

Se lanza Cuenta Más, la primera cuenta vista en el país que paga interés por el saldo (TPM + 0,5% anual) y se pone a disposición de los clientes la nueva App Corporativa. El Banco es distinguido en conjunto por el International Finance Corporation (IFC) y *Climate Assessment of Financial Institutions* (CAFI), por su compromiso en el financiamiento de energías renovables no convencionales (ERNC). Se mide por primera vez la huella de carbono y se obtiene el primer certificado RENOVA, por el uso de

energías provenientes de fuentes renovables, que corresponden al 100% de lo utilizado en su sucursal y oficinas de Agustinas.



## Misión, visión y valores

### 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.

### Visión

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

### Nuestros Valores



#### Flexibilidad

Estamos dispuestos y nos adaptamos a nuevas ideas, procedimientos y prácticas que agregan valor a nuestro desempeño y a Consortio.



#### Cooperación

Participamos activamente en nuestro equipo y contribuimos con otras áreas al logro de los objetivos de la Compañía.



#### Excelencia

Buscamos siempre hacer un buen trabajo y con un sello de calidad.



#### Integridad

La ética, la transparencia y la honestidad son parte de nuestro trabajo.



#### Respeto

Tratamos a los demás con dignidad, asumimos compromisos y cumplimos con las normas de la Compañía.



#### Proactividad

Planteamos desafíos y tomamos la iniciativa para realizar mejoras que aporten al trabajo del Banco.

# Foco estratégico: ser un banco universal

El objetivo estratégico de Banco Consorcio es ser una entidad financiera universal, centrada en el cliente e integrada a Consorcio Financiero. Para conseguirlo, se trabaja en los siguientes focos:

01

## Integración con Consorcio

Diversificación de fondeo local e internacional, y generación de una cultura de servicio y agilidad de atención.

02

## Mejora de la vinculación y *cross selling*

Nuevos servicios que complementen la oferta; Ampliación y diversificación de canales de venta y atención.

03

## Fortalecimiento tecnológico

Avance en la banca digital, para que sea moderna y segura.

04

## Administración de Pasivos y Saldos Vista

Crecimiento en los saldos vista y en productos Depósitos a Plazo en clientes no mayoristas financieros.

05

## Incremento de la reciprocidad y mejoras en productos

Fomento de cruce de clientes; gestión activa del riesgo de cartera; mejora de la experiencia de clientes, y crecimiento en el uso de productos.

En 2023 se rediseñó de la experiencia tanto de la App como de la web corporativa, para dar acceso a todos los servicios ofrecidos por Banco Consorcio y las otras filiales de Consorcio Financiero. Además, se comenzó a aplicar el concepto *mobile first* para el desarrollo de nuevos productos, lo que implica que todo desarrollo debe ser diseñado pensando, primero, en su performance en dispositivos móviles. Gracias a todas estas modificaciones, en los últimos 18

meses se incrementó en un 94% la cantidad de RUT únicos que ingresan al sitio privado de [www.consortio.cl](http://www.consortio.cl).

A mediados de noviembre se puso en marcha la Cuenta Simple, la primera cuenta corriente 100% digital de Consorcio, que busca fortalecer la oferta en medios de pago, para que los clientes accedan al producto en un tiempo acotado y sin tener que acercarse a una sucursal.

Por otro lado, se implementaron nuevas funcionalidades web para la Banca Empresas que permitieron incrementar los niveles de reciprocidad, el volumen de movimientos en las cuentas corriente así como de clientes que usan habitualmente el sitio privado. También, la compra y venta de divisas online, el uso del botón de pago y de pago de nómina masiva.

En 2023 Finanzas continuó con la diversificación del pasivo mediante la emisión de un bono por UF 11 millones 640 mil y un crédito por USD 250 millones con la IFC. Además, logró un alza en cuentas de saldos vista y en la colocación de depósitos a plazo para clientes no financieros. También, conformó una Mesa de Inversiones No Institucionales para atender segmentos minoristas y mayoristas no financieros.

# Compromiso con la primera infancia, educación y medioambiente

Para Banco Consortio ser un buen ciudadano empresarial es clave para su proyección sostenible en el tiempo. Con ese foco, realiza un trabajo conjunto con organizaciones orientadas al cuidado de la primera infancia, educación y apoyo a emprendedores.

## Colegio Monte Olivo: educación de calidad en Puente Alto

Fundado en 2002 en la comuna de Puente Alto, el Colegio Monte Olivo destaca por su excelente infraestructura (de 7.127 m<sup>2</sup> construidos), capacidad y potencial de sus docentes, así como por el alto nivel académico de sus 1.001 alumnos, que lo han llevado a formar parte de la Red de Liceos de Excelencia Bicentenario.

La vinculación con el colegio se lleva a cabo de distintas maneras. Se realiza orientación vocacional para alumnos de IV Medio y charlas sobre distintas carreras, para ayudarlos a descubrir sus capacidades y talentos, y orientarlos sobre las instituciones y becas relacionadas con las carreras afines a cada uno de ellos.

La comunidad escolar (incluyendo exalumnos, apoderados, profesores y administrativos) también participó del Campeonato Nada Nos Detiene, que busca apoyar a emprendedores. Por otra

parte, la Fundación Sonrisas realizó un operativo bucal con más de 160 atenciones.

Otra forma de vinculación con el establecimiento es a través de la Fundación Kiri. En 2023 la organización impartió talleres orientados al desarrollo de funciones ejecutivas, regulación emocional, autoestima y empatía. Así, se desarrollaron actividades de robótica, tenis, circo y skateboarding para todas las alumnas y alumnos de 5°, 6° y 7° básico, con un 74% de satisfacción. Adicionalmente, dos profesores asistieron a una jornada de formación para directivos, y estudiantes y apoderados tuvieron la posibilidad de presenciar el Festival de los Sueños, un evento que reunió a cientos de niñas y niños que participaron en los talleres dictados por Fundación Kiri.

## Apoyo a la primera infancia

### Fundación San José

Desde 2018, Consortio colabora en el proyecto Juntos por la Infancia, de la Comunidad de Organizaciones Solidarias de la Confederación de la Producción y del Comercio (CPC), que se enfoca en la calidad de vida de niñas, niños y jóvenes que viven en residencias de protección.

Se contribuye aportando para cubrir necesidades económicas y de acompañamiento. Una de las actividades más importantes es el voluntariado corporativo, con visitas semanales a la residencia Hogar



Santa Bernardita de la Fundación San José. Adicionalmente, se apoya a las cuidadoras de trato directo mediante charlas, capacitaciones y actividades lúdicas, pues son las encargadas de estimular un buen desarrollo neuronal y emocional en los niños y niñas del hogar.

En 2023 se realizaron distintas iniciativas para reforzar el vínculo con el hogar, como un operativo de salud bucal a cargo de la Fundación Sonrisas; un programa deportivo semanal para el desarrollo de habilidades motoras; terapias asistidas con animales; celebraciones de festividades, y la remodelación y hermoejamento del patio del hogar, con la creación de jardines colgantes.

En septiembre, en tanto, la alianza entre Consorcio y la Fundación San José fue reconocida como la de mayor impacto a nivel nacional del proyecto Juntos por la Infancia, en una actividad a la cual asistieron todas las empresas e instituciones participantes del convenio, junto con el equipo directivo de Juntos por la Infancia, 3xi y la CPC.

### Hogar de niñas Las Creches

En junio de 2023 el Banco concretó el apoyo a la residencia hogar Las Creches, institución que acoge a niñas y adolescentes entre 6 y 16 años. Durante este primer año se realizaron cinco voluntariados y se gestionó la donación de Gama Italy de distintos artículos de cosmética capilar para cubrir las necesidades de las niñas del hogar.

Además se dictaron talleres sobre gestión de emociones y de prevención de drogas y alcohol, junto con otro sobre la importancia del buen trato para las cuidadoras de trato directo y el equipo técnico.

Las niñas participaron también en diversas actividades recreativas durante las vacaciones de invierno, un paseo de fin de año y una fiesta navideña, entre otras instancias.



## Inclusión laboral

Consortio mantiene una alianza con Fundación Forge. Esta institución capacita a jóvenes de contexto vulnerable en habilidades socioemocionales y en Tecnologías de la Información (TI), a través de los programas Tu Futuro, con el fin de descubrir su potencial, mejorar sus oportunidades y focalizar sus intereses. Por otro lado, a través de Bootcamps contempla el Desarrollo de Habilidades Digitales en plataformas de AWS, con capacitaciones dictadas por la academia de entrenamiento Coding Dojo.

Mediante entrevistas laborales simuladas, Consortio apoya a jóvenes en proceso de egreso de la fundación, para potenciar su promoción y carreras al interior de Consortio. También aporta con la participación de ejecutivos en conversatorios y charlas, así como jurados en las exposiciones de sus trabajos finales.

## Cuidado de la sociedad y el medioambiente

Desde 2017, Banco Consortio dispone de un área de Gestión Ambiental encargada de aplicar el Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS) del Grupo para el análisis y la evaluación de los riesgos de impactos ambientales de la cartera comercial. Para ello se basa en el proceso ARAS de la UNEP-FI y las normas de desempeño del IFC. Esta evaluación considera la aplicación de cuestionarios específicos y revisión de información pública, como la disponible en el Sistema de Evaluación de Impacto Ambiental (SEIA), Estudios/Declaraciones de Impacto Ambiental, noticias en prensa, entre otros. Tras la revisión, los clientes son categorizados como de riesgo Alto (A), Medio (B) y Bajo (C).



Al cierre de 2023, cerca del 76% de la cartera comercial del Banco se concentró en proyectos con riesgo de impacto socioambiental bajo. El 24% restante correspondió a iniciativas calificadas con riesgo medio. El financiamiento se concentró principalmente en proyectos inmobiliarios y servicios.

Consortio procura de alinear a todos los colaboradores en torno a la gestión ambiental. Por ello, el proceso de inducción aplicado a los nuevos colaboradores considera capacitaciones obligatorias relacionadas con esta temática. Asimismo, para un correcto desarrollo del proceso de evaluación de riesgos socioambientales, el área de Gestión Ambiental realiza capacitaciones semestrales del proceso de análisis de riesgo a todos los trabajadores que se encuentran directamente relacionados con el proceso. En 2023 se formaron en este ámbito cerca de 100 personas de las áreas de Banca Empresas, Riesgo, Legal y Cumplimiento y Operaciones.

Por otro lado, en el año se reestructuró el Comité Ambiental de Banco Consortio, que pasó a formar un Comité ASG Corporativo, con el objetivo de ampliar su ámbito de acción, así como el bienestar social y prácticas de gobierno corporativo. Para reforzar su trabajo se creó también el área Estrategia ASG, a cargo de promover el avance en la materia dentro de la organización a través de la implementación de distintas iniciativas.

En 2024 se espera trabajar en la generación de capacidades para avanzar en materia climática y, de esa manera, comenzar a incorporar en el análisis de cartera los riesgos y oportunidades relacionadas con el clima. La intención es hacerlo considerando tanto los riesgos físicos como los riesgos de transición.

### Haciendo parte al equipo

Consortio cuenta con diferentes programas para fomentar el reciclaje entre sus colaboradores. Ejemplo de ello es el programa de reciclaje de colillas de cigarro, implementado en conjunto con la empresa IMEKO en el Edificio Corporativo, que permite dar un uso al filtro de las colillas para la producción de distintos elementos como posavasos, maceteros y otros, además de disminuir los residuos tóxicos que derivan de ellas. Desde 2021, cuando comenzó esta iniciativa, se han reciclado 14 kilos de colillas, equivalentes a casi 48.000 unidades.

Reciclaje de Colillas	2021	2022	2023
Kg colillas	4	5	5
Cantidad de colillas	13.695	16.203	17.160

Fuente: Consortio Financiero

Consortio promueve también el reciclaje de cartones, papeles, metales y plásticos en sus oficinas y sucursales. Esta práctica se refuerza con el envío de comunicados y la realización de talleres y capacitaciones, además de disponibilizar contenedores de reciclaje en la totalidad de las instalaciones de la Región Metropolitana. Durante el año incrementó la cantidad de material reciclado en aproximadamente un 70% en relación con el periodo anterior.

Junto a ello, desde hace algunos años se llevan a cabo comunicaciones enfocadas en la concientización sobre temáticas relacionadas con el cuidado al medioambiente y el uso responsable de los recursos, como el consumo de papel. En este ámbito, entre 2018 y 2023 se redujo a menos de la mitad el gasto de papel, desde 11.386 resmas a cerca de 4.900 unidades.

### Reciclaje en Banco Consortio

(en kg.)



Fuente: Consortio Financiero



### Medición de huella de carbono

En el ejercicio, la Compañía midió por segundo año consecutivo sus emisiones directas de gases de efecto invernadero. El análisis consideró las actividades de 2022, fue verificada por un tercero y cuenta con el reconocimiento del programa Huella Chile del Ministerio de Medio Ambiente en la categoría de Cuantificación. Con esto, se continuó avanzando en la elaboración de su línea base de emisiones directas, lo que permitirá determinar la hoja de ruta a trabajar para la disminución de su huella de carbono.

### Huella de Carbono - Banco Consortio 2022

Inventario de Emisiones de Gases de Efecto Invernadero  
v.18/dic/2023

# 1.455 tCO<sub>2</sub>e



**Fuente:** Proyectae  
Notas: Podrían darse diferencias en la última cifra por redondeo de decimales.  
Emisiones de alcance 2 reportadas con Método de Mercado.



## Relacionamiento con grupos de interés

Banco Consorcio se relaciona con distintos grupos de interés, con los cuales buscan generar una relación virtuosa que les genere valor.

Grupo de interés	Objetivo de la relación	Canales o acciones de vinculación	Responsable
Clientes	Resolver todas las necesidades financieras de los clientes, entregándoles la mejor experiencia personal y digital, sustentada en la capacidad de conocerlos y personalizando el servicio que se entrega.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Redes sociales</li> <li>Página web</li> <li>Plataforma de consejos financieros "entuidioma"</li> <li>Visitas periódicas a clientes</li> </ul>	Gerencia Corporativa de Marketing y Clientes
Colaboradores	Contar con un equipo informado y capacitado, que trabaje en un ambiente en el que se concilie la vida laboral y familiar, a fin de que sus miembros puedan desarrollar sus talentos y proveer un servicio cercano, personalizado y de excelencia.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intranet corporativa</li> <li>Canal de denuncias</li> <li>Formación</li> <li>Atracción y retención de talento</li> <li>Ciberseguridad</li> <li>Programa de reconocimiento</li> <li>Programas de liderazgo</li> <li>Academia digital</li> <li>Voluntariados corporativos</li> </ul>	Gerencia de Personas y Cultura
Accionistas	Creación de valor sostenible y a largo plazo para quienes día a día entregan su respaldo a la Compañía, permitiendo, de esa manera, el desarrollo de iniciativas para cumplir con la Misión y Visión de Consorcio.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Junta de accionistas</li> <li>Informes trimestrales</li> <li>Memorias anuales</li> </ul>	Fiscalía Banco Gerencia Corporativa de Marketing y Clientes
Proveedores	Construcción de relaciones sólidas basada en valores comunes.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sitio web</li> <li>Canal de denuncias</li> </ul>	Gerencia de Control Financiero
Comunidad	Desarrollo de una relación sana y de total confianza es crucial para el desarrollo de los negocios de Consorcio.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sitio web</li> <li>Alianzas con fundaciones</li> <li>Programa de Voluntariado Corporativo</li> </ul>	Coordinadora RSE
Reguladores	Consorcio lleva a cabo todas sus actividades respetando la legislación y normativa administrativa vigente, basando el comportamiento en el Código de Ética y Estándares de Conducta de la Compañía.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informes periódicos a reguladores</li> </ul>	Fiscalía Banco

## Alianzas con gremios, asociaciones, fundaciones y otros

Con el objetivo de potenciar su quehacer diario, así como aportar y adquirir buenas prácticas, Banco Consorcio participa de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF), de la Asociación de Empresas de Factoring (ACHEF) y en Pacto Global Chile.

Adicionalmente, mantiene un vínculo con las siguientes organizaciones:

- Fundación San José
- Fundación Forge
- Hogar de niñas Las Creches
- Nada Nos Detiene

**Para orientar a sus clientes y a la comunidad en general sobre el uso apropiado de productos financieros, Consorcio pone a disposición el blog #entuidioma.**



## Aporte de Consorcio a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

Entendiendo que los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) están interconectados y el impacto en cada uno de ellos repercute sobre los demás, Consorcio identificó las iniciativas con las que aporta a su alcance. Entre ellas, se cuentan aquellas desarrolladas para impactar positivamente en la comunidad, sus colaboradores y clientes, así como las acciones que aplica para minimizar el impacto socioambiental de sus inversiones y financiamiento.



ODS	Forma de Contribución	Iniciativa o acción
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Potenciar beneficios para los colaboradores, orientados a mejorar su bienestar, con foco en la salud física y mental.</li> <li>Oferta de productos y servicios de protección en salud.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reembolsos en salud para colaboradores a través de Corporación de Bienestar.</li> <li>Beneficios de telemedicina, vacunas y salud mental para colaboradores y grupo familiar.</li> <li>Portal de convenios con descuentos en servicios de salud y bienestar.</li> <li>Copago de Seguro Catastrófico para enfermedades de altos costos, disponible para colaboradores.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Apoyo en la educación de niños y jóvenes en situación de vulnerabilidad.</li> <li>Donaciones a instituciones relacionadas con la primera infancia.</li> <li>Formación de docentes y cuidadoras de infantes.</li> <li>Fomento de la formación continua de trabajadores de Consorcio y familias, para potenciar el desarrollo de sus habilidades y ampliar sus perspectivas futuras.</li> <li>Puesta a disposición de canales de contenidos de consejos financieros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Colegio Monte Olivo, parte de Red de Liceos Bicentenario, financiado por Fundación Consorcio Vida. Además se provee orientación vocacional a alumnos de IV Medio y se dictan talleres para segundo ciclo, orientados al desarrollo de funciones ejecutivas, regulación emocional, autoestima y empatía.</li> <li>Contribución económica y de acompañamiento a Hogar Santa Bernardita de la Fundación San José y el Hogar de Niñas Las Creches.</li> <li>Actividades de formación a las cuidadoras del Hogar Santa Bernardita de la Fundación San José y del Hogar de Niñas Las Creches, a fin de que cuenten con las competencias necesarias para el cuidado y estimulación de infantes, niños y niñas.</li> <li>Apoyo a colaboradores que están estudiando o desean perfeccionarse, a través de becas, respaldo financiero y convenios con universidades e institutos.</li> <li>Reconocimiento anual de excelencia académica para hijos de colaboradores.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fomento de una cultura corporativa en la que se valore la diversidad e inclusión.</li> <li>Generación de instancias internas para la velar por la equidad de género.</li> <li>Acciones para profundizar el acceso al crédito hipotecario por parte de mujeres.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Política de Diversidad e Inclusión.</li> <li>Alianza con fundación Soymás.</li> <li>Mesa de mujeres Consorcio, enfocado en promoción de talentos, revisión de indicadores con mirada de género.</li> <li>Acuerdo con IFC para otorgar financiamiento hipotecario con especial foco en mujeres.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fomento de desarrollo y uso de fuentes energéticas no contaminantes.</li> <li>Aplicación de arquitectura sostenible.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Financiamiento de proyectos de energías renovables no convencionales.</li> <li>Contrato para el suministro de energía 100% renovable en oficinas y sucursal de calle Agustinas.</li> <li>Edificio corporativo eficiente energéticamente gracias a su cubierta vegetal y termopaneles.</li> </ul>

## Aporte de Consortio a los Objetivos de Desarrollo Sostenible



ODS	Forma de Contribución	Iniciativa o acción
<p><b>8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alianzas para el apoyo a pequeños emprendedores y la inclusión laboral de personas con capacidades diferentes y jóvenes en situación de vulnerabilidad.</li> <li>Contribución económica a iniciativas que promueven el emprendimiento.</li> <li>Participación en iniciativas para promover la inclusión laboral de personas mayores.</li> <li>Generación de condiciones laborales atractivas para los colaboradores de Consortio y que fomenten la conciliación laboral y familiar.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitaciones de madres y adolescentes en situación de vulnerabilidad.</li> <li>Mentorías a alfareros de Pomaire, capacitación de jóvenes en situación de vulnerabilidad para la adquisición de conocimientos tecnológicos para aumentar su nivel de empleabilidad.</li> <li>Mejora continua a través del área de Desarrollo Corporativo, para el lanzamiento de productos que incrementen el acceso a fuentes de pago (Cuenta Más y Cuenta Simple) y abarate el costo de acceso a la salud (seguros de salud colectivos e individuales).</li> <li>Alianza con Fundación Forge para la capacitación de jóvenes en situación de vulnerabilidad para la adquisición de conocimientos tecnológicos con el fin de aumentar su nivel de empleabilidad.</li> <li>Alianza con Fundación Best Buddies para la educación, capacitación y apoyo de personas con discapacidad tanto física como cognitiva.</li> <li>Alianza con la organización Nada Nos Detiene, para potenciar y desarrollar emprendimientos a lo largo de todo Chile, a través de campeonatos y mentorías a los emprendedores.</li> <li>Participación en Mesa de Inclusión Laboral y en el proyecto Juntos por los Mayores, articulados por la Corporación 3xi en conjunto con la Comunidad de Organizaciones Solidarias.</li> <li>Reajuste cuatrimestral de salario de acuerdo al IPC.</li> <li>Portal de convenios con descuentos en bienes y servicios para colaboradores, en educación, alimentación, salud, belleza, deportes, servicios, viajes y tiempo libre.</li> <li>Implementación de Ley de 40 horas desde noviembre de 2022, previo a su promulgación.</li> <li>Para los casos que resulte pertinente, flexibilidad laboral que permite trabajo remoto un 20% del tiempo.</li> </ul>
<p><b>9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aplicación de arquitectura sostenible.</li> <li>Promoción de una cultura de la innovación dentro de la organización.</li> <li>Apoyo a startups que apalanquen las industrias financiera y de seguros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Edificio corporativo eficiente energéticamente, gracias a su cubierta vegetal y termopaneles, con un diseño arquitectónico que permite reducir su impacto medioambiental.</li> <li>Corporate Venture Capital para apalancar el desarrollo de startups con potencial de crecimiento.</li> <li>Scouting de startups vinculadas a las industrias asociadas a la operación de Consortio, para su posterior pilotaje e implementación.</li> <li>Cultura corporativa de mejora continua liderada por el área de Desarrollo de Consortio para el desarrollo de nuevos productos y perfeccionamiento de los procesos y soluciones actuales.</li> </ul>

## Aporte de Consortio a los Objetivos de Desarrollo Sostenible



ODS	Forma de Contribución	Iniciativa o acción
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contribución económica para apoyar el desarrollo de madres en situación de vulnerabilidad.</li> <li>Apoyo a iniciativas que promueven la contratación de personas en situación de discapacidad.</li> <li>Participación en instancias que promueven la valoración y empleo de personas mayores.</li> <li>Alianzas para proteger la primera infancia y promover un cuidado integral.</li> <li>Promoción de la educación de calidad de niños y jóvenes en situación de vulnerabilidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Apoyo económico a adolescentes embarazadas en situación de vulnerabilidad, para su formación integral, a través de soporte psicosocial, educativo y laboral, de manera que cuenten con los conocimientos necesarios para el desarrollo de una vida autónoma y comprometida.</li> <li>Participación en Mesa de Inclusión Laboral y en los proyectos Juntos por los Mayores y Juntos por la Infancia, articulados por la Corporación 3xi en conjunto con la Comunidad de Organizaciones Solidarias.</li> <li>Colegio Monte Olivo, parte de Red de Liceos Bicentenario, financiado por Fundación Consortio Vida. En ese contexto, se provee además orientación vocacional y promueve el desarrollo de funciones ejecutivas de los alumnos.</li> <li>Alianza con Fundación Best Buddies para la educación, capacitación y apoyo de personas con discapacidad tanto física como cognitiva.</li> <li>Apoyo a Fundación Forge para la capacitación de jóvenes vulnerables, en habilidades socio emocionales y digitales, para el ingreso al mundo laboral y futuras ofertas laborales concretas para estos jóvenes en Consortio.</li> <li>Participación en Mesa de Inclusión Laboral y en el proyecto Juntos por los Mayores y Juntos por la Infancia, articulados por la Corporación 3xi en conjunto con la Comunidad de Organizaciones Solidarias.</li> <li>Contribución económica y de acompañamiento a Hogar Santa Bernardita de la Fundación San José y el Hogar de Niñas Las Creches.</li> <li>Actividades de formación a las cuidadoras del Hogar Santa Bernardita de la Fundación San José y del Hogar de Niñas Las Creches, a fin de que cuenten con las competencias necesarias para el cuidado y estimulación de infantes, niños y niñas.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Medidas para apoyar proyectos con bajo impacto socioambiental.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluación socioambiental de negocios desarrollados por clientes corporativos, incluyendo en la evaluación medidas para salvaguardar el patrimonio cultural.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Desarrollo de acciones en la Compañía para promover el consumo responsable por parte de colaboradores.</li> <li>Medidas para tomar inversiones o apoyar el desarrollo de proyectos de bajo impacto socioambiental.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Programa de reciclaje de plásticos, papel, cartones, metales y colillas de cigarro .</li> <li>Capacitación para colaboradores sobre el uso eficiente de recursos y sobre la gestión ambiental desarrollada en Consortio.</li> <li>Evaluación socioambiental de negocios desarrollados por clientes corporativos, incluyendo en la evaluación medidas para salvaguardar los recursos naturales</li> <li>Campañas anuales de eficiencia y reducción de consumo de papel en las operaciones.</li> </ul>

## Aporte de Consortio a los Objetivos de Desarrollo Sostenible



ODS	Forma de Contribución	Iniciativa o acción
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Medición de huella de carbono.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Medición de la huella de carbono por segundo año consecutivo. Con los indicadores obtenidos se establecerá una línea base para trabajar en la reducción de emisiones.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Desarrollo de códigos y procedimientos que salvaguarden el respeto de la dignidad de los colaboradores.</li> <li>Procedimiento y sistema para canalización de denuncias hechas por los distintos grupos de interés que se relacionan con el Banco.</li> <li>Políticas, códigos y procedimientos para evitar conflictos de intereses, situaciones que afecten la libre competencia y comisión de delitos y el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Código de Ética y Estándares de Conducta</li> <li>Modelo de Prevención de Delitos</li> <li>Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, que contempla capacitaciones periódicas para colaboradores.</li> <li>Canal de denuncias abierto a todos los grupos de interés y la comunidad, que aseguran el anonimato, reserva y confidencialidad del denunciante.</li> <li>Procedimiento para denuncias de acoso laboral y sexual en Reglamento Interno de Disciplina, Orden, Higiene y Seguridad .</li> <li>Política de Conflicto de Interés.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Participación en instancias nacionales y sectoriales que promueven el desarrollo sostenible.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Participación a nivel internacional con entidades orientadas a avanzar en temáticas socioambientales.</li> <li>Participación en Comité ASG de la Asociación de Banco e Instituciones Financieras (ABIF).</li> </ul>

# Gobierno Corporativo

# 02



# Marco de gobernanza

El Gobierno Corporativo de Banco Consorcio está orientado a velar por la coherencia de sus actividades con la estrategia de negocios y la tolerancia al riesgo, con el objetivo de incrementar el valor de la Compañía a través de la autorregulación, las mejores prácticas y el cumplimiento de la normativa vigente. Todo esto, sobre la base de su Misión, Visión y Valores, que guían su relación con los distintos grupos de interés, como accionistas, clientes, autoridades y colaboradores.

Para ello, cuenta con prácticas de gobernanza que están supeditadas a sus Estatutos Sociales, la Ley General de Bancos, la Ley de Sociedades Anónimas, la Ley de Mercado de Valores y las regulaciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

Dichas prácticas están recogidas en su Código de Autorregulación, que incorpora el Manual de Conducta y Buenas Prácticas de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras. Los responsables de evaluar su funcionamiento y dar cumplimiento de lo establecido son el Directorio y sus comités superiores, así como el Comité Ejecutivo y la Gerencia General, a través de una serie de políticas, códigos, manuales y procedimientos, además de estrategias e indicadores, a los que se da permanente seguimiento.



# Estructura de gobierno

La estructura de gobierno de Banco Consortio está compuesta por su Junta de Accionistas, Directorio, sus Comités Superiores y un Comité Ejecutivo, cuyas funciones y roles se explican en el presente capítulo.



# Junta de Accionistas

La Junta de Accionistas es la instancia en la cual se reúnen los accionistas de la Compañía. Estas instancias son convocadas por el Directorio y pueden ser ordinarias (una vez al año dentro del primer cuatrimestre o del siguiente) y extraordinarias (en cualquier momento, cuando así lo exijan las necesidades sociales, para decidir materias que la ley o los estatutos faculden a la Junta para tomar conocimiento).

De acuerdo a lo establecido por la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas la Junta tiene, entre otras, las siguientes responsabilidades:

1. El examen de la situación de la Sociedad y de los informes de los inspectores de cuentas y auditores externos y la aprobación o rechazo de la memoria, del balance, de los estados y demostraciones financieras presentadas por los administradores o liquidadores de la Sociedad.
2. La distribución de las utilidades de cada ejercicio y, en especial, el reparto de dividendos.
3. La elección o revocación de los miembros titulares y suplentes del Directorio, de los liquidadores y de los fiscalizadores de la administración.
4. En general, cualquier materia de interés social que no sea propia de una junta extraordinaria.

En 2023 la Junta Ordinaria de Accionistas se realizó el 25 de abril. En la ocasión, entre otras materias, se designó a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA como empresa de auditoría externa y se aprobaron las operaciones con partes relacionadas del Título XVI de la Ley N° 18.046.

## Síntesis de Comentarios de los Accionistas

Los accionistas no realizaron comentarios y proposiciones relativos a la marcha de los negocios durante 2023. La empresa no cuenta con un Comité de Directores, según lo establecido en el artículo 50 bis de la Ley de Sociedades Anónimas, debido a que no cumple con lo allí establecido por tratarse de una sociedad anónima cerrada.



# Directorio

El Directorio del Banco está compuesto por nueve miembros titulares, tres de los cuales son independientes. Son elegidos en la Junta Ordinaria de Accionistas y tienen una duración de tres años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente.

De acuerdo a lo definido en sus estatutos, la elección de directores se realiza en una misma y única votación. En caso de vacancia de uno o más directores, es el mismo Directorio el que designa al o los reemplazantes, quienes durarán en sus funciones hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, oportunidad en la cual se realizará el nombramiento definitivo. Asimismo, el o los miembros nombrados en dicha instancia durarán en su cargo sólo el tiempo que reste para completar el periodo del o los directores reemplazados.

El Directorio dirige y administra el Banco según las facultades definidas en la Ley N°18.046 y que no sean privativas de la Junta de Accionistas. En ese marco, define los lineamientos estratégicos de la organización, con el objetivo de maximizar el valor de la Compañía en el largo plazo. Para cumplir con su rol, recibe periódicamente una exposición sobre la gestión, resultados y principales riesgos del Banco, así como las materias examinadas y aprobadas por los comités constituidos en la entidad, en los cuales delega parte de sus funciones.



## Composición y experiencia del Directorio

Como órgano colegiado, el Directorio de Banco Consortio cuenta con los conocimientos y experiencia necesarios para velar por el desarrollo sostenible de los negocios, lo que les permite agregar valor a sus accionistas, inversores y distintos grupos interesados y enfrentar el dinámico escenario de la industria financiera.



PRESIDENTE

**Patricio Parodi Gil**

RUT 8.661.203-8  
Ingeniero Comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile  
Máster en Administración de Empresas Universidad de Harvard  
Fecha de ingreso al Directorio: 26.11.2009  
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR INDEPENDIENTE

**José Miguel Alcalde Prado**

RUT 6.957.569-2  
Ingeniero Comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile  
Fecha de ingreso al Directorio: 26.06.2018  
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR

**Cristián Arnolds Reyes**

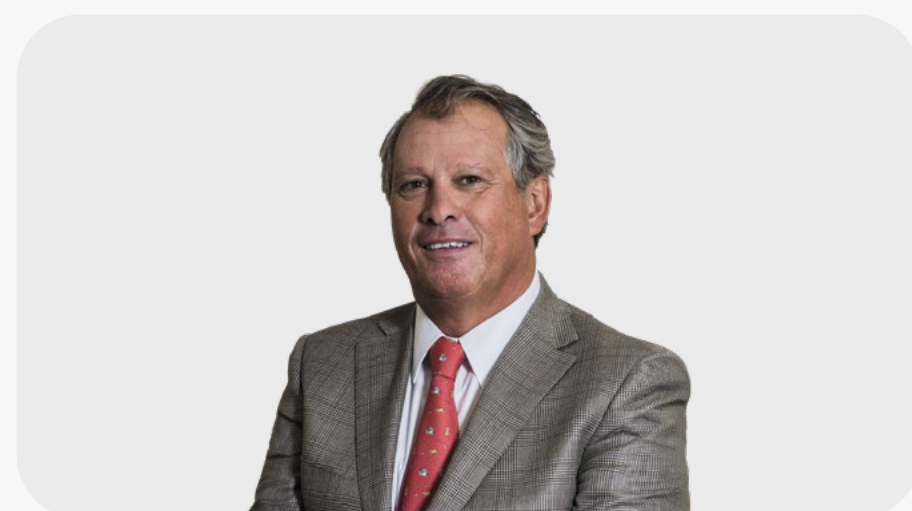
RUT: 6.972.469-8  
Ingeniero Civil Industrial, Pontificia Universidad Católica de Chile  
Máster en Administración de Empresas, Wharton Business School, Universidad de Pennsylvania  
Fecha de ingreso al Directorio: 05.04.2013  
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR INDEPENDIENTE

**Richard Büchi Buc**

RUT: 6.149.585-1  
Ingeniero Civil Universidad de Chile  
Máster en Administración de Empresas Wharton Business School Universidad de Pennsylvania  
Fecha de ingreso al Directorio: 30.12.2014  
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR

**Cristián Cox Vial**

RUT 7.033.709-6  
Ingeniero Civil Industrial, Pontificia Universidad Católica de Chile  
Fecha de ingreso al Directorio: 05.04.2013  
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR

**José Antonio Garcés Silva**

RUT: 8.745.864-4  
Ingeniero Comercial, Universidad Gabriela Mistral  
Máster en Administración de Empresas, Universidad de los Andes  
Fecha de ingreso al Directorio: 15.09.2011  
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTORA

**Ana María Rivera Tavalara**

RUT 12.094.411-8  
Administradora de Empresas, Miami Dade Community College  
Fecha de ingreso al Directorio: 26.11.2009  
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR

**Pedro José Hurtado Vicuña**

RUT: 6.375.828-0  
Ingeniero Industrial, Universidad de Chile  
Fecha de ingreso al Directorio: 15.09.2011  
Fecha última reelección: 26.04.2022



DIRECTOR INDEPENDIENTE

**José Miguel Ureta Cardoen**

RUT 9.612.711-1  
Ingeniero Civil Industrial, Pontificia Universidad Católica de Chile  
Máster en Administración de Empresas, Universidad de Harvard  
Fecha de ingreso al Directorio: 30.12.2014  
Fecha última reelección: 26.04.2022

## Diversidad del Directorio

### Total

9

### Nº de directores por género

8

Masculino

1

Femenino

### Nº de directores por edad

-

Menos de  
30 años

-

31 a 40  
años

1

41 a 50  
años

4

51 a 60  
años

3

61 a 70  
años

1

Más de  
70 años

### Nº de directores por antigüedad

-

Menos de  
3 años

1

3 a 6  
años

2

7 a 9  
años

4

10 a 12  
años

2

Más de  
12 años

### Nº de directores por nacionalidad

8

Chilena

1

Extranjera

## Remuneraciones y brecha

De acuerdo a los Estatutos Sociales del Banco, el cargo de Director es remunerado, monto que es fijado por la Junta Ordinaria de Accionistas. De esa forma, en la última Junta del 25 de abril de 2023 se determinó el establecimiento de una dieta mensual de UF 70 para cada miembro y que el único comité remunerado es el de Auditoría, cuyo Presidente recibe UF 100 mensuales adicionales, y sus otros directores miembros, UF 60 mensuales adicionales por el cumplimiento de sus funciones.

En razón de lo anterior, en la Compañía no existe brecha salarial entre los miembros del Directorio. La única variación corresponde a la dieta por participación en el Comité de Auditoría.

### Remuneraciones del Directorio

(Montos en UF)

Directorio (mes)	2023				2022			
	Directorio (mensual)	COAU (mensual)	Total bruto (mensual)	Total bruto (anual)	Directorio (mensual)	COAU (mensual)	Total bruto (mensual)	Total bruto (anual)
Patricio Parodi Gil	70		70	840	70		70	840
José Miguel Alcalde Prado	70	60	130	1.560	70	60	130	1.560
Cristián Arnolds Reyes	70		70	840	70		70	840
Richard Büchi Buc	70	60	130	1.560	70	60	130	1.560
Cristián Cox Vial	70		70	840	70		70	840
José Miguel Ureta Cardoen	70	100	170	2.040	70	100	170	2.040
Pedro Hurtado Vicuña	70		70	840	70		70	840
José Antonio Garcés Silva (hijo)	70		70	840	70		70	840
Ana María Rivera Tavorara	70		70	840	70		70	840
<b>Total</b>	<b>630</b>	<b>220</b>	<b>850</b>	<b>10.200</b>	<b>630</b>	<b>220</b>	<b>850</b>	<b>10.200</b>

Fuente: Banco Consortio



## Funcionamiento del Directorio

El Directorio de Banco Consorcio sesiona mensualmente, el tercer viernes de cada mes. Las instancias ordinarias duran, en promedio, tres horas. Durante 2023, el porcentaje de asistencia promedio de los directores durante fue de 94%.

Antes de cada sesión, los directores tienen acceso, entre otros antecedentes, a las presentaciones que se verán (con 48 horas de antelación) y al acta de la sesión anterior, a través de la plataforma *Diligent*.

Las reuniones del organismo se constituyen con la asistencia de un mínimo de cinco miembros, según lo definido en los Estatutos Sociales de la Compañía, y los acuerdos se adoptan por mayoría absoluta de los directores asistentes.

En el ejercicio de sus funciones, el Directorio del Banco puede requerir la contratación de expertos en diversas materias, los cuales son pagados con cargo al presupuesto ordinario del Banco. En 2023 el organismo autorizó la contratación de PriceWaterhouseCooper (PwC), la misma que actualmente es la empresa de auditoría externa del, para los siguientes servicios adicionales:

1. Revisión de cumplimiento normativo de la RAN 21-13 de la CMF (IAPE).
2. Revisión de cumplimiento normativo de la RAN 12-20 y normativa de informe de autoevaluación de liquidez de la CMF (ILAAP).
3. Revisión de cumplimiento normativo de la RAN 21-20 de la CMF (Pilar III).
4. Servicios de cumplimiento y asesoría tributaria.





# Comités de apoyo al Directorio

Banco Consorcio, al ser una Sociedad Anónima Cerrada, no está obligado a dar cumplimiento de lo requerido por el artículo 50 bis de la Ley de Sociedades Anónimas para constituir un Comité de Directores. Sin perjuicio de ello, dispone de Comités Superiores, cuya naturaleza, funciones y actividades están determinadas por las necesidades del Banco y las exigencias normativas. Esto permite analizar en profundidad materias específicas y proporcionar al Directorio la debida información para la discusión de políticas y lineamientos generales de la Compañía. Representan al organismo en los diferentes objetivos del Banco y su deber es mantener los estándares de eficiencia y buen funcionamiento de los procesos internos.

Los Comités están constituidos por directores y ejecutivos de la administración, sesionan en forma regular y con distinta frecuencia, según se presenta a continuación.

## Comité de Auditoría

**Objetivo y principales funciones:** Revisa los distintos aspectos de la mantención, aplicación y funcionamiento de los controles internos de la Compañía, y vigila atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que lo rigen, a partir de una clara comprensión de los riesgos que puede tener para la institución los negocios que esta realice.

**Principales actividades del año:** Revisiones periódicas propias de la función de auditoría interna, en base a una planificación anual.

**Periodicidad sesiones y con que reporta al Directorio:** Mensual.

### Periodicidad de reuniones con unidades clave:

- Riesgos: Según frecuencia de las revisiones.
- Responsabilidad social: Según frecuencia de las revisiones.
- Auditores externos: Según corresponda y basados en las distintas etapas de la auditoría que desarrollen los auditores externos.

### Integrantes de los dos últimos ejercicios:

- José Miguel Ureta Cardoen, Director (Presidente)
- José Miguel Alcalde Prado, Director
- Richard Büchi Buc, Director

### Invitados permanentes:

- Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General (\*)
- Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente General (\*)
- Álvaro Larraín, Gerente Legal y Cumplimiento (\*)
- Jorge Parker Jiménez, Gerente Legal y Cumplimiento (\*)
- Raquel Concha Hernández, Contralora

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consorcio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023. Álvaro Larraín Prieto ejerció el cargo de Gerente Legal y de Cumplimiento del Banco hasta noviembre de 2022, mes en el que asumió Jorge Parker Jiménez.

## Comité de Activos y Pasivos

**Objetivo y principales funciones:** Define las principales estrategias de inversión que deberán ser concretadas por la Mesa de Dinero; establece políticas y procedimientos, y controla que las áreas de negocios ejecuten correctamente la estrategia de gestión de riesgos aprobada. Además, realiza la administración global del balance y de la liquidez de la Sociedad; evalúa los principales riesgos de mercado, las necesidades de capital; la implementación de la Política de Capital, y aprueba los modelos de medición de riesgos de liquidez, de mercado y los límites asociados.

**Principales actividades del año:** Aprobó el primer informe de autoevaluación de Liquidez (IAL), con un enfoque más completo que lo requerido en el calendario de implementación normativo. También, validó el Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE); dio seguimiento activo del plan de financiamiento y de las posiciones activas y pasivas, y monitoreó entorno macroeconómico, así como el cumplimiento de los umbrales del Marco de Apetito por Riesgo (MAR), entre otras actividades.

**Periodicidad de sesiones y con que reporta al Directorio:** Mensual.

### Integrantes de los dos últimos ejercicios:

- Patricio Parodi Gil, Director
- José A. Garcés Silva, Director
- Pedro Hurtado Vicuña, Director
- Cristian Arnolds Reyes, Director
- Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General (\*)
- Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente General (\*)
- Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgos
- Mara Forer Iagolnitzer, Gerente de Finanzas
- Dante Poblete Poblete, Subgerente Riesgo Financiero y Operacional
- Carlos Femenías Figueroa, Gerente de Inversiones
- Leslie Díaz Astorga, Subgerente De Balance
- Pablo Lillo Dussailant, Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa
- Fernando Agüero Aguirre, Gerente Comercial Empresas
- Raimundo Tagle Swett, Gerente Comercial Corporativo (\*)
- Francisco Pérez Ojeda, Gerente Comercial Corporativo (\*)

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consorcio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023. Francisco Pérez Ojeda cesó en sus funciones en marzo de 2023. Raimundo Tagle Swett lo reemplazó en sus funciones a contar de abril.

### Comité de Riesgo Operacional

**Objetivo y principales funciones:** Coordina las actividades para asegurar la adecuada gestión del riesgo operacional, continuidad de negocio, seguridad de la información y riesgo sobre proveedores críticos. Autoriza y da seguimiento al plan de continuidad de negocios, monitorea la adecuada gestión sobre proveedores críticos y aprueba las exposiciones a estos riesgos dentro de los límites establecidos por el Directorio.

**Principales actividades del año:** Coordinó diversas actividades para garantizar la adecuada gestión del riesgo operacional, la continuidad de negocio, la seguridad de la información y el riesgo asociado a proveedores críticos.

**Periodicidad de sesiones y con que reporta al Directorio:** Mensual.

#### Integrantes de los dos últimos ejercicios:

- Ana María Rivera Tavolara, Directora
- Cristián Cox Vial, Director
- Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General (\*)
- Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente General (\*)
- Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo
- Gonzalo Gotelli Marambio, Gerente de Operaciones y Control Financiero
- José Luis Barrenechea Diez, Gerente de Tecnología
- Mara Forer Iagolnitzer, Gerente de Finanzas
- Fernando Agüero Aguirre, Gerente Comercial Empresas
- Ramiro Méndez Montes, Gerente Corporativo de Sucursales
- Álvaro Larraín Prieto, Gerente Legal y Cumplimiento (\*)
- Jorge Parker Jiménez, Gerente Legal y Cumplimiento (\*)
- Eduardo Loli Canseco, Gerente de Personas y Cultura (\*)
- Guillermo Valenzuela Brito, Gerente de Personas y Cultura (\*)
- Oscar Sierra Lucero, Subgerente de Riesgo Operacional
- Juan Felipe Amado Botero, Subgerente de Ciberseguridad (\*)

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consorcio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023. Álvaro Larraín Prieto ejerció el cargo de Gerente Legal y de Cumplimiento del Banco hasta noviembre de 2022, mes en el que asumió Jorge Parker Jiménez. Eduardo Loli Canseco cesó en sus funciones en abril de 2023. Guillermo Valenzuela Brito lo reemplazó en sus funciones a contar de mayo 2023. Juan Felipe Amado Botero, Subgerente de Ciberseguridad, se integró al comité a contar de enero de 2023.

### Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y Cohecho (PLAFT)

**Objetivo y principales funciones:** Aprueba y garantiza el cumplimiento de políticas, procedimientos y controles esenciales para asegurar una efectiva prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y delitos contemplados en la Ley N°20.393. Se encarga de aprobar el Plan Anual de Actividades de la Área de Cumplimiento, el plan de capacitación en conformidad con la Ley N° 19.913 y la Ley N° 20.393, así como las matrices de riesgo del Modelo de Prevención de Delitos de la Compañía y sus filiales.

**Principales actividades del año:** Realización de acciones para velar por la prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y delitos según la Ley N° 20.393, como la aprobación y monitoreo del cumplimiento de políticas, procedimientos y controles para este propósito.

**Periodicidad de sesiones y de reporte al Directorio:** Mensual.

#### Integrantes de los dos últimos ejercicios:

- Ana María Rivera Tavolara, Directora
- Cristián Cox Vial, Director
- Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General (\*)
- Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente General (\*)
- Álvaro Larraín Prieto, , Gerente Legal y Cumplimiento (\*)
- Jorge Parker Jiménez, Gerente Legal y Cumplimiento (\*)
- Mara Forer Iagolnitzer, Gerenta de Finanzas
- Raimundo Tagle Swett, Gerente Comercial Corporativo (\*)
- Francisco Pérez Ojeda, Gerente Comercial Corporativo (\*)
- Fernando Agüero Aguirre, Gerente Comercial Empresas
- Gonzalo Gotelli Marambio, Gerente de Operaciones y Control Financiero
- Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo
- Eduardo Loli Canseco, Gerente de Personas y Cultura (\*)
- Guillermo Valenzuela Brito, Gerente de Personas y Cultura (\*)

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consorcio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023. Álvaro Larraín Prieto ejerció el cargo de Gerente Legal y de Cumplimiento del Banco hasta noviembre de 2022, mes en el que asumió Jorge Parker Jiménez. Eduardo Loli Canseco cesó en sus funciones en abril de 2023. Guillermo Valenzuela Brito lo reemplazó en sus funciones a contar de mayo 2023. Francisco Pérez Ojeda cesó en sus funciones en marzo de 2023. Raimundo Tagle Swett lo reemplazó en sus funciones a contar de abril.

### Comité de Riesgo de Crédito y Cobranza (Comité de Cartera)

**Objetivo y principales funciones:** Propone políticas y procedimientos que afectan el Riesgo de Crédito de la cartera de colocaciones; monitorea la evolución de la calidad de la cartera y la suficiencia de provisiones; realiza seguimiento de grandes riesgos, y decide sobre acciones de cobranza y/o reestructuración de clientes, gestión de garantías, entre otros.

**Principales actividades del año:** Monitoreo de la evolución de la calidad de la cartera y la suficiencia de provisiones, con especial foco en el seguimiento de grandes riesgos. Además, se revisaron acciones de cobranza y/o reestructuración de clientes, así como la gestión de garantías, entre otras responsabilidades asignadas.

**Periodicidad de sesiones y con que reporta al Directorio:** Mensual.

#### Integrantes de los dos últimos ejercicios:

- Ana María Rivera Tavolara, Directora
- Cristián Arnolds Reyes, Director
- Cristián Cox Vial, Director
- Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General (\*)
- Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente General (\*)
- Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo
- Fernando Agüero Aguirre, Gerente Comercial Empresas
- Enrique Larraín Hernández, Gerente Banca Corporativa e Inmobiliaria (\*)
- Andrés Velasco, Gerente Banca Corporativa e Inmobiliaria (\*)
- Raimundo Tagle Swett, Gerente Comercial Corporativo (\*)
- Francisco Pérez Ojeda, Gerente Comercial Corporativo (\*)
- Álvaro Larraín Prieto, , Gerente Legal y Cumplimiento (\*)
- Jorge Parker Jiménez, Gerente Legal y Cumplimiento (\*)
- Claudio Ulloa Steffens, Subgerente Riesgo
- Cristóbal Osorio Tocornal, Subgerente Control de Riesgo de Crédito
- Javier Contreras Mardones, Subgerente de Normalización

#### Invitado:

- Cristián Aspillaga Finlay, Gerente Banca Inmobiliaria

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consorcio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023. Álvaro Larraín Prieto ejerció el cargo de Gerente Legal y de Cumplimiento del Banco hasta noviembre de 2022, mes en el que asumió Jorge Parker Jiménez. Francisco Pérez Ojeda cesó en sus funciones en marzo de 2023. Raimundo Tagle Swett lo reemplazó en sus funciones a contar de abril. Por último, Enrique Larraín Hernández dejó la Gerencia Banca Corporativa e Inmobiliaria en septiembre de 2023. Fue reemplazado por Andrés Velasco, a contar de octubre de 2023.

### Comité Superior de Créditos Comerciales

**Objetivo y principales funciones:** Evalúa el riesgo de crédito para montos superiores a un millón de dólares.

**Principales actividades del año:** Adopción de decisiones crediticias frente a las solicitudes que semanalmente se presentan según sus atribuciones.

**Periodicidad de sesiones:** Semanal.

**Integrantes de los dos últimos ejercicios:**

- . Patricio Parodi Gil, Director
- . Ana María Rivera Tavolara, Director
- . José Antonio Garcés Sil, Director
- . Pedro Hurtado Vicuña, Director
- . Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General (\*)
- . Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente General (\*)
- . Fernando Agüero Aguirre, Gerente Comercial Empresas
- . Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo
- . Enrique Larraín Hernández, Gerente Banca Corporativa e Inmobiliaria (\*)
- . Andrés Velasco Luco, Gerente Banca Corporativa y Agrícola (\*)
- . Claudio Ulloa Steffens, Subgerente Riesgo (\*)
- . Cristián Aspillaga Finlay, Gerente Banca Inmobiliaria (\*)

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consortio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023. Enrique Larraín Hernández dejó la Gerencia Banca Corporativa e Inmobiliaria en septiembre de 2023. Fue reemplazado por Andrés Velasco, a contar de octubre de 2023. Por último, Claudio Ulloa Steffens se integró al Comité en febrero de 2023. Cristián Aspillaga Finlay se integró al Comité en octubre de 2023.

### Comité de Personas, Ética y Cumplimiento

**Objetivo y principales funciones:** Define las tareas específicas y cursos de acción que permitan abordar temas de legislación laboral, cumplimientos de políticas, normas y proceso internos, además de establecer las acciones necesarias para el desarrollo de los colaboradores.

**Principales actividades del año:** Revisión de las distintas políticas asociadas a la administración de personas para su actualización. Adicionalmente, reestructuró la Gerencia de Personas y Cultura, definió los proyectos relativos a Desarrollo Organizacional, Relaciones Laborales y Compensaciones, a realizarse durante el año.

**Periodicidad de sesiones:** Cada dos meses.

**Integrantes de los dos últimos ejercicios:**

- . Patricio Parodi Gil, Director
- . Marcos Büchi Buc, Director
- . José Antonio Garcés Silva, Director
- . Pedro Hurtado Vicuña, Director
- . Ana María Rivera Tavolara, Director
- . Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General Banco Consortio (\*)
- . Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente General Banco Consortio (\*)
- . Christian Unger Vergara, Gerente General Consortio Seguros
- . Tomás Zavala Mujica, Gerente Corporativo de Desarrollo
- . Álvaro Larraín Prieto, Fiscal Corporativo
- . Eduardo Loli Canseco, Gerente de Personas y Cultura (\*)
- . Guillermo Valenzuela B. Gerente de Personas y Cultura (\*)

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consortio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023, día en el que dejó su cargo como Gerente Corporativo de Tecnología y Operaciones. Hasta esa fecha integró el Comité desde dicho cargo. Por otra parte, Eduardo Loli Canseco cesó en sus funciones en abril de 2023 y fue reemplazado por Guillermo Valenzuela Brito lo a contar de mayo de 2023.

### Comité ASG Corporativo

**Objetivo y principales funciones:** Apoya al Directorio de las entidades en el establecimiento y monitoreo de una estrategia ambiental, social y de gobernanza (ASG). Define directrices para el funcionamiento de dichos aspectos, así como conoce, revisa, monitorea y controla el plan estratégico en esta materia. Asimismo, es responsable de tomar conocimiento del estado de envío de requerimientos de información comprometidos con entidades, tanto nacionales como internacionales. Este Comité reemplaza al de Temas Ambientales y de Cumplimiento IFC de Banco Consortio, que sesionó hasta enero de 2023.

**Principales actividades del año:** Aprobó sus estatutos, de la Política de Sustentabilidad y de contratación de asesoría en diversidad e inclusión. Adhesión a Pacto Global y solicitud de análisis de niveles de transparencia en las principales comunicaciones con los clientes. También migró el área de Gestión Ambiental de Banco a la Gerencia Corporativa de Personas y Cultura, transformándola en la de Estrategia ASG.

**Periodicidad de sesiones:** Cada dos meses.

**Periodicidad con que reporta al Directorio:** Anual.

**Integrantes durante 2023:**

- . Ana Maria Rivera Tavolara, Directora
- . Cristian Cox Vial, Director
- . José Antonio Garcés Silva, Director
- . Felipe Silva Méndez, Director (\*)
- . Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General Banco Consortio (\*)
- . Christian Unger Vergara, Gerente General Consortio Seguros
- . Eduardo Loli Canseco, Gerente Corporativo de Personas y Cultura (\*)
- . Nicolás Bunster Zegers, Gerente Corporativo de Marketing y Clientes
- . Mara Forer Iagolnitzer, Gerente de Finanzas Banco Consortio
- . Fernando Agüero Aguirre, Gerente Banca Empresas Banco Consortio (\*)
- . Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo Banco Consortio (\*)
- . Andrea Godoy Fierro, Gerente de Riesgo de Inversiones de Consortio Seguros
- . Marcela Cerón Cerón, Gerente de Control de Riesgo de Consortio Seguros (\*)
- . Guillermo Valenzuela Brito, Fiscal Consortio Seguros (\*)

**Invitados permanentes:**

- . Rodrigo González San Martín, Subgerente Corporativo de Marketing
- . Magdalena Cortés Valdés, Coordinadora Corporativa RSE
- . Catalina de la Maza Hurtado, Jefa de Comunicaciones Internas (\*)
- . Mauricio Valladares Díaz, Jefe de Gestión Ambiental y Social de Banco Consortio (\*)
- . Joaquín Mitchell Bravo, Analista de Riesgo Ambiental y Social

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consortio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023. Felipe Silva Méndez, Jaime Riquelme Bravo, Fernando Agüero Aguirre y Marcela Cerón Cerón dejaron de integrar el Comité en octubre de 2023. Eduardo Loli Canseco cesó en sus funciones en abril de 2023 y fue reemplazado por Guillermo Valenzuela Brito a contar de mayo de 2023. Catalina de la Maza asumió como Jefa de Comunicaciones Internas y Sustentabilidad a partir de octubre de 2023. Mauricio Valladares Díaz asumió como Jefe de Estrategia ASG en noviembre de 2023.

### Comité de Negocios Banco Consorcio y Filiales

**Objetivo y principales funciones:** Revisa los principales negocios del Banco, así como los canales, segmentos y principales proyectos, con el fin de presentar y dar seguimiento a los principales planes de desarrollo de las mencionadas. Esto con el fin de apalancar la gestión y tomar de decisiones de negocios relativos a los objetivos estratégicos.

**Principales actividades del año:** Revisión de los principales negocios de Consorcio, como el de Rentas Vitalicias, Banca Empresa e Hipotecarios; además de avances en proyectos clave como cross selling de Clientes y Sucursal virtual.

**Periodicidad de sesiones:** Mensual.

#### Integrantes de los dos últimos ejercicios:

- Patricio Parodi Gil, Director
- Cristián Cox Vial, Director
- Felipe Silva Méndez, Director Consorcio Financiero
- Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General Banco Consorcio (\*)
- Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente General Banco Consorcio (\*)
- Christian Unger Vergara, Gerente General Consorcio Seguros
- Tomás Zavala Mujica, Gerente Corporativo de Desarrollo
- Álvaro Larraín Prieto, Fiscal Corporativo
- Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente Corporativo de Tecnología y Operaciones (\*)
- Paula Uribe Riesco, Gerente Desarrollo y Gestión Corporativo (\*)
- Fernando Agüero Aguirre, Gerente Comercial Empresas
- Mara Forer Iagolnitzer, Gerenta de Finanzas
- Ramiro Méndez Montes, Gerente Corporativo de Sucursales(\*)
- Francisco Pérez Ojeda, Gerente Comercial Corporativo (\*)
- Pablo Lillo Dussaillant, Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa S.A.
- Gonzalo Van Wersch Montero, Gerente de Desarrollo de Negocios (\*)
- Raimundo Tagle Swett, Gerente Comercial Corporativo (\*)
- Martín Krammer Solé, Gerente Comercial Seguros

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consorcio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023. Francisco Pérez Ojeda y Gonzalo Van Wersch Montero cesaron sus funciones en abril de 2023. Asimismo, se integraron Álvaro Larraín Prieto, desde que asumió como Fiscal Corporativo en noviembre de 2022, y Paula Uribe Riesco en abril de 2023. Raimundo Tagle Swett dejó la Gerencia Corporativa de Marketing y Clientes en abril de 2023 y asumió la Gerencia Comercial Corporativa en esa misma fecha. En su reemplazo asumió Nicolás Bunster Zegers en agosto de 2023. Ramiro Méndez dejó de participar en el Comité en abril de 2023.

### Comité Experiencia de Clientes y Segmentos

**Objetivo y principales funciones:** Vela porque la visión de centralidad en el cliente se implemente de manera consistente en el despliegue de la propuesta de valor, comunicación, entrega de servicios y la experiencia en todos los canales con que cuenta la Compañía (sucursales, fuerza de ventas, digital y Contact Center, entre otros) así como líneas de negocio (Seguros, Banco y Corredora de Bolsa).

**Principales actividades del año:** Revisión del roadmap de mejoras en Activos Digitales y App Corporativa; presentación de estudios relacionados a la experiencia de los clientes con las distintas líneas de negocio, y análisis de reclamos más relevantes. También, revisión de la experiencia en los distintos viajes del cliente para la implementación de mejoras y ajustes a la propuesta de valor para los distintos segmentos de clientes.

**Periodicidad de sesiones y de reporte al Directorio:** Mensual.

#### Integrantes de los dos últimos ejercicios:

- Cristián Cox Vial, Director
- Felipe Silva Méndez, Director Consorcio Financiero
- Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General Banco Consorcio (\*)
- Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente General Banco Consorcio (\*)
- Christian Unger Vergara, Gerente General Consorcio Seguros
- Tomás Zavala Mujica, Gerente Corporativo de Desarrollo
- Ramiro Méndez Montes, Gerente Corporativo de Sucursales
- Carlos Camposano González, Gerente Corporativo de Ventas
- Francisco Pérez Ojeda, Gerente Comercial Corporativo (\*)
- Raimundo Tagle Swett, Gerente Comercial Corporativo (\*)
- Francisco del Río Fuenzalida, Gerente Estrategia de Clientes (\*)
- Nicolás Cerna Araya, Gerente Advanced Analytics (\*)
- Pedro León Manríquez, Gerente Advanced Analytics (\*)
- Sandro Araya Molina, Gerente Canal Digital Corporativo
- Martín Kramer Solé, Gerente Comercial Seguros
- Carlos Gaete Valenzuela, Gerente Experiencia y Conocimiento Clientes
- Nicolás Bunster Zegers, Gerente Corporativo Marketing y Clientes (\*)
- Gonzalo Gotelli Marambio, Gerente de Operaciones y Control Financiero Banco Consorcio
- Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente Corporativo de Tecnología y Operaciones (\*)
- Álvaro Larraín Prieto, Fiscal Corporativo

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consorcio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023. En marzo de 2023 dejó de participar Francisco Pérez Ojeda, quien cesó en el cargo de Gerente Comercial Corporativo y fue reemplazado por Raimundo Tagle Swett en abril. Este último se desempeñaba como Gerente Corporativo de Marketing y Clientes, cargo que asumió Nicolás Bunster Zegers en agosto de 2023. Asimismo, en mayo de 2022 Pedro León Manríquez fue remplazado en su cargo por Nicolás Cerna Araya. Francisco del Río Fuenzalida se incorporó en julio de 2022.

### Comité de Finanzas

**Objetivo y principales funciones:** Gestiona la rentabilidad del Banco bajo las directrices definidas por el Comité de Activos y Pasivos. Es responsable del diseño, implementación y seguimiento de las estrategias de inversión en instrumentos financieros y negocios de tesorería en general. Además, es responsable del análisis y el conocimiento de todos los temas relacionados con el desarrollo de negocios y la gestión financiera, que incluye entre otros, la gestión del portafolio y rentabilizar descalces.

**Principales actividades del año:** Análisis mensual del entorno macroeconómico y de mercado, las proyecciones de inflación, tasa de política monetaria y tipo de cambio. Evaluación de propuestas de negocios de la Mesa de Dinero en base al presupuesto de la Gerencia de Finanzas y expectativas de precios de mercado de los instrumentos financieros.

**Periodicidad de sesiones:** Mensual.

#### Integrantes de los dos últimos ejercicios:

- Patricio Parodi Gil, Director
- Pedro Hurtado Vicuña, Director
- José Antonio Garcés Silva, Director
- Cristián Arnolds Reyes, Director
- Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General (\*)
- Gonzalo Ferrer Aladro, Gerente General (\*)
- Mara Forer Iagolnitzer, Gerente de Finanzas

**(\*) Notas:** Francisco Ignacio Ossa Guzmán fue reemplazado en la Gerencia General de Banco Consorcio por Gonzalo Ferrer Aladro el 27 de diciembre de 2023.

# Prácticas de gobierno corporativo

## Integración enfoque sostenibilidad

Desde 1987 Consorcio Financiero ha apoyado el desarrollo y progreso social del país, a través de su Fundación Consorcio Vida, que realiza actividades ligadas a educación y desarrollo de la infancia, así como el fomento de la inclusión social y laboral.

En materia medioambiental, Banco Consorcio aplica desde 2016 el Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS), cuyo principal objetivo es analizar y controlar los riesgos de impactos socioambientales presentes en los principales negocios. De esta forma, actúa dentro de un marco de crecimiento sustentable, mediante el respeto a las leyes y regulaciones aplicables en Chile, así como los lineamientos definidos por la IFC, mediante sus Normas de Desempeño.

Por otro lado, en 2023 el Comité Ambiental y Cumplimiento IFC de Consorcio se transformó en el Comité ASG Corporativo, con el fin de expandir las temáticas relacionadas con sostenibilidad. Este organismo busca apoyar, tanto a la matriz Consorcio Financiero como a sus filiales, en la generación de una estrategia en dicha materia, así como entregar soporte en la revisión y monitoreo del cumplimiento del plan estratégico de la Compañía y sus empresas.

Tras la creación de esta nueva instancia, se puso en marcha el área Estrategia ASG, que tiene dentro de sus objetivos lograr su correcto y adecuado desarrollo, con el fin de convertirse en un aporte real a la cultura de Consorcio y un factor atractivo para los diferentes grupos de interés.

Dentro de este marco, se espera avanzar en la incorporación del análisis de las variables climáticas en los negocios de la Compañía, a través del estudio de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima.

## Cómo aborda a sus grupos de interés

Consortio se ocupa y aborda los intereses de sus principales *stakeholders*, a quienes reconoce como actores fundamentales para el desarrollo de su Visión.

A través de un proceso de escucha permanente, la Compañía toma en cuenta las necesidades de los distintos grupos con que se relaciona directa e indirectamente: clientes, colaboradores, accionistas, proveedores, reguladores y la comunidad. Por esta vía, Consorcio fortalece su capacidad para resolver todas las necesidades financieras de sus clientes e impacta en los ámbitos económico, social y ambiental del país.



### **Promoción de la innovación**

La Gerencia Corporativa de Desarrollo de Consorcio Financiero, es responsable de desarrollar una estrategia de innovación para potenciar los negocios del Banco y las Compañías de Seguros, sus principales filiales operativas. Esto lo hace a través de tres pilares: Asociación y financiamiento de emprendimientos a través de Corporate Venture Capital, apoyo a startups vinculadas con el ecosistema de las Fintech e Insurtech y eficiencia de procesos disruptivos para el desarrollo de nuevos productos y mejorar la performance de los actuales.

### **Identificación diversidad de capacidades**

Consortio Financiero cuenta con una Política de Diversidad e Inclusión, aprobada por el Directorio en diciembre de 2023, cuyo objetivo es la promoción de las acciones necesarias para que los colaboradores trabajen en un ambiente libre de cualquier tipo de discriminación y en el que se promueva la inclusión e igualdad en las condiciones laborales. La Compañía considera que la diferencia de visiones, habilidades y características son un aporte en el desarrollo de una organización y en la participación de una sociedad heterogénea.

En este aspecto, durante 2023 se desarrollaron encuestas específicas a toda la organización sobre diversidad e inclusión y se inició un programa de concientización sobre estas temáticas.

### **Reducciones de barreras organizacionales, sociales y culturales**

En la Compañía se valora la diversidad. Se utilizan distintas herramientas de diagnóstico, para identificar posibles barreras que pudiesen inhibirla. Están la medición anual de clima organizacional; las encuestas de salida a personas que han renunciado voluntariamente; los estudios de brecha salarial, y las líneas internas de denuncia, entre otras.

Adicionalmente, en 2023 se desarrollaron encuestas específicas al interior de la organización sobre liderazgo femenino, diversidad e inclusión. Con la información obtenida, se efectuaron ajustes a las políticas afines y se desarrollaron programas de concientización sobre estas temáticas.

**La Política de Diversidad e Inclusión del Banco está orientada a promover la construcción de una cultura en la que se valore las distintas visiones y no haya ningún tipo de discriminación.**

## Gestión de conflictos de interés

A través de su Política de Conflictos de Interés, Banco Consorcio busca que sus directores, gerentes y colaboradores desarrollen el negocio de modo que el criterio comercial y la toma de decisiones no se vean influidos por intereses personales. Para ello, se establecen principios para prevenir y manejar los conflictos de interés, y que se relacionan con que los miembros de la entidad sepan identificar cuándo se producen, eviten su comisión y los comuniquen oportunamente cuando se produzcan.

La Política establece a la Gerencia Corporativa de Personas y Cultura como la responsable darla a conocer a las personas que sean contratadas. Asimismo, dispone que todos los cargos directivos de la Compañía deben orientar sobre su aplicación a los trabajadores que tengan a su cargo.

Respecto a las denuncias, se dispone que cualquier persona que se desempeñe en Consorcio y tenga conocimiento de una infracción de las leyes aplicables en esta materia debe comunicar su sospecha de manera inmediata al Gerente General. Dichas situaciones son informadas al Comité de Auditoría, Gobierno Corporativo y Retención de Talento de Consorcio Financiero y al Directorio del Banco. Los incumplimientos pueden dar lugar a medidas disciplinarias y de otra índole, incluida el despido.

### ¿Qué se entiende por conflicto de interés?

Se trata de cualquier situación en que el interés personal, financiero, laboral o de cualquier otra clase entre en conflicto con el interés de Consorcio. También lo es una situación en la que un trabajador posea o contraiga compromisos que respondan a intereses u obligaciones externas o con terceros, que:

- Pongan en riesgo su dedicación o pertenencia a la Compañía.
- Afecten su reputación.
- Pongan en duda el carácter ético de su comportamiento.
- Perjudiquen directa o indirectamente a Consorcio.
- Creen un antagonismo entre la conveniencia o interés personal y la lealtad con la empresa.

### Libre competencia

El Código de Ética y Estándares de Conducta de Banco Consorcio establece como faltas graves cualquier hecho, acto o convención que impida, restrinja o entorpezca la libre competencia. Esto incluye los acuerdos o prácticas concertadas que involucren a competidores entre sí; la explotación abusiva de una posición dominante en el mercado; las prácticas predatorias o de competencia desleal, y la participación simultánea de una persona en cargos ejecutivos relevantes o de director en dos o más empresas competidoras entre sí.

En materia de prevención de corrupción, lavado de activos y financiamiento del terrorismo, tiene implementados modelos de prevención robustos, acordes con la legislación y normativa administrativa vigentes. Para lo anterior, existen unidades especiales y el cargo específico de Oficial de Cumplimiento.



# Ejecutivos principales

Los Ejecutivos Principales de Banco Consortio son los responsables de conducir la Compañía en la materialización de sus objetivos estratégicos, alineados a su visión y valores corporativos, además del crecimiento sostenible de sus negocios.

En conjunto, conforman el Comité Ejecutivo, instancia que conduce al Banco hacia el logro de sus metas y objetivos estratégicos. También lidera al capital humano, para satisfacer las necesidades de sus clientes, colaboradores y accionistas. Define y coordina actividades que permitan cumplir con los lineamientos definidos por el Directorio, maximizar el valor de la Compañía y cumplir con la normativa vigente. Por esto, entre sus principales funciones están el desarrollo de políticas, estrategias, planes y estructuras. Además, analiza las variables críticas del negocio para maximizar su eficiencia y la adecuada gestión de riesgos; da seguimiento a las tareas encomendadas por el Gerente General, y da seguimiento periódico a los indicadores de cumplimiento de las filiales. Adicionalmente, revisa los estados financieros en términos comparativos con el presupuesto para detectar desviaciones, y se informa de las modificaciones normativas relevantes que pudieren afectar al Banco y a sus filiales.

## **Francisco Ignacio Ossa Guzmán (\*)**

### **Gerente General**

RUT 7.771.373-5

Ingeniero Comercial Universidad de los Andes

MBA INSEAD

Fecha nombramiento: 26.11.2009

Fecha de cesación en el cargo: 27.12.2023

## **Gonzalo Ferrer Aladro (\*)**

### **Gerente General**

RUT 7.471.130-8

Ingeniero Civil Universidad de Chile

MBA Pontificia Universidad Católica de Chile

Fecha de nombramiento: 27.12.2023

## **Fernando Agüero Aguirre**

### **Gerente Comercial Empresas**

RUT 10.974.953-2

Ingeniero Comercial Pontificia Universidad Católica de Chile

Máster en Administración de Empresas IESE, Universidad de Navarra

Fecha nombramiento: 01.10.2011

## **José Luis Barrenechea Diez**

### **Gerente de Tecnología**

RUT 13.315.041-2

Ingeniero Civil Industrial Pontificia Universidad Católica de Chile

Máster en Administración de Empresas Pontificia Universidad

Católica de Chile

Fecha nombramiento: 01.08.2018

## **Raquel Concha Hernández**

### **Contralora**

RUT 8.926.680-7

Contadora Auditora Universidad de Santiago

Fecha nombramiento: 01.03.2021

## **Mara Forer Iagolnitzer**

### **Gerenta de Finanzas**

RUT 8.209.457-1

Ingeniera Comercial Universidad de Chile

Fecha nombramiento: 01.12.2009

(\*) Nota: Francisco Ignacio Ossa Guzmán dejó la Gerencia General el 27 de diciembre de 2023, para asumir el mismo cargo en Consortio Financiero. Ese mismo día fue reemplazado por Gonzalo Ferrer Aladro.





**Gonzalo Gotelli Marambio**

**Gerente de Operaciones y Control Financiero**

RUT 10.896.500-2

Ingeniero Civil Industrial Universidad de Santiago

Magíster en Finanzas Universidad de Chile

Magíster en Dirección y Gestión Tributaria Universidad Adolfo Ibáñez

Fecha nombramiento: 01.11.2009

**Pablo Lillo Dussillant**

**Gerente General Consortio Corredores de Bolsa**

RUT 13.038.608-3

Abogado Universidad de Chile

Máster en Finanzas Universidad del Desarrollo

Fecha nombramiento: 01.11.2019

**Ramiro Méndez Montes**

**Gerente Corporativo de Sucursales**

RUT 12.855.415-7

Ingeniero Civil Industrial Pontificia Universidad Católica de Chile

Fecha nombramiento: 01.11.2019

**Jorge Parker Jiménez**

**Gerente Legal y Cumplimiento**

RUT 10.797.107-6

Abogado Universidad de Chile

Magíster en Derecho de los Negocios Universidad Adolfo Ibáñez

Fecha nombramiento: 01.11.2022

**Jaime Riquelme Bravo**

**Gerente de Riesgo**

RUT 10.831.047-2

Ingeniero Comercial Universidad de Santiago

Magíster en Finanzas Universidad de Chile

Fecha nombramiento: 01.04.2010

**Raimundo Tagle Swett**

**Gerente Comercial Corporativo**

RUT 10.063.614-K

Ingeniero Comercial Pontificia Universidad Católica de Chile

Máster en Administración de Empresas Universidad Adolfo Ibáñez

Fecha nombramiento: 01.04.2023

**Guillermo Valenzuela Brito**

**Gerente de Personas y Cultura**

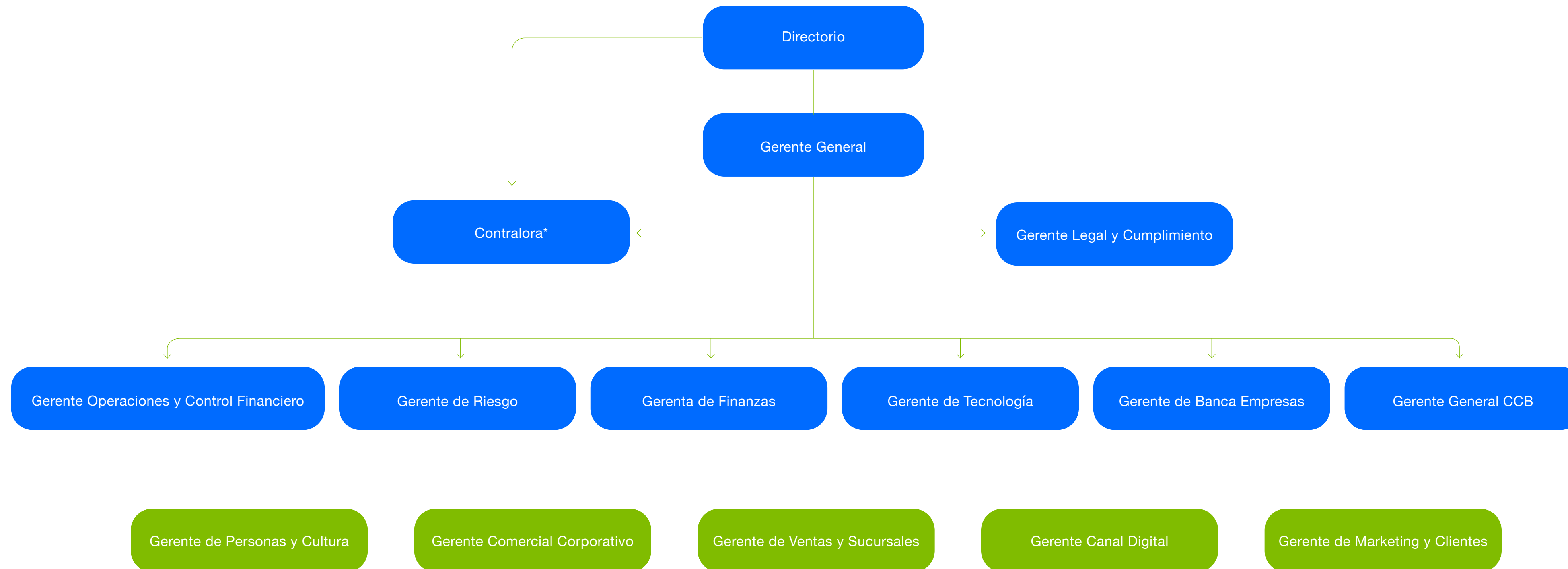
RUT 13.687.656-2

Abogado, Pontificia Universidad Católica de Chile

Máster en Derecho y Economía, Universidad de Utrecht.

Fecha de nombramiento: 02.05.2023

## Estructura corporativa



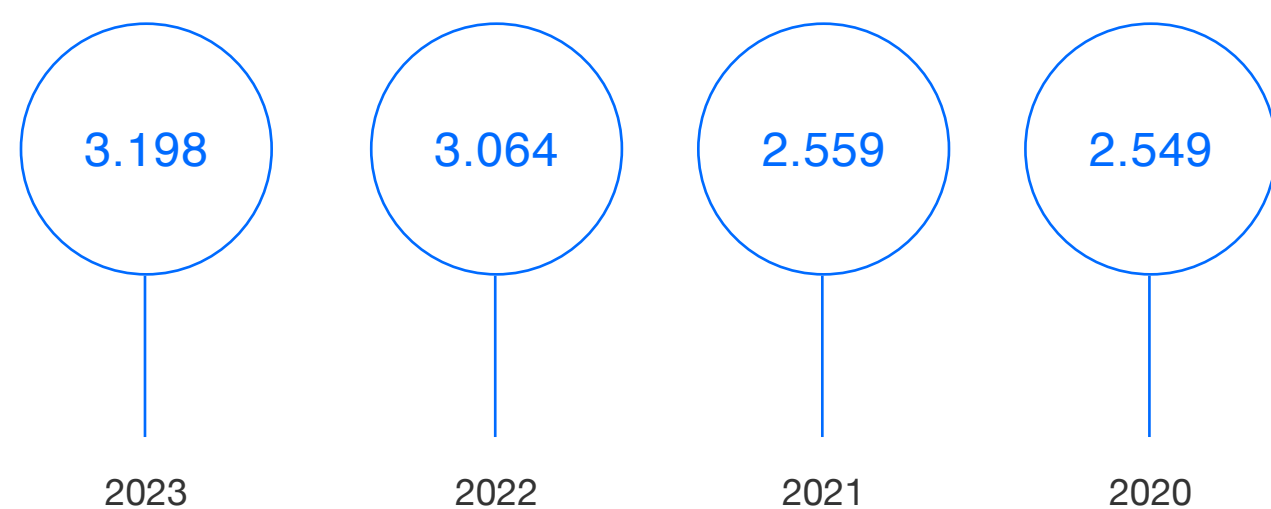
Nota: La Contralora depende funcionalmente del Comité de Auditoría del Banco y administrativamente, del Gerente General.

● Gerentes Transversales

## Remuneraciones y planes de incentivo

La Compañía cuenta con un sistema de compensaciones, definido en la Política de Compensaciones, elaborada bajo la Metodología Hay y que es revisada anualmente por el Directorio. Asimismo, considera un incentivo anual o bono de desempeño, basado en el cumplimiento de los objetivos y resultados de la Compañía, el cual se define y liquida en el mes de enero de cada año, en base a los resultados del periodo anterior. No se consideran pagos basados en opciones sobre acciones de la Sociedad.

### Remuneraciones de ejecutivos principales (en MM\$)



Fuente: Consorcio Financiero

Nota: Montos consideran a Banco Consorcio y filiales.

## Visitas a sucursales

Consortio Financiero tiene sucursales para atender a sus clientes bancarios y de las aseguradoras. Durante el segundo semestre, ejecutivos del Banco y su matriz visitaron 14 de las 26 oficinas con que cuenta el Grupo a nivel nacional.

Fecha	Sucursal	Región	Ejecutivos	Cargo
23-06-23	Rancagua	O'Higgins	Francisco Ignacio Ossa Guzmán	Gerente General Banco Consortio
18-07-23	Antofagasta	Antofagasta	Guillermo Valenzuela	Gerente de Personas y Cultura
22-11-23	Agustinas	Metropolitana	Francisco Ignacio Ossa Guzmán y Gonzalo Ferrer Aladro	Gerente General Banco Consortio (*)
07-12-23	Curicó	O'Higgins	Guillermo Valenzuela Brito	Gerente de Personas y Cultura
07-12-23	La Serena	Coquimbo	Ramiro Méndez Montes	Gerente Corporativo de Sucursales
14-12-23	Valdivia	Los Ríos	Guillermo Valenzuela Brito y Paula Uribe Riesco	Gerente de Personas y Cultura y Gerente Desarrollo y Gestión Corporativo
14-12-23	Los Ángeles	Biobío	Ramiro Méndez Montes	Gerente Corporativo de Sucursales
15-12-23	Mac Iver	Metropolitana	Álvaro Larrain Prieto y Paula Uribe Riesco	Fiscal Corporativo y Gerente Desarrollo y Gestión Corporativo
15-12-23	Concepción	Biobío	Ramiro Méndez Montes	Gerente Corporativo de Sucursales
15-12-23	Punta Arenas	Magallanes	Nicolás Cerna Araya	Gerente Advanced Analytics
20-12-23	Apoquindo	Metropolitana	Ramiro Méndez Montes	Gerente Corporativo de Sucursales
21-12-23	Talca	Maule	Sandro Araya Molina	Gerente Canal Digital Corporativo
28-12-23	Viña del Mar	Vaporaíso	Mara Forer Iagolnitzer	Gerente de Finanzas Banco Consortio
28-12-23	Casa Costanera	Metropolitana	Nicolás Bunster Zegers	Gerente Corporativo Marketing y Clientes

Fuente: Banco Consortio

Nota: El 27 de diciembre Ignacio Ossa Guzmán asumió la Gerencia General de Consortio Financiero. Ese mismo día Gonzalo Ferrer Aladro asumió como Gerente General de Banco Consortio.

# Relación con inversionistas, medios de comunicación y mercado en general

Consortio cuenta con el Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado en el que se define como información de interés toda aquella que, sin revestir el carácter de hecho o información esencial, sea útil para un adecuado análisis de la situación económica y financiera de la Compañía y sus filiales, de los valores emitidos por ellas, o de la oferta de estos últimos. Se considera dentro de éstas materias legales, económicas y financieras, que se refiera a aspectos relevantes de la marcha de los negocios sociales o que pueda tener un impacto significativo sobre ellos.

Las directrices establecidas en el documento son aplicables a directores, Gerente General, ejecutivos principales del Grupo y sus filiales y a las personas que en razón de su cargo, posición, actividad o relación con dichas sociedades tengan o puedan tener acceso a información de interés para el mercado referida al quehacer de las mencionadas compañías.

## Principales objetivos de la política:

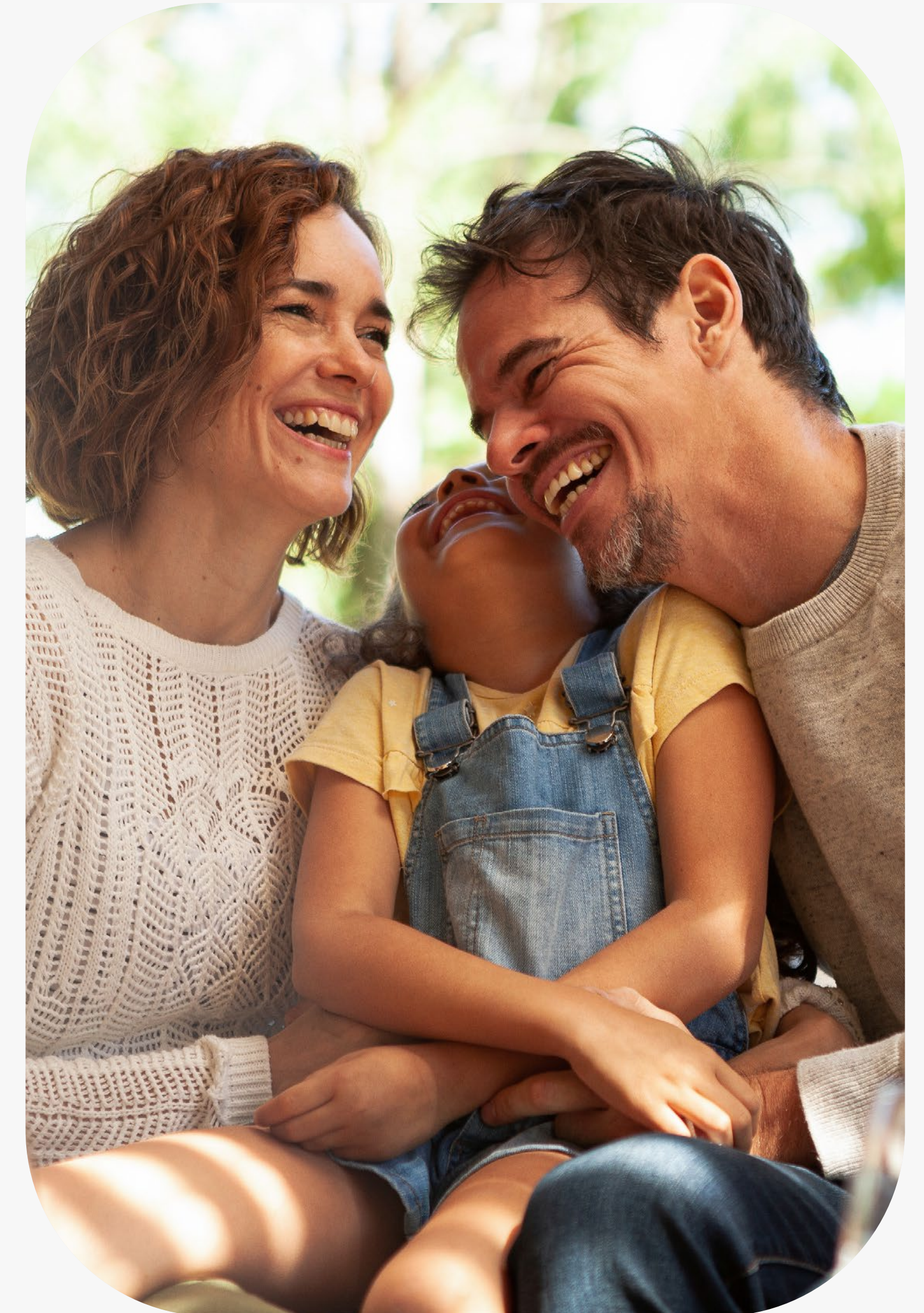
- Resguardar los intereses de los inversionistas con relación a transacciones de valores de la Sociedad y la divulgación oportuna.
- Dar a conocer al mercado tanto el tipo de información que será puesta a disposición de los inversionistas, como los procedimientos y mecanismos de control implementados, con el objeto de asegurar la divulgación veraz, suficiente y oportuna de todo hecho o información esencial respecto de la Sociedad y de sus negocios.

Nota: El Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado fue aprobado por el Directorio de CFSA el 29 de febrero de 2016.

Estas disposiciones fueron establecidas por el Directorio. Éste es además el encargado de revisar, aprobar, dictar, difundir, modificar e interpretar el documento. La responsabilidad del cumplimiento de los lineamientos establecidos son del Gerente General o en quien se delegue tal función, tanto en CFSA como en sus empresas. En tanto, la Gerencia Corporativa de Riesgo de Inversiones es la responsable de monitorear el cumplimiento de los contenidos del manual e informar al Gerente General cualquier infracción en la materia, de modo que este último pueda informar de los hechos al respectivo Directorio.

Por último, en el documento se establece un mecanismo de difusión continua de información de interés al público en general. Se indica que cada vez que una información de interés sea proporcionada a un grupo determinado, ésta deberá ser difundida a más tardar al día siguiente hábil por medio de una publicación en la página web de CFSA ([www.consortio.cl](http://www.consortio.cl)) y el envío de un hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero, en cumplimiento con la Ley N°18.045 de Mercado de Valores. Esto es válido también para sus sociedades filiales.

En cuanto a las vocerías, se determina que el Presidente del Directorio de CFSA y de sus filiales, así como sus gerentes generales o quien determine expresamente sus directorios son los únicos representantes o portavoces oficiales de la Sociedad ante los medios de comunicación. Esto, con el objetivo de asegurar la consistencia en la información que se provea al mercado.



Gestión  
de riesgos

03

# Directrices generales

Banco Consorcio y sus filiales buscan cumplir las mejores prácticas para la administración de los riesgos que enfrentan en la realización de sus negocios. Por lo anterior, cuentan con políticas y modelos para la cuantificación y control de los riesgos inherentes al negocio bancario: de crédito, de liquidez, de mercado y operacionales.

La gestión de los riesgos es responsabilidad del Directorio y de la Alta Administración. Se trata de un elemento clave de sus operaciones diarias y está orientado a asegurar soluciones financieramente sostenibles en el corto y largo plazo, mediante una equilibrada administración de riesgos y una sólida estructura de capital.

El Banco cuenta con un Modelo de Tres Líneas de Defensa para el control y la gestión de riesgos. La primera línea tiene un rol principal, pues es responsable de identificar los riesgos, establecer controles y, cuando corresponda, escalar los riesgos a la segunda línea de defensa. Funcionalmente, este rol lo ejercen las áreas de negocio y algunas de las de soporte, tales como: Finanzas, Control de Gestión, Gerencia Legal y de Cumplimiento, Operaciones y Tecnología, entre otras.

Por su parte, el área de Auditoría Interna es considerada la tercera línea, siendo responsable de la constante evaluación independiente de los aspectos de gobiernos, estructura y efectividad de controles.

## Rol del Directorio, los comités y la administración

En la labor de monitoreo y control de los riesgos que debe gestionar permanentemente la entidad, el Directorio cuenta con el apoyo de una serie de comités, compuestos por directores y ejecutivos del Banco. A continuación, se presenta la labor de apoyo realizada por cada uno:

- **Comité de Activos y Pasivos (CAPA):** Responsable de la administración global del balance y liquidez del Banco. A su vez, está encargado de la evaluación de los principales riesgos de mercado y liquidez, así como de las necesidades de capital. Además, el CAPA aprueba los modelos de medición de riesgos de liquidez y de mercado y los límites asociados.
- **Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito:** Controla y monitorea la gestión de riesgo de crédito y de la suficiencia de provisiones de cada una de las carteras de colocaciones. Asimismo, da seguimiento a la evolución de los principales indicadores de riesgos y de la evolución de la cartera, y controla el cumplimiento de las políticas y límites definidos.
- **Comité de Riesgo Operacional:** Encargado 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.

La Gerencia de Riesgo, por su parte, 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 mencionados comités. Esta gerencia reporta al Gerente General e informa periódicamente la situación a cada uno de los comités antes descritos y al Directorio.

**La gestión de riesgos del Banco considera políticas y modelos para la cuantificación y control de los riesgos inherentes al negocio. En esta labor están involucrados el Directorio, la Alta Administración y los Comités Superiores.**

# Marco metodológico para la detección de riesgos más significativos

Los principales tipos de riesgos que deben administrar Banco Consortio y sus filiales se pueden resumir esencialmente en riesgo de crédito, de liquidez, de mercado, operacionales y de capital.

Para ello cuentan con una infraestructura para la adecuada gestión de los riesgos, consistente en una estructura organizacional, además de políticas, procedimientos, modelos, límites y controles. A continuación, se presenta un resumen de los riesgos que gestiona el Banco, su origen y mediciones:

Riesgo	Exposición surge de	Medición
Mercado	Cambios en el valor razonable de instrumentos financieros como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Exposición por moneda.</li> <li>Modelo riesgo de tasa.</li> <li>Análisis de sensibilidad de moneda y tasa de interés.</li> </ul>
Crédito	Pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de una obligación con el Banco y sus filiales por parte de una contraparte deudora.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis de vencimientos.</li> <li>Análisis de calificación crediticia.</li> <li>Pérdida crediticia esperada.</li> </ul>
Liquidez	Imposibilidad de liquidar una posición sin que exista una corrección a la baja en su precio o bien a la incapacidad de captar fondos debido a la escasa capacidad de absorción del mercado.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Descalce por tramos.</li> <li>Exposición por instrumento y vencimientos.</li> <li>Cobertura de liquidez.</li> </ul>
Operacional	Fallas humanas en los sistemas fraudes o eventos externos que puede ocasionar al Banco pérdidas de reputación, implicancias legales o regulatorias o pérdidas financieras.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Límites en relación a la industria.</li> </ul>
Capital	Incumplimiento de índices de adecuación de capital mínimos que el Banco debe mantener.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Índices de adecuación de capital.</li> </ul>



# Generación de una cultura orientada al riesgo

Consciente de la relevancia de alinear a la organización en torno a una gestión integral, la Gerencia de Riesgos procura la debida instrucción de sus equipos, en coordinación con la Gerencia de Personas y Cultura.

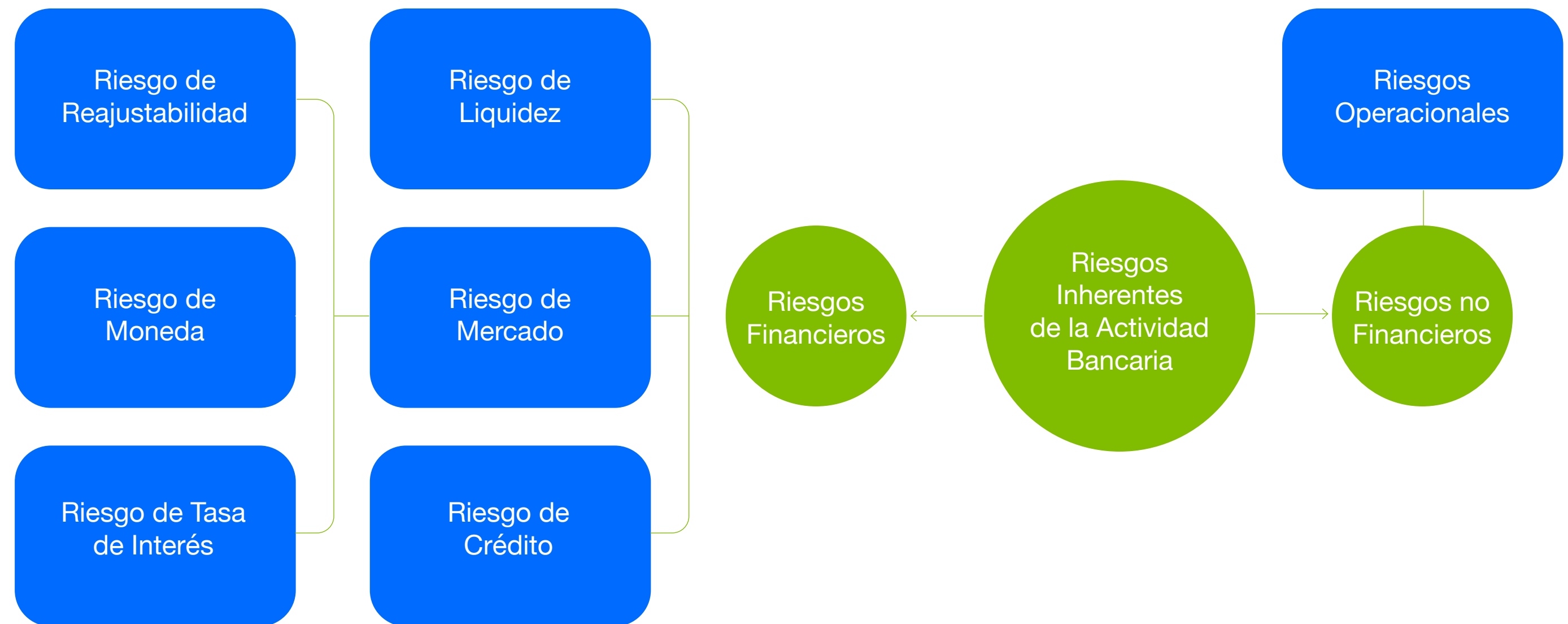
Asimismo, se realizan capacitaciones al Área Comercial en temas de riesgo de crédito, por configurarse como la primera línea dentro del Modelo de Tres Líneas de Defensa aplicado por el Banco. En dichas instancias se abarcan diversos temas, como políticas y procedimientos, límites y mercado objetivo en el cual se desea operar.





# Gestión de riesgos inherentes

Riesgos propios de la actividad bancaria



## Riesgo de Crédito

Se trata del riesgo de experimentar pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de obligaciones por parte de un deudor del Banco. Para estos efectos, se trabaja con un modelo de administración y control de riesgo, que se caracteriza por una adecuada segregación de funciones, esquema de atribuciones con activa participación del Directorio y Alta Administración, y con una Política de Riesgo de Crédito que refleja el apetito por riesgo del accionista, con límites de tolerancia y seguimientos de estos.

Cada segmento de negocios es evaluado de acuerdo a sus características. Por una parte, el negocio Banca de Personas cuenta con sistemas de evaluación masivos y modelos estadísticos de *creditscoring*, mientras que la Banca de Empresas desarrolla un proceso de evaluación individual con fuerte involucramiento de la Alta Administración y sus directores. Adicionalmente, el Banco mitiga este riesgo con la obtención de garantías reales y personales y a través de la definición de algunos límites de concentración máximos por deudor, segmentos de industrias y tamaños de empresas.

Para efectos de anticipar posibles pérdidas futuras, el Banco cuenta con una Política de Constitución de Provisiones y/o Deterioros, con el fin de 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 estadísticos 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.

En el caso de instrumentos financieros, se mide la probabilidad de incobrabilidad de los emisores utilizando evaluaciones internas y ratings externos independientes del Banco. Respecto de los instrumentos derivados, el Riesgo de Crédito está limitado al valor razonable de aquellos contratos favorables a la entidad (posición activa), además de un riesgo potencial, el que se estima como un porcentaje del notional del contrato y que depende del plazo residual del mismo.

## Riesgo de Liquidez

Banco Consorcio tiene aprobada e implementada una Política de Administración de Liquidez, para moneda local y extranjera, en concordancia con los cumplimientos y obligaciones generados en función de sus operaciones, al igual que de acuerdo con los requerimientos legales y normativos vigentes.

Conceptualmente se distinguen cuatro ámbitos del riesgo de liquidez: Diaria; de financiamiento o estructural; de *trading* y por factores de mercado. Cada uno se gestiona activamente mediante la definición de límites o niveles máximos de déficit y stock, límites de descalce, stock de activos líquidos mínimos e indicadores de liquidez, según corresponda, en forma complementaria a los indicadores normativos de liquidez LCR y NSFR.

Cada una de estas herramientas es monitoreada y controlada tanto por la administración como por el Comité de Activos y Pasivos, en el cual participan directores. Para ello, se utilizan diversas herramientas, distinguiendo entre situaciones normales de mercado y escenarios



de estrés. En el caso de escenarios normales se aplican flujos de caja proyectados, razones de concentración de vencimientos de pasivos por plazo y contrapartes, stock de activos líquidos, además de razones de liquidez, las que indican principalmente la posición relativa del Banco respecto de activos líquidos y pasivos.

Para escenarios de estrés, mensualmente se aplican pruebas que evalúan la capacidad del Banco de resistir situaciones extremas de iliquidez. Además, se recurre a indicadores de alerta temprana que permiten la activación de Planes de Contingencia de Iliquidez, en caso de ser necesario.

### Riesgo de Mercado

Para banca tradicional, donde los activos y pasivos no se valorizan según su valor de mercado, sino de acuerdo con su costo amortizado, los riesgos surgen de posibles descalces, tanto en monto como en plazo de los activos y pasivos del balance, distinguiéndose los siguientes riesgos específicos: de Tasa de Interés, de Moneda y de Reajustabilidad.

Para medir y monitorear estos riesgos, el Banco considera varias metodologías. Aplica, por un lado, las mediciones establecidas en la normativa vigente, en particular sobre el Riesgo de Tasa de Interés y Reajustabilidad para el libro de banca ( $\Delta EVE$  y  $\Delta NII$ ) en operaciones de corto y largo plazo, así como los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM). Por otro lado, desarrolla mediciones, tales como el *Value at Risk* (VAR), medidas de sensibilidad a tasas de interés, PV01 y medidas de exposición máxima en moneda reajutable.

En cuanto a la estimación de pérdidas ante cambios extremos en la estructura de tasas de interés y en las paridades entre monedas, realiza pruebas de tensión (*stress testing*) y aplica pruebas retrospectivas para evaluar la efectividad de su modelo interno de *Value at Risk*. Cada una de estas herramientas es monitoreada y controlada tanto por la administración como por el Comité de Activos y Pasivos.

### Riesgo Operacional

Corresponde al riesgo de pérdidas de reputación con implicancias legales, regulatorias o pérdidas financieras, ocasionadas por fallas humanas, de los sistemas, fraudes o eventos externos. Debido a que es imposible eliminar todos los riesgos operacionales, el Banco y las filiales cuentan con un marco de control y de supervisión para mitigarlos. Los controles incluyen efectiva segregación de funciones, restricción de acceso a los sistemas, procedimientos de autorización y reconciliaciones, capacitaciones y evaluación del personal, planes adecuados de continuidad frente a incidentes y resguardos de la información, entre otros, incluyendo el uso de auditorías internas. Todo esto dentro de buenas prácticas y el involucramiento de todas las unidades de la organización.

Por otro lado, Banco Consorcio cuenta con una evaluación de los riesgos inherentes y residuales en sus procesos operacionales y tecnológicos, con planes de acción para aquellos que se encuentran sobre el umbral del riesgo aceptado. Asimismo, tiene una gestión activa y analiza todas las no conformidades detectadas (errores detectados por miembros de la organización) y de los eventos de

pérdida registrados, así como de los planes para corregir sus causas. Además, existen planes documentados de contingencia operacional y tecnológica para actividades definidas como críticas, las cuales son probadas periódicamente y se mantiene una identificación y gestión activa sobre proveedores definidos como críticos. Por último, se administra un modelo de prevención de fraudes y se cuenta con un marco de políticas, evaluación, gestión y control sobre la seguridad de activos de información, tanto físicos como virtuales. Cada uno de modelos de gestión mencionados y sus correspondientes límites definidos son monitoreados y controlados tanto por la administración como por el Comité de Riesgo Operacional en el cual participan directores.

# Riesgos relacionados con la seguridad de la información

Para el cuidado de la información y protección de datos de los clientes, Banco Consorcio y sus filiales cuentan con un modelo de gestión basado en el catastro y tasación de activos de información, que se complementan con detección de riesgos que pudieren afectarlos y evaluación de medidas de control y protección.

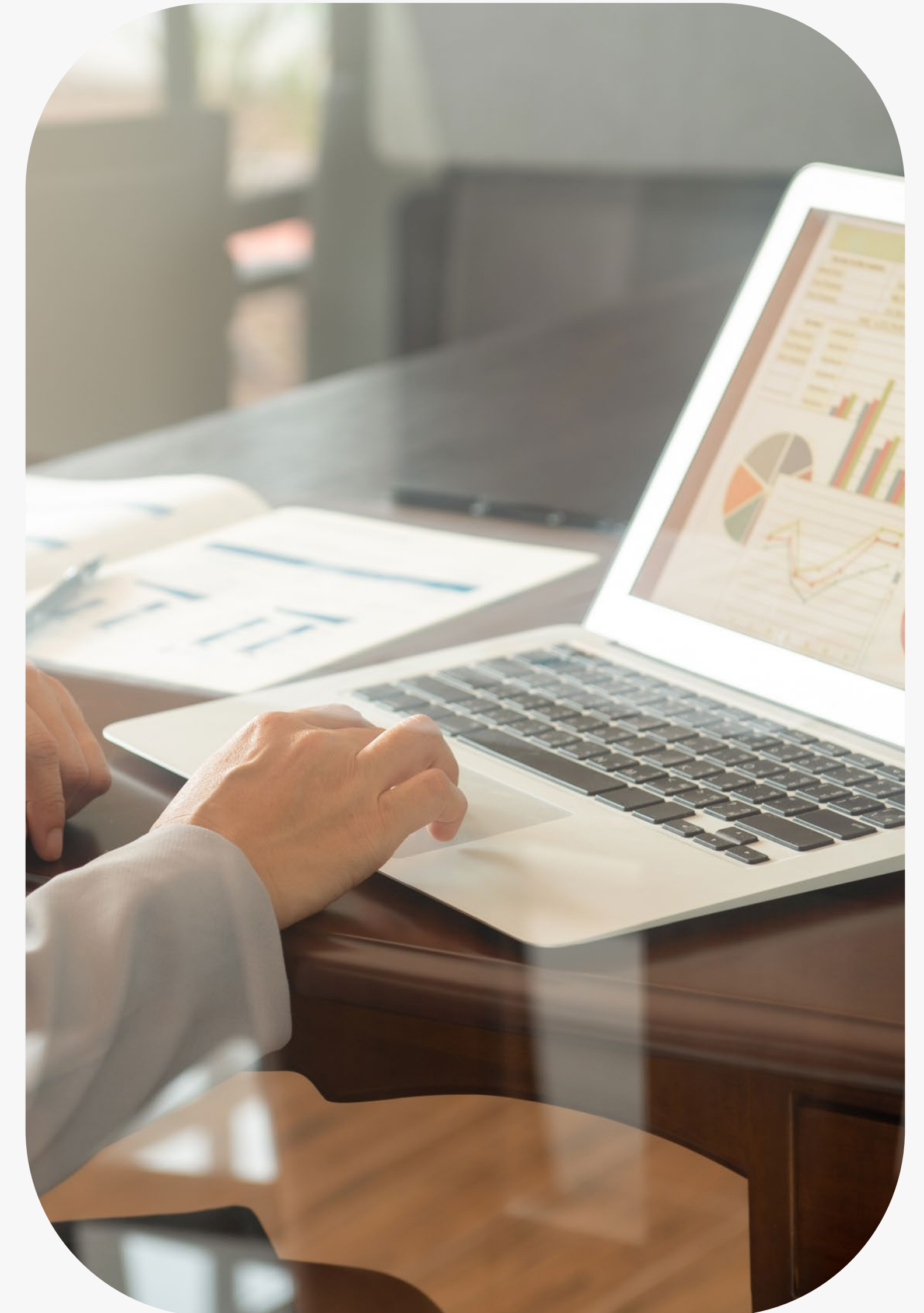
La información se clasifica de acuerdo con su importancia y se definen restricciones al uso en función de ellas. El acceso a los activos de la información (sistemas, servidores) es supervisado centralizadamente y asignado en función del principio de menor privilegio y separación de funciones, de acuerdo a las atribuciones del cargo, para resguardar en todo momento la privacidad de la información.

Adicionalmente, se realiza un monitoreo permanente a la infraestructura tecnológica, de modo de verificar el correcto funcionamiento de controles y detectar actividades sospechosas que pudieran poner en riesgo la continuidad o la seguridad de la información. Para esto, el Banco se ocupa de mantener todos sus activos críticos sin obsolescencia, con parches de seguridad vigentes, con adecuadas segmentaciones de redes, dobles factores de seguridad para el acceso a sus redes y con un activo proceso de monitoreo y gestión de incidentes. Un equipo de respuesta a incidentes de ciberseguridad específico es el encargado de contener y controlar eventuales incidentes que pudieran ocurrir.

Complementariamente, se realizan evaluaciones periódicas de vulnerabilidad de la infraestructura para su oportuna corrección, tanto de manera interna como con especialistas externos. Las medidas de protección y control son evaluadas continuamente a través de mecanismos de *testing* de penetración internos y externos de modo de asegurar su buen funcionamiento.

Todo lo anterior se complementa con planes de capacitación permanentes a los trabajadores del Banco y las filiales en temáticas como seguridad de la información y ciberseguridad, así como en la ejecución de ejercicios de *phishing* éticos, para verificar la efectividad de los programas.

**En Banco Consorcio el acceso a los activos relacionados con el procesamiento y almacenaje de información es supervisado centralizadamente, para resguardar en todo momento la privacidad de los clientes.**



# Compromiso con la ética y la integridad

## Código de Ética y Canal de Denuncias

En Banco Consorcio existe un compromiso irrestricto con el comportamiento basado en valores y en la integridad. En noviembre de 2023, el Directorio aprobó un nuevo Código de Ética y Estándares de Conducta, que establece los principios y conductas básicas para directores, ejecutivos principales y personas que se desempeñan en la Compañía, así como para quienes les prestan servicios. El objetivo del Código es que aquellos que se relacionen con las compañías se distingan por su honestidad, transparencia y consistencia en la gestión de negocios, así como por ser personas que alcancen sus objetivos profesionales y personales de manera justa, en el marco de sólidos principios éticos y del cumplimiento íntegro de la legislación y normativa vigente. Para ello, se establece el compromiso de conducir el quehacer diario según los más altos estándares éticos y con un apego a las normativas que regulan los mercados.

## Principales temáticas del Código de Ética

- **Conflictos de interés:** Se proporcionan lineamientos generales sobre su definición, gestión y denuncia. Asimismo, se entregan ejemplos para facilitar el discernimiento de cuando una persona se encuentra frente a esta problemática. También se establecen los parámetros de prohibición y aceptación de estos. En caso de ser imposibles de cumplir, se debe comunicar el hecho por escrito vía email al Gerente General, con copia al Fiscal del Banco.

- **Seguridad de la información:** Por su relevancia en la consecución de los objetivos estratégicos, el Sistema de Gestión de Seguridad de la Información busca proteger los activos de información frente a amenazas internas o externas; cumplir con la legislación y reglamentación aplicable, y difundir y promover la cultura de riesgos relativa a la seguridad de la información. Dentro de este ámbito se proporcionan, entre otros, directrices relacionadas con uso de información privilegiada y relacionamiento con los medios de comunicación.
- **Conductas referentes a negocios:** Lineamientos relacionados con el resguardo de la libre competencia; la adecuada gestión y trato justo a clientes, y prevención de delitos que pueden generar responsabilidad penal de la empresa y de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (LAFT).
- **Conductas al interior de la empresa:** Se establece el compromiso del Banco y de sus trabajadores por cuidar un ambiente laboral en el que prime el trato respetuoso entre las partes, la igualdad de oportunidades, el uso de recursos y la seguridad al interior de las instalaciones para su adecuado funcionamiento.

## Órganos responsables de velar por el cumplimiento del Código de Ética

La Compañía dispone de una serie de instancias formales para velar por el cumplimiento del Código, así como de normas y políticas por parte de sus colaboradores:



- Comité de Personas, Ética y Cumplimiento
- Comité de Cumplimiento
- Gerencia de Personas y Cultura
- Gerencia Contraloría
- Encargado de Prevención del Delito

### Canal de Denuncias

En Consorcio cualquier persona que sospeche de la comisión de actos de naturaleza cuestionables, fraudulentos o deshonestos, ya sean que involucren a miembros de la Compañía o a terceros, tiene la obligación de reportarlo de manera inmediata. Para esto, el Banco dispone de una línea de denuncia que permite informar sobre cualquier hecho constitutivo de delito o contrario al espíritu del Código de Ética y Estándares de Conducta. Este canal asegura la confidencialidad del denunciante.

Las denuncias también se pueden comunicar a la jefatura directa, a la Gerencia de Personas y Cultura o al Encargado de Prevención del Delito. Éstas son recibidas por el Encargado de Prevención del Delito y el acceso a las mismas está restringido a los responsables de su gestión, que varían dependiendo del tipo de denuncia. Los gerentes que reportan directamente al Gerente General siempre serán informados de aquellas materias que pudieran afectar la reputación de la entidad o constituir un riesgo para sus activos. De esa forma, ninguna persona, es decir, directores, ejecutivos u otras, que no estén relacionadas con la gestión de las denuncias, tiene acceso a éstas.

**Tipos de denuncias que se reciben:** A través de la Línea de Denuncias se pueden reportar: cohecho, receptación, fraude, delitos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo, negociaciones incompatibles, corrupción entre particulares, apropiación indebida

y administración desleal, además cualquier otra irregularidad que atente contra la ley, la normativa vigente o con los principios y reglas establecidas en el Código de Ética.

La línea de denuncias están disponibles las 24 horas del día a través del link: <https://www.bancoconsorcio.cl/canal-denuncia>

### Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Banco Consorcio cuenta con un Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT), conformado por una política, un manual y procedimientos, desarrollados sobre la base de la legislación vigente y de las mejores prácticas de organismos internacionales, como las 40 recomendaciones del Grupo de Acción Financiera (GAFI) y los pronunciamientos del Comité de Basilea, entre otras. De esa forma, se busca mitigar la posibilidad de que fondos provenientes de actividades ilícitas sean transformados en dineros lícitos, utilizando para ello al Banco.

De acuerdo a lo establecido por la Ley N°19.913, la Ley N°20.393 y la normativa de la CMF y de la UAF los principales aspectos del modelo son:

**1. Conocimiento del cliente:** Dentro de la prevención y detección del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo es fundamental tener un conocimiento completo y actualizado de los clientes, en cuanto al propósito y origen de sus fondos. Asimismo,

es relevante distinguir entre clientes habituales y los ocasionales, y categorizarlos según perfil de riesgo e identificarlos, en caso de que corresponda, como Persona Expuesta Políticamente (PEP).

**2. Políticas y procedimientos:** Aplicables a todos los colaboradores en el entendido de que en la prevención y detección de este tipo de delitos todos los miembros de la Organización son fundamentales. En ese contexto, la Gerencia de Personas y Cultura organiza capacitaciones anuales obligatorias y vela porque todos los nuevos trabajadores realicen el curso de e-learning en esta materia. Asimismo, en los procesos de selección de personal es la responsable de validar a los postulantes versus la lista de sancionados en materias PLAFT y otros delitos y comunicarle los resultados a la gerencia correspondiente.

**3. Oficial de Cumplimiento:** Responsable de asegurar el cumplimiento de la normativa en esta materia, contenidas en la Ley N°19.913, circulares emitidas por la Unidad de Análisis Financiero y demás normativa vigentes, así como de generación y actualización de políticas y procedimientos de vigilancia, prevención, detección y reporte de operaciones sospechosas de lavado de activos o financiamiento del terrorismo.

**4. Herramientas de monitoreo y seguimiento:** Permiten generar y administrar alertas, realizar seguimiento y análisis de éstas, así como realizar reportes y definir el perfil de riesgo de los clientes.

El incumplimiento de las obligaciones, de las políticas, manuales y procedimientos definidas en esta materia, puede dar lugar a sanciones por parte del Banco, que, dependiendo de la gravedad y reiteración, puede terminar con la desvinculación del trabajador que lo cometa.

Las políticas y procedimientos para la prevención LAFT, así como el cumplimiento de las mismas, son evaluadas, al menos una vez al año por parte del Directorio de cada filial, para ser actualizadas en caso de necesidad. Asimismo, la Contraloría, en el caso del Banco, es la encargada de detectar oportunidades de mejora o modificaciones, incluyendo el cumplimiento del sistema PLAFT en sus planes anuales de trabajo.

## Modelo de Prevención de Delitos

Banco Consortio cuenta con un Modelo de Prevención de Delitos, a través del cual resguardan que la gestión de sus negocios se realice con los controles requeridos para evitar cualquier intento por amparar o encubrir algún delito en sus dependencias.

En concordancia con lo definido por la Ley N°20.393, los principales elementos de estos modelos son:

### 1. Designación de un Encargado de Prevención de Delitos:

Cuenta con autonomía para ejercer sus labores de acuerdo a lo establecido en el artículo 4° de la mencionada ley.

### 2. Otorgar las facultades necesarias al Encargado de

**Prevención de Delito:** Esto, con el objetivo de que reporte directamente al Directorio sobre sus funciones. Este reporte, que se realiza de manera anual, contempla: Las investigaciones realizadas, detección de actividades riesgosas, denuncias recibidas, detalles del funcionamiento del modelo y recomendaciones de mejoras del mismo, entre otros aspectos.

### 3. Establecer un Sistema de Prevención de Delitos:

Considera, entre otros, la identificación de actividades, áreas y procesos

sensibles indicados en la Ley N°20.393; el diseño y desarrollo de protocolos, reglas y procedimientos de prevención de los delitos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo, cohecho y receptación; obligaciones, prohibiciones y sanciones administrativas internas; procedimientos de denuncia, capacitación.

**4. Monitoreo y seguimiento:** En relación con el desarrollo e implementación de los cambios que introduce la Ley sobre los Nuevos Delitos Económicos y al Modelo de Prevención de Delitos, Banco Consortio contrató la asesoría de MC Compliance.

## Prevención del acoso sexual y laboral

En Consortio existe la convicción de que las relaciones laborales deben siempre fundarse en un trato compatible con la dignidad de la persona. Por ello, en el Reglamento Interno de Disciplina, Orden, Higiene y Seguridad de sus filiales, se compromete a tomar las medidas necesarias para que sus colaboradores se desempeñen en ambientes libres y acordes a su dignidad, así como a prohibir y rechazar cualquier conducta indebida de connotación sexual o acoso laboral.

**Denuncias de acoso sexual:** Las denuncias de acoso sexual se deben realizar ante la Gerencia de Personas, la que tiene un plazo máximo de 30 días para investigarlas, para lo que debe designar a un funcionario imparcial y debidamente capacitado para realizar la tarea y tener un grado mayor a las partes involucradas. Asimismo, se establece que el Gerente General puede derivar el caso a la Inspección del Trabajo respectiva.



**Acoso laboral:** Se entiende como acoso laboral toda conducta que constituye una agresión u hostigamiento reiterado, ejercida por el empleador o por uno o más trabajadores, en contra de otro u otros trabajadores, por cualquier medio, y que tenga como resultado para el o los afectados su menoscabo, maltrato o humillación, o bien que amenace o perjudique su situación laboral o sus oportunidades en el empleo.

En el Reglamento Interno se define que cuando un trabajador es despedido por acoso laboral es desvinculado sin derecho a indemnización. En cambio si fuere el empleador quien recurra en esta práctica, el colaborador está en su derecho de poner término al contrato y recurrir al juzgado respectivo.

## Velando por el cumplimiento legal y normativo

### Relación con los clientes

En Consorcio las relaciones de confianza y de largo plazo con los clientes son fundamentales. Por ello, todo empleado del Banco y las filiales que se relaciona con un cliente debe asegurarse de efectuar su gestión de manera diligente y con la mayor calidad y claridad posible, para prevenir la ocurrencia de errores y mantener los niveles de transparencia, protección y trato justo.

Para esto, el Código de Ética y de Estándares de Conducta establece que se debe procurar:

- Proporcionar un servicio apropiado, en el que se entregue información clara, oportuna y veraz.
- Entender y considerar los intereses del cliente al momento de asesorarlos.
- Cumplir con los compromisos adquiridos y no requerir información o gestiones que no sean necesarias.
- Atender los reclamos y controversias de un modo adecuado y transparente.
- Guardar absoluta reserva y tomar las medidas necesarias para proteger y cuidar la privacidad de datos del cliente.

- Considerar como responsabilidad propia el estar en constante capacitación y actualización de sus conocimientos relativos al negocio, productos, procedimientos y servicios ofrecidos.

Para asegurar la transparencia e integridad de las gestiones, está estrictamente prohibido recibir depósitos en efectivo o depósitos en cuentas bancarias personales por el pago de cualquier obligación de los clientes con Consorcio. De la misma manera, está prohibido que los trabajadores realicen pagos directamente a estos últimos. Finalmente, se definen una serie de medidas para que el ejecutivo de atención vele por la veracidad de datos que el cliente proporcione a las compañías.

### Cuidado de la libre competencia

Consortio está comprometido con las conductas competitivas y la imparcialidad en los negocios. Su Código de Ética y Estándares de Conducta considera como faltas graves, sin perjuicio de las sanciones penales establecidas por ley, cualquier hecho, acto o convención que impida, restrinja o entorpezca la libre competencia o que tienda a producir dichos efectos. Esto implica prácticas o acuerdos concertados que involucren a competidores entre sí y que consistan en fijar precios; la explotación abusiva por parte de un agente económico de una posición dominante de mercado; las prácticas predatorias o de competencia desleal, y la participación simultánea de un ejecutivo o director en dos o más empresas competidoras entre sí.

Cualquiera de las conductas descritas deberá ser oportuna y debidamente reportada por quien tenga conocimiento de ellas.

### Relación con los trabajadores

A través de sus filiales operativas, Consorcio dispone de distintas instancias y órganos para guiar y establecer una adecuada relación con los colaboradores. En este aspecto, resulta fundamental el Código de Ética y Estándares de Conducta y quienes velan por su cumplimiento son el Comité de Personas, Ética y Cumplimiento;

el Comité de Cumplimiento; la Gerencia de Personas y Cultura; la Gerencia Contraloría, y el Encargado de Prevención del Delito. Asimismo, el Banco cuenta con un Modelo de Prevención de Delitos, en concordancia con lo definido por la Ley N°20.393, y líneas de denuncias.

En su Reglamento Interno de Disciplina, Orden, Higiene y Seguridad, el Banco se compromete a tomar las medidas necesarias para que sus trabajadores se desempeñen en ambientes libres y acordes a su dignidad, así como a prohibir y rechazar cualquier conducta indebida de connotación sexual o acoso laboral.

### Cuidado del medioambiente

Banco Consorcio no realiza operaciones que pudiesen afectar de forma directa al medioambiente. Sin embargo, con el fin de que sus negocios se realicen de forma responsable, el financiamiento es entregado a proyectos que cumplen con los objetivos del Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS), que apuntan a generar una operación en un marco de crecimiento sustentable y respeto por las leyes y regulaciones.

[Más detalle sobre el SGAS en el Capítulo 1 – Sección Cuidado de la sociedad y el medioambiente.](#)

Durante 2023 Banco Consorcio no realizó desembolsos por sanciones ejecutoriadas relacionadas con la Ley N°20.393, los derechos de sus clientes y trabajadores, y relativos a libre competencia y el medioambiente.



Compromiso  
con las  
personas

04

# Equipo Consorcio: Diverso e inclusivo

En Consorcio existe la convicción de que sus colaboradores son fundamentales para el desarrollo de productos financieros ágiles, innovadores y de excelencia, que satisfagan las necesidades de los clientes y le permitan proyectarse en el tiempo de manera sostenible. El Banco respeta las diferencias individuales, velando que no prevalezcan ni influyan factores o condiciones discriminatorias asociadas a género, nacionalidad, orientación sexual, raza, edad, religión, discapacidad ni condición social.

Para ello, cuenta con una Política de Equidad e Inclusión, aprobada en diciembre de 2023, que define las directrices generales para:

- Lograr ser una Compañía inclusiva, en la que no existan discriminaciones de ningún tipo entre clientes, proveedores ni colaboradores.
- Desarrollar una cultura diversa e inclusiva, que permita llegar de distintos modos a clientes y colaboradores, innovando e integrando distintas miradas, de modo de ser un reflejo de la sociedad.
- Generar y fortalecer una cultura de respeto a las diferencias individuales.
- Atraer y retener talento diverso, mediante procesos y prácticas que velen por la inclusión de todas las personas.
- Promover la igualdad de oportunidades.
- Aportar a la inclusión social, implementando esta variable en todos los procesos.

Para la consecución de estas aspiraciones, la Política define los comités y gerencias responsables de velar por su cumplimiento. Asimismo, se considera el desarrollo de una cultura organizacional inclusiva en los procesos de selección; de contratación; de inducción; de gestión del talento y de desvinculación.

**En Banco Consorcio se valora la existencia de distintas visiones y condiciones en una organización. Por eso, cuenta con una Política de Diversidad e Inclusión,** que dicta las directrices para la promoción de una cultura libre de discriminaciones y en la que haya igualdad de oportunidades.



## Cifras que hablan de diversidad

**1.133**  
Total colaboradores

919

Profesionales  
y técnicos

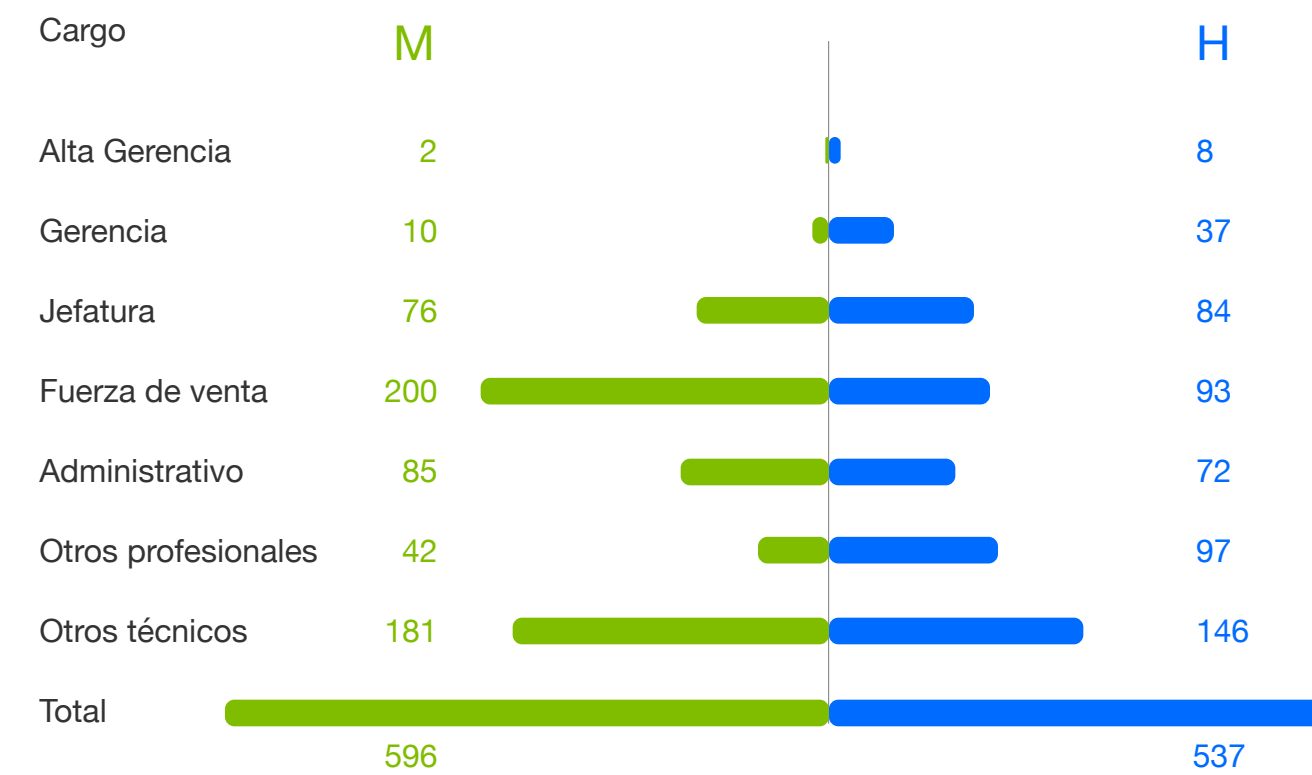
157

Trabajadores  
administrativos

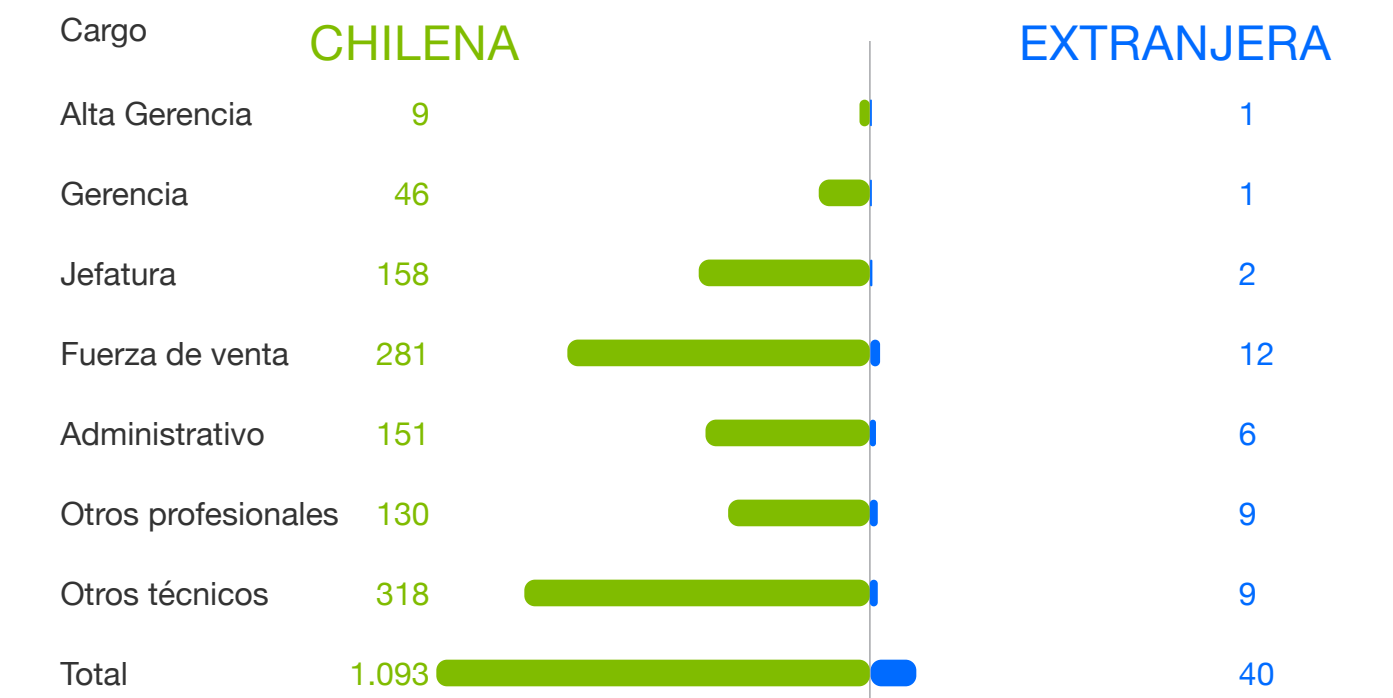
57

Gerentes y  
ejecutivos principales

### Número de personas por sexo



### Número de personas por nacionalidad

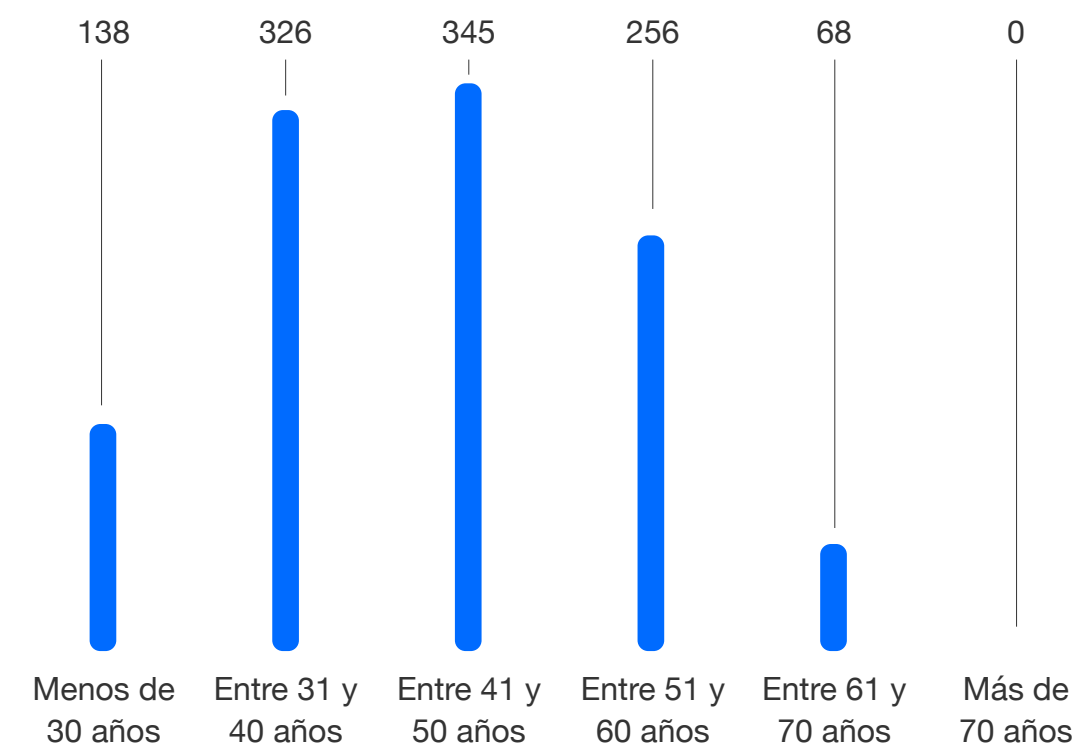


40,6%

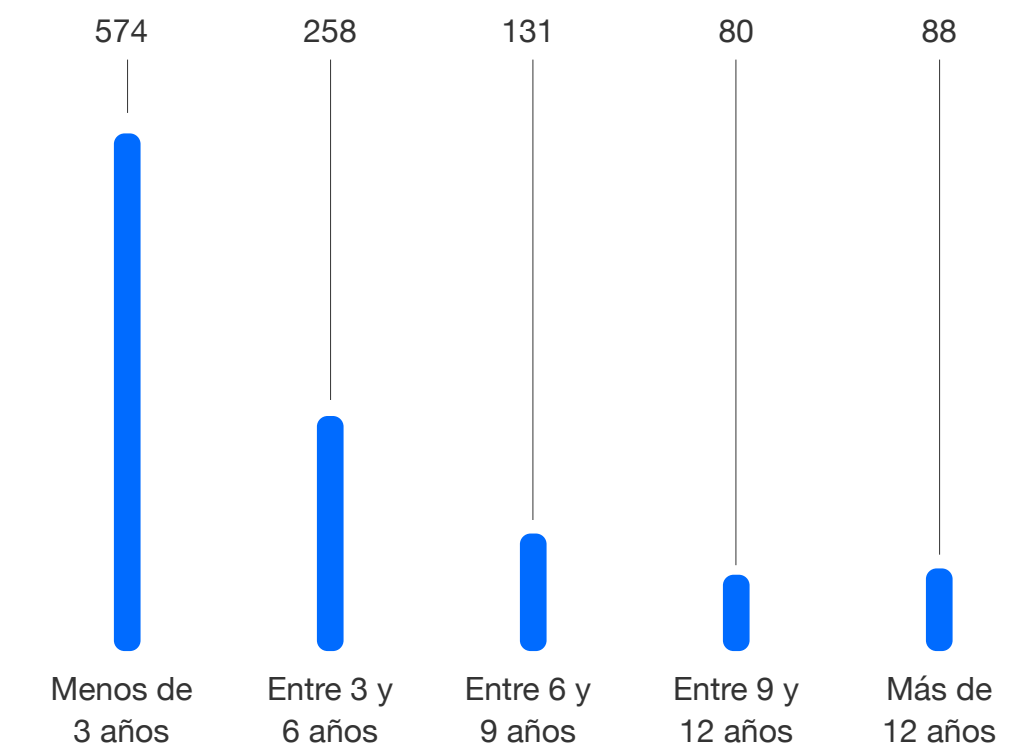
Cargos de liderazgo\* ocupados por mujeres.

Nota: Se consideran como cargos de liderazgo los de Alta Gerencia, Gerencia y Jefaturas.

### Número de personas por rango de edad



### Número de personas por antigüedad



### Colaboradores sindicalizados

61,69%



## Bienestar y calidad de vida

### Conciliación familiar

Como el equilibrio entre trabajo y la familia es prioritario, en 2022 Consorcio fue pionero al implementar de manera voluntaria la reducción de la jornada laboral a 40 horas semanales, anticipándose a la ley del 26 de abril de 2023, que estableció un plazo máximo de cinco años para hacerlo.

En cuanto a los permisos de posnatal, en 2023 un 2,2% de las mujeres de la dotación hizo uso de este beneficio, con un promedio de 149 días. En el caso de los padres, un 0,4% utilizó permiso de cinco días, con un promedio de dos días de uso. Durante 2023, no hubo padres que solicitaran el permiso parental adicional de seis semanas o menos.

### Seguridad laboral

Consortio cuenta con distintas iniciativas orientadas a fomentar la seguridad laboral de sus trabajadores y de sus filiales, como el Programa de Seguridad y Salud Ocupacional y Cumplimiento Legal, enfocado principalmente en la observancia normativa y en la realización de actividades de prevención.

Adicionalmente, se dispone de planes de emergencias, en virtud de los cuales en 2023 se realizaron ejercicios de evacuación en todas las oficinas a lo largo del país, para preparar a los trabajadores para enfrentar eventuales contingencias. Complementariamente, la Compañía gestiona la labor de los Comités Paritarios, que son apoyados por el área de Comunicaciones Internas para la difusión de acciones y campañas preventivas.

Resultado de estos planes y acciones, durante el ejercicio Banco Consortio presentó los siguientes indicadores de seguridad laboral:

- Tasa de accidentabilidad por cada 100 trabajadores: 0,40
- Tasa de fatalidad por cada 100 trabajadores: 0
- Tasa de enfermedades profesionales por cada 100 trabajadores: 0,40
- Promedio de días perdidos por accidentes en el año: 38

En cuanto a las metas de seguridad laboral y ocupacional, en 2023 consistían en mantener la cotización en el rango básico (0,93%), lo que fue logrado.

### Beneficios para trabajadores

Con el objetivo de atraer y retener talento, Consortio cuenta con beneficios para trabajadores a jornada completa -algunos de ellos negociados de manera colectiva-, que se agrupan en los pilares de Entretención y Comunidad; Equilibrio y Familia; Financieros y Educación; Salud y Bienestar, y Convenios.

### Beneficios para colaboradores a jornada completa

#### Salud y Bienestar

- Corporación de Bienestar
- Deportes Consortio
- Ciclo de charlas
- Programa Orienta
- Vacuna contra la influenza
- Telemedicina
- Carrito snack saludable
- Tarjeta de café
- Tarjeta de alimentación
- Fondos concursales

#### Convenios

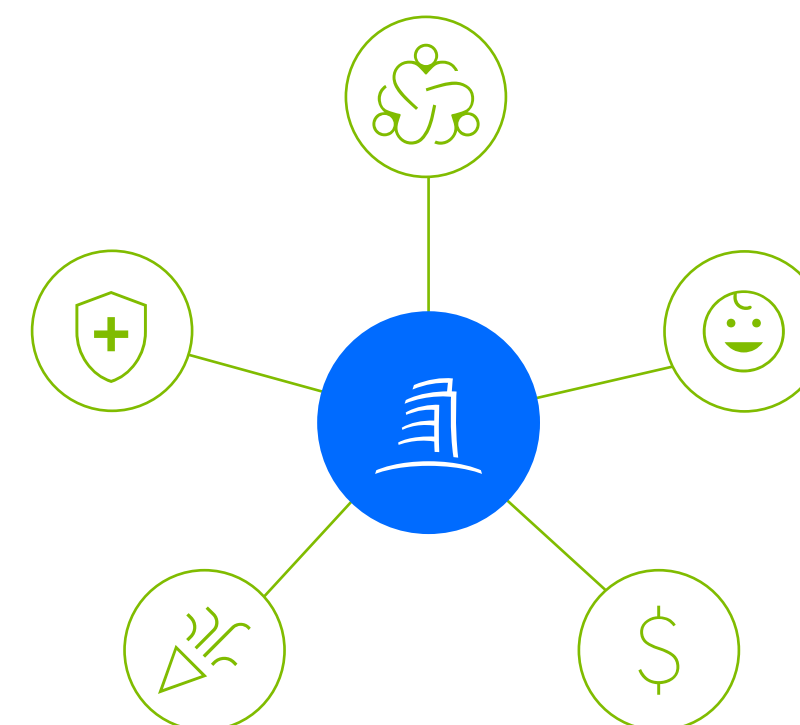
- Más de 166 convenios para que colaboradores accedan a descuentos en bienes y servicios en:
- Belleza (19)
  - Comida (34)
  - Deporte (11)
  - Educación (18)
  - Salud (40)
  - Servicios (18)
  - Tiempo libre (23)
  - Viajes (3)

#### Equilibrio y Familia

- Regalo recién nacido
- Gift card de Navidad
- Premiación de excelencia académica
- Niños de vacaciones
- Un día en Consortio
- Tu día libre
- Celebra tu cumpleaños

#### Entretención y Comunidad

- Voluntariado Fundación San José
- Apoyo a otras fundaciones
- Premio a la trayectoria
- Regalo de cumpleaños
- Regalos corporativos
- Actividades en Colegio Monte Olivo



#### Financieros y Educación

- Tu vestuario
- Asignación familiar suplementaria
- Movilización
- Subsidio licencia médica
- Ayuda por fallecimiento
- Reajuste salarial por IPC
- Aguinaldo de Navidad
- Aguinaldo de Fiestas Patrias
- Bono inicio de año
- Seguro de vida
- Seguro catastrófico
- Bono escolar hijo
- Bono estudio colaborador
- Bono estudio superior
- Préstamo senior
- Préstamo de auxilio
- Préstamo intermedio
- Asignación de caja
- Bono de invierno

En el año, se realizaron diversas actividades para reconocer el aporte de los trabajadores y entregarles oportunidades de crecimiento, entretención y bienestar. Entre ellas destacaron:

- Premiación por Excelencia Académica de hijas e hijos de los trabajadores, con un promedio igual o superior a 6,5 en sus estudios escolares.
- Entrega de fondos concursables para actividades de interés general, como proyectos deportivos, recreativos, culturales o de acción social. En 2023, las sucursales de Viña del Mar, Copiapó, Curicó, Temuco y Punta Arenas se beneficiaron de estos recursos.
- Ciclo de charlas y conversatorios en el marco del Día Internacional de la Mujer.
- Charlas sobre salud y cuidado de la familia, donde se trataron temas como el cáncer cervicouterino y el cuidado de niñas y niños con trastorno del espectro autista, entre otros.
- Organización de actividades familiares, como el bingo virtual para el Día de la Niñez. Además, en vacaciones de verano e invierno niñas y niños visitaron Kidzania, Mampato, Buin Zoo y el cine, entre otros lugares de recreación. En regiones, se reembolsó el 100% de las entradas a parques de diversiones, cines u otras actividades de entretención para los menores.

## Gestión de competencias

### Desarrollo de carrera para la gestión de talentos

Para potenciar las habilidades de los trabajadores y contar con líderes capaces de avanzar conforme a los desafíos estratégicos de la organización, promover la excelencia y el desarrollo de las personas, la Compañía cuenta con un Modelo de Competencias de Liderazgo

por familia de cargo, el cual está implementado en los procesos de Atracción, Talento y Gestión del Desempeño.

Este último considera las etapas de fijación de objetivos, feedback continuo y evaluación de desempeño (incluye una modalidad 360° para gerentes y subgerentes), para acompañar el desarrollo continuo de todos los colaboradores de Consorcio.

Adicionalmente, en 2023 se incorporó el desarrollo de mapas de carreras, basados en las competencias del rol y la redefinición de los estándares de perfiles de éxito, así como mapas de desarrollo (*Nine Box*) que permiten identificar a los colaboradores según el análisis de su desempeño y potencial. Ambos procesos y metodologías buscan atraer, retener e impulsar el talento en la organización.

### Capacitaciones

Consortio cuenta con una Política de Gestión del Conocimiento y Aprendizaje, cuyo objetivo es asegurar que todas las personas que integran la Compañía cuenten, de manera oportuna, con los aprendizajes necesarios para facilitar el aporte de valor en función de sus cargos. Estos conocimientos se basan en las necesidades de las distintas unidades de negocios, los recursos y las actividades definidas de acuerdo a los objetivos estratégicos.

Durante 2023, Banco Consorcio y sus filiales destinaron \$ 139.319.943 para capacitar a 1.367 colaboradores, lo que equivale a una inversión de \$ 101.917 por trabajador. En promedio, cada empleado fue capacitado 68,2 horas en 2023.

En cuanto a las materias tratadas, se realizaron capacitaciones en ciberseguridad y riesgos; competencias técnicas para roles administrativos en temas bancarios, seguros y de corretaje de bolsa; digitalización e innovación; liderazgo y trabajo en equipo; nuevas modalidades de trabajo; y Responsabilidad Social Empresarial. En el ámbito normativo, se revisaron temáticas relacionadas con conductas de mercado, prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Prevención del Delito, junto con certificaciones y acreditaciones de fuerza de ventas, entre otros.

### Promedio de horas de capacitación por cargo

Banco Consorcio y Filiales	Suma de horas			Personas capacitadas		Promedio horas por persona	
	F	M	General	F	M	F	M
Alta Gerencia	179	374	553	2	9	89,5	41,5
Gerencia	400	2.151	2.551	11	42	36,4	51,2
Jefatura	5.881	7.578	13.458	83	96	70,9	78,9
Otros Profesionales	5.300	9.144	14.444	73	126	72,6	72,6
Otros Técnicos	10.251	11.493	21.744	166	165	61,8	69,7
Fuerza de Venta	23.875	10.198	34.073	287	121	83,2	84,3
Administrativos	8.983	7.214	16.196	132	97	68,1	74,4
<b>Total</b>	<b>54.867</b>	<b>48.150</b>	<b>103.018</b>	<b>754</b>	<b>656</b>	<b>68,9</b>	<b>67,5</b>

Fuente: Consorcio Financiero

Nota: La Política de Gestión del Conocimiento y Aprendizaje fue actualizada y aprobada en diciembre de 2023.

## Cuidado del clima organizacional

### Programa de Reconocimientos

Consortio cuenta con un Programa de Reconocimientos que busca destacar las mejores prácticas y los logros que impulsan los objetivos de los equipos y de la Compañía, generar nuevos y mejores espacios de comunicación y celebración entre los colaboradores e impactar positivamente el compromiso y motivación.

El programa se basa en cuatro principios: Todo por nuestros clientes; En equipo, mejores resultados; Más simple, más digital, e Iniciativa en acción.



En el ejercicio, se entregaron 302 reconocimientos en nueve gerencias del Banco. Por otro lado, Consorcio realizó su evento anual de Premiación a la Trayectoria, instancia en la que se destacó a los colaboradores que cumplieron 10, 15, 20, 25, 30, 35 y 40 años, el que fue transmitido en directo a las 27 sucursales que tiene el Grupo a nivel nacional.

### Evaluación de clima interno

Una vez al año, Consorcio realiza una medición de clima laboral a través de distintos indicadores, dimensiones y factores, basados en estándares de mercado.

La información de percepción de los colaboradores obtenida permite generar análisis y diseñar planes de acción para el fortalecimiento interno, el logro de los desafíos planteados y el enriquecimiento del ciclo del colaborador.

### Encuesta de clima 2023

#### Favorabilidad

76%

Favorabilidad obtenida

70%

Meta de favorabilidad según estándar de mercado y Consorcio

#### Dimensiones con mayores alzas respecto de 2022

63%

Mérito

84%

Trabajo en equipo/intraequipo

78%

Colaboración y servicio entre las unidades

#### Factores medidos de mayor relevancia

83%

Estilo de dirección

74%

Apreciación de la empresa

81%

Evaluación general del clima

### Equidad salarial

Consortio cuenta con una Política de Compensaciones revisada anualmente por el Directorio, cuyo objetivo es entregar las directrices para que las compensaciones se establezcan y desarrollen dentro de la filosofía de la organización, considerando el mercado laboral externo y la equidad interna, orientadas a atraer, retener y motivar a las personas de mejor desempeño. Por otro lado, una vez al año se evalúan todos los cargos bajo la Metodología HAY, para contar con una base de comparación de mercado por cargos de similar responsabilidad y revisar los niveles de equidad.

Como resultado, a diciembre de 2023 Banco Consorcio y filiales presentaban una brecha salarial de 87,5% medida como porcentaje del salario bruto de las mujeres respecto del salario bruto de los hombres. En tanto, la media se ubicó en 95,6% y la mediana, en 90,4%.

### Brecha salarial Banco Consorcio y filiales

Cargo	Media (%)	Mediana (%)
Alta Gerencia	96,0	121,8
Gerencia	82,9	80,2
Jefatura	82,6	83,3
Fuerza de venta	71,8	90,4
Administrativo	109,5	114,7
Otros profesionales	141,0	90,6
Otros técnicos	85,5	81,7
<b>Promedio</b>	<b>95,6</b>	<b>90,4</b>

Fuente: Consorcio Financiero S.A.



# Foco en el cliente

## Modelo relacional y de experiencia

Consortio entrega soluciones financieras competitivas, innovadoras y sostenibles en el tiempo, sobre la base de principios como la simpleza, agilidad, cercanía, responsabilidad y transparencia. Así, el Banco cuenta con un modelo relacional y de experiencia, que se caracteriza por una atención cercana y personalizada basada en el conocimiento del cliente.

Para continuar mejorando su oferta de soluciones, en 2023 se trabajó en el desarrollo de nuevos productos; se implementó un nuevo tipo de segmentación de clientes, y se profundizó la carterización de los mismos (proceso iniciado en 2022). También, se perfeccionaron los procesos relacionados con la detección y atención de necesidades, y se realizaron significativas mejoras en la App y sitio web [www.consortio.cl](http://www.consortio.cl)

## Innovaciones para ampliar y mejorar la oferta

La cultura de mejora continua e innovación de Consortio se traduce en la búsqueda de la ampliación y perfeccionamiento de una oferta integral, compuesta por seguros y servicios bancarios y de inversiones, orientados a las distintas etapas de vida de los clientes y sus familias.

Para esto, diferentes áreas de la Compañía, en conjunto con la Gerencia de Desarrollo, trabajan de manera ágil y colaborativa para cultivar una relación permanente con el ecosistema de emprendedores y diversos actores, como *startups*, aceleradoras y habilitadores de innovación.

En lo que se refiere al desarrollo de nuevos productos, en 2023 se lanzó la Cuenta Corriente Simple, la primera 100% digital de Consortio, que refleja el compromiso con la accesibilidad financiera y por mejorar la calidad de vida de los clientes, al permitirles acceder a los productos de manera rápida y sencilla. Más información en <https://sitio.consortio.cl/banca-personas/cuenta-corriente-digital>

Por otro lado, en la búsqueda constante por ofrecer experiencias excepcionales, se incorporó el uso de Sumaria, plataforma que realiza *speech analytics* a través de inteligencia artificial, analizando las llamadas de los ejecutivos de Contact Center y el equipo de Televentas, con el objetivo mejorar la calidad de las interacciones, aumentar la satisfacción de los clientes y optimizar los servicios.

## Construcción de una relación de largo plazo

A comienzos del segundo semestre, se pasó de una segmentación de clientes por productos a una basada en su perfil, de manera de ahondar el nivel de conocimiento de sus necesidades presentes y poder proyectar las futuras.

Asimismo, se profundizó el perfeccionamiento del *onboarding* o bienvenida, a fin de facilitar el proceso de activación y ayudar a los clientes a través de la entrega de información oportuna sobre todas las formas de resolver sus requerimientos. También, se implementó una herramienta tecnológica para dar seguimiento de los correos electrónicos recibidos por los ejecutivos, con el fin de asegurar una respuesta oportuna.

Por otro lado, para detectar oportunidades de mejora en la experiencia, Consortio continuó desarrollando el programa Voz del Cliente. En 2023 se efectuaron estudios de investigación de mercado orientados a analizar y mejorar la propuesta de valor y se evaluaron los principales viajes del cliente, para levantar las problemáticas y aspectos más sensibles. Este trabajo fue complementado con la revisión semanal y mensual de reclamos ingresados por los clientes en todas las líneas de negocios.

También continuó el sistema de escucha permanente con reuniones personales bajo la dinámica Un café con un Cliente, en las que participaron gerentes y subgerentes para nutrirlos de *insights* y oportunidades de mejora en experiencia y servicio. Los resultados fueron compartidos a nivel corporativo.

Además, se desarrolló un programa de reconocimiento para ejecutivos de Contact Center, Ejecutivo Máster Consortio, que premia a aquellos con mejores índices de NPS, productividad y detección de necesidades.

Otro hito relevante en 2023 fue la incorporación de Consortio a DEC Chile, asociación para el Desarrollo de la Experiencia de Cliente, institución sin fines de lucro que promueve la excelencia, fomentando y compartiendo las mejores prácticas con otras organizaciones.

Al 31 de diciembre de 2023, Banco Consortio y filiales no tenían clientes que concentraran el 10% de las ventas de manera individual.

## Canales para una atención oportuna

Con el objetivo de brindar un servicio ágil y personalizado, la Compañía utiliza un mix de canales presenciales y digitales, compuesto por equipos comerciales, una red sucursales, un Contact Center, una Sucursal Virtual y una App Corporativa, además de presencia en redes sociales como LinkedIn, Instagram, YouTube, Facebook y X (ex Twitter).

**Sucursales:** Consorcio dispone de 26 sucursales a nivel nacional, en las que atiende a sus clientes, con 181 ejecutivos comerciales y 38 de servicio de posventa.

En 2023 esta red presentó un incremento de visitas de 35% en comparación con 2022. Esta alza se abordó reforzando las capacidades de los ejecutivos de atención y mejorando los procesos y tecnologías que soportan estas atenciones. Como resultado se obtuvo un incremento de 9,6 puntos porcentuales en el NPS de la atención en sucursales respecto al año pasado.

## Consorcio a lo largo del país



Fuente: Consorcio Financiero S.A.  
Nota: Las sucursales que cuentan con presencia de Banco a través de videoconferencia son sucursales de las Compañías de Seguros Consorcio, pero los clientes se pueden relacionar con un ejecutivo bancario a través de una videoconferencia.



**Sucursal Virtual y App Corporativa:** Están orientadas a entregar una experiencia unificada para Banco y Seguros, a fin de que los clientes tengan a disposición el 100% de la oferta de productos de Consortio y puedan resolver todas sus solicitudes de venta y posventa.

En 2023, la Sucursal Virtual llegó a 72 mil clientes únicos mensuales, mientras que la App Corporativa alcanzó los 28.800 clientes únicos en el mismo periodo. A nivel anual, las visitas al sitio público de Consortio superaron las 23,5 millones y los ingresos a la Sucursal Virtual pasaron los 5,5 millones de *logins*.

Durante el año, Consortio avanzó en la digitalización de servicios en la web. Así, en 2023 se pusieron a disposición de los clientes bancarios los depósitos a plazo online y la apertura 100% digital de las cuentas Simple y Más.

La evaluación del canal digital alcanzó un CES (indicador de esfuerzo del cliente) de 4,5 para un máximo de 5 en los 16 principales flujos. El rediseño y mejoras implementadas en la App Corporativa, en tanto, impactó en sus calificaciones en las principales tiendas de aplicaciones y, de esta forma, cerró año con un promedio de 4,4 estrellas de un máximo de 5 (4,2 en App Store y 4,6 en Play Store), una de las mejores evaluadas de la industria.

**Contact Center:** Con más de 114 mil atenciones en el año para Banco Consortio, este canal experimentó una serie de cambios en 2023. Destacan las modificaciones en la priorización de casos para mejorar la atención y la experiencia de los clientes y simplificación del sistema IVR (respuesta de voz interactiva).

Además, se profundizó en la autenticación transversal de clientes mediante una clave telefónica; y los ejecutivos del Contact Center contribuyeron a llevar clientes a la web, mediante un plan de educación para los casos en que las consultas podrían haber sido resueltas en los canales digitales. Estos avances se tradujeron en un aumento en los indicadores de satisfacción: el promedio anual del NPS para el Contact Center en Banco fue 8 puntos porcentuales superior al de 2022, lo que corresponde a una variación de 18%.

**Redes sociales:** Las redes sociales son cada vez más relevantes y, con el tiempo, se han convertido en un nuevo canal para atender requerimientos y necesidades de los clientes y generación de *leads*. 2023 fue un año de profundización en la estrategia de Consortio para mantenerse en contacto con sus clientes por esta vía. Siguiendo con un foco especial en LinkedIn, red que se utiliza para conectar a clientes y colaboradores, en julio se alcanzó la meta de llegar a cien mil seguidores y se cerró el periodo con más de 107 mil, resultados que fueron alcanzados de forma orgánica. Considerando todas las redes sociales de Consortio Financiero y filiales, se contabilizaron 233.960 interacciones.

### Contact Center

114 mil  
atenciones

### NPS

+18%  
de alza en NPS respecto a 2022

## Cuidado de la seguridad física de los clientes

La experiencia del cliente también involucra desenvolverse en un espacio seguro. Por ello, en Consorcio existe un cumplimiento irrestricto de la normativa en esta materia en su red de sucursales a lo largo del país. Entre otros, se considera la aplicación de los siguientes cuerpos legales:

1. Decreto Ley N°3.607 del 8 de enero de 1981, que establece normas sobre el funcionamiento de los vigilantes privados. Éste se complementa con otras normas internas y procedimientos afectos al OS-10 de Carabineros de Chile.
2. Manual Operativo en Materia de Seguridad Privada de Carabineros de Chile, N°261 exento de febrero de 2020, que operativiza, en lo general, a ley descrita precedentemente.
3. La Recopilación Actualizada de Normas de Bancos (RAN), de la CMF, en cuyo capítulo Sucursales y Otras Oficinas en el País señala las condiciones mínimas en términos de seguridad, prevención y protección exigidos a las oficinas bancarias.

También se incluyen los siguientes documentos y procedimientos desarrollados por Consorcio:

**1. Estudio de Seguridad:** Documento elaborado conforme con el Decreto Ley N°3607, en el que se identifican las áreas sensibles y se declaran las sucursales que lo componen, así como se establece una política de seguridad a aplicar en las oficinas.

**2. Plan de Seguridad:** Texto que se desprende del anterior, pero que aplica las normativas de manera local, asociadas a su particular realidad, como infraestructura, vías de acceso, avenidas e índice de delitos local, entre otros. Este plan entrega al Encargado de Seguridad y a los vigilantes privados las directrices con las medidas mínimas exigibles y que, entre otras, consideran un árbol de llamados en caso de emergencia y actuación ante flagrancia, entre otros aspectos.

**3. Cartillas y procedimientos internos:** Conjunto de normas ejecutivas impartidas por el Departamento de Seguridad, que contienen los pasos a seguir en caso de incidentes o eventualidades provocadas intencionalmente o por omisión de los encargados, con el objetivo de minimizar riesgos para los colaboradores e infraestructura.

**4. Formación y reforzamiento comunicacional:** De manera complementaria, en conjunto con las áreas de Personas, Cumplimiento y Seguridad, se definieron talleres y cápsulas de auto aprendizaje para 2024. Estos abordarán aspectos relevantes sobre el cargo y desempeño de los vigilantes privados, y la generación de instancias de discusión para obtener experiencias aplicables en las sucursales de Consorcio. En primera instancia, estos cursos serán de carácter formativo para migrar durante el segundo semestre a una evaluación sumativa.



## Gestión de imagen y marca

Consortio es reconocido por su prestigio, solidez y liderazgo en la industria financiera. Estos atributos son clave para generar confianza y tranquilidad en sus clientes al momento de elegir una empresa que los acompañe durante toda la vida.

En los últimos años Consortio ha aumentado su presencia y posicionamiento en la industria bancaria, en línea con su visión de resolver todas las necesidades financieras de los clientes, entregándoles siempre la mejor experiencia. Durante 2023, Consortio profundizó la estrategia de contacto y comunicación permanente con sus clientes actuales, manteniéndolos al tanto de los diferentes beneficios de los productos contratados.

La comunicación con clientes, consumidores e intermediarios se sustenta en tres aspectos: procesos de compra más simples, rápidos y eficientes; respuestas ágiles y oportunas a las necesidades, y entrega de información clara de productos y servicios.

El foco de la comunicación y publicidad se orientó en dar a conocer los diferentes productos y servicios, a través de una comunicación cercana, simple y transparente. Todo esto se ejecutó a través de una estrategia digital, que permitió conectar con las audiencias, generando altos niveles de alcance y tráfico al sitio web.

Al cierre de 2023, la marca Banco Consortio mantuvo el nivel de conocimiento guiado. A esto se sumó un avance en los niveles de

conocimiento espontáneo y en el indicador de consideración. Estos resultados son relevantes en un entorno en el que las personas mencionan menos marcas que en años anteriores y en una industria dominada por cinco bancos, que alcanzan niveles de recuerdo espontáneo superiores al 35% del total de las menciones.

Sobre la asociación con atributos de imagen, el Banco destaca en entrega información de manera clara, simple y transparente, junto con tiene una oferta completa de productos bancarios.

También mantuvo una buena asociación al atributo de precios convenientes y destacó el resultado alcanzado entre quienes ya son clientes del Banco, quienes lo asocian a un perfil similar al de otros bancos con los que operan.

### Consejos financieros en blog #entuidioma

Una oferta integral de servicios financieros pasa también por la entrega de recomendaciones sobre cuáles son las maneras más apropiadas para sacarles provecho. Para ello, la Compañía dispone del blog #entuidioma, un espacio abierto donde los visitantes pueden acceder a contenido informativo y educativo sobre el mercado financiero.

La página pone a disposición consejos sobre aplicaciones para facilitar distintos procesos como, por ejemplo, apps indispensables para conductores y adultos mayores. Asimismo, contiene notas relativas a estilo de vida; finanzas y proyectos; jubilación; protección y seguridad, y salud y bienestar.

## Reconocimientos 2023

Banco Consortio y su Cuenta Más, la primera cuenta vista que permite ganar intereses, fueron destacados por su campaña publicitaria con un Effie de Bronce, en la nueva categoría David vs. Goliat, reservada para los casos de marcas que se abren paso frente a grandes líderes establecidos, enfrentan a “gigantes dormidos” o se mueven hacia un nuevo campo de productos o servicios más allá de su categoría actual.



# Relación con los proveedores

## Política de pago

Banco Consorcio cuenta con una política de autorizaciones para pagos contenida en su Procedimiento de Control y Seguimiento de Pago a Proveedores aprobado por la Alta Gerencia, cuya última actualización se realizó en febrero de 2023. En ésta se distingue entre proveedores críticos y no críticos, basándose en los principios de conducta de mercado establecidos por la CMF, en lo que se refiere a trato justo, gestión de conflictos de interés y protección de información de los proveedores.

Son considerados proveedores críticos aquellos que pueden impactar en la materialización de riesgos altos para la continuidad del negocio y Seguridad de la Información. Los no críticos, en tanto, no tienen un carácter estratégico, debido a que sus riesgos son acotados.

Los pagos se efectúan una vez que han sido autorizados por todos los apoderados que correspondan y sus plazos están supeditados a dichas autorizaciones. Banco Consorcio no posee metas en términos de días de pagos a sus proveedores ni cuenta con una política de pago oportuno.

Por otro lado, existe un proceso de pago de los servicios clasificados como básicos —arrendos, telefonía, luz, agua, patentes, contribuciones y pólizas de seguros—, que se pagan una vez recibidos.

En el ejercicio, Banco Consorcio y filiales pagaron 11.477 facturas, remitidas por 1.070 proveedores y equivalentes a \$ 68.573 millones. Siete empresas concentraron sobre el 10% de las adquisiciones, cuatro de las cuales trabajaron para la filial Consorcio Corredores de Bolsa, y tres para Consorcio Corredores de Seguros.

## Subcontratación de servicios y evaluación de proveedores

Para Banco Consorcio es importante tener un conocimiento global e íntegro de todos sus proveedores y los riesgos asociados. En este ámbito, toda necesidad de externalización de servicio pasa previamente por una evaluación de riesgos en la cual se analiza el impacto de éste en la continuidad de negocios del Banco y la seguridad de la información, definiendo un nivel de criticidad.

La Compañía da seguimiento permanente a los proveedores de acuerdo con el nivel de criticidad definido, con el fin de evaluar sus ambientes de control y así asegurar la disponibilidad y la confidencialidad de la información. Durante 2023, Banco Consorcio clasificó el servicio de 633 proveedores, catalogando a 85 como básicos; 492 no críticos; 4 críticos ocasionales, y 52 críticos permanentes.



97%

de las compras fueron realizadas a proveedores locales.



98%

de las facturas correspondieron a servicios prestados por proveedores nacionales.



75%

de las compras sumaron \$ 46.691 millones, que se pagaron antes de 30 días.

Gestión de  
negocios

05

# Contexto económico y financiero 2023

## Escenario internacional

En los inicios del año 2023, uno de los principales objetivos de los distintos bancos centrales en el mundo era continuar aplicando políticas que permitieran revertir las fuertes presiones inflacionarias que se presentaron en las distintas economías durante el año 2022. La emergencia sanitaria por la pandemia de COVID-19 llegaba a su fin y se disipaba el riesgo de un escalamiento en el conflicto Rusia-Ucrania.

Con el pasar de los meses, los mercados financieros observaron una alta volatilidad que se mantuvo durante todo el año 2023.

En marzo, la combinación de diversos factores, entre los que destacan el impacto en el precio de los activos financieros debido a la política monetaria, la alta inflación y la poca liquidez presente en la economía, generaron la quiebra de cuatro bancos regionales reviviendo el fantasma de una nueva crisis bancaria en Estados Unidos. La oportuna intervención de la Reserva Federal y el apoyo de los bancos más grandes de Estados Unidos evitó un contagio que por momentos amenazó con extenderse a otras regiones. En ese mismo período, el gobierno suizo acordó que UBS Group comprara Credit Suisse. La turbulencia en el sector financiero estaba produciendo fuertes caídas en los precios de las acciones de los bancos. Las medidas implementadas y la normalización de las operaciones

bancarias permitieron la recuperación en el precio de las acciones y de los mercados financieros. Durante los siguientes meses, el aumento en el uso de herramientas de Inteligencia Artificial lanzadas a fines de 2022, generó un alza en los precios de las acciones de empresas ligadas a la tecnología, dando un impulso favorable al mercado accionario estadounidense.

La economía de Estados Unidos, contrario a las expectativas del mercado de una recesión, mostró un dinámico desempeño y bajos niveles de desempleo, generando dudas sobre la convergencia de la inflación futura y sobre la evolución fiscal de su economía. La Reserva Federal (FED), reforzó el mensaje de una restricción monetaria más prolongada a lo esperado, con el fin de contener la inflación. Luego del último aumento de tasas de 25 puntos base, realizado en julio, la tasa de interés quedó en el rango de 5,25% a 5,50%, completando así un alza de 100 puntos base en el año y dejando las tasas de interés en niveles máximos no vistos en más de una década.

En el segundo semestre, la discusión se centró en cuándo terminarían las alzas de tasas de interés y cuándo comenzaría el proceso de expansión por parte de los bancos centrales. Es así como, aun cuando la inflación en Estados Unidos se ha mantenido en niveles superiores al objetivo, a diciembre del 2023, el mercado esperaba que la FED comenzara a reducir las tasas de interés, con bajas de 25 puntos base en cinco ocasiones durante 2024.





Por su parte, en Europa, el Banco Central Europeo (BCE) también aumentó las tasas de interés en 200 puntos base durante el año, quedando en el rango de 4,00% a 4,50%. Por otro lado, al igual que en 2022, América Latina se adelantó a los bancos centrales de las principales economías y comenzó el proceso de política expansiva, luego que la inflación mostrara signos de desaceleración. Chile y Brasil redujeron sus tasas de interés en 300 y 200 puntos base, respectivamente, para quedar en niveles de 8,25% y 11,75%.

En China la economía creció más de lo esperado, el mercado inmobiliario continúa con problemas por exceso de oferta afectando a la demanda interna y los precios de las materias primas. El sector exportador no se ha recuperado post pandemia en este nuevo escenario mundial donde los países privilegian proveedores con producciones cercanas. La deuda del gobierno central y de los gobiernos regionales se encontraba en un nivel alto y las medidas tomadas por la autoridad para incentivar a la economía no dieron resultados, debido a la menor demanda de crédito por parte de las empresas y las personas.

### Escenario local

En el ámbito local, el año 2023 presentó un bajo nivel de crecimiento económico, con caída en el consumo privado, menores costos de suministros y alta incertidumbre externa por los factores ya mencionados.

Las sucesivas alzas en la Tasa de Política Monetaria aplicadas durante el año 2022 lograron el objetivo buscado por el Banco Central y

permitieron que la inflación pasara de un máximo de 14% a mediados del año 2022 a un 3.9% a fines de 2023, gracias a la normalización de la demanda y el alivio de shocks de costos.

El favorable comportamiento de la inflación permitió al Banco Central de Chile (BCCh) bajar la Tasa de Política Monetaria (TPM) desde 11,25% en enero hasta 8,25% en diciembre, acumulando recortes de 300 puntos base, aprovechando que la inflación fue convergiendo a la meta del 3%.

Respecto a los sucesos políticos, se realizó el segundo plebiscito constitucional para decidir si aprobar o rechazar el texto de la nueva Constitución elaborada, en esta ocasión, por el Consejo Constitucional. En las votaciones del 17 de diciembre, la opción “En Contra” se impuso con el 54,7% de los votos, mientras que la opción “A Favor” obtuvo el 44,4%. Luego de dos plebiscitos en los cuales se rechazaron los textos de nueva Constitución propuestos al país, se dio por cerrado el proceso constituyente iniciado en 2019. Los mercados tenían internalizado este resultado, por lo que no hubo grandes reacciones.

La moneda local también mostró una alta volatilidad durante el año, oscilando entre los \$ 779 y los \$ 946 por dólar. Las principales razones que explican esta volatilidad fue la restricción monetaria más prolongada que lo esperado en Estados Unidos y su impacto en las tasas de interés estadounidenses y locales. A pesar de lo anterior, en la última parte del año el peso tuvo una fuerte apreciación, cerrando en \$ 877, un valor 2,5% superior al cierre de 2022.

El Producto Interno Bruto (PIB) de Chile se mantuvo estancado, evitando la caída esperada a inicios del año. El bajo crecimiento estuvo afectado por la debilidad de la demanda interna, la caída del consumo privado y menores inversiones, en un ambiente de incertidumbre generado por las reformas propuestas por el gobierno. El BCCh proyectó que la economía chilena se recuperaría gradualmente en los años siguientes, con rangos de crecimiento esperado de 1,25-2,25% para 2024 y de 2-3% para 2025.

La inflación, se espera que siga descendiendo y que converja a la meta de 3% en la segunda mitad de 2024. El Consejo del BCCh estima que la convergencia de la inflación a la meta impulsada por la baja en la demanda interna, permitirá nuevos recortes de TPM. Su magnitud y temporalidad tomará en cuenta la evolución del escenario macroeconómico y sus implicancias para la trayectoria de la inflación.

### Mercado de Renta Fija

#### Renta Fija Internacional

El año 2023 estuvo marcado por la divergencia de política monetaria entre mercados desarrollados y emergentes. Como ya se mencionó, mientras los mercados desarrollados, continuaron con la política contractiva durante la mayor parte del año, los mercados emergentes comenzaron anticipadamente su ciclo expansivo al ver disminuidas las presiones inflacionarias.

Los bonos del tesoro americano presentaron una alta volatilidad durante el año. Luego de experimentar variaciones en rangos cercanos a los 160 puntos base, las tasas observadas hacia fines

de año no presentaron variaciones con respecto a las del cierre del año anterior.

Durante el año 2023, los bonos soberanos latinoamericanos presentaron una disminución en el spread contra el bono soberano americano, medido por el índice de JP Morgan EMBI (que sigue los movimientos de los bonos de los mercados emergentes), en comparación con el año 2022. Países como Colombia, Brasil y México, redujeron la brecha en 100, 60 y 30 puntos base ante menor incertidumbre y un cambio de ciclo de política monetaria.

### Renta Fija Nacional

En Renta Fija local, destacaron dos grandes temas que movieron el mercado, el primero fue la Política Monetaria en Chile y el segundo fue el escenario internacional, ambos mencionados anteriormente. A fines del 2022, las tasas entraron en una etapa de disminución y consolidación, que fue revertido durante el 2023, que sorprendió con alta volatilidad y subida de tasas. Desde el inicio del 2023 hasta el pick de tasas, las tasas de los BTU 5, BTU 10 y BTU 20 subieron en promedio 170 puntos base, alcanzando niveles de 3,80% el BTU-5, 3,37% el BTU-10 y 3,20% el BTU-20. Finalmente, las bases locales siguieron la tónica de las bases a nivel global quedando en niveles de 2,54%, 2,35% y 2,40% a cinco, diez, y veinte años respectivamente.

Adicionalmente, en 2023 tuvimos una reactivación de emisiones de bonos bancarios, debido a la necesidad de refinanciamiento de los bancos por el vencimiento del programa de Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) otorgado por el Banco Central en los años 2020 y 2021.

### Mercado de Renta Variable

Los diversos eventos comentados anteriormente generaron volatilidad e impactaron a los mercados de renta variable de los países desarrollados durante el año. En los últimos meses, las expectativas del fin del ciclo de política restrictiva y el control de la inflación a nivel global generaron una fuerte alza en los principales mercados accionarios. El índice MSCI World, que mide el rendimiento de las acciones de las principales economías del mundo, subió un 21,8% en dólares en 2023. En Estados Unidos, las bolsas tuvieron un desempeño notable, con el S&P 500 subiendo un 24,2% y el Nasdaq 100 un 53,8%. Asimismo, la Zona Euro tuvo alzas importantes, aumentando el DAX de Alemania (24,28%) y el CAC 40 de Francia (20,36%), retornos medidos en dólares, recuperando parte de las caídas generadas en el 2022 por el conflicto entre Rusia y Ucrania.

En los países emergentes asiáticos los resultados fueron mixtos, influenciados por los problemas de actividad, en especial en la construcción, observados en China. El índice chino de Shanghai Composite cayó un 6,45%, retorno medido en dólares; en tanto Japón tuvo un alza de 19,29%.

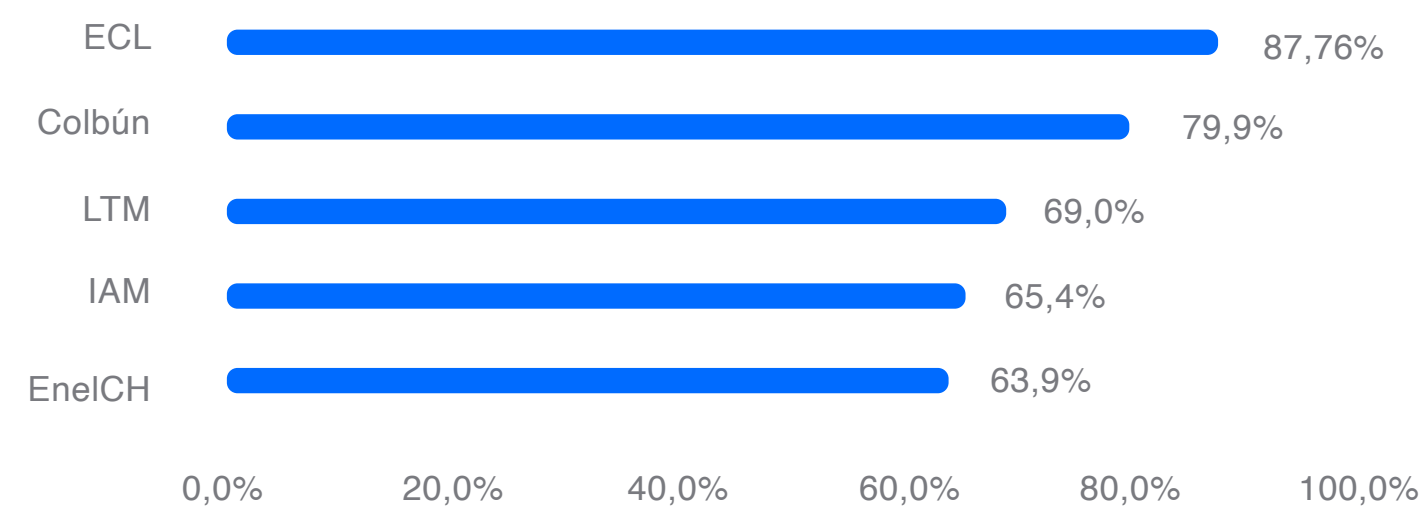
Por otro lado, las bolsas de los países latinoamericanos tuvieron resultados positivos. El índice brasileño Ibovespa subió 33,09%, el MSCI Colombia rentó un 17,05%, la bolsa de valores de México un 36,32% y la bolsa de valores de Perú un 19,92%, todos los retornos medidos en dólares.

El año 2023 fue un excelente año para el índice bursátil chileno, subiendo el IPSA un 17,8%, con tan solo dos acciones con rendimientos negativos: Enlam y SQM-B.



Las decisiones de política monetaria y la baja en la tasa de interés por parte del Banco Central, que recortó la tasa de interés por primera vez en tres años acumulando una baja de 100 puntos base a diciembre 2023, impactó positivamente el precio de las acciones permitiendo a la bolsa local tocar su máximo histórico, llegando a 6.432 puntos el día 1 de agosto. Dentro de los papeles de mayor rendimiento destacan las compañías eléctricas, que tuvieron mejores resultados financieros debido a la mayor generación hidroeléctrica producida por un año más lluvioso y la normalización del precio de los combustibles fósiles a niveles previos al conflicto Rusia-Ucrania.

### Rentabilidad 2023



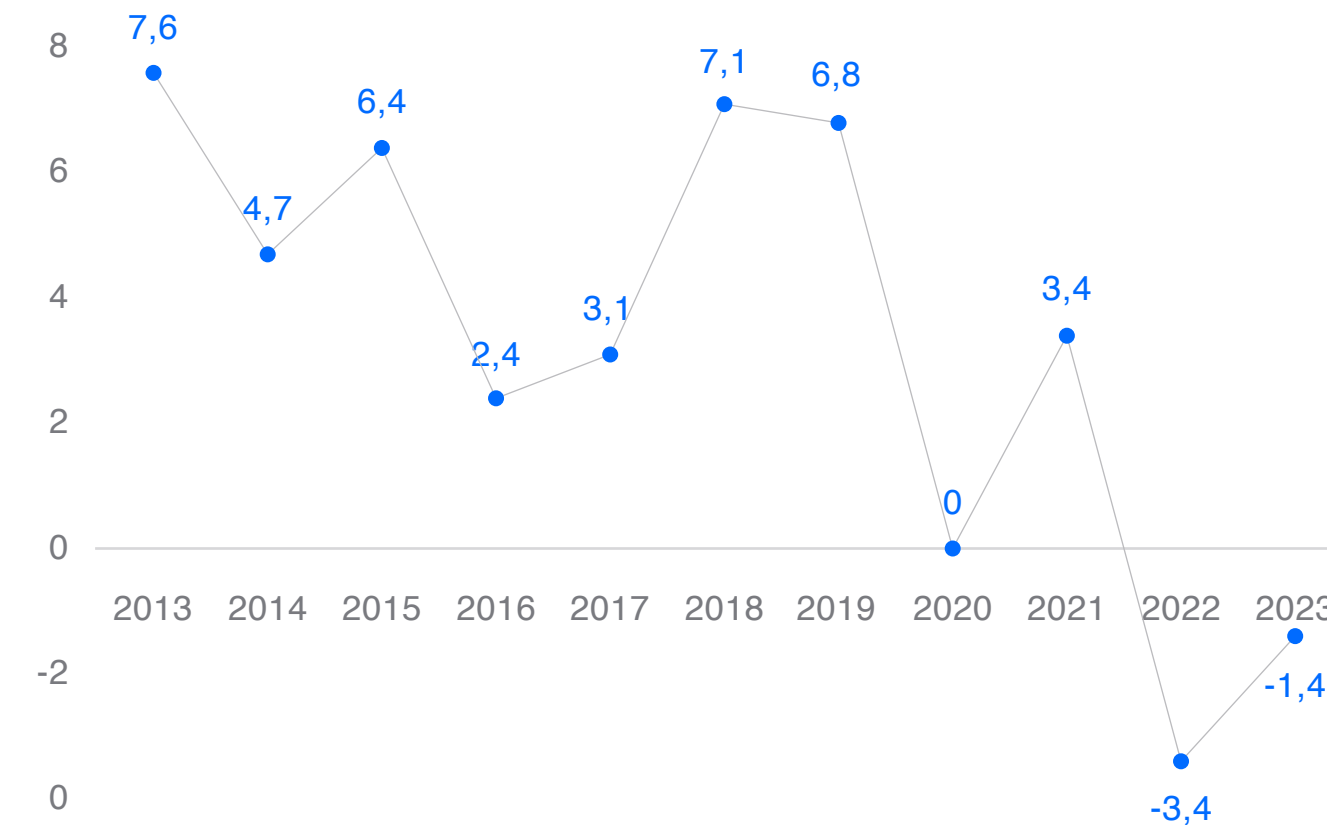
# Descripción de la industria Bancaria

En Chile, el sector bancario está conformado por 17 instituciones, correspondientes a 12 bancos comerciales locales, cuatro sucursales de bancos extranjeros y uno estatal. Estos ofrecen servicios relacionados con la gestión de dinero, como otorgamiento de créditos, realización de transacciones, asesorías en inversión y administración de pasivos, entre otros. Las principales normas que regulan la actividad son la Ley General de Bancos, la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas y la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, así como las normativas emitidas por sus reguladores, y que son el Banco Central, la CMF, la UAF y el SERNAC.

En los últimos años la banca ha experimentado un proceso de transformación digital que, si bien ha elevado los niveles de eficiencia, una modificación de la relación con los clientes y una masificación de la bancarización, ha incrementado el riesgo operacional, lo que ha implicado la realización de inversiones para mitigarlo.

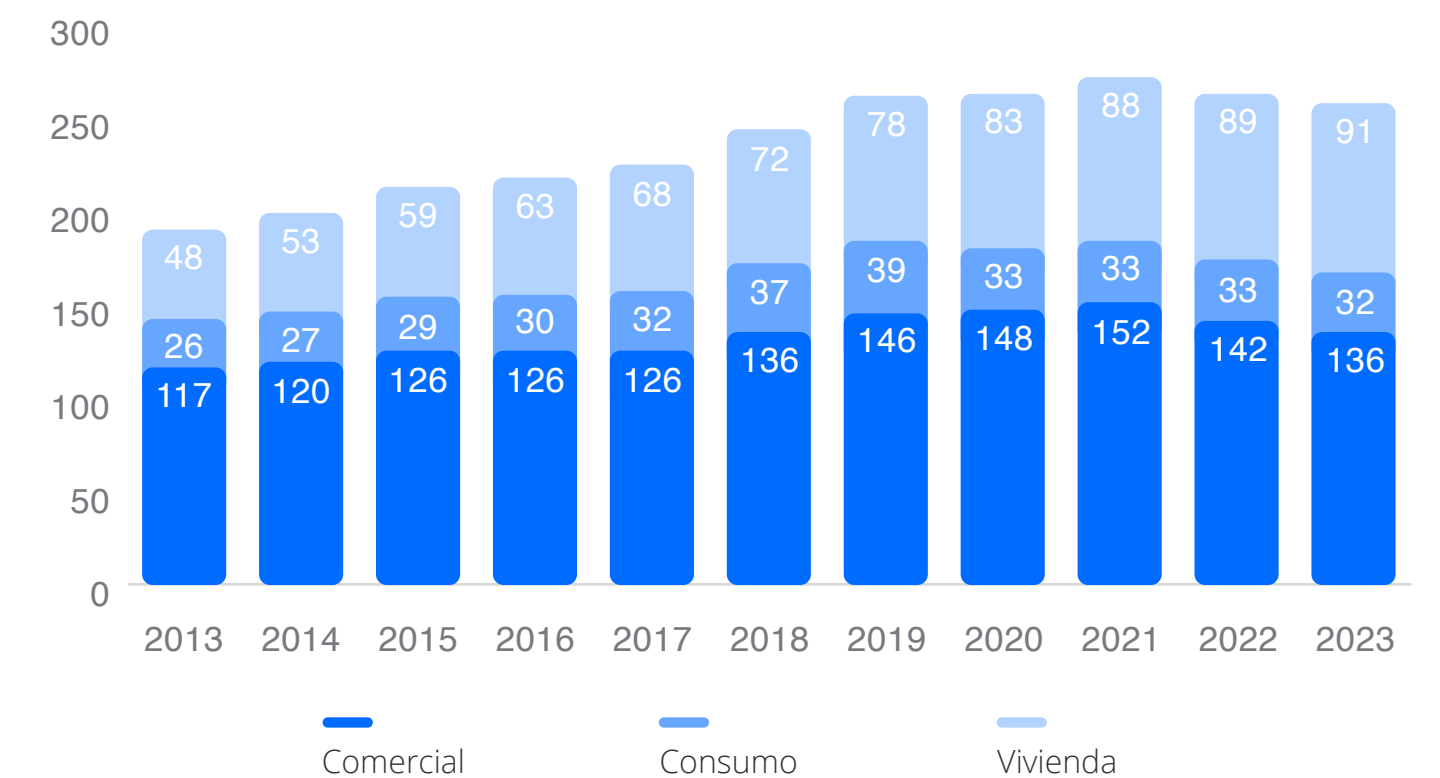
En 2023 la industria desarrolló su actividad en un contexto local marcado por la desaceleración económica, que condujo, por segundo año consecutivo, a una contracción del sector real de 1,4% real comparado con el ejercicio anterior. El saldo de colocaciones totales cerró en USD 260 mil millones, compuesto por USD 136 mil millones de créditos comerciales (52,6%); USD 91 mil millones (35%) de hipotecarios, y USD 32 mil millones de consumo (12,4%). De acuerdo con las últimas estadísticas de la CMF, Banco Consortio cerró el periodo con una participación 2,1% sobre el total de colocaciones del sector.

Colocaciones totales 2013 - 2023



Fuente: Asociación de Bancos, enero 2024

Colocaciones por tipo de crédito 2013 - 2023  
(MMUSD constantes)



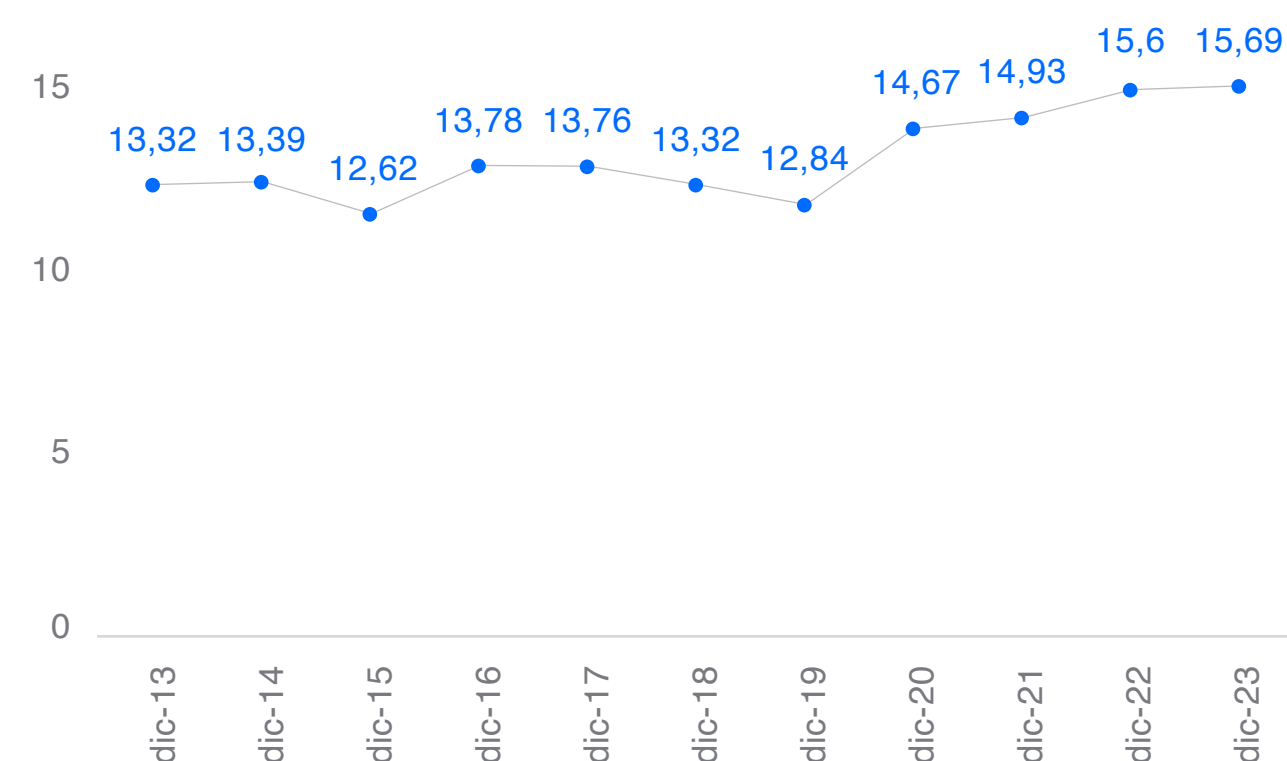
Fuente: Asociación de Bancos, enero 2024

Por otro lado, la rentabilidad de la banca mostró tendencias hacia la normalización, con una recuperación del margen de intereses y una disminución de provisiones por riesgo de crédito. Esto, en parte compensado por el retroceso del margen de reajustes, en línea con los menores registros de inflación y un aumento de los gastos de apoyo operacional. Respecto a los niveles de liquidez, estos se mantuvieron elevados debido a que la banca presentó una posición en activos altamente líquidos, lo que contribuyó a que los índices de cobertura (LCR por su sigla en inglés) mostraran holguras sobre el mínimo exigido.

La entrada en vigor de las exigencias regulatorias relacionadas con la implementación de Basilea III requerirá que los bancos de la plaza continúen adecuando sus niveles de capital hacia 2025. Durante 2023, el capital básico y el patrimonio efectivo del sistema se mantuvo entre 10% y 15% de los activos ponderados por riesgo, respectivamente, superando los requerimientos mínimos exigidos al cierre del periodo.

### Solvencia: Índice de adecuación de capital

(% de los APR<sup>2</sup>)



Fuente: Asociación de Bancos, enero 2024, en base a CMF

**Notas:**

-Fuentes: Asociación de Bancos e Instituciones Financieras, "Año 2023, cifras financieras", enero de 2024; y Banco Central de Chile, "Informe de estabilidad financiera", segundo semestre de 2023.

-IAC = Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo (APR). Desde diciembre de 2021 los APR consideran riesgos de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional.

# Propuesta de valor de Banco Consorcio

Banco Consorcio ofrece servicios financieros de excelencia que permiten satisfacer las necesidades de financiamiento e inversiones de sus clientes, en cuatro líneas de negocio: Personas, Empresas, Finanzas y Corredora de Bolsa. Estos son complementados por los productos y servicios ofrecidos por la Corredora de Seguros Consorcio, filial del Banco creada en 2022.

## Banca Personas

- Créditos de Consumo
- Créditos Hipotecarios
- Tarjeta de Crédito
- Cuenta Preferente
- Depósito a Plazo
- Cuenta Plus
- Cuenta Simple

## Finanzas

- Monedas Extranjeras
- Derivados
- Depósitos a Plazo
- Captaciones Pactos

## Banca Empresas

- Créditos Comerciales
- Financiamiento Inmobiliario
- Leasing
- Comex
- Factoring
- Confirming
- Boletas de Garantía
- Cuenta Corriente Peso
- Cuenta Corriente Dólar

## Corredora de Bolsa

- Acciones
- Fondos Mutuos
- Renta Fija
- Depósito a Plazo
- Pactos
- APV
- Fondos Internacionales

## Corredora de Seguros

- Seguros colectivos
- Seguros individuales

# Gestión 2023 por línea de negocio

## Banca Personas

En 2023, la Banca Personas cerró con un margen de \$ 13.182 millones, lo que representa una disminución de 55% respecto de 2022. Esto principalmente se explica por un menor *funding* dadas las diferencias en inflación y costos de financiamiento en el mercado en comparación al año anterior.

En un contexto de alza de la TPM, Banco Consorcio potenció la captura de clientes a través de dos productos: la Cuenta Más y el Depósito a Plazo Online. La Cuenta Más que mostró un relevante crecimiento durante el año, con la apertura de más de 23.334 nuevas cuentas y 18.558 nuevos clientes. El Depósito a plazo Online, en tanto, que fue habilitado en octubre del 2022, al cierre de 2023 había captado \$ 179.364 millones y 3.935 nuevos clientes.

En 2024 se seguirá potenciando el apoyo a los clientes a través de alternativas de ahorro o inversión, campañas digitales y el uso de los actuales canales de venta presencial, para incrementar el atractivo de los medios de pago de Consorcio.

Por otro lado, el negocio Hipotecario registró un crecimiento 18%, con colocaciones por \$ 2.179.311 millones, considerando Mutuos, Fines Generales, Complementario, Administrada y Enlaces. Esto permitió alcanzar un 2,71% de participación del mercado.

Los negocios de créditos lograron un crecimiento de cartera de dos dígitos sobre 2022, con alzas de 18% y 16% para los créditos de consumo abierto y los orientados al segmento pensionado, respectivamente. En ambos segmentos se superaron con creces los

presupuestos de venta, alcanzando colocaciones de \$ 19.026 millones para el segmento pensionados y \$ 25.113 millones para el negocio de consumo abierto, lo equivalente a un sobre cumplimiento del 10% a la venta presupuestada y un alza de 27% sobre lo vendido en 2022.

Por último, a diciembre, la Cuenta Banca Plus superó las 20 mil cuentas, cerrando con un stock de 20.331 cuentas. El aporte a la colocación de nuevos planes fue liderado por las sucursales con un 60%, seguido por el canal fuerza de venta con un 40%. Un 29% de las 6.455 nuevas cuentas fueron solicitadas a través del sitio web Consorcio.cl, lo que equivale a un crecimiento de 38% respecto al año anterior. La participación de mercado se mantuvo en un 0,22% respecto al año anterior, según datos de la CMF.

### Evolución colocaciones Banca Personas (en MM\$)

Carteras	2023	2022	2021	2020
Consumo	102.221	86.877	81.045	90.870
Vivienda	2.179.311	1.852.013	1.538.446	1.181.683
<b>Total</b>	<b>2.281.531</b>	<b>1.938.890</b>	<b>1.619.491</b>	<b>1.272.553</b>

### Participación en mercado local por cartera

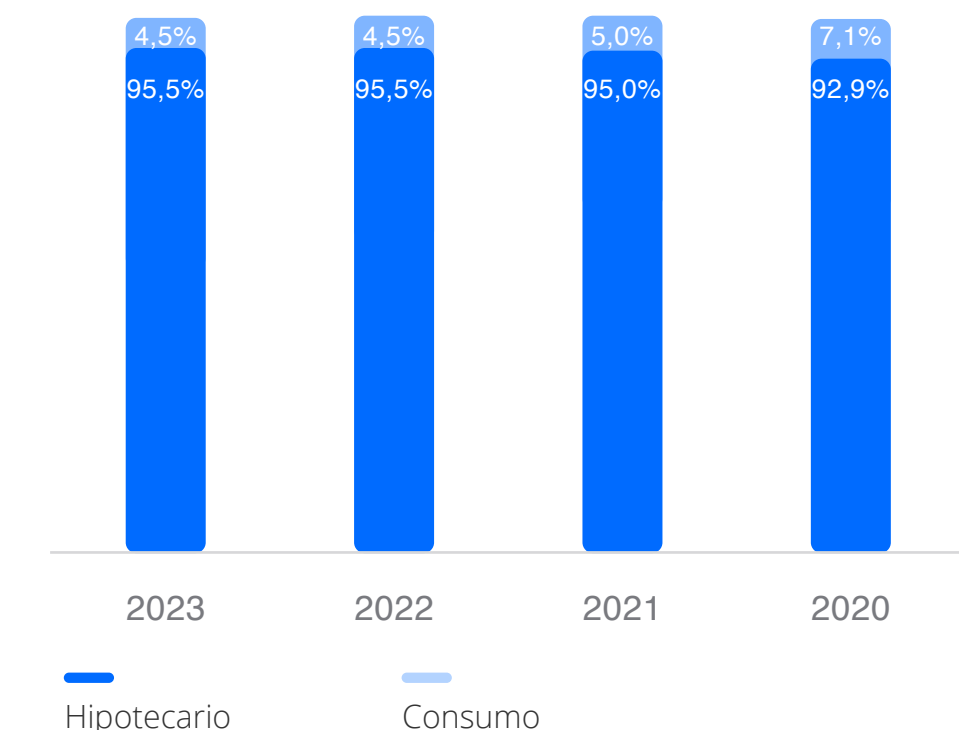
Cartera	2023	2022	2021
Consumo	0,36%	0,31%	0,33%
Vivienda	2,71%	2,47%	2,35%

### Riesgo Banca Personas versus Sistema Bancario (en %)

	2023	2022	2021	2020
Sistema bancario	2,60	2,43	2,00	2,40
Banco Consorcio	0,52	0,50	0,40	0,70

Fuente: Banco Consorcio

### Mix de cartera



Fuente: Banco Consorcio

### Evolución cartera de colocaciones (Propia + Administrada)

(en MM\$)



Fuente: Banco Consorcio

## Banca Empresas

En 2023, la Banca Empresas buscó profundizar la reciprocidad de sus clientes, la mejora en su mix de productos y el cuidado del riesgo de la cartera. Para ello, trabajó en cuatro focos: incrementar Saldos Vistas y Depósitos a Plazo; tracción de funcionalidades web; crecimiento de colocaciones en productos diferente a créditos comerciales, y seguimiento activo del cuidado de la cartera.

Con el primer foco se logró incrementar el nivel de reciprocidad en un 47%, al pasar de un 12,6% a un 18,5% al cierre del período, apalancado por un mayor incremento en Depósito a Plazo.

El segundo foco permitió una mejora importante en usabilidad y aumento en la transaccionalidad de la cuenta corriente, cerrando con más de 22.000 movimientos promedios y 44% clientes con uso habitual; 11% con uso de Compra Venta de Divisas online; 18% que realizaron Transferencias en Dólares; 10% con pago nóminas masivas, y 18% con Botón de Pago.

Gracias al tercer foco se consiguió aumentar el mix de productos diferente a créditos comerciales a 18,3 % de las colocaciones Banca Empresas. Destaca Comercio Exterior con un incremento de \$ 48 mil millones y una variación de 35%; Leasing con un crecimiento de \$ 26 mil millones y una variación de 27%, y Factoring con un aumento en colocaciones de \$ 21 mil millones, lo que corresponde a 14% más que el ejercicio anterior.

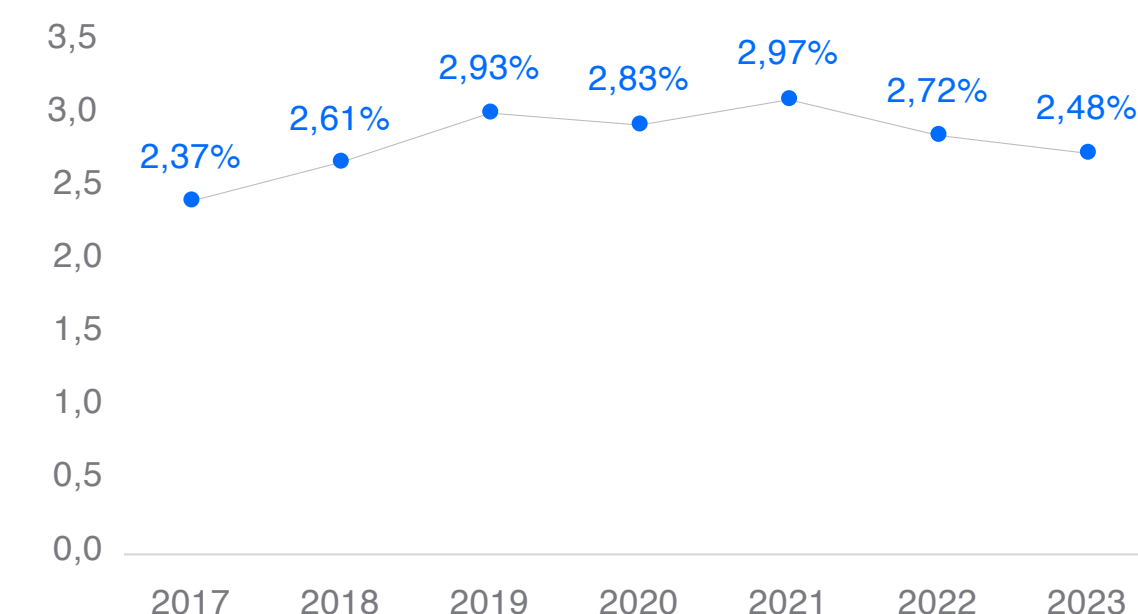
Por último, el cuarto foco redujo el gasto en provisiones y castigos, permitió obtener un menor Índice de Riesgo en proceso de admisión, un aumento en incorporación de garantías (reales/estatales) y una mejora en la cartera inmobiliaria deteriorada.

Al cierre del ejercicio, Banca Empresas alcanzó colocaciones brutas por \$ 2.989.561 millones, que representaron el 34% de los activos totales del Banco, y una reducción de 7,9% respecto del año anterior, producto de una disminución en la cartera inmobiliaria y créditos comerciales.

Por otro lado, originó un margen por \$ 99.951 millones, equivalente a 106% de incremento respecto a 2022, explicado por una disminución del gasto de provisiones y castigos, y un aumento de los ingresos totales del negocio.

El principal desafío para el ejercicio 2024 será continuar incrementando la tracción de las funcionalidades web, dando foco a la transaccionalidad de la cuenta corriente, reciprocidad en saldos vista/depósito a plazo y servicio de calidad.

Participación de mercado Banca Empresa



Fuente: Banco Consorcio

**En 2023 la Banca Empresas se enfocó en incrementar los Saldos Vistas y Depósitos a Plazo; generar tracción de funcionalidades web; crecer en colocaciones en productos diferente a créditos comerciales, y seguimiento activo del cuidado de la cartera.**



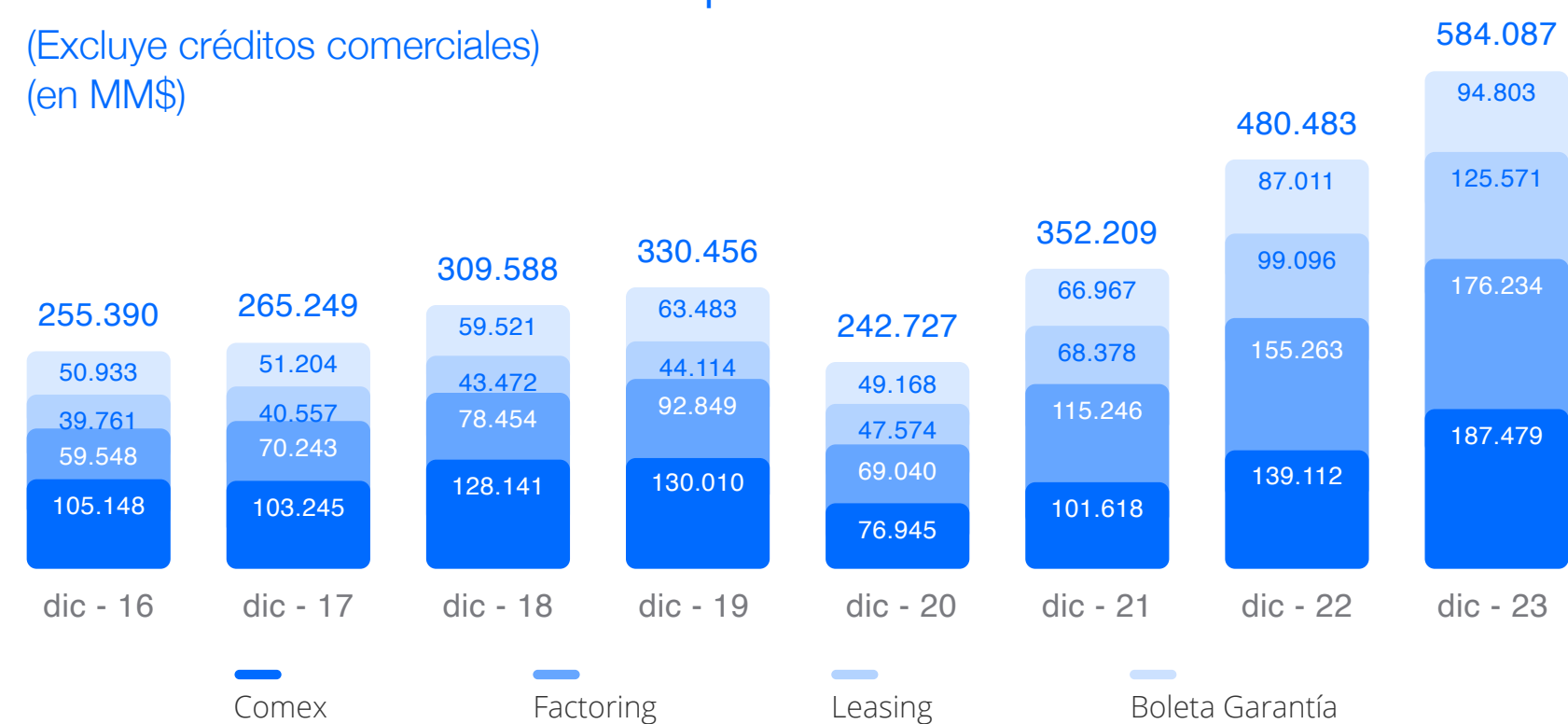
Productos de Banca Empresa por segmento de cliente

	Facturación (CLP millones)	Capital de Trabajo	Crédito Estructurado / Cuotas	Factoring	Confirming	Comex	Leasing	BDG	Spot / FW	Saldo Vista	Derivados	Seguros
Banca Pymes	Entre 300 y 3.000			✓						✓		✓
Banca Medianas Empresas	Entre 3.000 y 10.000	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓
Banca Grandes Empresas	Entre 10.000 y 50.000	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Banca Corporativa	Mayor a 50.000	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Banca Agroindustria	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Banca Construcción e Inmobiliaria	-		✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓

Fuente: Banco Consorcio

Evolutivo colocaciones Banca Empresas

(Excluye créditos comerciales)  
(en MM\$)



Fuente: Banco Consorcio



## Finanzas

La Gerencia de Finanzas administra de manera rentable los descargos del balance, con el objetivo de minimizar y diversificar el costo de fondos. También gestiona la cartera de inversiones financieras y genera resultados financieros a través del *trading* y la toma de posiciones en inversiones financieras, derivados y moneda extranjera.

Asimismo, se dedica a la distribución de productos de Tesorería para los clientes del Banco, de manera de satisfacer sus requerimientos, como la colocación de depósitos a plazo, la compra y venta de divisas, seguros de cambio e inflación, swap y otros derivados estructurados diseñados de acuerdo con sus necesidades específicas. Para esto, dispone de una mesa de distribución que continuamente busca incrementar el volumen operado, el número de clientes y los productos que se ofrecen.

A través de su Área Internacional, Banco Consortio cuenta con una infraestructura robusta, con bancos internacionales que operan como corresponsales, que permite ejecutar y financiar las operaciones de comercio exterior, tanto internas como para los clientes. A su vez, se dedica a la ampliación de líneas de crédito, y búsqueda de financiamiento con contrapartes vecindadas fuera de Chile, con el objeto de diversificar las fuentes de fondeo con las que cuenta la organización.

En términos de resultados, en 2023 los indicadores de liquidez del Banco mejoraron significativamente, obteniendo un crecimiento del NSFR (indicador de estabilidad de financiamiento de largo plazo)

de más de 20 puntos, al ubicarse en 109,3%. En tanto, el indicador de corto plazo, el LCR, cerró en 326%, 73 puntos porcentuales por sobre 2022.

El manejo de la liquidez en moneda local y extranjera, así como el buen manejo y la sofisticación de la gestión de pasivos a lo largo de los últimos años, han permitido resguardar en todo momento la sana estructura de financiamiento de Banco Consortio, sin dejar de lado el cumplimiento de límites, tanto internos como regulatorios.

Durante el año, la Compañía continuó con la diversificación de su pasivo. La Gerencia de Finanzas gestionó la emisión de bonos por UF 11 millones 640 mil. Asimismo, firmó un préstamo por USD 250 millones con la Corporación Financiera Internacional (IFC, por su sigla en inglés), miembro del Grupo Banco Mundial, que fue destinado al financiamiento de créditos hipotecarios, con especial foco en las mujeres. El crédito del IFC tiene un plazo de cinco años.

Por otro lado, se registró un incremento en cuentas de saldos vista y la colocación de depósitos a plazo para minoristas y mayoristas no financieros. Junto con lo anterior, se puso en marcha una mesa de inversiones no institucionales, conformado por un equipo de ejecutivos orientados, exclusivamente, al segmento de minoristas y mayoristas no financieros.

Al cierre del año, la Gerencia de Finanzas registró un margen bruto de \$ 39.107 millones, cercano a 15% por sobre el presupuestado. Esto se explica principalmente por buen manejo del balance de los descargos de éste, venta de activos financieros y trading de dólares.



Otra  
información  
corporativa

06

# Identificación de la Sociedad

## Antecedentes generales

**Razón social:** Banco Consortio

**Tipo de sociedad:** Sociedad Anónima Cerrada

**RUT:** 99.500.410-0

**Domicilio legal:** Avenida El Bosque Sur 130, Piso 7, Las Condes.

**Teléfono:** +56 2 2787 1800

**Sitio web:** [www.bancoconsorcio.cl](http://www.bancoconsorcio.cl)

**Auditores:** PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA

**Nombre de contacto con inversionistas:** Mara Forer Iagolnitzer

**Correo de contacto:** 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 de 2002, ante el Notario Público de Santiago Humberto Quezada Moreno. El 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 de 2003, a fojas 20.171 número 15.282 del Registro de Comercio del 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 Banco Consortio. Los trámites legales posteriores para perfeccionar el cambio concluyeron el 18 de enero de 2010.



# Marco normativo y entidades reguladoras

Los servicios ofrecidos por la industria bancaria se encuentran autorizados por la Ley General de Bancos, y que según ésta principalmente son: Recibir depósitos, realizar transacciones, conceder préstamos, mantener cajas de seguridad, dar asesoramiento financiero, entre otros. Asimismo lo rige la Ley N°21.130, que moderniza la legislación bancaria, y que define lineamientos generales para establecer un sistema de adecuación de capital en línea con los estándares internacionales de Basilea III.

Se trata de un mercado regulado por la Ley N°18.046 que establece todos los aspectos relativos a las sociedades anónimas, como su constitución, objeto, capital social, administración de la sociedad y fiscalización de la misma, entre otros aspectos. En tanto, la Ley N°18.045 regula los requisitos y procedimientos para la emisión de valores emitidos, entendidos como cualesquiera títulos transferibles, incluyendo acciones, opciones de compra y venta de acciones, bono, debentures, cuotas de fondos mutuos, planes de ahorro, efectos de comercio y, en general, todo título de crédito o inversión.

El quehacer de esta industria también es regulado por las normativas emitidas por sus entidades fiscalizadoras, y que son:

**Comisión para el Mercado Financiero (CMF):** Creada a través de la Ley N°21.000 es un servicio público de carácter técnico, entre cuyas principales funciones están el velar por el correcto funcionamiento, desarrollo y estabilidad del mercado financiero, para facilitar la participación de los agentes de mercado promoviendo

el cuidado de la fe pública. Entre sus normativas emitidas están la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos (RAN) Capítulo 1.14 sobre Prevención del Lavado de Activo y del Financiamiento del Terrorismo. Por otro lado, conforme a la Ley N°21.130, la CMF cuenta con la facultad para dictar por vía normativa el marco de capital de manera prudencial para cumplir con los estándares internacionales de Basilea III, cuya vigencia se estableció de manera paulatina, a contar de diciembre de 2020. En mayo de 2023 la CMF marcó un nuevo avance en esta materia, con la activación del Requerimiento de Capital Contracíclico.

**Unidad de Análisis Financiero (UAF):** Se trata de un servicio descentralizado, con personalidad jurídica y patrimonio propios, que se relaciona con el Presidente de la República a través del Ministerio de Hacienda. Creado a través de la Ley N°19.913, su objetivo es prevenir e impedir la utilización del sistema financiero y de otros sectores de la actividad económica chilena, para la comisión de delitos de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo.

**Banco Central de Chile:** Cumple en la regulación de la cantidad de dinero y de crédito en circulación, prevención de riesgo que pueda afectar el normal funcionamiento de pagos internos y externo y de velar por la estabilidad financiera. Los bancos también deben cumplir con todas las normas dictadas por el Banco Central de Chile, como el Compendio de Normas Monetarias y Financieras.

**Servicio Nacional del Consumidor:** La Ley N°20.555 modificó la Ley N°19.496 dotando al SERNAC de atribuciones e incorporando una serie de derechos del consumidor en materia financiera.



# Propiedad de la entidad

## Situación de control

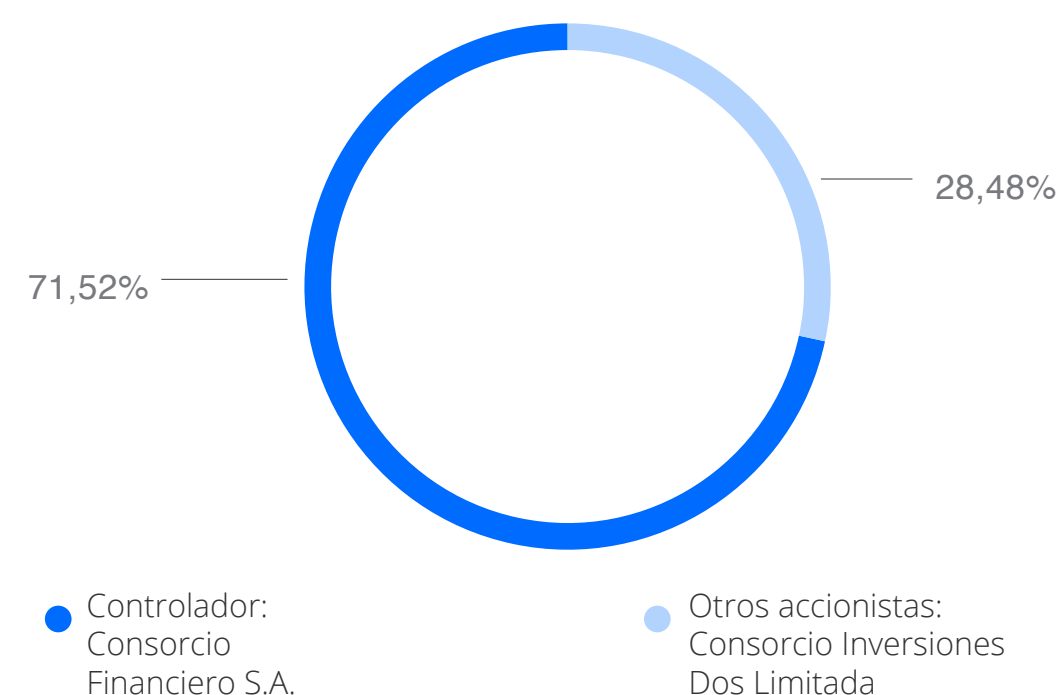
Banco Consortio es una entidad bancaria controlada por Consortio Financiero S.A., Grupo de inversiones con actividad en los segmentos de seguros de vida, seguros generales, previsión, ahorro y servicios bancarios. El capital del Banco se encuentra dividido en 253.791 acciones nominativas, de una misma y única serie, sin valor nominal, que no se transan en Bolsas nacionales o extranjeras, y que son de propiedad de Consortio Financiero (71,52%) y Consortio Inversiones Dos Limitada (28,48%). A la fecha no existe ningún tipo de pacto de control o de limitación en la libre disposición de acciones entre ambas sociedades.

## Identificación de los accionistas

En Banco Consortio no existen accionistas mayoritarios distintos a CFSA y a Consortio Inversiones Dos Ltda. que posean más del 10% de la propiedad.

RUT	Accionista	Acciones pagadas	% Participación
79.619.200-3	Consortio Financiero S.A.	181.519	71,52
76.008.540-5	Consortio Inversiones Dos Limitada	72.272	28,48
		<b>253.791</b>	<b>100</b>

Estructura de propiedad según tipo de accionista



Fuente: Banco Consortio

Consortio Financiero es una Compañía de capitales mayoritariamente nacionales, vinculados a familias con inversiones en distintas actividades de la economía. Su propiedad le pertenece en un 43,95% a Banvida S.A. (controlada por las familias Fernández León y Garcés Silva); en un 43,95% a P&S S.A. (ligada a la familia Hurtado); 9,16% a ejecutivos actuales y antiguos; y 2,94% a la Corporación Financiera Internacional (IFC).

## Accionistas de Consortio Financiero

Nombre	RUT	Tipo de control	N° de acciones	Participación (en %)
Banvida S.A.	96.882.560-7	Directo	63.331.454	43,95
P&S S.A.	96.816.350-7	Directo	63.331.454	43,95
BP S.A.	96.904.900-7	Directo	8.077.518	5,61
IFC	59.120.060-7	Directo	4.238.841	2,94
Calverton Spain, S.L.	59.220.560-2	Directo	1.695.536	1,18
FI Tobalaba y El Bosque	76.246.548-5	Directo	3.040.756	2,11
Sociedad de Inversiones y Asesorías PCGO Limitada	78.082.270-8	Directo	371.080	0,26
<b>Total</b>			<b>144.086.639</b>	<b>100</b>

Fuente: Consortio Financiero S.A.

## Participación de directores y ejecutivos principales

En la propiedad de Banco Consorcio S.A. no existen personas naturales como accionistas directos. Sin perjuicio de lo anterior, hay directores que mantienen una participación indirecta. No hay ejecutivos principales de la Compañía que cuenten con participación en la Sociedad.

Director	Cargo	RUT	Tipo de participación	Sociedad a través de la cual participa	Participación (%)
Pedro Hurtado Vicuña	Director	6.375.828-0	Indirecta	P&S S.A.	2,50
José Antonio Garcés Silva (hijo)	Director	8.745.864-4	Indirecta	Banvida S.A	3,26
Patricio Parodi Gil	Presidente del Directorio	8.661.203-8	Indirecta	BP S.A.	2,21

Fuente: Banco Consorcio

## Cambios relevantes a la propiedad

En 2023 no se produjeron cambios en la propiedad de Banco Consorcio.

### Planes de inversión

Banco Consorcio no inició ni desarrolló en 2023 planes de inversión relacionados con la expansión de su capacidad o ampliación a nuevos negocios. Las inversiones o recursos destinados a mejoras fueron las propias que cualquier entidad realiza para mantener sus capacidades técnicas y operativas actualizadas.



# Dividendos

## Política de distribución de dividendos

La Política de Reparto de Dividendos de Banco Consortio se ajusta a lo definido por el artículo 79 de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas, en cuanto a la distribución de un dividendo mínimo en efectivo de al menos el 30% de las utilidades líquidas. Esto, salvo que la Junta de Accionistas determine algo diferente por unanimidad o cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas de periodos anteriores.

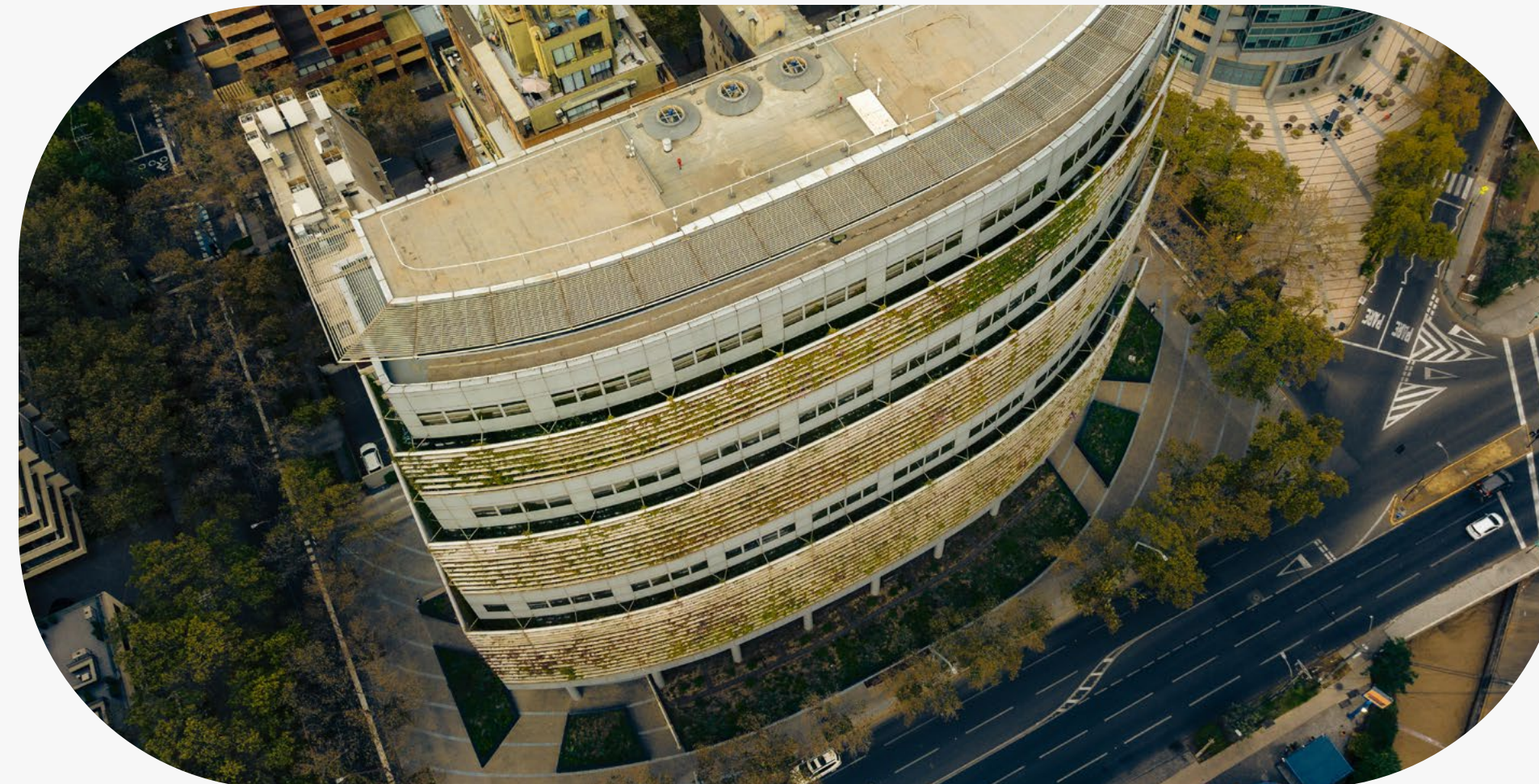
## Distribución de dividendos

En ese contexto, en la Junta Ordinaria de Accionistas de Consorcio Financiero S.A., celebrada el 25 de abril de 2023, se acordó repartir dividendos por la suma \$ 52.704.523.179 correspondiendo un dividendo de aproximadamente \$ 207,669 por acción, lo que representa distribuir aproximadamente el 50% de la utilidad del año.

## Dividendos pagados

Año	N° dividendo	Tipo de dividendo	Total dividendo pagado	Fecha de pago	Precio por acción	Imputado al ejercicio
2020	7	Definitivo	\$ 18.967.387.523	27-04-20	\$ 87,719	2019
2021	8	Definitivo	\$ 25.277.026.288	03-05-21	\$ 107,968	2020
2022	9	Definitivo	\$ 50.000.126.283	03-05-22	\$ 197,013	2021
2023	10	Definitivo	\$ 52.704.523.179	27-04-23	\$ 207,669	2022

Fuente: Banco Consortio





# Otros valores para financiamiento

A continuación se presenta el listado de bonos emitidos por Banco Consortio y vigentes al 31 de diciembre de 2023.

Serie	Fecha emisión	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Moneda	Valor nominal (UF)	Valor nominal (\$)	Tasa Colocación
UCNO-A1011	15-10-11	22-11-11	15-10-31	CLF	1.500.000	39.080.715.000	4,4
UCNO-K1114	01-11-14	11-12-14	01-11-39	CLF	1.500.000	39.080.715.000	3,85
UCNO-G0414	01-04-14	15-05-14	01-04-39	CLF	1.000.000	23.857.920.000	4
BCNO-W0915	01-09-15	23-03-16	01-09-40	CLF	1.500.000	39.080.715.000	3,54
UCNO-Y0117	05-01-17	15-03-17	05-07-41	CLF	1.000.000	26.442.950.000	3,2
BCNOAI0117	05-01-17	28-08-17	05-01-39	CLF	1.000.000	26.598.950.000	3,05
BCNOEH1022	05-10-22	22-12-23	05-10-27	CLF	100.000	3.671.493.000	3,79
BCNOEI1022	05-10-22	26-12-23	05-10-28	CLF	100.000	3.671.493.000	3,71
BCNOEI1022	05-10-22	09-11-23	05-10-28	CLF	200.000	7.290.726.000	4,67
BCNOEJ1122	10-11-22	09-11-23	10-05-30	CLF	100.000	3.645.363.000	4,42
BCNOEI1022	05-10-22	14-11-23	05-10-28	CLF	100.000	3.648.125.000	4,77
BCNOEH1022	05-10-22	22-11-23	05-10-27	CLF	140.000	5.112.815.400	4,57
BCNOEH1022	05-10-22	24-11-23	05-10-27	CLF	100.000	3.652.983.000	4,44
BCNOEH1022	05-10-22	21-12-23	05-10-27	CLF	160.000	5.873.067.200	3,79
BCNOEH1022	05-10-22	25-09-23	05-10-27	CLF	185.000	6.694.757.800	4,31
BCNOEH1022	05-10-22	12-10-23	05-10-27	CLF	285.000	10.324.033.800	4,5
BCNOEH1022	05-10-22	13-10-23	05-10-27	CLF	75.000	2.716.851.000	4,5
BCNOEI1022	05-10-22	23-10-23	05-10-28	CLF	135.000	4.900.244.850	4,92
BCNOEJ1122	10-11-22	03-11-23	10-05-30	CLF	237.000	8.627.854.650	4,73
BCNOEH1022	05-10-22	09-11-23	05-10-27	CLF	200.000	7.290.726.000	4,86
BCNOEI1022	05-10-22	17-08-23	05-10-28	CLF	130.000	4.687.876.700	3,93
BCNOEI1022	05-10-22	24-08-23	05-10-28	CLF	50.000	1.804.655.500	3,98
BCNOEI1022	05-10-22	29-08-23	05-10-28	CLF	190.000	6.862.108.400	3,93
BCNOEI1022	05-10-22	08-09-23	05-10-28	CLF	120.000	4.339.548.000	3,89
BCNOEH1022	05-10-22	13-09-23	05-10-27	CLF	150.000	5.426.374.500	4,16
BCNOEH1022	05-10-22	21-09-23	05-10-27	CLF	100.000	3.618.547.000	4,23
BCNOEH1022	05-10-22	28-06-23	05-10-27	CLF	90.000	3.247.728.300	3,77
BCNOEI1022	05-10-22	04-07-23	05-10-28	CLF	130.000	4.692.101.700	3,57

Serie	Fecha emisión	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Moneda	Valor nominal (UF)	Valor nominal (\$)	Tasa Colocación
BCNOEI1022	05-10-22	05-07-23	05-10-28	CLF	100.000	3.609.429.000	3,59
BCNOEI1022	05-10-22	13-07-23	05-10-28	CLF	275.000	9.925.660.250	3,95
BCNOEI1022	05-10-22	19-07-23	05-10-28	CLF	120.000	4.329.518.400	3,78
BCNOEH1022	05-10-22	11-08-23	05-10-27	CLF	270.000	9.728.839.800	3,9
BCNODX1022	05-10-22	01-06-23	05-10-28	CLF	270.000	9.728.880.300	3,96
BCNOEH1022	05-10-22	05-06-23	05-10-27	CLF	260.000	9.370.361.000	4,22
BCNOEH1022	05-10-22	12-06-23	05-10-27	CLF	100.000	3.606.424.000	4,2
BCNOEH1022	05-10-22	16-06-23	05-10-27	CLF	300.000	10.821.435.000	3,97
BCNOEH1022	05-10-22	20-06-23	05-10-27	CLF	130.000	4.689.913.800	3,86
BCNOEH1022	05-10-22	23-06-23	05-10-27	CLF	120.000	4.329.583.200	3,71
BCNODY0722	10-07-22	23-03-23	10-07-30	CLF	1.000.000	35.585.820.000	3,14
BCNODY0722	10-07-22	24-03-23	10-07-30	CLF	2.000.000	71.171.640.000	3,14
BCNOEB0422	20-04-22	29-03-23	20-04-35	CLF	50.000	1.778.946.500	3,02
BCNOEB0422	20-04-22	29-03-23	20-04-35	CLF	100.000	3.557.893.000	3,02
BCNODX1022	05-10-22	30-03-23	05-10-28	CLF	280.000	9.961.778.400	3,24
BCNOED0322	17-03-22	31-05-23	17-03-44	CLF	200.000	7.205.882.000	3,23
BCNOEB0422	20-04-22	23-12-22	20-04-35	CLF	100.000	3.500.970.000	2,85
BCNOEB0422	20-04-22	23-12-22	20-04-35	CLF	150.000	5.251.455.000	2,85
BCNODQ1121	20-11-21	28-12-22	20-11-30	CLF	340.000	11.922.416.200	2,69
BCNODX1022	05-10-22	03-03-23	05-10-28	CLF	300.000	10.662.003.000	3,53
BCNOEB0422	20-04-22	06-03-23	20-04-35	CLF	200.000	7.108.002.000	3,41
BCNOED0322	17-03-22	10-03-23	17-03-44	CLF	280.000	9.968.210.000	3,38
BCNODG0821	05-08-21	18-11-22	05-08-31	CLF	185.000	6.426.278.400	2,83
BCNODQ1121	20-11-21	12-12-22	20-11-30	CLF	250.000	8.715.980.000	2,66
BCNODQ1121	20-11-21	13-12-22	20-11-30	CLF	200.000	6.979.502.000	2,7
BCNODQ1121	20-11-21	14-12-22	20-11-30	CLF	100.000	3.490.871.000	2,65
BCNODQ1121	20-11-21	15-12-22	20-11-30	CLF	100.000	3.491.992.000	2,64
BCNOEB0422	20-04-22	19-12-22	20-04-35	CLF	450.000	15.724.053.000	2,85

Serie	Fecha emisión	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Moneda	Valor nominal (UF)	Valor nominal (\$)	Tasa Colocación
BCNODL0422	10-04-22	03-08-22	10-04-26	CLF	250.000	8.359.145.000	2,13
BCNODQ1121	20-11-21	26-09-22	20-11-30	CLF	410.000	14.006.834.100	3,31
BCNODQ1121	20-11-21	30-09-22	20-11-30	CLF	130.000	4.451.799.300	3,51
BCNODQ1121	20-11-21	30-09-22	20-11-30	CLF	280.000	9.592.304.400	3,45
BCNODG0821	05-08-21	09-11-22	05-08-31	CLF	100.000	3.468.044.000	3,11
BCNODQ1121	20-11-21	10-11-22	20-11-30	CLF	300.000	10.407.141.000	3,11
BCNODM1221	18-12-21	11-07-22	18-06-26	CLF	120.000	3.986.958.000	2,46
BCNODM1221	18-12-21	13-07-22	18-06-26	CLF	100.000	3.323.425.000	2,46
BCNODM1221	18-12-21	14-07-22	18-06-26	CLF	125.000	4.155.482.500	2,43
BCNODL0422	10-04-22	20-07-22	10-04-26	CLF	260.000	8.658.405.600	2,18
BCNODL0422	10-04-22	27-07-22	10-04-26	CLF	200.000	6.673.800.000	2,35
BCNODQ1121	20-11-21	28-07-22	20-11-30	CLF	180.000	6.008.157.000	2,71
BCNODK0322	10-03-22	07-06-22	10-09-25	CLF	400.000	13.107.040.000	2,52
BCNODK0322	10-03-22	16-06-22	10-09-25	CLF	220.000	7.235.817.600	2,66
BCNODK0322	10-03-22	01-07-22	10-09-25	CLF	100.000	3.308.683.000	2,43
BCNODK0322	10-03-22	04-07-22	10-09-25	CLF	280.000	9.267.997.200	2,33
BCNODM1221	18-12-21	06-07-22	18-06-26	CLF	300.000	9.945.804.000	2,35
BCNODM1221	18-12-21	07-07-22	18-06-26	CLF	355.000	11.773.880.300	2,34
BCNOCX1021	10-10-21	29-04-22	10-10-25	CLF	50.000	1.606.807.000	2,17
BCNOCX1021	10-10-21	11-05-22	10-10-25	CLF	80.000	2.589.856.800	2,66
BCNODG0821	05-08-21	12-05-22	05-08-31	CLF	200.000	6.477.546.000	3,11
BCNODL0422	10-04-22	20-05-22	10-04-26	CLF	500.000	16.252.070.000	2,49
BCNODL0422	10-04-22	23-05-22	10-04-26	CLF	400.000	13.007.488.000	2,38
BCNODL0422	10-04-22	06-06-22	10-04-26	CLF	100.000	3.272.354.000	2,55
BCNOCX1021	10-10-21	14-04-22	10-10-25	CLF	500.000	15.917.565.000	2,09
BCNOCX1021	10-10-21	14-04-22	10-10-25	CLF	100.000	3.185.511.000	1,94
BCNOCX1021	10-10-21	18-04-22	10-10-25	CLF	190.000	6.052.470.900	2
BCNOCZ0921	14-09-21	21-04-22	14-09-26	CLF	180.000	5.755.545.000	2,31
BCNOCZ0921	14-09-21	22-04-22	14-09-26	CLF	105.000	3.361.617.000	2,3
BCNOCX1021	10-10-21	26-04-22	10-10-25	CLF	80.000	2.566.056.800	2,08
BCNODG0821	05-08-21	30-03-22	05-08-31	CLF	215.000	6.820.146.150	3,17
BCNOCY1121	18-11-21	01-04-22	18-05-26	CLF	200.000	6.345.548.000	2,59
BCNOCY1121	18-11-21	07-04-22	18-05-26	CLF	5.000	158.730.700	2,57
BCNOCY1121	18-11-21	07-04-22	18-05-26	CLF	195.000	6.190.497.300	2,58
BCNOCZ0921	14-09-21	13-04-22	14-09-26	CLF	120.000	3.817.820.400	2,42
BCNOCZ0921	14-09-21	11-04-22	14-09-26	CLF	595.000	18.930.026.150	2,45
BCNOCY1121	18-11-21	23-02-22	18-05-26	CLF	100.000	3.147.209.000	3,18
BCNODG0821	05-08-21	02-03-22	05-08-31	CLF	1.000.000	31.552.640.000	3,17

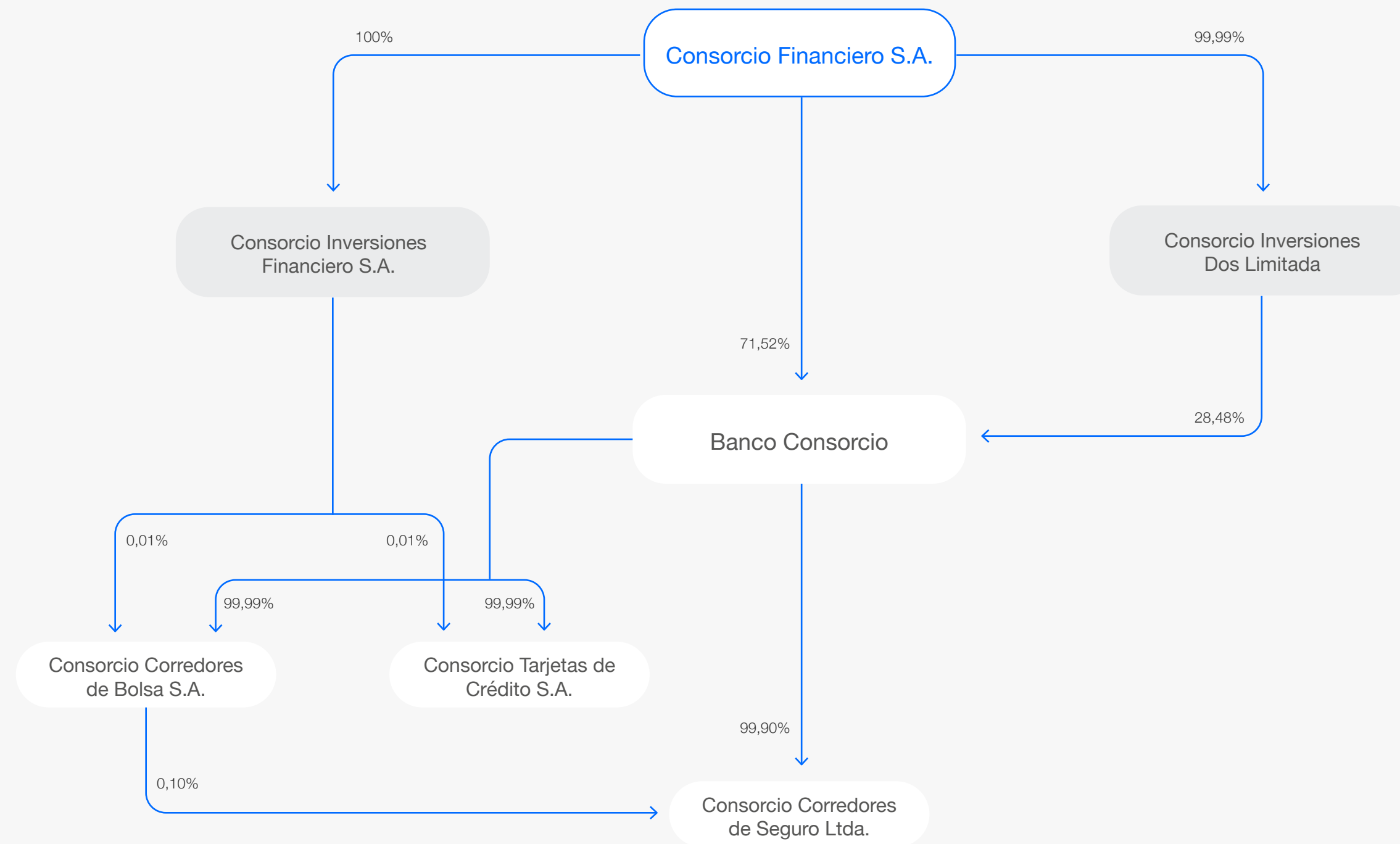
Serie	Fecha emisión	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Moneda	Valor nominal (UF)	Valor nominal (\$)	Tasa Colocación
BCNOCY1121	18-11-21	07-03-22	18-05-26	CLF	250.000	7.898.247.500	2,7
BCNOCY1121	18-11-21	10-03-22	18-05-26	CLF	170.000	5.382.261.200	2,49
BCNOCY1121	18-11-21	25-03-22	18-05-26	CLF	200.000	6.341.256.000	2,91
BCNODG0821	05-08-21	29-03-22	05-08-31	CLF	300.000	9.515.562.000	3,25
BCNOCL1120	10-11-20	24-12-21	10-11-26	CLF	150.000	4.643.529.000	3,2
BCNOCL1120	10-11-20	28-12-21	10-11-26	CLF	150.000	4.646.518.500	3,15
BCNOCL1120	10-11-20	02-02-22	10-11-26	CLF	1.450.000	45.281.615.000	3,16
BCNOCY1121	18-11-21	16-02-22	18-05-26	CLF	480.000	15.061.622.400	3,22
BCNOCY1121	18-11-21	16-02-22	18-05-26	CLF	300.000	9.413.514.000	3,2799
BCNOCY1121	18-11-21	22-02-22	18-05-26	CLF	100.000	3.145.868.000	3,18
BCNOCM0820	10-08-20	19-04-21	10-08-27	CLF	700.000	20.615.693.000	0,61
BCNOCM0820	10-08-20	20-04-21	10-08-27	CLF	1.300.000	38.286.287.000	0,61
BCNOCJ0820	10-08-20	18-08-21	10-08-25	CLF	1.000.000	29.835.220.000	1,4
BCNOCO0820	10-08-20	04-11-21	10-08-30	CLF	1.000.000	30.427.330.000	3,81
BCNOCO0820	10-08-20	09-11-21	10-08-30	CLF	1.000.000	30.485.920.000	3,75
BCNOCL1120	10-11-20	14-12-21	10-11-26	CLF	250.000	7.726.772.500	3,1499
BCNOAT0218	10-02-18	03-02-21	10-02-26	CLF	400.000	11.651.748.000	-0,81
BCNOAT0218	10-02-18	03-02-21	10-02-26	CLF	100.000	2.912.937.000	-0,8
BCNOBX0819	20-08-19	03-02-21	20-08-27	CLF	100.000	2.912.937.000	-0,4
BCNOCJ0820	10-08-20	12-03-21	10-08-25	CLF	1.140.000	33.466.866.000	-0,89
BCNOCJ0820	10-08-20	01-04-21	10-08-25	CLF	500.000	14.697.385.000	-0,3
BCNOCJ0820	10-08-20	07-04-21	10-08-25	CLF	360.000	10.586.894.400	-0,45
BCNOBV0719	20-07-19	19-10-20	20-07-25	CLF	100.000	2.875.528.000	0,18
BCNOBV0719	20-07-19	19-10-20	20-07-25	CLF	100.000	2.875.528.000	0,19
BCNOBV0719	20-07-19	27-10-20	20-07-25	CLF	250.000	7.202.705.000	0,19
BCNOBV0719	20-07-19	05-11-20	20-07-25	CLF	350.000	10.101.315.000	0,12
BCNOBV0719	20-07-19	06-11-20	20-07-25	CLF	350.000	10.103.264.500	0,09
BCNOBH0319	10-03-19	02-02-21	10-03-26	CLF	550.000	16.021.153.500	-0,7
BCNOBH0319	10-03-19	03-09-20	10-03-26	CLF	430.000	12.332.959.000	0,07
BCNOBH0319	10-03-19	08-09-20	10-03-26	CLF	150.000	4.302.888.000	0,06
BCNOBG0119	10-01-19	09-10-20	10-01-25	CLF	100.000	2.871.550.000	0,06
BCNOBG0119	10-01-19	13-10-20	10-01-25	CLF	150.000	4.307.469.000	0,05
BCNOBV0719	20-07-19	15-10-20	20-07-25	CLF	490.000	14.084.648.200	0,2
BCNOBV0719	20-07-19	15-10-20	20-07-25	CLF	350.000	10.060.463.000	0,18
BCNOBW0719	20-07-19	28-07-20	20-07-26	CLF	420.000	12.041.878.800	0,93
BCNOBW0719	20-07-19	30-07-20	20-07-26	CLF	200.000	5.733.858.000	0,87
BCNOBW0719	20-07-19	06-08-20	20-07-26	CLF	350.000	10.031.983.500	0,75
BCNOBW0719	20-07-19	07-08-20	20-07-26	CLF	700.000	20.063.323.000	0,75

Serie	Fecha emisión	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Moneda	Valor nominal (UF)	Valor nominal (\$)	Tasa Colocación
BCNOBW0719	20-07-19	14-08-20	20-07-26	CLF	500.000	14.331.405.000	0,62
BCNOBW0719	20-07-19	31-08-20	20-07-26	CLF	270.000	7.742.700.900	0,19
BCNOBG0119	10-01-19	05-05-20	10-01-25	CLF	450.000	12.917.272.500	1,05
BCNOBU0719	20-07-19	06-05-20	20-07-24	CLF	650.000	18.660.147.935	1,01
BCNOBG0119	10-01-19	06-05-20	10-01-25	CLF	150.000	4.306.187.985	1,05
BCNOBU0719	20-07-19	18-05-20	20-07-24	CLF	285.000	8.184.208.200	0,75
BCNOBU0719	20-07-19	19-05-20	20-07-24	CLF	65.000	1.866.573.800	0,74
UCNOAA0519	20-05-19	26-05-20	20-05-44	CLF	1.000.000	28.716.520.000	2,25
BCNOBH0319	10-03-19	07-10-19	10-03-26	CLF	1.000.000	28.061.610.000	0,21
UCNOAA0519	20-05-19	10-01-20	20-05-44	CLF	1.000.000	28.319.070.000	2,5
BCNOBU0719	20-07-19	27-01-20	20-07-24	CLF	600.000	17.000.760.000	0,45
BCNOBU0719	20-07-19	04-02-20	20-07-24	CLF	200.000	5.668.382.000	0,35
BCNOBU0719	20-07-19	29-04-20	20-07-24	CLF	200.000	5.737.572.000	1,11
BCNOBG0119	10-01-19	30-04-20	10-01-25	CLF	1.000.000	28.690.730.000	1,15
BCNOAI0117	05-01-17	29-08-17	05-01-39	CLF	1.000.000	26.600.670.000	3,05
BCNOAI0117	05-01-17	26-03-18	05-01-39	CLF	350.000	9.438.411.500	2,86
UCNO-Y0117	05-01-17	07-12-18	05-07-41	CLF	1.000.000	27.558.460.000	2,92
BCNOAS0318	25-03-18	22-01-19	25-03-25	CLF	2.000.000	55.110.240.000	2,1
BCNOAS0318	25-03-18	08-02-19	25-03-25	CLF	1.000.000	27.540.000.000	1,92
BCNOBG0119	10-01-19	03-10-19	10-01-25	CLF	2.000.000	56.104.540.000	0,14
BCNOBR0319	10-03-19	19-06-19	10-03-26	CLP	28.000.000.000	28.000.000.000	3,6
BCNOEG0422	10-04-22	29-12-22	10-04-28	CLP	21.500.000.000	21.500.000.000	6,83
BCNOEG0422	10-04-22	04-01-23	10-04-28	CLP	13.030.000.000	13.030.000.000	6,8
BCNOEG0422	10-04-22	27-01-23	10-04-28	CLP	10.000.000.000	10.000.000.000	6,58
BCNOEF0422	05-04-22	03-02-23	05-04-27	CLP	15.000.000.000	15.000.000.000	6,93
BCNOEG0422	10-04-22	12-05-23	10-04-28	CLP	10.000.000.000	10.000.000.000	7,11
BCNOEN1022	10-10-22	30-11-23	10-04-28	CLP	8.000.000.000	8.000.000.000	6,85
BCNOEG0422	10-04-22	15-05-23	10-04-28	CLP	2.000.000.000	2.000.000.000	7,11
BCNOEG0422	10-04-22	29-05-23	10-04-28	CLP	4.000.000.000	4.000.000.000	7,23
BCNOEN1022	10-10-22	12-06-23	10-04-28	CLP	3.000.000.000	3.000.000.000	6,83
BCNOEM1022	05-10-22	04-07-23	05-04-27	CLP	3.500.000.000	3.500.000.000	6,65
BCNOEM1022	05-10-22	06-07-23	05-04-27	CLP	6.000.000.000	6.000.000.000	6,7
BCNOEN1022	10-10-22	20-07-23	10-04-28	CLP	5.000.000.000	5.000.000.000	6,6
BCNOBF0319	10-03-2019	14-05-19	10-03-24	UF	3.000.000	86.995.000.000	1,28



# Subsidiarias y asociadas

## Malla societaria





## Filiales y coligadas

### CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Razón social	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 la CMF.
Capital suscrito y pagado (\$)	34.271.059
Porcentaje inversión en el activo	1,01%
Porcentaje 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

(\*) Ejerce funciones en la Sociedad Matriz

### CONSORCIO DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A.

Razón social	Consorcio de 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.
Capital suscrito y pagado (\$)	5.682.007
Porcentaje inversión en el activo	0,1%
Porcentaje 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 (*)

(\*) Ejerció funciones en la Sociedad Matriz hasta el 27 de diciembre de 2023. En su reemplazo asumió Gonzalo Ferrer Aladro.

### CONSORCIO CORREDORES DE SEGURO LTDA.

Razón social	Consorcio Corredores de Seguro Ltda.
RUT	77.244.858-9
Domicilio	Av. El Bosque Sur 130, piso 7 oficina 701, Las Condes
Naturaleza Jurídica	Sociedad de Responsabilidad Limitada
Objeto social	Actividades de agentes y corredores de seguros
Capital suscrito y pagado (\$)	300.000
Porcentaje inversión en el activo	0,01%
Porcentaje de participación en la matriz	100%
Gerente General	Lorena Torrejón Arce

## Relaciones comerciales con filiales

Banco Consorcio mantiene relaciones comerciales con sus empresas filiales, así como con relacionadas. Es importante destacar que todas las transacciones se ajustan a condiciones de equidad similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado.

# Propiedades e instalaciones

DIRECCIÓN	COMUNA	REGIÓN	ESTATUS
Agustinas 1356	Santiago	Región Metropolitana	Propia
Mac Iver 225	Santiago	Región Metropolitana	Propia
Avenida El Bosque Sur 130, piso 7	Las Condes	Región Metropolitana	Arrendada
Av Providencia 2653, piso 5	Providencia	Región Metropolitana	Arrendada
Avenida Libertad 601	Viña del Mar	Región de Valparaíso	Arrendada
Balmaceda 2556	Antofagasta	Región de Antofagasta	Arrendada
Avenida Apoquindo 4768	Las Condes	Región Metropolitana	Arrendada
Av Concha y Toro 476, local 2	Puente Alto	Región Metropolitana	Arrendada
Avenida Pajaritos 1665	Maipú	Región Metropolitana	Arrendada
Avenida El Bosque Sur 180	Las Condes	Región Metropolitana	Arrendada
San Martín 418	Concepción	Región del Biobío	Arrendada
1 Poniente 1075	Talca	Región del Maule	Arrendada
Campos 143	Rancagua	Región del Libertador Bernardo O'Higgins	Arrendada
Avenida Alemania 0688	Temuco	Región de La Araucanía	Arrendada
Huanhuai 436	La Serena	Región de Coquimbo	Arrendada
Avenida Nueva Costanera 3900, local 1016	Vitacura	Región Metropolitana	Arrendada
Aníbal Pinto 601	Iquique	Región de Tarapacá	Arrendada
San Martín 244	Puerto Montt	Región de Los Lagos	Arrendada
Lautaro Navarro 1053	Punta Arenas	Región de Magallanes y Antártica Chilena	Arrendada



# Marcas, patentes y otros

Banco Consorcio tiene inscritas las siguientes marcas: Banca Personal Premium, Banco Consorcio Banca Plus, BPP Banca Personal Premium Banco Consorcio, Consorcio Tarjetas de Crédito, Cuenta Preferente Banco Consorcio, Cuenta Más y Cuenta Simple.

El banco no requiere de patentes, licencias, royalties y otros para el desarrollo de su operación.



# Hechos esenciales

**Colocaciones de bonos:** 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 comunicó a la CMF las colocaciones de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, según se detalla a continuación:

**Títulos emitidos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022:**

**3 de enero de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EG, Nemo-técnico BCNOEG0422, por un monto total de \$ 13.030.000.000 (trece mil treinta millones de pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,80%.

**26 de enero de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EG, Nemo-técnico BCNOEG0422, por un monto total de \$ 9.928.147.144 (nueve mil novecientos veintiocho millones ciento cuarenta y siete mil ciento cuarenta y cuatro pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,58%.

**2 de febrero de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EF, Nemo-técnico BCNOEF0422, por un monto total de \$ 14.807.476.791 (catorce mil ochocientos siete millones cuatrocientos setenta y seis mil setecientos noventa y un pesos), con fecha de vencimiento el día 5 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,93%.

**3 de marzo de 2023:** Emisión de bonos con las siguientes características:

1. Bonos Sub-Serie DX, Nematécnico BCNODX1022, por un monto total de UF 300.000 (trescientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,53%.
2. Bonos Sub-Serie EB, Nematécnico BCNOEB0422, por un monto total de UF 200.000 (doscientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de abril de 2035, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,41%.

**9 de marzo de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie ED, Nematécnico BCNOED0322, por un monto total de UF 280.000 (doscientas ochenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 17 de marzo de 2044, a una tasa promedio de colocación de UF+3,38%.

**22 de marzo de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie DY, Nematécnico BCNODY0722, por un monto total de UF 3.000.000 (tres millones de Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 10 de julio de 2030, a una tasa promedio de colocación de UF+3,14%.

**28 de marzo de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EB, Nematécnico BCNOEB0422, por un monto total de UF 150.000 (ciento cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día veinte de abril de 2035, a una tasa promedio de colocación de UF+3,02%.

**29 de marzo de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie DX, Nematécnico BCNODX1022, por un monto total de UF 280.000 (doscientas ochenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,24%.

**11 de mayo de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EG, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$ 12.000.000.000 (doce mil millones de pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 7,11%.

**26 de mayo de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EG, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$ 4.000.000.000 (cuatro mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 7,23%.

**30 de mayo de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie ED, Nematécnico BCNOED0322, por un monto total de UF 200.000 (doscientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 17 de marzo de 2044, a una tasa promedio de colocación de UF+3,23%.

**31 de mayo de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie DX, Nematécnico BCNODX1022, por un monto total de UF 270.000 (doscientas setenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,96%.

#### **Títulos emitidos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04:**

**2 de junio de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 260.000 (doscientas sesenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+4,22%.

**9 de junio de 2023:** Emisión de bonos con las siguientes características:

1. Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF + 4,20%.
2. Bonos Sub-Serie EN, Nematécnico BCNOEN1022, por un monto total de \$ 3.000.000.000 (tres mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,83%.

**15 de junio de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 300.000 (trescientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,97%.

**19 de junio de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 130.000 (ciento treinta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,86%.

**22 de junio de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 120.000 (ciento veinte mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,71%.

**27 de junio de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 90.000 (noventa mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,77%.



**03 de julio de 2023:** Emisión de bonos con las siguientes características:

1. Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 130.000 (ciento treinta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,57%.
2. Bonos Sub-Serie EM, Nemotécnico BCNOEM1022, por un monto total de \$ 3.500.000.000 (tres mil quinientos millones de pesos), con fecha de vencimiento el día 5 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,65%.

**4 de julio de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,59%.

**5 de julio de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EM, Nemotécnico BCNOEM1022, por un monto total de \$ 6.000.000.000 (seis mil millones de pesos), con fecha de vencimiento el día 5 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,70%.

**12 de julio de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 275.000 (doscientas setenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,95%.

**18 de julio de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 120.000 (ciento veinte mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,78%.

**19 de julio de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EN, Nemotécnico BCNOEN1022, por un monto total de \$5.000.000.000 (cinco mil millones de pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,60%.

**10 de agosto de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 270.000 (doscientos setenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,90%.

**16 de agosto de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 130.000 (ciento treinta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,93%.

**23 de agosto de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 50.000 (cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,98%.

**28 de agosto de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 190.000 (ciento noventa mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,93%.

**7 de septiembre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 120.000 (ciento veinte mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,89%.

**12 de septiembre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 150.000 (ciento cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+4,16%

**20 de septiembre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+4,23%.

**22 de septiembre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 185.000 (ciento ochenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+4,31%.

**11 de octubre de 2023:** Emisión de bonos con las siguientes características:

1. Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 285.000 (doscientas ochenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF + 4,50%.
2. Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 75.000 (setenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de 4,50%.

**20 de octubre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 135.000 (ciento

treinta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+4,92%.

**2 de noviembre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EJ, Nemotécnico BCNOEJ1122, por un monto total de UF 237.000 (doscientas treinta y siete mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 10 de mayo de 2030, a una tasa promedio de colocación de UF+4,73%.

#### **8 de noviembre de 2023:**

1. Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 200.000 (doscientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF + 4,86%.
2. Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EJ, Nemotécnico BCNOEJ1122, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 10 de mayo de 2030, a una tasa promedio de colocación de UF + 4,42%.
3. Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 200.000 (doscientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF + 4,67%.

**13 de noviembre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+4,77%.

**21 de noviembre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 140.000 (ciento cuarenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+4,57%.

**23 de noviembre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+4,44%.

**29 de noviembre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EN, Nemotécnico BCNOEN1022, por un monto total de \$ 8.000.000.000.- (ocho mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,85%.

**21 de diciembre de 2023:** Emisión de Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 160.000 (ciento sesenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,79%.

#### **22 de diciembre de 2023: Colocación de:**

1. Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de

vencimiento el día 05 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,79%.

2. Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,71%.

#### **Citación Junta Ordinaria de Accionistas, 20 de marzo de 2023**

De acuerdo a lo establecido en los artículos 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 de Bancos, se informó que en Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 17 de marzo de 2023, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas del Banco para el día 25 de abril de 2023, a las 09:00 horas, en nuestra Casa Matriz ubicada en Avenida El Bosque Sur 130, piso 7, Las Condes.

Las materias a proponer a los señores Accionistas en la señalada Junta, fueron los siguientes:

1. Gestión del año 2022.
2. Aprobación de los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del año 2022.
3. Informe Auditores Externos.
4. Propuesta de distribución de dividendos de \$ 207.669 pesos por acción, por un total de \$ 52.704.523.179, equivalentes al 50% de la utilidad del ejercicio 2022.
5. Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2023.
6. Designación de Clasificadores de Riesgo para el Ejercicio 2023.
7. Hechos Esenciales Informados durante el año 2022.

8. Transacciones entre Personas Relacionadas.
9. Informe Anual del Comité de Auditoría.
10. Otras materias propias de estas juntas de accionistas.

**Acuerdos Junta Ordinaria de Accionistas, 26 de abril**

De acuerdo a lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, se informó como Hecho Esencial, que con fecha 25 de abril de 2023 se celebró Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Consortio, con la asistencia de la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto.

Los acuerdos adoptados por dicha Junta fueron los siguientes:

1. Se aprobaron unánimemente el Balance General, los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del Banco Consortio del año 2022.
2. Se aprobó sin observaciones de ningún tipo, el Informe de los Auditores Externos, PriceWaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA.
3. Se aceptó unánimemente la propuesta realizada en el sentido de repartir dividendos por la suma \$ 52.704.523.179 correspondiendo un dividendo de aproximadamente \$ 207,669 por acción, lo que representa distribuir aproximadamente el 50% de la utilidad del año.
4. Se acordó designar a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA como Auditores Externos para el Ejercicio 2023.
5. Se acordó designar a Feller Rate Clasificadora de Riesgo Limitada y Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Limitada como clasificadores de riesgo para el ejercicio 2023.
6. Se aprobaron y se tomó conocimiento de los hechos esenciales informados por el Banco durante el año 2022 y del cumplimiento

de la obligación legal de informar las transacciones entre personas relacionadas.

7. Se aprobó y tomó conocimiento del informe del Comité de Auditoría por el año 2022.
8. Se aprobó la remuneración para los directores para el año 2023.
9. Finalmente, se aprobó que las publicaciones que sean necesarias se realicen en el diario "El Líbero".

**Cambios en la administración, 17 de mayo de 2023**

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 de la Comisión para el Mercado Financiero, se comunicó que el día 15 de mayo del presente, el señor Jorge Parker Jiménez asumió de manera definitiva como Gerente Legal y Cumplimiento de Banco Consortio y filiales.

**Financiamiento internacional, 16 de octubre de 2023**

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 de la Comisión para el Mercado Financiero, se comunicó que con fecha 13 de octubre de 2023, International Finance Corporation (IFC) otorgó a Banco Consortio un crédito internacional por la suma de USD 250 millones, a un plazo de 5 años.

El destino de los fondos es continuar financiando el crecimiento de las colocaciones hipotecarias y comerciales del banco, así como la diversificación de sus fuentes de fondos.

**Cambios en la administración, 27 de diciembre de 2023**

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, debidamente facultado se informó que en Sesión Extraordinaria de Directorio celebrada con esta fecha, se tomó conocimiento de la renuncia de don Francisco Ignacio Ossa Guzmán al cargo de Gerente General de Banco Consortio. El Directorio agradeció al señor Ossa por su contribución durante los más de 14 años que se desempeñó como Gerente General.

En su reemplazo se ha designado a don Gonzalo Ferrer Aladro, quien asume dicho cargo a contar de esa misma fecha.

Análisis  
razonado

07

# Mercado Bancario

Al 31 de diciembre de 2023, 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 \$ 231.625 mil millones (equivalentes a USD 261.845 millones) con un decrecimiento de (1,4%) real en los últimos 12 meses, mayor decrecimiento en comparación al obtenido el mes anterior de (2,1%) y menor decrecimiento registrado en el mismo periodo del año anterior de (3,2%).

Las utilidades acumuladas del sistema bancario, a diciembre de 2023 es de \$ 4.567.144 millones. Esto representó una disminución de un (20,8)% respecto al mismo periodo del año anterior. El Resultado Operacional al cierre de diciembre fue de \$ 6.014.179 millones lo que significa un (11,3%) menor en comparación al mismo periodo del año anterior, mientras que el gasto total por pérdidas crediticias disminuyó (9,2%). Los gastos operacionales mostraron un aumento de un 2,8% respecto al mismo periodo del año anterior, mientras que los ingresos netos por comisiones presentaron un aumento de 4,6% en los últimos doce meses. El resultado financiero neto al cierre de diciembre 2023 registró \$ 1.539.481 millones, lo que representa un aumento de 49,9% 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 14,3%, mientras que al cierre del mismo periodo del año anterior era de 19,5%.

El patrimonio total de la industria alcanzó los \$ 31.876 mil millones a diciembre del 2023, mientras que, para el mismo periodo del año 2022, este era \$ 28.259 mil millones.

Los niveles de eficiencia de la banca, medidos como gastos operacionales a ingresos operacionales, alcanzaron un 43,6% a diciembre del 2023, empeorando respecto al 40,6% del mismo periodo del año anterior y un 1,8% medido como el cociente entre gastos operacionales y activos totales.

Los niveles de riesgo del sistema bancario alcanzaron 2,6% medido como el cociente de la provisión de colocaciones y colocaciones totales y 2,1% como el cociente de colocaciones con morosidad de 90 días y colocaciones totales.



# Resumen de los Estados Financieros Consolidados

A diciembre del 2023, las colocaciones brutas de Banco Consorcio (sin considerar las interbancarias, ni las contingentes), alcanzaron los \$ 4.759 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, misma participación del año anterior.

RESUMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	dic-22 MMCh\$	dic-23 MMCh\$	dic-23 MMUSD	% Cambio Dic23/Dic22
<b>ACTIVOS</b>				
Efectivo, Disponible e Interbancarios	191.871	349.124	395	81,96%
Colocaciones Totales Netas	4.631.630	4.660.631	5.269	0,63%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	1.678.691	2.620.147	2.962	56,08%
Inversiones a Costo Amortizado	745.390	702.097	794	-5,81%
Inversiones no Negociación a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	2.655	3	-
Inversiones para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados	252.803	77.958	88	-69,16%
Activo Transitorio	56.440	100.546	114	78,15%
Activo Fijo	6.408	6.405	7	-0,06%
Contratos de Derivados Financieros y Pactos	129.953	103.143	117	-20,63%
Impuestos Diferidos	88.921	66.662	75	-25,03%
Otros Activos	157.036	155.837	176	-0,76%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>7.939.144</b>	<b>8.845.203</b>	<b>9.999</b>	<b>11,41%</b>
<b>PASIVOS</b>				
Obligaciones a la Vista	314.415	445.429	504	41,67%
Captaciones a Plazo	3.074.172	3.065.270	3.465	-0,29%
Bancos	1.157.688	1.432.656	1.620	23,75%
Pasivo Transitorio	37.289	67.370	76	80,67%

RESUMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	dic-22 MMCh\$	dic-23 MMCh\$	dic-23 MMUSD	% Cambio Dic23/Dic22
Otros Pasivos	534.727	723.598	818	35,32%
Bonos Senior	1.880.819	2.100.168	2.374	11,66%
Bonos Subordinados	291.854	305.549	345	4,69%
Patrimonio Accionistas	648.180	705.163	797	8,79%
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>7.939.144</b>	<b>8.845.203</b>	<b>9.999</b>	<b>11,41%</b>
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>				
Margen Banca Personas	29.519	13.182	15	-55,34%
Margen Banca Empresas	48.448	99.951	113	106,31%
Margen Finanzas	54.857	39.107	44	-28,71%
Corredora de Bolsa	18.236	4.381	5	-75,98%
Total Margen	151.059	156.621	177	3,68%
Gastos Fijos	-35.482	-41.925	-47	18,16%
Resultado Operacional	115.577	114.696	130	-0,76%
Impuestos	-10.167	-22.264	-25	118,97%
<b>RESULTADO FINAL</b>	<b>105.409</b>	<b>92.432</b>	<b>104</b>	<b>-12,31%</b>
<b>PRINCIPALES INDICADORES</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-23</b>		
Leverage	11,2%	11,5%		2,62%
Índice de Basilea	19,5%	21,1%		8,17%
Eficiencia Operativa	30,0%	41,7%		38,66%
ROE medio	16,8%	14,0%		-16,47%
Índice de Riesgo	2,3%	2,1%		-11,05%
Cartera Vencida	0,7%	1,7%		142,26%

# Clasificación de riesgo

## Clasificaciones Feller Rate

Solvencia	AA-
Perspectivas	Estables
DP hasta 1 año	Nivel 1+
DE más de 1 año	AA-
Líneas de Bonos	AA-
Líneas de Bonos Subordinados	A+

Fuente: Feller Rate, Informe de Clasificación, septiembre 2023

## Clasificaciones Fitch Ratings

Escala internacional	
Emisor, largo plazo. Moneda extranjera	BBB
Emisor, corto plazo. Moneda extranjera	F3
Emisor, largo plazo. Moneda local	BBB
Emisor, corto plazo. Moneda local	F3
Viabilidad	bbb
Soporte de accionistas	bbb
Escala nacional	
Largo plazo	AA-(cl)
Corto plazo	N1+(cl)
Riesgo soberano (Chile)	
Largo plazo, moneda extranjera	A-
Largo plazo, moneda local	A-
Techo país	A+
Perspectivas	
Emisor, largo plazo, moneda extranjera y local	Estable
Emisor, largo plazo, escala nacional	Estable
Riesgo soberano, largo plazo en moneda extranjera y local	Estable

Fuente: Fitch Ratings, Informe de Clasificación, 6 de septiembre de 2023

## Clasificación Standard & Poor's

Deuda de largo plazo	BBB/Negativo/--
----------------------	-----------------

Fuente: S&P Global, Rating Direct, 13 de diciembre de 2023



## Reporte de clasificación Feller Rate

### Factores subyacentes de clasificación

La clasificación de Banco Consorcio se fundamenta en un respaldo patrimonial fuerte y en una capacidad de generación, perfil de negocios, perfil de riesgos y fondeo y liquidez evaluados en adecuados.

Banco Consorcio es un banco de tamaño acotado en la industria. La actividad de crédito tiene una proporción relevante asociada al segmento mayorista, aunque ésta ha venido disminuyendo en los últimos años, conforme a la estrategia de diversificación de operaciones, observándose un especial avance en el segmento hipotecario. A junio de 2023, la cuota de mercado en colocaciones brutas (excluyendo filiales en el exterior) fue de 2,1 % del sistema bancario local, relativamente estable con respecto al año previo.

Los márgenes operacionales de Banco Consorcio recogen el mayor componente del segmento mayorista en la cartera de colocaciones, a diferencia del promedio del sistema que tiene una presencia más importante en banca de consumo, cuyos niveles de spreads son más altos. En este contexto, tradicionalmente la entidad ha logrado fortalecer sus márgenes con los ingresos provenientes del segmento de finanzas (tesorería) y de las actividades de su filial corredora de bolsa. Por su lado, un entorno macroeconómico de altas tasas de interés e inflación contribuyó a los ingresos especialmente en 2022, mientras la cartera de colocaciones daba cuenta de un bajo dinamismo ante una originación más cautelosa para resguardar la calidad del portafolio y disminuir exposiciones en sectores de mayor riesgo relativo.

Al cierre del primer semestre de 2023, el resultado antes de impuesto fue de \$51.479 millones, con un indicador sobre activos totales de 1,2% anualizado, situándose por debajo del sistema bancario, pero en rangos similares a los obtenidos históricamente. Los mayores costos de financiamiento en un escenario donde las tasas de interés de mercado se mantienen altas, han sido compensados especialmente por un bajo gasto por riesgo reflejo de una cartera de créditos que sostiene un buen comportamiento y, en menor medida, del descenso del volumen de colocaciones. La entidad también opera con un importante volumen de garantías, ante el tipo de segmento atendido.

Los indicadores de morosidad del banco muestran un avance en línea con el sistema financiero, pero se sitúan en rangos comparativamente bajos. Luego de exhibir en 2022 una morosidad muy por debajo de lo histórico (0,7%), al cierre de junio de 2023 la cartera con mora mayor a 90 días aumentó a 1,1%, acompañada de una cobertura de provisiones de 2,0 veces (2,3 veces al considerar las provisiones adicionales).

Los pasivos de Banco Consorcio se concentran en depósitos a plazo, lo que conlleva a un costo de fondo por sobre el promedio de la industria, la que tiene una mayor proporción en depósitos a la vista. Por su parte, la entidad ha tenido un comportamiento activo en relación con las emisiones de bonos en el mercado local, lo que ha contribuido a la diversificación y ha permitido extender el plazo de los pasivos, favoreciendo el calce de plazos conforme se van incrementando las colocaciones hipotecarias en el balance y se acerca el vencimiento de los recursos provenientes del Banco Central (FCIC). A junio de 2023, el índice de LCR fue de 233%, mientras que el ratio de NSFR era 100% en términos consolidados.





Banco Consorcio muestra una sólida base patrimonial, que captura los aportes de capital realizados por su controlador y la retención de parte de sus utilidades como reservas. Los indicadores de solvencia del banco tienen holgura con relación a los límites normativos y el promedio del sistema. A abril de 2023, el ratio de adecuación de capital era 18,8% (15,4% para el sistema), formado en un 12,7% por capital básico (CET1), un 0,5% por capital adicional nivel 1 (AT1) y un 5,7% por capital nivel 2 (T2).

Los principales planes del Banco para los próximos períodos consideran seguir fortaleciendo su integración con el grupo Consorcio, junto con sostener adecuados niveles de capitalización y rentabilidad y avanzar paulatinamente en la diversificación del fondeo local e internacional.

Banco Consorcio es controlado en un 100% por Consorcio Financiero S.A (clasificado en "AA/Estables" por Feller Rate), holding que agrupa a un conjunto de empresas dedicadas a los negocios de seguros de vida, seguros generales, previsión, ahorro y servicios bancarios.

### Perspectivas: Estables

Las perspectivas "Estables" asignadas a Banco Consorcio se sustentan en su fuerte base patrimonial, con indicadores de solvencia con holgura respecto a los límites normativos, en la sostenida eficiencia operacional y en el buen perfil crediticio de su cartera de colocaciones. Adicionalmente, el banco se beneficia de su grupo controlador, permitiéndole ofrecer una completa gama de productos financieros.

### Fortalezas

- Sólida base patrimonial.
- Grupo al que pertenece favorece el cruce de productos y avance en nuevos negocios.
- Adecuado desempeño financiero a pesar de los vaivenes de la economía.
- Morosidad se sostiene en niveles controlados y coherentes con el apetito por riesgo de la entidad.

### Riesgos

- Menor diversificación de ingresos y fuentes de financiamiento con relación a bancos de mayor escala.
- Segmentos de negocios con una mayor exposición relativa a los ciclos económicos. Altos niveles de garantías y cobertura de provisiones mitigan en parte este riesgo.
- Escenario macroeconómico aún desafiante.

Nota: Extracto de informe de clasificadora Feller Rate de septiembre de 2023. Para acceder al informe completo visitar el link <https://www.bancoconsorcio.cl/nuestro-banco/clasificacion-de-riesgo>.



## Reporte Clasificación Fitch Ratings

**Clasificaciones de largo plazo basadas en solvencia:** Las clasificaciones nacionales de largo plazo de Banco Consortio (BC) están impulsadas por la calidad crediticia intrínseca; es decir, no contemplan ningún soporte extraordinario de su matriz, Consortio Financiero S.A. (Consortio Financiero). Sin embargo, las clasificaciones del banco están en el mismo nivel que se derivaría del enfoque de clasificación de soporte dado que sigue siendo una subsidiaria central para su matriz.

**Perfil de negocio beneficiado por la franquicia de Consortio Financiero:** La evaluación de Fitch Ratings sobre el perfil de negocios del banco incluye una franquicia nacional moderada, aunque en crecimiento. Además está influenciada positivamente por su pertenencia a Consortio Financiero, el grupo asegurador más grande de Chile con una franquicia líder y participación de mercado en torno a 16% y 12% en activos totales y primas suscritas, a junio de 2023 (1S23). Lo anterior mejora el acceso del banco a una base de clientes y productos grande, lo que podría contribuir en el largo plazo a que logre sus objetivos de crecimiento y diversificación.

Al 1S23, la participación de mercado de colocaciones de BC fue de 2,1%, excluyendo filiales en el exterior, con su operación altamente concentrada en los segmentos corporativo e inmobiliario.

**Calidad de activos buena:** Al primer semestre de 2023, el índice de préstamos vencidos (NPL; *non-performing loans ratio*) del banco se mantuvo en un nivel bajo de 1,14% (diciembre 2022: 0,71%) con una cobertura de reserva (incluyendo provisiones adicionales) en un sólido 229%. Fitch también considera el nivel alto de garantías que tiene la cartera de crédito, lo que mitiga, en parte, su concentración alta por deudor y en el sector inmobiliario. Las exposiciones no crediticias del balance son elevadas, no obstante, el banco redujo sus tenencias de instrumentos corporativos y los reemplazó con pagarés del Banco Central y la Tesorería General de la República.

**Rentabilidad mejorada:** La razón de utilidad operativa a activos ponderados por riesgo (APR) del Banco es adecuada y acorde con su nivel de clasificación (promedio 2019-2022: 1,72%). Su rentabilidad se basa en un crecimiento de cartera sólido, eficiencia de costos buena, calidad crediticia adecuada y diversificación de ingresos buena. Al 1S23, la utilidad operativa sobre APR alcanzó 2,1%, alineado con las clasificaciones del banco y superior al promedio de los bancos medianos chilenos. Fitch espera que la rentabilidad se mantenga en niveles históricos en 2023.

**Capitalización sólida:** El nivel de capitalización de BC se compara favorablemente con sus pares locales. El índice capital básico nivel 1 (CET 1; common equity tier 1) aumentó a 13,4% en junio de 2023 desde 10,23% en 2022, con una disminución de la cartera de préstamos durante el 1S23 (-1,78%). Fitch estima que la capitalización del banco se mantendrá en niveles satisfactorios para su categoría de clasificación dados sus objetivos de crecimiento y las continuas contribuciones de capital del controlador.

Fondeo concentrado, liquidez fuerte: La estructura de fondeo de Banco Consortio depende del fondeo mayorista y una aún reducida proporción de depósitos a la vista. La concentración de depósitos es alta dado el tamaño del banco y su enfoque corporativo. Al 1S23, la relación de préstamos a depósitos fue de 134,6%, acorde con la clasificación del banco. A la misma fecha, el índice de cobertura de liquidez fue un sólido 233%.

Nota: Extracto de informe de clasificadora Fitch Ratings de septiembre de 2023. Para acceder al informe completo visitar el link <https://www.bancoconsorcio.cl/nuestro-banco/clasificacion-de-riesgo>

## Reporte de clasificación Standard & Poor's

Principales fortalezas	Principales riesgos
<ul style="list-style-type: none"> <li>Sólida base de capital respaldada por una buena generación de ingresos, que proporciona un cómodo colchón para absorber pérdidas y llevar a cabo la estrategia empresarial.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Débil confianza de los inversores en Chile debido al debate en curso sobre varias reformas.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Liquidez cómoda que templó la financiación orientada al mayorista.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las operaciones bancarias dependen en gran medida de la financiación mayorista, que consideramos menos estable que los depósitos minoristas tradicionales.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Importante filial del Consorcio Financiero, gran conglomerado financiero chileno.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alta competencia en el sector bancario chileno.</li> </ul>

Esperamos que Banco Consorcio mantenga su fuerte capitalización en los próximos dos años. Ésta está alineada con el plan de crecimiento del banco y lo posiciona bien para adoptar los nuevos requerimientos de capital relacionados con las normas de Basilea III en Chile. Nuestra opinión sobre el capital y las utilidades del Banco deriva principalmente de nuestro pronóstico de capital ajustado por riesgo (RAC) de 10,5% para los próximos 12-24 meses. Esta previsión se debe al bajo crecimiento nominal del crédito en 2023, que esperamos se recupere hasta el 5%-10% en los próximos dos años. También esperamos que la rentabilidad de los fondos propios se estabilice entre el 12% y el 14%, en un contexto de normalización de la inflación, actividad económica moderada y reparto de dividendos en torno al 50%.

Creemos que los indicadores de calidad de los activos seguirán siendo manejables en los próximos 12-24 meses, a pesar de cierto deterioro, y se moverán en paralelo con los del sistema financiero chileno. Esto se debe a que la débil actividad económica y los tipos de interés aún elevados siguen presionando la renta disponible. Además, esperamos que el banco continúe con su estrategia de crecer en sectores menos cíclicos, con una menor proporción de préstamos al sector de promotores inmobiliarios. El costo de riesgo del banco se mantendrá relativamente bajo, entre 0,5% y 0,6%, dado que no esperamos grandes préstamos vencidos y que sus adecuadas directrices de financiamiento y garantías mitigan los riesgos. Sin embargo, su liquidez compensa en parte esta situación al proporcionar un sólido colchón para hacer frente a salidas de efectivo inesperadas en los próximos 12 meses.

Banco Consorcio tiene una financiación orientada al mercado mayorista y una menor proporción de financiación minorista que sus homólogos. Sin embargo, su liquidez compensa en parte esta situación al proporcionar un sólido colchón para hacer frente a salidas de efectivo inesperadas en los próximos 12 meses.

### Tendencia

La perspectiva negativa refleja los riesgos a la baja en Chile derivados de la actual incertidumbre política, que limitará la inversión y la demanda interna y frenará el crecimiento económico en los próximos 18-24 meses. Esto se refleja en la tendencia negativa del riesgo económico en la Evaluación del Riesgo País de la Industria Bancaria de Chile (BICRA).

Escenario negativo: Podríamos bajar las calificaciones de Banco Consorcio en los próximos 24 meses si nuestra visión del sistema financiero chileno empeora (lo que resultaría en una categoría BICRA más alta que reflejaría un mayor riesgo y un ancla más baja para los bancos), lo que también podría causar que el índice RAC del banco caiga por debajo del 10%.

Escenario positivo: Podríamos revisar la perspectiva a estable si revisamos la tendencia del riesgo económico del BICRA de Chile a estable desde negativa, mientras que los factores de crédito del banco se mantienen sin cambios.

Nota: Textos corresponden a la traducción de un extracto del informe de clasificadora Standard&Poor de diciembre de 2023. Para acceder al informe completo en inglés visitar el link <https://www.bancoconsorcio.cl/nuestro-banco/clasificacion-de-riesgo>.

# Anexos y métricas



# Acerca de esta Memoria

La presente Memoria informa sobre el desempeño de Banco Consorcio, en el periodo entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023.

Respecto de las versiones anteriores, esta publicación marca un cambio. Con el objetivo de brindar mayor información a sus accionistas, inversionistas, clientes, autoridades y sociedad en general, se ha profundizado en materias de Gobierno Corporativo, compliance, gestión de riesgos y distintos aspectos sobre la creación de valor para las comunidades y el mercado.

Si bien los contenidos fueron elaborados según lo exigido por la NCG N°30 de la CMF, con el objetivo de profundizar los niveles de transparencia de la Compañía, se incorporaron de manera voluntaria exigencias de la nueva NCG N°461, publicada en noviembre de 2021 y que será obligatoria para el Grupo a contar del próximo ejercicio.

La presente Memoria 2023 se encuentra disponible en [www.bancoconsorcio.cl/nuestro-banco/memoria-anual](http://www.bancoconsorcio.cl/nuestro-banco/memoria-anual).



# Indicadores y métricas

## Composición del Directorio

### Composición por sexo

Banco Consorcio y Filiales	
Masculino	8
Femenino	1
<b>Total</b>	<b>9</b>

Fuente: Banco Consorcio

Nota: Todos los directores en Banco Consorcio y filiales son titulares

### Composición por nacionalidad

Nacionalidad	Mujeres	Hombres
Chilena	0	8
Uruguaya	1	0
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>8</b>

Fuente: Banco Consorcio

### Composición por edad

Rango etáreo	Mujeres	Hombres
Menos de 30 años	0	0
31 a 40 años	0	0
41 a 50 años	0	1
51 a 60 años	0	4
61 a 70 años	1	1
Más de 70 años	0	2
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>8</b>

Fuente: Banco Consorcio

### Composición por situación discapacidad

Sexo	Director
Femenino	0
Masculino	0
<b>Total</b>	<b>0</b>

Fuente: Banco Consorcio

## Composición de la gerencia

### Composición de la gerencia por sexo

Banco Consorcio S.A.	
Masculino	40
Femenino	11
<b>Subtotal</b>	<b>51</b>
Consorcio Tarjetas de Créditos S.A.	
Masculino	0
Femenino	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	
Masculino	5
Femenino	1
<b>Subtotal</b>	<b>6</b>
Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	
Masculino	0
Femenino	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>
Consolidado Banco Consorcio y filiales	
Masculino	45
Femenino	12
<b>Total</b>	<b>57</b>

Fuente: Consorcio Financiero

### Composición gerencia por nacionalidad

Banco Consorcio S.A.	
Chilena	49
Extranjera	2
<b>Subtotal</b>	<b>51</b>
Consorcio Tarjetas de Créditos S.A.	
Chilena	0
Extranjera	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	
Chilena	6
Extranjera	0
<b>Subtotal</b>	<b>6</b>
Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	
Chilena	0
Extranjera	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>
Consolidado Banco Consorcio y filiales	
Masculino	55
Femenino	2
<b>Total</b>	<b>57</b>

Fuente: Consorcio Financiero

## Composición gerencia por edad

Banco Consorcio S.A.	
Menos de 30 años	0
31 a 40 años	8
41 a 50 años	27
51 a 60 años	14
61 a 70 años	2
Más de 70 años	0
<b>Subtotal</b>	<b>51</b>
Consorcio Tarjetas de Créditos S.A.	
Menos de 30 años	0
31 a 40 años	0
41 a 50 años	0
51 a 60 años	0
61 a 70 años	0
Más de 70 años	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	
Menos de 30 años	0
31 a 40 años	2
41 a 50 años	3
51 a 60 años	1
61 a 70 años	0
Más de 70 años	0
<b>Subtotal</b>	<b>6</b>

Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	
Menos de 30 años	0
31 a 40 años	0
41 a 50 años	0
51 a 60 años	0
61 a 70 años	0
Más de 70 años	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>
Consolidado Banco Consorcio y filiales	
Menos de 30 años	0
31 a 40 años	10
41 a 50 años	30
51 a 60 años	15
61 a 70 años	2
Más de 70 años	0
<b>Total</b>	<b>57</b>

Fuente: Consorcio Financiero

## Composición gerencia por antigüedad

Banco Consorcio S.A.	
Menos de 3 años	13
Entre 3 y 6 años	8
Más de 6 y menos de 9	9
Entre 9 y 12 años	7
Más de 12 años	14
<b>Subtotal</b>	<b>51</b>
Consorcio Tarjetas de Créditos S.A.	
Menos de 3 años	0
Entre 3 y 6 años	0
Más de 6 y menos de 9	0
Entre 9 y 12 años	0
Más de 12 años	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	
Menos de 3 años	1
Entre 3 y 6 años	1
Más de 6 y menos de 9	1
Entre 9 y 12 años	1
Más de 12 años	2
<b>Subtotal</b>	<b>6</b>
Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	
Menos de 3 años	0
Entre 3 y 6 años	0
Más de 6 y menos de 9	0
Entre 9 y 12 años	0
Más de 12 años	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>
Consolidado Banco Consorcio y filiales	
Menos de 3 años	14
Entre 3 y 6 años	9
Más de 6 y menos de 9	10
Entre 9 y 12 años	8
Más de 12 años	16
<b>Total</b>	<b>57</b>

Fuente: Consorcio Financiero



## Composición de la dotación

### Composición de la dotación según sexo

Banco Consorcio S.A.	Femenino	Masculino	Total
Alta Gerencia	2	7	9
Gerencia	9	33	42
Jefatura	71	78	149
Fuerza de venta	200	93	293
Administrativo	83	71	154
Otros profesionales	39	88	127
Otros técnicos	158	134	292
<b>Subtotal</b>	<b>562</b>	<b>504</b>	<b>1066</b>
Consorcio Tarjetas de Créditos S.A.	Femenino	Masculino	Total
Alta Gerencia	0	0	0
Gerencia	0	0	0
Jefatura	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0
Administrativo	0	0	0
Otros profesionales	0	0	0
Otros técnicos	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	Femenino	Masculino	Total
Alta Gerencia	0	1	1
Gerencia	1	4	5
Jefatura	5	6	11
Fuerza de venta	0	0	0
Administrativo	2	1	3
Otros profesionales	2	7	9
Otros técnicos	23	12	35
<b>Subtotal</b>	<b>33</b>	<b>31</b>	<b>64</b>

Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	Femenino	Masculino	Total
Alta Gerencia	0	0	0
Gerencia	0	0	0
Jefatura	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0
Administrativo	0	0	0
Otros profesionales	1	2	3
Otros técnicos	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Consolidado Banco Consorcio y filiales	Femenino	Masculino	Total
Alta Gerencia	2	8	10
Gerencia	10	37	47
Jefatura	76	84	160
Fuerza de venta	200	93	293
Administrativo	85	72	157
Otros profesionales	42	97	139
Otros técnicos	181	146	327
<b>Total</b>	<b>596</b>	<b>537</b>	<b>1.133</b>

Fuente: Consorcio Financiero

## Dotación por nacionalidad y sexo

Función	CHILENA		VENEZOLANA		PERUANA		COLOMBIANA		ECUATORIANA		ARGENTINA		ESPAÑOLA		Total	
	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M		
<b>Banco Consortio S.A.</b>																
Alta Gerencia	1	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	9
Gerencia	9	32	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42
Jefatura	69	78	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	149
Fuerza de venta	193	88	1	3	2	1	1	1	3	0	0	0	0	0	0	293
Administrativo	79	69	3	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	154
Otros profesionales	35	84	3	2	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	127
Otros técnicos	152	132	5	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	292
<b>Subtotal</b>	<b>538</b>	<b>490</b>	<b>13</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1.066</b>	
<b>Consortio Tarjetas de Créditos S.A.</b>																
Alta Gerencia	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Jefatura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Otros técnicos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Consortio Corredores de Bolsa S.A.</b>																
Alta Gerencia	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Gerencia	1	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
Jefatura	5	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11
Fuerza de venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Otros profesionales	2	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
Otros técnicos	22	12	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35
<b>Subtotal</b>	<b>32</b>	<b>31</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64</b>

## Dotación por nacionalidad y sexo (continuación)

Función	CHILENA		VENEZOLANA		PERUANA		COLOMBIANA		ECUATORIANA		ARGENTINA		ESPAÑOLA		Total
	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	
<b>Consorcio Corredores de Seguros Ltda.</b>															
Alta Gerencia	0	0	0	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	0	0	0
Jefatura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros profesionales	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Otros técnicos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
<b>Consolidado Banco Consorcio y filiales</b>															
Alta Gerencia	1	8	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	10
Gerencia	10	36	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	47
Jefatura	74	84	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	160
Fuerza de venta	193	88	1	3	2	1	1	1	3	0	0	0	0	0	293
Administrativo	81	70	3	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	157
Otros profesionales	38	92	3	3	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	139
Otros técnicos	174	144	6	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	327
<b>Total</b>	<b>571</b>	<b>522</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1.133</b>

Fuente: Consorcio Financiero

## Dotación por edad y sexo

Función	Menos de 30 años		Entre 31 y 40 años		Entre 41 y 50 años		Entre 51 y 60 años		Entre 61 y 70 años		Más de 70 años		Total
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	
<b>Banco Consortio S.A.</b>													
Alta Gerencia	0	0	0	0	0	5	1	2	1	0	0	0	9
Gerencia	0	0	5	3	4	18	0	11	0	1	0	0	42
Jefatura	3	5	18	18	34	25	16	24	0	6	0	0	149
Fuerza de venta	4	9	57	25	63	32	59	22	17	5	0	0	293
Administrativo	12	13	23	14	30	12	15	21	3	11	0	0	154
Otros profesionales	13	32	15	32	7	16	3	6	1	2	0	0	127
Otros técnicos	14	20	42	45	50	35	40	25	12	9	0	0	292
<b>Subtotal</b>	<b>46</b>	<b>79</b>	<b>160</b>	<b>137</b>	<b>188</b>	<b>143</b>	<b>134</b>	<b>111</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.066</b>
<b>Consortio Tarjetas de Créditos S.A.</b>													
Alta Gerencia	0	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	0
Jefatura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	0	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	0
Otros técnicos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Consortio Corredores de Bolsa S.A.</b>													
Alta Gerencia	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1
Gerencia	0	0	0	2	0	2	1	0	0	0	0	0	5
Jefatura	1	0	3	5	1	1	0	0	0	0	0	0	11
Fuerza de venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Otros profesionales	0	3	1	3	0	0	1	1	0	0	0	0	9
Otros técnicos	5	4	6	4	8	1	4	3	0	0	0	0	35
<b>Subtotal</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64</b>

## Dotación por edad y sexo (continuación)

Función	Menos de 30 años		Entre 31 y 40 años		Entre 41 y 50 años		Entre 51 y 60 años		Entre 61 y 70 años		Más de 70 años		Total
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	
<b>Consorcio Corredores de Seguros Ltda.</b>													
Alta Gerencia	0	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	0
Jefatura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros profesionales	0	0	0	2	0	0	1	0	0	0	0	0	3
Otros técnicos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
<b>Consolidado Banco Consorcio y filiales</b>													
Alta Gerencia	0	0	0	0	0	6	1	2	1	0	0	0	10
Gerencia	0	0	5	5	4	20	1	11	0	1	0	0	47
Jefatura	4	5	21	23	35	26	16	24	0	6	0	0	160
Fuerza de venta	4	9	57	25	63	32	59	22	17	5	0	0	293
Administrativo	12	13	25	15	30	12	15	21	3	11	0	0	157
Otros profesionales	13	35	16	37	7	16	5	7	1	2	0	0	139
Otros técnicos	19	24	48	49	58	36	44	28	12	9	0	0	327
<b>Total</b>	<b>52</b>	<b>86</b>	<b>172</b>	<b>154</b>	<b>197</b>	<b>148</b>	<b>141</b>	<b>115</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.133</b>

Fuente: Consorcio Financiero

## Dotación por antigüedad y sexo

Función	Menos de 3 años		Entre 3 y 6 años		Más de 6 y menos de 9		Entre 9 y 12 años		Más de 12 años		Total
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	
<b>Banco Consortio S.A.</b>											
Alta Gerencia	1	1	0	0	0	0	0	2	1	4	9
Gerencia	3	8	0	8	4	5	1	4	1	8	42
Jefatura	24	29	16	16	11	6	9	10	11	17	149
Fuerza de venta	132	67	26	20	32	3	6	2	4	1	293
Administrativo	36	32	24	20	10	10	7	6	6	3	154
Otros profesionales	25	60	9	13	4	8	1	4	0	3	127
Otros técnicos	63	76	54	35	15	10	12	9	14	4	292
<b>Subtotal</b>	<b>284</b>	<b>273</b>	<b>129</b>	<b>112</b>	<b>76</b>	<b>42</b>	<b>36</b>	<b>37</b>	<b>37</b>	<b>40</b>	<b>1.066</b>
<b>Consortio Tarjetas de Créditos S.A.</b>											
Alta Gerencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jefatura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros profesionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros técnicos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Consortio Corredores de Bolsa S.A.</b>											
Alta Gerencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Gerencia	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	5
Jefatura	1	1	1	0	1	2	0	3	2	0	11
Fuerza de venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	3
Otros profesionales	1	2	0	2	0	1	1	1	0	1	9
Otros técnicos	5	7	8	2	6	0	0	1	4	2	35
<b>Subtotal</b>	<b>7</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>9</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>64</b>

## Dotación por antigüedad y sexo (continuación)

Función	Menos de 3 años		Entre 3 y 6 años		Más de 6 y menos de 9		Entre 9 y 12 años		Más de 12 años		Total
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	
<b>Consortio Corredores de Seguros Ltda.</b>											
Alta Gerencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jefatura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros profesionales	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	3
Otros técnicos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
<b>Consolidado Banco Consortio y filiales</b>											
Alta Gerencia	1	1	0	0	0	0	0	2	1	5	10
Gerencia	3	9	0	9	5	5	1	5	1	9	47
Jefatura	25	30	17	16	12	8	9	13	13	17	160
Fuerza de venta	132	67	26	20	32	3	6	2	4	1	293
Administrativo	36	32	25	20	11	11	7	6	6	3	157
Otros profesionales	26	63	10	16	4	9	2	5	0	4	139
Otros técnicos	68	83	62	37	21	10	12	10	18	6	327
<b>Total</b>	<b>291</b>	<b>285</b>	<b>140</b>	<b>118</b>	<b>85</b>	<b>46</b>	<b>37</b>	<b>43</b>	<b>43</b>	<b>45</b>	<b>1.133</b>

Fuente: Consorcio Financiero

### Personas en situación de discapacidad

Banco Consorcio S.A.	Mujeres	Hombres
Alta Gerencia	0	0
Gerencia	0	0
Jefatura	0	0
Fuerza de venta	0	0
Administrativo	0	0
Otros profesionales	0	0
Otros técnicos	0	1
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
Consorcio Tarjetas de Créditos S.A.	Mujeres	Hombres
Alta Gerencia	0	0
Gerencia	0	0
Jefatura	0	0
Fuerza de venta	0	0
Administrativo	0	0
Otros profesionales	0	0
Otros técnicos	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	Mujeres	Hombres
Alta Gerencia	0	0
Gerencia	0	0
Jefatura	0	0
Fuerza de venta	0	0
Administrativo	0	0
Otros profesionales	0	0
Otros técnicos	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	Mujeres	Hombres
Alta Gerencia	0	0
Gerencia	0	0
Jefatura	0	0
Fuerza de venta	0	0
Administrativo	0	0
Otros profesionales	0	0
Otros técnicos	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Consolidado Banco Consorcio y filiales		
Alta Gerencia	0	0
Gerencia	0	0
Jefatura	0	0
Fuerza de venta	0	0
Administrativo	0	0
Otros profesionales	0	0
Otros técnicos	0	1
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

Fuente: Consorcio Financiero





## Composición según formalidad

Sociedad	Contrato indefinido						Contrato a plazo fijo						Honorarios						Contrato por obra o faena					
	Mujeres		Hombres		Total	% con contrato indefinido	Mujeres		Hombres		Total	%	Mujeres		Hombres		Total	%	Mujeres		Hombres		Total	%
	N°	%	N°	%			N°	%	N°	%			N°	%	N°	%			N°	%	N°	%		
Banco Consorcio S.A.	519	49%	479	45%	998	94%	43	4%	25	2%	68	6%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Consorcio Tarjetas de Crédito S.A.	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	33	52%	31	48%	64	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	1	33%	2	67%	3	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
<b>Total</b>	<b>553</b>	<b>0</b>	<b>512</b>	<b>0%</b>	<b>1.065</b>	<b>0%</b>	<b>43</b>	<b>0%</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

Fuente: Consorcio Financiero

## Composición según jornada laboral

Sociedad	Jornada ordinaria de trabajo						Jornada a tiempo parcial						Pactos de adaptabilidad						Teletrabajo					
	Mujeres		Hombres		Total	%	Mujeres		Hombres		Total	%	Mujeres		Hombres		Total	%	Mujeres		Hombres		Total	%
	N°	%	N°	%			N°	%	N°	%			N°	%	N°	%			N°	%	N°	%		
Banco Consorcio S.A.	561	53%	503	47%	1.064	100%	1	0%	1	0%	2	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Consorcio Tarjetas de Crédito S.A.	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	33	52%	31	48%	64	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	1	33%	2	67%	3	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
<b>Total</b>	<b>595</b>	<b>0%</b>	<b>536</b>	<b>0%</b>	<b>1.131</b>	<b>0%</b>	<b>1</b>	<b>0%</b>	<b>1</b>	<b>0%</b>	<b>2</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

Fuente: Consorcio Financiero

## Brecha salarial

Banco Consorcio S.A.	Promedio brecha
Gerentes y ejecutivos principales	88,3
Profesionales y técnicos	81,3
Trabajadores administrativos	96,8
Consortio Tarjetas de Créditos S.A.	Promedio brecha
Gerentes y ejecutivos principales	N/A
Profesionales y técnicos	N/A
Trabajadores administrativos	N/A
Consortio Corredores de Bolsa S.A.	Promedio brecha
Gerentes y ejecutivos principales	69,8
Profesionales y técnicos	70,5
Trabajadores administrativos	122,2
Consortio Corredores de Seguros Ltda.	Promedio brecha
Gerentes y ejecutivos principales	N/A
Profesionales y técnicos	70,5
Trabajadores administrativos	N/A
Consolidado Banco y filiales	Promedio brecha
Gerentes y ejecutivos principales	79,1
Profesionales y técnicos	74,1
Trabajadores administrativos	109,5
<b>Promedio</b>	<b>87,5</b>

Fuente: Consorcio Financiero

### Media y mediada de brecha salarial

Banco Consorcio S.A.	Media	Mediana
Alta Gerencia	96,0	121,8
Gerencia	80,7	74,1
Jefatura	102,3	103,9
Fuerza de venta	71,8	90,4
Administrativo	96,8	107,2
Otros profesionales	85,0	90,6
Otros técnicos	83,5	84,2
<b>Subtotal</b>	<b>88,0</b>	<b>90,6</b>
Consortio Tarjetas de Créditos S.A.	Media	Mediana
Alta Gerencia	N/A	N/A
Gerencia	N/A	N/A
Jefatura	N/A	N/A
Fuerza de venta	N/A	N/A
Administrativo	N/A	N/A
Otros profesionales	N/A	N/A
Otros técnicos	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>
Consortio Corredores de Bolsa S.A.	Media	Mediana
Alta Gerencia	N/A	N/A
Gerencia	85,1	86,2
Jefatura	62,8	62,7
Fuerza de venta	N/A	N/A
Administrativo	122,2	122,2
Otros profesionales	63,7	83,5
Otros técnicos	87,5	79,1
<b>Subtotal</b>	<b>84,3</b>	<b>83,5</b>

Consortio Corredores de Seguros Ltda.	Media	Mediana
Alta Gerencia	N/A	N/A
Gerencia	N/A	N/A
Jefatura	N/A	N/A
Fuerza de venta	N/A	N/A
Administrativo	N/A	N/A
Otros profesionales	274,19	274,19
Otros técnicos	N/A	N/A
<b>Subtotal</b>	<b>274,2</b>	<b>274,2</b>
Consolidado Banco Consorcio y filiales	Media	Mediana
Alta Gerencia	96,0	121,8
Gerencia	82,9	80,2
Jefatura	82,6	83,3
Fuerza de venta	71,8	90,4
Administrativo	109,5	114,7
Otros profesionales	141,0	90,6
Otros técnicos	85,5	81,7
<b>Total</b>	<b>95,6</b>	<b>90,4</b>

Fuente: Consorcio Financiero

## Cuidado y desarrollo de los trabajadores

### Indicadores seguridad laboral

Sociedad	Tasa accidentabilidad	Tasa fatalidad	Tasa enfermedades profesionales	Promedio días perdidos
Banco Consorcio S.A.	0,40	0	0,40	38
Consorcio Tarjetas de Crédito S.A.	N/A	N/A	N/A	N/A
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	0	0	0	0
Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	0	0	0	0

Fuente: Consorcio Financiero

### Posnatal: Porcentaje de personas que usaron el permiso

Sociedad	Personal elegible		% de personal elegible que hizo uso del beneficio		N° Total de personas que usaron el permiso	% Total de personas que usaron el permiso
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres		
Banco Consorcio S.A.	504	562	0,4%	2,0%	13	1%
Consorcio Tarjetas de Crédito S.A.	0	0	0%	0%	0	0%
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	31	33	0,0%	6,1%	2	3%
Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	2	1	0,0%	0,0%	0	0%
<b>Consolidado Banco Consorcio y filiales</b>	<b>537</b>	<b>596</b>	<b>0,4%</b>	<b>2,2%</b>	<b>15</b>	<b>1%</b>

Nota: Se interpreta como personal elegible al número total de colaboradores  
Fuente: Consorcio Financiero

### Posnatal: promedio de días usados

Función	Hombre		Mujeres	Total días usados
	Posnatal 5 días	Posnatal parental		
<b>Banco Consorcio S.A.</b>				
Alta Gerencia	0	0	0	0
Gerencia	0	0	0	0
Jefatura	0	0	161	161
Fuerza de venta	7	0	83	90
Administrativo	0	0	168	168
Otros profesionales	0	0	166	166
Otros técnicos	7	0	164	171
<b>Subtotal promedio</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>106</b>	<b>108</b>
<b>Consorcio Tarjetas de Créditos S.A.</b>				
Alta Gerencia	0	0	0	0
Gerencia	0	0	0	0
Jefatura	0	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0	0
Administrativo	0	0	0	0
Otros profesionales	0	0	0	0
Otros técnicos	0	0	0	0
<b>Subtotal promedio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Consorcio Corredores de Bolsa S.A.</b>				
Alta Gerencia	0	0	0	0
Gerencia	0	0	0	0
Jefatura	0	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0	0
Administrativo	0	0	135	135
Otros profesionales	0	0	0	0
Otros técnicos	0	0	168	168
<b>Subtotal promedio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>43</b>

Función	Hombre		Mujeres	Total días usados
	Posnatal 5 días	Posnatal parental		
<b>Consorcio Corredores de Seguros Ltda.</b>				
Alta Gerencia	0	0	0	0
Gerencia	0	0	0	0
Jefatura	0	0	0	0
Fuerza de venta	0	0	0	0
Administrativo	0	0	0	0
Otros profesionales	0	0	0	0
Otros técnicos	0	0	0	0
<b>Subtotal promedio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Consolidado Banco Consorcio y filiales</b>				
Alta Gerencia	0	0	0	0
Gerencia	0	0	0	0
Jefatura	0	0	161	161
Fuerza de venta	7	0	83	90
Administrativo	0	0	303	303
Otros profesionales	0	0	166	166
Otros técnicos	7	0	332	339
<b>Promedio Total</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>149</b>	<b>151</b>

Fuente: Consorcio Financiero

## Capacitación: montos y personal capacitado

SOCIEDAD	Inversión en capacitación (\$)	Personal capacitado	
		Total	% sobre el total
Banco Consorcio S.A.	131.005.629	1.295	121%
Consorcio Tarjetas de Crédito S.A.			
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	7.946.424	69	108%
Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	367.890	3	100%
<b>Total</b>	<b>139.319.943</b>	<b>1.367</b>	

Fuente: Consorcio Financiero

## Programa de reconocimientos

N° reconocimientos	Gerencias en las que se recibieron
302	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contraloría</li> <li>Gerencia Advanced Analytics</li> <li>Gerencia Banca Empresas</li> <li>Gerencia Comercial Corporativa</li> <li>Gerencia Corporativa de Sucursales</li> <li>Gerencia de Marketing y Clientes</li> <li>Gerencia de Operaciones y Control Financiero</li> <li>Gerencia de Tecnología Banco</li> <li>Gerencia General Banco Consorcio</li> </ul>

Fuente: Consorcio Financiero

## Horas de capacitación por cargo y sexo

Banco Consorcio y Filiales	Suma de horas			Personas capacitadas		Promedio horas por persona	
	F	M	General	F	M	F	M
Alta Gerencia	179	374	553	2	9	89,5	41,5
Gerencia	400	2.151	2.551	11	42	36,4	51,2
Jefatura	5.881	7.578	13.458	83	96	70,9	78,9
Otros Profesionales	5.300	9.144	14.444	73	126	72,6	72,6
Otros Técnicos	10.251	11.493	21.744	166	165	61,8	69,7
Fuerza de Venta	23.875	10.198	34.073	287	121	83,2	84,3
Administrativos	8.983	7.214	16.196	132	97	68,1	74,4
<b>Total</b>	<b>54.867</b>	<b>48.150</b>	<b>103.018</b>	<b>754</b>	<b>656</b>	<b>68,9</b>	<b>67,5</b>

Fuente: Consorcio Financiero

## Gestión de la cadena de abastecimiento

### Pago a Proveedores

Días de pago por entidades	Número de proveedores			Cantidad de facturas			Monto pagado (MM\$)		
	Extranjero	Nacional	Total	Extranjero	Nacional	Total	Extranjero	Nacional	Total
<b>Banco Consorcio S.A.</b>									
0 - 30 días	16	535	551	130	8.390	8.520	686.033.207	45.857.395.468	46.543.428.675
31-60 días	8	247	255	41	1.419	1.460	414.321.313	9.634.833.363	10.049.154.676
Más de 60 días	5	118	123	9	341	350	710.335.418	4.381.984.061	5.092.319.479
<b>Subtotal</b>	<b>29</b>	<b>900</b>	<b>929</b>	<b>180</b>	<b>10.150</b>	<b>10.330</b>	<b>1.810.689.938</b>	<b>59.874.212.892</b>	<b>61.684.902.830</b>
<b>Consorcio Tarjetas de Crédito S.A.</b>									
0-30 días	0	4	4	0	112	112	0	45.969.348	45.969.348
31-60 días	0	5	5	0	23	23	0	5.913.247	5.913.247
Más de 60 días	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>135</b>	<b>135</b>	<b>0</b>	<b>51.882.595</b>	<b>51.882.595</b>
<b>Consorcio Corredores de Bolsa S.A.</b>									
0-30 días	3	94	97	5	893	898	39.891.864	6.177.845.926	6.217.737.790
31-60 días	2	13	15	2	27	29	31.948.506	53.133.682	85.082.188
Más de 60 días	0	2	2	0	2	2	0	264.651	264.651
<b>Subtotal</b>	<b>5</b>	<b>109</b>	<b>114</b>	<b>7</b>	<b>922</b>	<b>929</b>	<b>71.840.370</b>	<b>6.231.244.259</b>	<b>6.303.084.629</b>
<b>Consorcio Corredores de Seguros Ltda.</b>									
0-30 días	0	18	18	0	83	83	71.840.370	102.581.830	174.422.200
31-60 días	0	0	0	0	0	0	143.680.740	0	143.680.740
Más de 60 días	0	0	0	0	0	0	215.521.110	0	215.521.110
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>83</b>	<b>83</b>	<b>431.042.220</b>	<b>102.581.830</b>	<b>533.624.050</b>
<b>Consolidado Banco Consorcio y filiales</b>									
0-30 días	19	651	670	135	9.478	9.613	797.765.441	52.183.792.572	52.981.558.013
31-60 días	10	265	275	43	1.469	1.512	589.950.559	9.693.880.292	10.283.830.851
Más de 60 días	5	120	125	9	343	352	925.856.528	4.382.248.712	5.308.105.240
<b>Total</b>	<b>34</b>	<b>1.036</b>	<b>1.070</b>	<b>187</b>	<b>11.290</b>	<b>11.477</b>	<b>2.313.572.528</b>	<b>66.259.921.576</b>	<b>68.573.494.104</b>

Fuente: Banco Consorcio y Consorcio Corredores de Bolsa

### Proveedores que representan de manera individual el 10% de las compras

Entidad	Cantidad
Banco Consorcio S.A.	0
Consorcio Tarjetas de Crédito S.A.	0
Consorcio Corredores de Bolsa S.A.	4
Consorcio Corredores de Seguros Ltda.	3
<b>Consolidado Banco Consorcio y filiales</b>	<b>7</b>

Fuente: Banco Consorcio y Consorcio Corredores de Bolsa

# Indicadores GRI Ambientales

## Estándar 301-1: Uso de insumos: papel

Insumos	Unidad	2019	2020	2021	2022
Consumo de papel	t	40	23	11	14

Fuente: Proyectae

## Estándar 302-1: Consumo energético dentro de la organización

Aspecto	Unidad	2019	2020	2021	2022
<b>Energía total requerida dentro de la organización</b>	<b>MWh</b>	<b>1.962</b>	<b>1.695</b>	<b>1.263</b>	<b>1.650</b>
Combustibles fósiles	MWh	2	3	9	22
Electricidad red promedio	MWh	1.960	1.692	1.254	1.239
Electricidad certificada 100% renovable	MWh	0	0	0	389
Electricidad on-site 100% renovable	MWh	0	0	0	0
Superficie	m <sup>2</sup>	10.591	10.649	10.649	10.742
<b>Consumo energético / superficie</b>	<b>kWh/m<sup>2</sup></b>	<b>185</b>	<b>159</b>	<b>119</b>	<b>154</b>

Fuente: Proyectae

## Estándar 303-3: Extracción de agua

Aspecto	Unidad	2019	2020	2021	2022
<b>Extracción de agua por fuente</b>	<b>m<sup>3</sup></b>	<b>3.821</b>	<b>2.894</b>	<b>2.927</b>	<b>3.705</b>
<b>Directa</b>	<b>m<sup>3</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Superficiales	m <sup>3</sup>	0	0	0	0
Subterráneas	m <sup>3</sup>	0	0	0	0
Marinas	m <sup>3</sup>	0	0	0	0
Producida (contenida en materias primas)	m <sup>3</sup>	0	0	0	0
<b>A través de terceros (suministro red, aljibes, otros)</b>	<b>m<sup>3</sup></b>	<b>3.821</b>	<b>2.894</b>	<b>2.927</b>	<b>3.705</b>
Superficiales	m <sup>3</sup>	3.821	2.894	2.927	3.705
Subterráneas	m <sup>3</sup>	0	0	0	0
Marinas	m <sup>3</sup>	0	0	0	0
Producida (contenida en materias primas)	m <sup>3</sup>	0	0	0	0
<b>Extracción de agua por cuenca</b>	<b>m<sup>3</sup></b>	<b>3.821</b>	<b>2.894</b>	<b>2.927</b>	<b>3.705</b>
De zonas sin escasez hídrica	m <sup>3</sup>	121	92	93	118
De zonas con escasez hídrica	m <sup>3</sup>	3.700	2.802	2.834	3.587

Fuente: Proyectae

### Estándar 305-1/2/3/4: Emisiones de GEI según alcance

Categoría	Unidad	2019	2020	2021	2022
<b>Total de emisiones de GEI</b>	<b>tCO<sub>2</sub>e</b>	<b>1.753</b>	<b>1.475</b>	<b>1.438</b>	<b>1.455</b>
<b>Alcance 1</b>	<b>tCO<sub>2</sub>e</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Combustión en fuentes fijas	tCO <sub>2</sub> e	0	0	0	1
Combustión en fuentes móviles	tCO <sub>2</sub> e	0	0	0	1
Emisiones fugitivas de gases refrigerantes	tCO <sub>2</sub> e	1	1	1	1
<b>Alcance 2</b>	<b>tCO<sub>2</sub>e</b>	<b>796</b>	<b>649</b>	<b>497</b>	<b>382</b>
Consumo eléctrico (método mercado)	tCO <sub>2</sub> e	796	649	497	382
<b>Alcance 3</b>	<b>tCO<sub>2</sub>e</b>	<b>956</b>	<b>825</b>	<b>939</b>	<b>1.070</b>
Insumos de oficina	tCO <sub>2</sub> e	40	22	11	14
Tarjetas bancarias entregadas	tCO <sub>2</sub> e	3	1	2	1
Servicios de datacenter contratado	tCO <sub>2</sub> e	0	0	0	0
Manufactura combustibles de alcance 1	tCO <sub>2</sub> e	0	0	0	0
Transporte de valores	tCO <sub>2</sub> e	2	2	2	2
Transporte courier	tCO <sub>2</sub> e	0	0	0	exc.
Residuos y reciclaje	tCO <sub>2</sub> e	21	51	51	62
Viajes de negocio	tCO <sub>2</sub> e	122	46	38	40
Transporte de colaboradores	tCO <sub>2</sub> e	247	291	265	471
Electricidad trabajo remoto	tCO <sub>2</sub> e	0	115	123	45
Acceso al banco: Transporte de clientes	tCO <sub>2</sub> e	484	269	403	369
Acceso al banco: Cajeros islas + terceros	tCO <sub>2</sub> e	22	16	18	17
Acceso al banco: Página web	tCO <sub>2</sub> e	14	11	25	49
Consumo eléctrico (método ubicación)	tCO <sub>2</sub> e	796	649	497	502
Servicios de datacenter contratado (ubicación)	tCO <sub>2</sub> e	174	218	247	279
<b>Emisiones de GEI A1+2 / superficie</b>	<b>kgCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup></b>	<b>165</b>	<b>139</b>	<b>135</b>	<b>135</b>

Fuente: Proyectae

### Estándar 306-2: Residuos por tipo y método de eliminación

Residuos	Unidad	2019	2020	2021	2022
<b>Residuos totales generados</b>	<b>t</b>	<b>46</b>	<b>113</b>	<b>110</b>	<b>134</b>
Residuos No Peligrosos a relleno sanitario	t	46	112	109	132
Residuos No Peligrosos a incineración	t	0	0	0	0
Residuos No Peligrosos a reciclaje	t	0	1	1	2
Residuos Peligrosos a eliminación	t	0	0	0	0
Residuos Peligrosos a reciclaje	t	0	0	0	0
<b>% Residuos enviados valorizados</b>	<b>%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>

Fuente: Proyectae

# Índice NCG N°461

ID	TÍTULO	CAPÍTULO	SUBCAPÍTULO, SECCIÓN	PG. / NOTA
1.	Índice de contenidos	8 - Anexos y métricas	Índice N°461	128
2.	Perfil de la entidad			
2.1	Misión, visión, propósito y valores	1-Somos Banco Consorcio	Misión, Visión, Valores	13
2.2	Información histórica	1-Somos Banco Consorcio	Edificio Consorcio: Gestión de riesgos 30 años de aporte urbano Destacados 2023 Consorcio 2009-2022	9 10 11
2.3	Propiedad			
2.3.1	Situación de control	6- Otra información corporativa	Propiedad de la entidad, Situación de control	86
2.3.2	Cambios importantes en la propiedad o control	6- Otra información corporativa	Propiedad de la entidad, Cambios relevantes a la propiedad	87
2.3.3	Identificación de socios o accionistas mayoritarios	6- Otra información corporativa	Propiedad de la entidad, Identificación de los accionistas	86
2.3.4	Acciones, sus características y derechos			86
	i. Descripción de las series de acciones	6 - Otra información corporativa	Propiedad de la entidad, Situación de control	86
	ii. Política de dividendos	6 - Otra información corporativa	Dividendos	
	iii. Información estadística:	6 - Otra información corporativa	Dividendos	88
	a. Dividendos repartidos		Propiedad de la entidad, Situación de control	86
	b. Transacciones en Bolsa			
	c. Número de accionistas			
2.3.5	Otros Valores	6- Otra información corporativa	Otros valores para financiamiento	89
3.	Gobierno corporativo			
3.1	Marco de gobernanza			
	i. Cómo la entidad busca garantizar y evalúa el buen funcionamiento de su gobierno corporativo.	2- Gobierno Corporativo	Marco de gobernanza	25
	ii. Cómo la entidad integra un enfoque de sostenibilidad en sus negocios.	2- Gobierno Corporativo	Prácticas de gobierno corporativo	38
	iii. Cómo la entidad detecta y gestiona los conflictos de interés que enfrenta, las conductas que pudieran afectar la libre competencia y competencia leal, y cómo se previene la corrupción, el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.	2- Gobierno Corporativo	Prácticas de gobierno corporativo, Gestión de conflictos de interés	39

ID	TÍTULO	CAPÍTULO	SUBCAPÍTULO, SECCIÓN	PG. / NOTA
	iv. Cómo la entidad se ocupa y aborda los intereses de sus principales grupos de interés.	1 - Somos Banco Consorcio 2 - Gobierno Corporativo	Alianzas con gremios, asociaciones, fundaciones y otros Prácticas de gobierno corporativo, Integración enfoque de sostenibilidad	19 38
	v. Cómo la entidad promueve y facilita la innovación, y si destina recursos corporativos en Investigación y Desarrollo.	2- Gobierno Corporativo	Prácticas de gobierno corporativo, Integración del enfoque de sostenibilidad	38
	vi. Cómo la entidad detecta y reduce barreras organizacionales, sociales o culturales que pudieren estar inhibiendo la diversidad.	2- Gobierno Corporativo	Prácticas de gobierno corporativo, Integración del enfoque de sostenibilidad	38
	vii. Cómo la entidad identifica la diversidad de capacidades, conocimientos, condiciones, experiencias y visiones.	2- Gobierno Corporativo	Prácticas de gobierno corporativo, Integración del enfoque de sostenibilidad	38
	Organigrama	2- Gobierno Corporativo	Ejecutivos principales, Estructura corporativa	42
3.2	Directorio	2- Gobierno Corporativo	Directorio	28
	i. La identificación de cada uno de sus integrantes.	2- Gobierno Corporativo	Directorio, Composición y experiencia del Directorio	29
	ii. Los ingresos de sus miembros.	2- Gobierno Corporativo	Directorio, Remuneraciones y brecha	31
	iii. Política de contratación de asesores	2- Gobierno Corporativo	Directorio, Funcionamiento del Directorio	32
	vi. La periodicidad con la cual se reúne con las unidades de gestión de riesgo, auditoría interna y responsabilidad social y con la empresa de auditoría externa a cargo de la auditoría de los estados financieros.	2- Gobierno Corporativo	Comités de apoyo al Directorio y ejecutivos, Comité de Auditoría	33
	viii. Visitas a terreno, dependencias o instalaciones del Directorio en pleno o cualquiera de sus miembros.	-	-	Durante 2023 los miembros del Directorio no realizaron visitas a terreno. Sin embargo, entre junio y fines de diciembre ejecutivos del Banco y su matriz visitaron en conjunto 14 de las 26 sucursales con que cuenta la Compañía a nivel nacional. Más información en p. 43.
	x. Reuniones ordinarias (número mínimo, tiempo promedio mínimo de dedicación y la antelación envío citación y antecedentes).	2- Gobierno Corporativo	Directorio, Funcionamiento del Directorio	32
	xii. Sistema de información, para acceso a actas y documentos, así como al canal de denuncias y las actas.	2- Gobierno Corporativo	Directorio, Funcionamiento del Directorio	32



ID	TÍTULO	CAPÍTULO	SUBCAPÍTULO, SECCIÓN	PG. / NOTA
	xiii. Diversidad del Directorio: composición según sexo, edad y antigüedad.	2- Gobierno Corporativo	Directorio, Diversidad en el Directorio	
	xiii.e. El número de directores en situación de discapacidad.	8 - Anexos y métricas	Composición del Directorio	110
	xiii.f. La brecha salarial por sexo en función de la media y la mediana.	2- Gobierno Corporativo	Remuneraciones y brecha	31
3.3	Comités del Directorio (descripción, identificación integrantes, remuneraciones, principales actividades y política asesorías)	2- Gobierno Corporativo	Comités de Apoyo al Directorio	33
3.4	Ejecutivos principales			
	i. Identificación	2- Gobierno Corporativo	Ejecutivos principales	40
	ii. Remuneraciones	2- Gobierno Corporativo	Ejecutivos principales, Remuneraciones y planes de incentivo	43
	iii. Planes de compensación	2- Gobierno Corporativo	Ejecutivos principales, Remuneraciones y planes de incentivo	43
	iv. Participación en la propiedad	6 - Otra información corporativa	Propiedad de la Compañía, Participación de directores y ejecutivos principales	87
3.6	Gestión de riesgos			
	i. Directrices generales	3-Gestión de riesgos	Directrices generales	46
	ii. Los riesgos y oportunidades que la entidad hubiere determinado pudieran afectar de manera material el desempeño de sus negocios y su condición financiera, haciendo referencia, en lo que resulte pertinente, a:			
	a. Riesgos y oportunidades inherentes a las actividades de la entidad (incluye gestión de riesgos y oportunidades derivadas del cambio climático).	1 - Somos Banco Consortio 3- Gestión de riesgos	Cuidado de la sociedad y del medioambiente Gestión de riesgos en Banco Consortio	16 49
	b. Riesgos de seguridad de la información, especialmente en relación con la privacidad de los datos de sus clientes.	3- Gestión de riesgos	Riesgos relacionados con la seguridad de la información	52
	c. Riesgos relativos a la libre competencia.	2- Gobierno Corporativo	Prácticas de Gobierno Corporativo, Libre Competencia	39
	d. Riesgos referentes a la salud y seguridad de los consumidores.	3- Gestión de riesgos	Foco en el cliente	
	e. Otros riesgos y oportunidades derivados de los impactos que la entidad y sus operaciones generen directa o indirectamente en el medioambiente o en la sociedad.	1- Somos Banco Consortio	Compromiso con la primera infancia, educación y medioambiente	16
	iii. Cómo se detectan todos esos riesgos y cómo se determinan aquellos relativamente más significativos que los demás.	3-Gestión de riesgos	Marco metodológico para la detección de riesgos más significativos	47
	iv. Cuál es el rol del Directorio, u órgano de administración, y alta gerencia, en la detección, evaluación, gestión y monitoreo de dichos riesgos.	3-Gestión de riesgos	Directrices generales	46

ID	TÍTULO	CAPÍTULO	SUBCAPÍTULO, SECCIÓN	PG. / NOTA
	v. Si cuenta con una unidad de gestión de riesgos.	3-Gestión de riesgos	Directrices generales	46
	vi. Si cuenta con una unidad de auditoría interna o equivalente, responsable de la verificación de la efectividad y cumplimiento de las políticas, procedimientos, controles y códigos implementados para la gestión de riesgos.	3-Gestión de riesgos	Directrices generales	46
	vii. Si cuenta con un Código de Ética o de Conducta o documento equivalente.	3-Gestión de riesgos	Compromiso con la ética y la integridad, Código de ética y canal de denuncias	53
	viii. Si cuenta con programas de divulgación de información y capacitación para la gestión de riesgos.	3-Gestión de riesgos	Generación de una cultura orientada al riesgo	48
	ix. Si cuenta con un canal de denuncias.	3-Gestión de riesgos	Compromiso con la ética y la integridad, Código de ética y canal de denuncias	48
	xi. Si cuenta con procedimientos para que el Directorio revise las estructuras salariales y políticas de compensación e indemnización del gerente general y demás ejecutivos principales.	2- Gobierno Corporativo	Ejecutivos principales, Remuneraciones y planes de incentivo	43
	xiii. Si cuenta con un modelo implementado de prevención de delitos conforme a lo establecido en la Ley N°20.393 y destinado a evitar la comisión de éstos en la organización.	3-Gestión de riesgos	Compromiso con la ética y la integridad, Modelo de Prevención de Delitos	55
3.7	Relación con los grupos de interés y el público en general			
	i. Si cuenta con una unidad de relaciones con los grupos de interés y medios de prensa que permita a éstos aclarar dudas.	2- Gobierno Corporativo	Relación con inversionistas, medios de comunicación y mercado en general	44
4.	Estrategia			
4.2	Objetivos estratégicos	1- Somos Banco Consortio	Estrategia Aporte de Consortio a los Objetivos de Desarrollo Sostenible	14 20
4.3	Planes de inversión	6 - Otra información corporativa	Planes de inversión	87
5.0	Personas			
5.1	Dotación de personal	4- Compromiso con las personas 8- Anexos y métricas	Cifras que hablan de diversidad Composición de la dotación	59 113
5.2	Formalidad laboral	8 - Anexos y métricas	Composición según formalidad	121
5.3	Adaptabilidad laboral	8 - Anexos y métricas	Indicadores y métricas, Composición según jornada laboral	121
5.4	Equidad salarial por sexo: política y brecha	5 - Compromiso con las personas 8 - Anexos y métricas	Equipo Consortio: diverso e inclusivo, Equidad salarial Indicadores y métricas, Brecha salarial	64 122
5.5	Acoso laboral y sexual	3- Gestión de riesgos	Compromiso con la ética y la integridad, Prevención del acoso sexual y laboral	55

ID	TÍTULO	CAPÍTULO	SUBCAPÍTULO, SECCIÓN	PG. / NOTA
5.6	Seguridad laboral	4- Compromiso con las personas 8- Anexos y métricas	Equipo Consortio: diverso e inclusivo, Bienestar y calidad de vida	60
5.7	Permiso postnatal	4- Compromiso con las personas 8- Anexos y métricas	Equipo Consortio: diverso e inclusivo, Bienestar y calidad de vida Cuidado y desarrollo de los trabajadores	60 123
5.8	Capacitación y beneficios	4- Compromiso con las personas 8- Anexos y métricas	Equipo Consortio: diverso e inclusivo, Gestión de competencias Cuidado y desarrollo de los trabajadores	62 124
5.9	Política de subcontratación	4- Compromiso con las personas	Relación con los proveedores, Subcontratación de servicios y evaluación de proveedores	70
6.	Modelo de negocios			
6.1	Sector industrial			
	i. Naturaleza de los productos y servicios	5- Gestión de negocios	Descripción de la industria bancaria	76
	ii. Competencia que enfrenta	5- Gestión de negocios	Descripción de la industria bancaria	76
	iii. Marco legal o normativo	5- Gestión de negocios 6- Otra información corporativa	Descripción de la industria bancaria Marco normativo y entidades reguladoras	76 85
	iv. Entidades reguladoras	5- Gestión de negocios 6- Otra información corporativa	Descripción de la industria bancaria Marco normativo y entidades reguladoras	76 85
	v. Grupos de interés	1- Somos Banco Consortio	Relacionamiento con grupos de interés	19
	vi. Afiliación a gremios, asociaciones u organizaciones	1- Somos Banco Consortio	Relacionamiento con grupos de interés	19
6.2	Negocios			
	i. Bienes y/o servicios prestados y canales de venta	5- Gestión de negocios	Propuesta de valor Banco Consortio	78
	ii. Canales de venta y métodos de distribución	4- Compromiso con las personas	Foco en el cliente, Canales para una atención oportuna	66
	iii. Proveedores que representen el 10% de las compras	8- Anexos y métricas	Gestión de la cadena de abastecimiento	125
	iv. Clientes que representen el 10% de las ventas	4- Compromiso con las personas	Foco en el cliente	65
	v. Principales marcas utilizadas	6- Otra información corporativa	Marcas, patentes y otros	95
	vi. Patentes utilizadas	6- Otra información corporativa	Marcas, patentes y otros	95
	vii. Las principales licencias, franquicias, royalties y/o concesiones de propiedad de la entidad.	6- Otra información corporativa	Marcas, patentes y otros	95
	viii. Otros factores del entorno externo que fueran relevantes para el desarrollo de los negocios de la entidad.	5- Gestión de negocios	Contexto económico y financiero 2023	72
6.3	Grupos de interés y asociación a filiales, gremios, asociaciones u organizaciones.	1 - Somos Banco Consortio	Relacionamiento con grupos de interés	19

ID	TÍTULO	CAPÍTULO	SUBCAPÍTULO, SECCIÓN	PG. / NOTA
6.4	Propiedades e instalaciones	6- Otra información corporativa	Propiedades e instalaciones	94
6.5	Subsidiarias, asociadas e inversiones en otras sociedades	6- Otra información corporativa	Subsidiarias y asociadas	92
7.	Gestión de proveedores			
7.1	Pago e indicadores de pago a proveedores	4 - Compromiso con las personas 8- Anexos y métricas	Relación con los proveedores Gestión de la cadena de abastecimiento	70 125
7.2	Evaluación de proveedores	4- Compromiso con las personas	Relación con los proveedores	125
8.	Indicadores			
8.1	Cumplimiento legal y normativo			
8.1.1	i. En relación con clientes	3- Gestión de riesgos	Compromiso con la ética y la integridad, Velando por el cumplimiento legal y normativo	56
8.1.2	ii. En relación con sus trabajadores	3- Gestión de riesgos	Compromiso con la ética y la integridad, Velando por el cumplimiento legal y normativo	56
8.1.3	iii. Medioambiental	3- Gestión de riesgos	Compromiso con la ética y la integridad, Velando por el cumplimiento legal y normativo	56
8.1.4	iv. Libre Competencia	3- Gestión de riesgos	Compromiso con la ética y la integridad, Velando por el cumplimiento legal y normativo	56
8.1.5	v. Otros (relativos a Ley N°20.393)	3- Gestión de riesgos	Compromiso con la ética y la integridad, Modelo de Prevención de Delitos Compromiso con la ética y la integridad, Velando por el cumplimiento legal y normativo	55 56
9.	Hechos relevantes o esenciales	6- Otra información corporativa	Hechos esenciales	95
10.	Comentarios de accionistas y del comité de directores	2- Gobierno Corporativo	Junta de accionistas, Síntesis de comentarios de los accionistas	27
11.	Informes financieros	Estados Financieros		131

Estados  
financieros

09



## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 28 de febrero de 2024

Señores Accionistas y Directores  
Banco Consorcio*Opinión*

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados de Banco Consorcio y filiales, que comprenden los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Consorcio y filiales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

*Base para la opinión*

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes, para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados, se nos requiere ser independientes de Banco Consorcio y filiales y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

*Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados*

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

PwC Chile, Av. Andrés Bello 2711- piso 5, Las Condes - Santiago, Chile  
RUT: 81.513.400-1 | Teléfono: (56 2) 2940 0000 | www.pwc.cl



Santiago, 28 de febrero de 2024

Banco Consorcio

2

Al preparar y presentar los estados financieros consolidados, se requiere que la Administración evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco Consorcio y filiales para continuar como una empresa en marcha en un futuro previsible.

*Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados*

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas debido a fraude o error y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa si, individualmente, o de manera agregada, podría influir el juicio que un usuario razonable realiza en base a estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile nosotros:

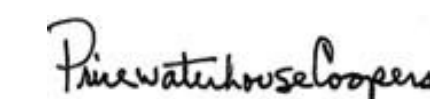
- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, en base a pruebas, de evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Banco Consorcio y filiales. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración y evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco Consorcio y filiales para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

DocuSigned by:



86EE42446B254F8...

Claudio Gertzen S.  
RUT: 12.264.594-0

## Estados de situación financiera consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

ACTIVOS	Nota	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Efectivo y depósitos en bancos	7	349.124	191.871
Operaciones con liquidación en curso	7	100.546	56.440
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	153.216	367.318
Contratos de derivados financieros	8	75.258	114.514
Instrumentos para negociación	8	74.531	243.970
Otros	8	3.427	8.834
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	2.655	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	2.620.147	1.678.691
Instrumentos financieros de deuda	11	2.620.147	1.676.844
Otros	11	-	1.847
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	23.131	2.873
Activos financieros a costo amortizado	13	5.367.481	5.389.587
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	4.753	12.566
Instrumentos financieros de deuda	13	702.097	745.390
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	3.049.437	3.268.751
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	96.786	82.737
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.514.408	1.280.143
Inversiones en sociedades	14	3.732	257
Activos intangibles	15	5.314	3.275
Activos fijos	16	6.405	6.408
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	17	6.997	2.628
Impuestos corrientes	18	8.312	20.610
Impuestos diferidos	18	66.662	88.921
Otros activos	19	130.425	126.447
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	1.056	3.818
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>8.845.203</b>	<b>7.939.144</b>

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

## Estados de situación financiera consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

PASIVOS	Nota	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Operaciones con liquidación en curso	7	67.370	37.289
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	85.977	112.185
Contratos de derivados financieros	21	85.977	112.185
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	533	2.989
Pasivos financieros a costo amortizado	22	7.512.333	6.682.034
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	445.429	314.415
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	3.065.270	3.074.172
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	467.175	254.676
Obligaciones con bancos	22	1.432.656	1.157.688
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	2.100.168	1.880.819
Otras obligaciones financieras	22	1.635	264
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	6.029	2.385
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	305.549	291.854
Provisiones por contingencias	24	10.100	8.440
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	27.729	31.623
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	15.564	15.369
Impuestos corrientes	18	19	-
Impuestos diferidos	18	-	-
Otros pasivos	27	108.837	106.796
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>8.140.040</b>	<b>7.290.964</b>
<b>PATRIMONIO:</b>			
Capital	28	495.572	495.572
Reservas	28	(18.930)	(18.930)
Otro resultado integral acumulado	28	(25.151)	(38.513)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	212	(80)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(25.363)	(38.433)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28	188.969	136.265
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	28	92.432	105.409
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(27.729)	(31.623)
<b>De los propietarios del banco</b>	<b>25</b>	<b>705.163</b>	<b>648.180</b>
<b>Del Interés no controlador</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>705.163</b>	<b>648.180</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>8.845.203</b>	<b>7.939.144</b>

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

## Estados de resultados consolidados

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

	Nota	Acumulado	
		01/01/2023 31/12/2023 MMS	01/01/2022 31/12/2022 MMS
Ingresos por intereses	30	503.005	295.910
Gastos por intereses	30	(415.021)	(276.338)
<b>Ingreso neto por intereses</b>	<b>30</b>	<b>87.984</b>	<b>19.572</b>
Ingresos por reajuste	31	165.488	441.246
Gastos por reajustes	31	(111.456)	(268.285)
<b>Ingreso neto por reajuste</b>	<b>31</b>	<b>54.032</b>	<b>172.961</b>
Ingresos por comisiones	32	15.791	16.289
Gastos por comisiones	32	(6.897)	(5.387)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>32</b>	<b>8.894</b>	<b>10.902</b>
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	378	18.323
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	2	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	33	10.146	(8.453)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	19.903	453
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
<b>Resultado financiero neto</b>	<b>33</b>	<b>30.429</b>	<b>10.323</b>
Resultado por inversiones en sociedades	34	-	-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(240)	587
Otros ingresos operacionales	36	4.718	9.239
<b>TOTAL INGRESO OPERACIONAL</b>		<b>185.817</b>	<b>223.584</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(40.836)	(33.713)
Gastos de administración	38	(31.157)	(28.266)
Depreciaciones y amortizaciones	39	(3.391)	(3.475)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Otros gastos operacionales	36	(2.036)	(1.728)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(77.420)</b>	<b>(67.182)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>		<b>108.397</b>	<b>156.402</b>

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

## Estados de resultados consolidados

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

	Nota	Acumulado	
		01/01/2023 31/12/2023 MMS	01/01/2022 31/12/2022 MMS
<b>Gasto de pérdidas crediticias por:</b>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	4.499	(39.645)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(181)	(2.457)
Recuperación de créditos castigados	41	1.336	1.060
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	41	645	154
<b>Gasto por pérdidas crediticias</b>	<b>41</b>	<b>6.299</b>	<b>(40.888)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>114.696</b>	<b>115.514</b>
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuestos</b>			
Impuesto a la renta	18	(22.264)	(10.105)
<b>Resultado de operaciones continuas después de impuestos</b>		<b>92.432</b>	<b>105.409</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-
<b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO</b>	<b>28</b>	<b>92.432</b>	<b>105.409</b>
Atribuible a:			
Propietarios del Banco	28	92.432	105.409
Interés no controlador	28	-	-
<b>Totales</b>		<b>92.432</b>	<b>105.409</b>
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica	28	364.205	415.338
Utilidad diluida	28	364.205	415.338

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

## Estados de otros resultados integrales consolidados

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

	Nota	Acumulado	
		01/01/2023 31/12/2023 MMS	01/01/2022 31/12/2022 MMS
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO</b>	<b>28</b>	<b>92.432</b>	<b>105.409</b>
<b>Otro resultado integral del ejercicio de:</b>			
<b>ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS</b>			
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	(376)	146
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	1.638	-
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	28	-	-
Otros	28	-	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>28</b>	<b>1.262</b>	<b>146</b>
<b>Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado</b>	<b>18</b>	<b>(325)</b>	<b>(40)</b>
<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>	<b>28</b>	<b>937</b>	<b>106</b>
<b>ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS</b>			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	18.952	(27.867)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	28	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	1.637	(1.120)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-
Otros	28	-	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>25</b>	<b>20.589</b>	<b>(28.987)</b>
<b>Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados</b>	<b>18</b>	<b>(8.164)</b>	<b>7.827</b>
<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>	<b>28</b>	<b>12.425</b>	<b>(21.160)</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>28</b>	<b>13.362</b>	<b>(21.054)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO</b>	<b>28</b>	<b>105.794</b>	<b>84.355</b>
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	105.794	84.355
Interés no controlador	28	-	-
<b>Totales</b>		<b>105.794</b>	<b>84.355</b>

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

## Estados de cambios en el patrimonio consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Fuentes de los cambios en el patrimonio	Patrimonio atribuible a los propietarios						
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores y Utilidad (pérdida) del ejercicio	TOTAL	Interés no controlador	Total Patrimonio
<b>Saldos de apertura al 01 de enero de 2023</b>	<b>495.572</b>	<b>(18.930)</b>	<b>(38.513)</b>	<b>210.051</b>	<b>648.180</b>	-	<b>648.180</b>
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	28	-	-	31.623	31.623	-	31.623
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-
Distribución dividendos	28	-	-	(52.705)	(52.705)	-	(52.705)
Otras reservas no provenientes de utilidades	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(27.729)	(27.729)	-	(27.729)
<b>Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (período)</b>	<b>495.572</b>	<b>(18.930)</b>	<b>(38.513)</b>	<b>161.240</b>	<b>599.369</b>	-	<b>599.369</b>
Utilidad (pérdida) del ejercicio (período)	-	-	-	92.432	92.432	-	92.432
Otro resultado integral del ejercicio (período)	-	-	13.362	-	13.362	-	13.362
<b>Subtotal: Resultado integral del ejercicio (período)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.362</b>	<b>92.432</b>	<b>105.794</b>	-	<b>105.794</b>
<b>Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>495.572</b>	<b>(18.930)</b>	<b>(25.151)</b>	<b>253.672</b>	<b>705.163</b>	-	<b>705.163</b>
<b>Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión al 1 de enero de 2022</b>	<b>Notas 495.572</b>	<b>-</b>	<b>(100.782)</b>	<b>164.878</b>	<b>559.668</b>	-	<b>559.668</b>
Efectos de la corrección de errores (i)	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables (i)	-	-	83.323	(18.930)	64.393	-	64.393
<b>Saldos de apertura al 01 de enero de 2022</b>	<b>495.572</b>	<b>-</b>	<b>(17.459)</b>	<b>145.948</b>	<b>624.061</b>	-	<b>624.061</b>
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	28	-	-	21.387	21.387	-	21.387
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-
Distribución dividendos	28	-	-	(50.000)	(50.000)	-	(50.000)
Otras reservas no provenientes de utilidades	-	(18.930)	-	18.930	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(31.623)	(31.623)	-	(31.623)
<b>Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (período)</b>	<b>495.572</b>	<b>(18.930)</b>	<b>(17.459)</b>	<b>104.642</b>	<b>563.825</b>	-	<b>563.825</b>
Utilidad (pérdida) del ejercicio (período)	-	-	-	105.409	105.409	-	105.409
Otro resultado integral del ejercicio (período)	-	-	(21.054)	-	(21.054)	-	(21.054)
<b>Subtotal: Resultado integral del ejercicio (período)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21.054)</b>	<b>105.409</b>	<b>84.355</b>	-	<b>84.355</b>
<b>Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>495.572</b>	<b>(18.930)</b>	<b>(38.513)</b>	<b>210.051</b>	<b>648.180</b>	-	<b>648.180</b>

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

## Estados de flujos de efectivo consolidados

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

	Notas	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
<b>Flujo originado por actividades de la operación:</b>			
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	92.432	105.409
Interés no controlador			
<b>Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:</b>			
Depreciación y amortizaciones	39	3.391	3.475
Deterioro	41	(645)	(154)
Provisiones por riesgos de créditos	33	(5.654)	41.042
Resultado por inversión en sociedades	14	-	-
Impuestos renta y diferido	18	22.264	10.105
Otros abonos que no son flujos	36	2.036	1.728
Variación neta de los intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos		(25.549)	30.561
<b>Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:</b>			
(Disminución) Aumento en créditos y cuentas por cobrar a clientes		10.334	27.045
(Disminución) Aumento de instrumentos de inversión		(886.183)	(749.443)
(Disminución) Neto de instrumentos de negociación		170.927	(188.563)
(Disminución) Neto adeudados por bancos		-	-
(Disminución) Neto de otros activos y pasivos		173.791	19.343
(Disminución) Aumento de depósitos y obligaciones a la vista		(14.287)	(24.751)
(Disminución) Aumento neto de contratos de retrocompra y préstamos de valores		216.527	40.083
(Disminución) Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		9.449	(303.028)
Aumento neto de obligaciones con bancos de corto plazo		271.735	128.049
Aumento neto de otras obligaciones financieras		131	26
Aumento neto de instrumentos de deuda emitidos		203.603	313.983
<b>Total flujo originado utilizado en actividades operacionales</b>		<b>244.302</b>	<b>(545.090)</b>
<b>Flujo originado utilizado en actividades de financiamiento:</b>			
Rescate de bonos subordinados y pago de intereses		(10.511)	(10.488)
Pago de dividendos	28	(52.705)	(50.000)
Aumento de capital		-	-
<b>Total flujo originado por actividades de financiamiento</b>		<b>(63.216)</b>	<b>(60.488)</b>
<b>Flujo originado por actividades de inversión:</b>			
Compras de activos fijos e intangibles	15/16/17	(9.808)	(3.374)
<b>Total flujo (utilizado) en actividades de inversión</b>		<b>(9.808)</b>	<b>(3.374)</b>
<b>Flujo neto total del ejercicio</b>		<b>171.278</b>	<b>(608.952)</b>
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	7	211.022	819.974
<b>Saldo final del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>7</b>	<b>382.300</b>	<b>211.022</b>

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

### Nota 1 Antecedentes de la institución

#### Antecedentes del Banco y sus Filiales

Banco Consortio es una Sociedad Anónima Cerrada, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Con fecha 30 de diciembre de 2009, la CMF autorizó, por medio de la resolución número 296 el cambio de nombre por el de Banco Consortio, y cuyos trámites legales posteriores para perfeccionar el cambio concluyendo con fecha 18 de enero de 2010. El Banco obtuvo la autorización de existencia por parte de la Comisión para el Mercado Financiero, según resolución N°98 del 25 de septiembre de 2002.

Adicionalmente mediante resolución N°72, de fecha 10 de julio de 2003, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó al Banco para iniciar sus actividades, iniciando sus operaciones comerciales el 8 de agosto de 2003.

El domicilio principal del Banco está ubicado en El Bosque Sur N°130, piso 7, Las Condes.

Los estados financieros consolidados de Banco Consortio y filiales, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron aprobados por el Directorio en sesión día 28 de febrero de 2024.

Banco Consortio es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, que efectúan actividades diversas y que en conjunto constituyen el grupo Banco Consortio. Su estructura corporativa corresponde a la de una organización bancaria que ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a grandes corporaciones, los que son complementados por aquellos servicios ofrecidos por sus empresas filiales que incluyen servicios de intermediación de instrumentos financieros, administración de instrumentos financieros, servicio de agentes colocadores de cuotas de FFMM de LV AGF, agentes colocadores de cuotas de F.I de PICTON AGF, Market Maker de cuotas de F.I de Moneda AGF y Compass AGF y corretaje de seguros. Su actual estructura de propiedad está compuesta por: Consortio Financiero S.A (71,52%) y Consortio Inversiones Dos Limitada (28,48%). Los antecedentes de las filiales de Banco Consortio son las siguientes:

#### - Consortio Tarjetas de Crédito S.A.:

La Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 20 de junio de 2012, autorizó a Banco Consortio a adquirir el 99,99% de Consortio Tarjetas de Crédito S.A. e incorporarla como Sociedad de Apoyo al Giro y cuyo único fin es la emisión de Tarjetas de Crédito. Con fecha 27 de junio de 2012 Banco

Consortio efectuó la compra de las acciones correspondientes a Consortio Financiero S.A.

#### - Consortio Corredores de Bolsa S.A.:

Con fecha 18 de junio del 2014, Banco Consortio compró a Consortio Financiero S.A. 13.183.095 acciones de Consortio Corredores de Bolsa S.A., equivalentes al 99,99% por un monto ascendente a MM\$35.199. Paralelamente, Consortio Tarjetas de Crédito S.A. adquirió a Consortio Inversiones Dos Ltda. el 0,01% restante equivalente a una acción. Posteriormente, Con fecha 5 de diciembre de 2014, Consortio Corredores de Bolsa S.A. procedió a adquirir el 100% de las acciones de Consortio Agencia de Valores S.A. a sus accionistas Banco Consortio, Consortio Inversiones Dos Ltda. y Consortio Financiero S.A. Producto de lo anterior se produjo la Fusión de ambas Compañías con esta misma fecha.

#### - Consortio Corredores de Seguros Limitada.:

Con fecha 06 de octubre de 2020, se constituye sociedad Consortio Corredores de Seguros Limitada, en la cual Banco Consortio aporta \$299.700.000., equivalente al 99,90 y Consortio Corredores de Bolsa S.A aporta \$300.000 equivalente el 0,10.

### Nota 2 Principales criterios contables utilizados

#### (a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables para Bancos, aplicable desde enero de 2022 e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, organismo fiscalizador, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por la CMF y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero primarán estos últimos. Las notas a los estados financieros consolidados contienen información adicional a la presentada en los Estados Financieros Consolidados de Situación Financiera, Estados Financieros Consolidados de Resultados del Período, Estados Financieros Consolidados de Otros Resultados Integrales del Período, Estados Financieros Consolidados de Cambios en el Patrimonio y Estados Financieros Consolidados de Flujos de Efectivo.



**(b) Bases de consolidación**

Los estados financieros consolidados comprenden los estados financieros del Banco y filiales al 31 de diciembre de 2023 y 2022. Los estados financieros de las sociedades filiales son preparados para el mismo ejercicio que el Banco y utilizan consistentemente los mismos criterios contables para efectos del proceso de consolidación.

En el proceso de consolidación se han eliminado los saldos de activos y pasivos, resultados y flujos de efectivo surgidos de transacciones entre el Banco Matriz y las filiales e inversiones que conforman el grupo, excepto el efecto de ganancias o pérdidas por moneda extranjera. Del mismo modo se ha reconocido la participación de los inversionistas minoritarios, que se presenta en los estados de situación financiera consolidados en la cuenta interés no controlador. Los efectos de resultados no realizados, originados por transacciones con sus sociedades filiales, han sido eliminados y se ha reconocido la participación de los inversionistas minoritarios, que se presenta en el estado consolidado de resultados en la cuenta interés no controlador.

Los saldos intercompañías y cualquier ingreso o gasto no realizado que surjan de transacciones intercompañías grupales, son eliminados durante la preparación de los estados financieros consolidados, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

**Entidades controladas ("filiales"):**

Se consideran "filiales" aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, capacidad que se manifiesta, en general, aunque no únicamente por la propiedad, directa o indirecta, de al menos el 50% de los derechos sociales de las entidades asociadas o aun, siendo inferior o nulo este porcentaje si, como en el caso de acuerdos con accionistas de estas, se otorga al Banco dicho control.

De acuerdo con las disposiciones de la NIIF 10, existe control cuando el Banco está expuesto, tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en los rendimientos o a través de su poder en ésta. Por ello, el Banco controla a una participada si y sólo si éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la inversión
- Exposición, o derecho, a los rendimientos variables derivados de su participación en la participada; y
- Capacidad de afectar tales rendimientos a través de su poder sobre la participada.

Al 31 de diciembre de 2023, Banco Consorcio reevaluó la conclusión de control sobre sus filiales, como consecuencia de este análisis el Banco no cambió dicha conclusión de control sobre éstas. A continuación, se detallan, las entidades en las cuales el Banco posee participación significativa y forman parte de la consolidación de los estados financieros:

Entidades	% de participación al 31/12/2023		% de participación al 31/12/2022	
	Directa	Indirecta	Directa	Indirecta
Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. (*)	99,99	0,01	99,99	0,01
Consorcio Corredores de Bolsa S.A. (**)	99,99	0,01	99,99	0,01
Consorcio Corredores de Seguros Ltda. (***)	99,90	0,10	99,90	0,10

(\*) Con fecha 27 de junio del 2012, Banco Consorcio compró a Consorcio Financiero S.A. 10.499 acciones equivalentes al 99,99% de propiedad por un monto ascendente a M\$3.695.406. Paralelamente, Consorcio Agencia de Valores S.A. adquirió de Consorcio Inversiones Dos Ltda., el 0,01% restante equivalente a una acción, la que posteriormente fue adquirida por Consorcio Inversiones Financieras SPA. Dado lo anterior Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. pasó a ser una Sociedad de apoyo al giro bancario y filial directa de Banco Consorcio.

(\*\*) Con fecha 18 de junio de 2014, Banco Consorcio adquirió de su accionista controlador Consorcio Financiero S.A. la cantidad de 13.183.095 acciones de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., equivalentes al 99,99% de su propiedad, mediante el pago efectivo de \$35.198.863.650, transformándose esta última en una sociedad filial bancaria. Paralelamente, Consorcio Tarjetas de Crédito S.A., filial de Banco Consorcio compró a Consorcio Inversiones Dos Limitada, una acción de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., equivalente al 0,01% de su propiedad, mediante el pago en efectivo de \$2.670. Posteriormente, con fecha 12 de noviembre de 2015, Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. vende su acción de la Sociedad a Consorcio Inversiones Financieras SPA.

(\*\*\*) Con fecha 06 de octubre de 2020, se constituye sociedad Consorcio Corredores de Seguros Ltda., en la cual Banco Consorcio aporta \$299.700.000., equivalente al 99,90% y Consorcio Corredores de Bolsa S.A. aporta \$300.000 equivalente el 0,10%.

**Entidades asociadas**

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de participación.

**Inversiones en sociedades**

Las inversiones en otras sociedades son aquellas, en que el Banco no tiene influencia significativa y se presentan al valor de adquisición.

**(c) Interés no controlador**

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente

dentro del estado de resultados, y dentro el patrimonio en el estado consolidado de situación financiera, separadamente del patrimonio de los accionistas.

**(d) Bases de medición**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de lo siguiente:

- Los instrumentos financieros derivados son valorizados a valor razonable.
- Los instrumentos financieros clasificados en negociación son valorizados al valor razonable, con efectos en resultado.
- Los activos financieros disponibles para la venta son valorizados al valor razonable, con efectos en patrimonio.

**(e) Segmentos de operación**

Los segmentos de operación del Banco y sus filiales son determinados en base a las distintas unidades de negocio, estas unidades de negocio entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a otro segmento de operación. La Administración definió que los segmentos a reportar son "Personas", "Empresas", "Finanzas" y "Corredora de Bolsa", cuyo detalle se encuentra en nota 5, además en dicha nota se encuentra la columna "ajustes" que corresponden a gastos no asignables a los segmentos de negocios definidos.

**(f) Moneda funcional y de presentación**

De acuerdo con NIC 21 "Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera", el Banco ha definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera, además, obedece a la moneda que influye en la estructura de sus costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como "moneda extranjera".

**(g) Transacciones en moneda extranjera**

El Banco realiza operaciones en montos denominados en monedas extranjeras, principalmente en Dólares Americanos. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, mantenidos por el Banco y afiliadas son convertidos a Pesos Chilenos al tipo de cambio de mercado representativo del cierre del mes informado, el cual asciende a \$874,17 por US\$ 1 para diciembre de 2023 (\$855,57 por US\$ 1 para diciembre de 2022).

**(h) Criterios de valorización de activos y pasivos**

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los estados de situación financiera consolidados adjuntos son los siguientes:

**(i) Activos y pasivos medidos a costo amortizado**

Esta categoría de medición incluye solo aquellos instrumentos en los que el Banco tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento (de acuerdo con su modelo de negocio) y que cumplen con el test SPPI (cuyos pagos corresponden solamente al principal e intereses). Se entiende por costo amortizado el costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales, por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y

ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento. En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además, las correcciones por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada en cuentas de pérdidas y ganancias se registran por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

**(ii) Activos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

Esta categoría incluye aquellos instrumentos financieros cuyo modelo de negocio apunta a mantener estos instrumentos hasta su vencimiento, con la posibilidad de realizar ventas si el Banco así lo considera necesario. Estos instrumentos son inicialmente valorados al costo. Posteriormente, son valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a otro resultado integral. El deterioro asociado a estos instrumentos financieros es reconocido en el resultado del ejercicio.

**(iii) Instrumentos medidos a valor razonable con cambios en resultados**

Los instrumentos cuyo modelo de negocio se alinea con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo, son medidos a valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del balance. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "utilidad neta de operaciones financieras" del estado de resultados.

Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro "Utilidad neta de operaciones financieras" del estado de resultados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado (forward) hasta que ocurra la liquidación.

**(i) Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valor**

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Del mismo modo, compra instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura. Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el

rubro "Contratos de retrocompra y préstamos de valores", los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés del pacto. También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento.

Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo, forman parte de sus respectivos rubros "Instrumentos para negociación" o "Instrumentos de inversión disponibles para la venta". La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo como "Contratos de retrocompra y préstamos de valores", la cual es valorizada de acuerdo a la tasa de interés del pacto.

#### Instrumentos financieros derivados

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en el estado de situación financiera a su valor razonable (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorados a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros "Contratos de derivados financieros". Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro "Resultado financiero neto" en el estado de resultados. Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser:

- (1) Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien
- (2) Una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas.

Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las condiciones siguientes:

- (a) Al momento de iniciar la relación de cobertura se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- (b) Se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- (c) La eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- (d) La cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando

proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el balance general.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del ejercicio. Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos ejercicios en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados. Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el balance bajo Otros activos u Otros pasivos, según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

Adicionalmente, el Banco incluye en la valorización de los derivados el "Ajuste por Valuación de Contraparte" (Credit valuation adjustment o "CVA", en su denominación en inglés) para reflejar el riesgo de contraparte en la determinación del valor razonable y el riesgo de crédito propio del Banco, conocido como "Debit valuation adjustment" (DVA).

Si un derivado designado como de cobertura, bien por su finalización, por su ineffectividad o por cualquier otra causa, no cumple los requisitos indicados anteriormente, la contabilidad de cobertura se discontinúa. Cuando la "cobertura de valores razonables" es discontinuada, los ajustes a valor razonable del valor libro de la partida cubierta generados por el riesgo cubierto son amortizados contra ganancias y pérdidas desde dicha fecha, cuando sea aplicable.

Cuando se interrumpen las "coberturas de flujos de efectivo", el resultado acumulado del instrumento de cobertura reconocido en los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados en "Cuentas de Valoración" de patrimonio (mientras la cobertura era efectiva) se continuará reconociendo en

patrimonio hasta que la transacción cubierta ocurra, momento en el que se registrará en los Estados de Resultados Consolidados, salvo que se prevea que no se va a realizar la transacción, en cuyo caso se registran inmediatamente en los Estados de Resultados Consolidados.

#### (j) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo. Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de transacción y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Consorcio y sus filiales no tienen costos directos de transacción que tengan un impacto en la tasa efectiva.

El deterioro se reconoce mediante la constitución de provisiones por riesgo de crédito y los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de dichas provisiones por riesgo de crédito.

#### (k) Operaciones de factoring

Las operaciones de factoring se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de facturas u otros instrumentos del comercio representativos de créditos que la cedente entrega al banco. La diferencia de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal real de los créditos se registra en el estado consolidado de resultados como ingresos por intereses. En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, es el Banco quien asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

#### (l) Contratos de Leasing

##### Leasing Operativo:

Cuando el Banco actúa como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos es cargado en resultados operacionales.

Al término del período del contrato de arriendo operativo, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador se registra en gastos del período en que terminó dicho contrato.

Banco Consorcio no realiza este tipo de operaciones.

##### Leasing Financiero:

En el caso de arrendamiento financiero la suma de los valores actuales de las cuotas que recibirán del arrendatario más la opción de compra se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se presentan en el rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes".

Cuando el Banco actúa como arrendatario, los bienes arrendados se presentan clasificados como activos y las obligaciones se presentan como pasivos, neto de los intereses diferidos. Los activos arrendados entre sociedades consolidadas son tratados como de uso propio en los estados financieros consolidados.

#### (m) Créditos contingentes

Los créditos contingentes se refieren a todas aquellas operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo

de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes, como ocurre con el otorgamiento de avales, emisión o confirmación de cartas de crédito, emisión de boletas de garantía, líneas de crédito de disponibilidad inmediata, etc.

Los créditos contingentes no son registrados como activos. No obstante, para cubrir el riesgo de crédito se reconoce una provisión por eventuales pérdidas, cuyo resultado neto por concepto de constitución y liberación se incluye en el rubro "Provisiones por riesgo de crédito" de los estados de resultados consolidados.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indican a continuación:

Tipo de exposición contingente	FCC
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de créditos de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, según lo indicado en el capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

#### (n) Castigo de colocaciones

Por regla general, los castigos se efectúan cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo. Los castigos se refieren a las bajas del Estado de Situación Financiera del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiera no estar vencida si se trata de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing.

Los castigos deben efectuarse siempre utilizando las provisiones de riesgo de créditos constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- a) El Banco, basado en toda la información disponible,

concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.

- b) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- c) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título por resolución judicial ejecutoriada.
- d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

**(o) Recuperación de créditos y cuentas por cobrar a cliente**

Las recuperaciones de créditos y cuentas por cobrar a clientes, previamente castigados, son registradas directamente en resultados y presentadas en el estado consolidado de resultados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

**(p) Ingresos y gastos por intereses y reajustes**

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo a tasa efectiva.

El Banco no tiene costos incrementales por comisiones pagadas o recibidas que formen parte integral de la tasa de interés efectiva.

Los reajustes corresponden principalmente a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF), cuyo valor es de \$ 36.789,36 al 31 de diciembre de 2023.

El Banco suspende el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes de las colocaciones toda vez que el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago. Esta suspensión se realiza sobre base devengada e implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no son incrementados con los intereses, reajustes o comisiones en el Estado de Situación Financiera y no se reconocen ingresos por esos conceptos en el Estado del Resultado, salvo que sean efectivamente percibidos.

**(q) Ingresos y gastos por comisiones**

Los ingresos y gastos por comisiones son reconocidos en el Estado de Resultado Consolidado utilizando los criterios establecidos en la NIIF 15 "Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes".

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos considerando los términos del contrato con los clientes. Los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de

desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos utilizando distintos criterios en función de su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Las comisiones sobre compromisos de préstamos y otras comisiones relacionadas a operaciones de crédito, son diferidas (junto a los costos incrementales relacionados directamente a la colocación) y reconocidas como un ajuste a la tasa de interés efectiva de la colocación. En el caso de los compromisos de préstamos, cuando no exista certeza de la fecha de colocación efectiva, las comisiones son reconocidas en el período del compromiso que la origina sobre una base lineal.

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

- Comisiones por líneas de crédito y sobregiros: se devengan en el período relacionado con el otorgamiento de líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente.
- Comisiones por avales y cartas de crédito: se devengan en el período relacionado con el otorgamiento de garantías de pago por obligaciones reales o contingentes de terceros.
- Comisiones por servicios de tarjetas: corresponden a comisiones ganadas y devengadas del período, relacionadas al uso de tarjetas de crédito, débito y otras.
- Comisiones por administración de cuentas: incluye las comisiones por la mantención de cuentas corrientes y otras cuentas de depósito.
- Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos: corresponden a servicios de cobranza, recaudación y pagos prestados por el Banco.
- Comisiones por intermediación y manejo de valores: corresponden a ingresos por servicio de corretaje, colocaciones, administración y custodia de valores.
- Remuneraciones por comercialización de seguros: se incluyen los ingresos generados por la venta de seguros.
- Comisiones por inversiones en fondos mutuos y otros: corresponde a comisiones originadas en la administración de fondos mutuos.
- Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda, asesorías financieras, uso de canales de distribución, convenio de uso de marca y colocación de productos financieros y transferencias de efectivo, entre otros.

**(r) Deterioro**

**(i) Activos financieros**

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de eventos que puedan originar un efecto negativo en el valor futuro del activo. Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en el valor libro del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para la venta se calcula por referencia a su valor razonable.

Los activos financieros individualmente significativos son examinados individualmente para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que compartan características de riesgo crediticio similares. Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultado y cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en patrimonio es transferido al estado de resultados integrales. El reverso de una pérdida por deterioro ocurre solo si este puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los activos financieros, registrados al costo amortizado, y para los disponibles para la venta, que son títulos de venta, el reverso es reconocido en el estado de resultados integrales. En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variables, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

**(ii) Activos no financieros**

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo impuestos diferidos, son revisados en cada fecha de presentación, para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

**(s) Inversión en sociedades**

Las inversiones en Sociedades registradas en los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son aquellas en que el Banco no tiene influencia significativa. Se presentan al valor de adquisición.

**(t) Activos intangibles**

Los activos intangibles mantenidos por el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son presentados a su valor de costo, menos la amortización acumulada de acuerdo con la vida útil remanente del mismo.

Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros plasmados en el activo específico relacionado con los desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en el estado de resultados integrales cuando se incurre en ellos.

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulada.

Los gastos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados solo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que

se comprenden en los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en resultado. La amortización es reconocida en el estado de resultados integrales sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software en promedio es de 5 años.

**(u) Activo fijo**

Los ítems del rubro activo fijo son medidos al costo menos su depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo.

Cuando parte de un ítem del activo fijo poseen vida útil distinta, son registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el estado de resultados integrales consolidado en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

	Año 2023	Año 2022
Edificio y oficinas propias	80 años	80 años
Instalaciones oficinas propias	10 años	10 años
Equipos computacionales	3 años	3 años
Muebles y equipos	3 años	3 años
Equipos de comunicación	3 años	3 años
Automóviles	7 años	7 años
Cajeros automáticos	6 años	6 años
Remodelación, arrendados	5 años	5 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son calculados en cada fecha de presentación.

**(v) Efectivo y efectivo equivalente**

El efectivo y efectivo equivalente corresponde al rubro efectivo y depósitos en bancos más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso, más los instrumentos de negociación y disponible para la venta de alta liquidez y con bajo riesgo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo consolidado, se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento. Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- (i) Flujos de efectivo: Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en Bancos Nacionales y depósitos en el exterior.
- (ii) Actividades operacionales: Corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- (iii) Actividades de inversión: Corresponden a la adquisición,

enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

- (iv) Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

**(w) Provisiones por riesgo de crédito**

Las provisiones necesarias para cubrir los riesgos de pérdida de las colocaciones de crédito, incluyendo los Créditos Contingentes, son calculadas y constituidas mensualmente, en conformidad a las políticas y procedimientos definidos por el Banco y aprobadas por el Directorio.

De acuerdo a la metodología desarrollada por el Banco, la determinación de las provisiones requeridas se obtiene a partir de 2 metodologías:

**(1) Modelos basados en el análisis individual de los deudores**

El análisis individual de los deudores se utilizará para toda la cartera de créditos de la Banca Empresas, entendiendo por Banca Empresas a todos los créditos Comerciales en las siguientes modalidades:

- Créditos factoring
- Créditos comerciales
- Boletas de garantías
- Líneas de créditos
- Créditos interbancarios
- Créditos
- Leasing

**(2) Modelos de evaluación grupal**

El análisis grupal de los deudores se utilizará para toda la cartera de la banca de personas, que considera todas las colocaciones de los siguientes productos:

- Consumo.
- Viviendas, incluyendo las colocaciones para viviendas que incluyen mutuos hipotecarios endosables para fines generales.
- Créditos hipotecarios adquiridos.
- Créditos Comerciales.
- Tarjetas de crédito.

**Modelo 1: Provisión Individual**

De acuerdo con lo establecido en el capítulo B1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, la cartera de empresas o comercial se divide en 3 segmentos:

- **Cartera Normal:** comprende a aquellos clientes cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. En esta clasificación estarán todos los clientes que no forman parte de la cartera subestándar y tampoco de la cartera en incumplimiento.
- **Cartera Subestándar:** incluirá aquellos clientes con

dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los cuales hay dudas razonables acerca del pago del capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo, así como aquellos que presentan morosidades superiores a 30 días.

- **Cartera en Incumplimiento:** Incluye a los créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos créditos que presentan atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.

**Categorías de Riesgo**

Para determinar la categoría de riesgo de los deudores y la provisión requerida de los clientes, se realiza una evaluación de un conjunto de elementos cuantitativos y cualitativos, lo que se traduce en una categoría de riesgo.

- Situación de la industria o sector
- Situación del negocio
- Socios y administración
- Situación financiera y capacidad de pago
- Comportamiento de pagos

Cada categoría de Riesgo contempla los siguientes conceptos generales:

- A1, A2 y A3 a deudores con una alta calidad Crediticia y con una fuerte capacidad de pago de sus obligaciones financieras.
- A4, A5 y A6 a deudores con buena calidad crediticia, con una capacidad de pago suficiente, pero que puede verse afectada con las condiciones del mercado en el cual se desarrolla.
- B1 y B2 a deudores con baja calidad crediticia y que en el último tiempo ha presentado irregularidades en cumplir sus compromisos de pago.
- B3 y B4 a deudores con una mínima calidad crediticia y que el máximo atraso en sus pagos no supera los 90 días.
- Las clasificaciones entre C1 y C6 son utilizadas para deudores cuyos préstamos se han deteriorado y por ende entran en incumplimiento.

Las categorías de riesgo y su porcentaje de provisión son:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	% de Provisión (PE)
Cartera normal	A1	0,036
	A2	0,0825
	A3	0,21875
	A4	1,75
	A5	4,275
	A6	9
Cartera Sub-estándar	B1	13,875
	B2	20,35
	B3	32,175
	B4	43,875

Para los deudores clasificados en incumplimiento, el Banco asigna los siguientes porcentajes de provisiones.

Escala de riesgo	Rango de pérdida esperada	Provisión (%)
C1	Más de 0 hasta 3 %	2
C2	Más de 3% hasta 20%	10
C3	Más de 20% hasta 30%	25
C4	Más de 30% hasta 50%	40
C5	Más de 50% hasta 80%	65
C6	Más de 80%	90

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las Carteras en cumplimiento normal y subestándar, Banco Consorcio aplicará los porcentajes de pérdida, que se componen de la multiplicación de la probabilidad de incumplimiento (PI) y la pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidos para la categoría en que se encasille al deudor y/o su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías, para ello se debe analizar el grado de liquidez de la garantía y si existen o no problemas para su liquidación inmediata, o bien, si la liquidación implica realizar algún castigo a su valor, por tratarse de bienes específicos o afectos a un fuerte deterioro por desgaste u obsolescencia.

Independiente del nivel de provisiones que resulte del proceso de clasificación de cartera, Banco Consorcio debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes, de la cartera normal.

Para la cartera en incumplimiento, los porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones se definirán de acuerdo al rango de pérdida esperada determinado, descontando de la exposición las recuperaciones por vía de la ejecución de las garantías.

En el caso de avales y fianzas podrán ser considerados como mitigantes de riesgo, en la medida que la documentación que da cuenta de la caución haga referencia explícita a créditos determinados, de modo que el alcance de la cobertura esté definido con claridad y que el derecho de crédito contra el avalista o fiador sea incuestionable. Cuando el avalista o fiador, incluidas las Sociedades de Garantía Recíproca, sea una entidad calificada en alguna categoría asimilable a grado de inversión por una firma clasificadora local o internacional reconocida por la CMF, la calidad crediticia del deudor o grupo de deudores directos, según corresponda, podrá ser sustituida en la proporción que corresponda a la exposición respaldada, por la calidad crediticia del deudor indirecto.

**Modelo 2: provisión grupal**

Los niveles de provisiones requeridas para los créditos de consumo, complementarios vivienda y factoring han sido determinados a partir de las pérdidas dado el incumplimiento (PDI) y la probabilidad de incumplimiento (PI), las cuales son determinadas por cada cliente mediante un modelo estadístico

basado en las características propias de los deudores y de su comportamiento de pago interno y externo.

Actualmente, el Banco cuenta con cuatro modelos estadísticos de evaluación grupal, los que están segmentados en:

**Créditos de consumo normal**

Corresponde a todos los créditos de consumo cuyo medio de recaudación de la cuota es vía cuponera - pac - pat u otras distintas a descuento por planilla.

**Créditos complementarios**

Corresponde a todos los créditos complementarios vivienda cuyo medio de recaudación de la cuota es vía cuponera - pac - pat u otras distintas a descuento por planilla.

**Créditos descuento por planilla**

Corresponde a todos los créditos de consumo cuya vía de recaudación de las cuotas es a través de un convenio de descuento por planillas ya sea con una empresa, compañía de seguros, sindicatos, asociaciones, etc.

**Créditos renegociados**

Corresponde a todos los créditos renegociados tanto de consumo normal como descuento por planillas. Banco Consorcio renegocia de común acuerdo con sus clientes otorgando un nuevo crédito para extinguir la obligación anterior.

Cada modelo permite diferenciar el riesgo de cada cartera de manera adecuada, recogiendo las variables que mejor explican su situación de pérdida futura.

Para las operaciones de las carteras de mutuos hipotecarios endosables (vivienda y fines generales), hipotecarios adquiridos, créditos comerciales y tarjetas de créditos, se utilizan modelos de pérdidas basados en morosidad.

**(x) Provisiones adicionales**

El Banco constituye sus provisiones adicionales, de acuerdo con lo establecido en el punto 9 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables emitido por la Comisión para el Mercado Financiero. Dichas provisiones fueron constituidas con el propósito de resguardarse del riesgo de fluctuaciones macroeconómicas, de manera de anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anticíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioran.

De conformidad a lo establecido en el Capítulo III.B.5 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central y el Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (RAN), el Banco clasifica al menos semestralmente los países en donde mantiene exposiciones de crédito en alguno de los seis grupos señalados en la normativa, en base a un análisis base y análisis complementario, lo cual es aprobado por el Directorio para efectos de la constitución de provisiones por riesgo país. Sin perjuicio de lo anterior, la principal exposición de crédito de contrapartes sin domicilio

ni residencia en Chile corresponde a instrumentos de deuda con mercado secundario y cotizados en bolsas de valores de países con clasificación de riesgo de su deuda soberana en al menos BB-, de manera que al 31 de diciembre de 2023, Banco Consorcio no mantiene provisiones por riesgo países, de conformidad a lo indicado en el Capítulo B-6 del Compendio de Normas Contables emitido por la Comisión para el Mercado Financiero.

**(y) Provisiones y pasivos contingentes**

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y, a la fecha de los estados financieros consolidados, es probable que el Banco o el grupo tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.
- Un activo o pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada solo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

**(z) Arrendamientos**

Banco Consorcio evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento, al inicio del contrato. La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales es el arrendatario, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arriendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, la Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos. El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a la fecha de comienzo, descontados usando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no puede determinarse fácilmente, la Sociedad utiliza la tasa incremental por préstamos. Se calculó la tasa incremental por préstamos mediante la estimación de una curva de tasas cero cupón en base a las tasas de mercado de los bonos senior en UF emitidos por el Banco vigentes a la fecha del reconocimiento inicial de los pasivos por arrendamiento.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen:

- pagos fijos (incluyendo los pagos en esencia fijos), menos cualquier incentivo por arrendamiento;
- pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual;
- el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y

- pagos de penalizaciones por terminar el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento es presentado dentro del rubro "Otros pasivos financieros" de los estados financieros consolidados de situación financiera.

El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementando el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados.

La Sociedad remide el pasivo por arrendamiento (y realiza los correspondientes ajustes al activo por derecho de uso respectivo) cuando:

- Se produce un cambio en el plazo del arrendamiento o cuando se produzca un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos de arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.
- Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedente de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos o se produzca un cambio en el pago esperado bajo una garantía de valor residual, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando la tasa de descuento inicial (a menos que los pagos por arrendamiento cambien debido a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se utiliza una tasa de descuento revisada).
- Se modifica un contrato de arrendamiento y esa modificación no se contabiliza como un arrendamiento por separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.

La Sociedad no realizó ninguno de tales cambios durante dos los períodos presentados.

Los activos por derecho de uso comprenden el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamiento realizados antes o a contar de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos y cualesquiera costos directos iniciales incurridos. Los activos por derecho a uso son posteriormente medidos al costo menos depreciación y pérdidas acumuladas por deterioro de valor. Cuando la Sociedad incurre en una obligación por costos para desmantelar o remover un activo arrendado, restaurar el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento, una provisión es reconocida y medida en conformidad con NIC 37. Los costos son incluidos en el correspondiente activo por derecho de uso, a menos que esos costos sean incurridos para producir existencias.

Los activos por derecho de uso son depreciados durante el período menor entre el plazo del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Sociedad espera ejercer una opción de compra, el activo por derecho de uso es depreciado durante

la vida útil del activo subyacente. La depreciación se realiza desde la fecha de comienzo del arrendamiento.

Los activos por derecho de uso son representados dentro del rubro "Activos fijos".

La Sociedad aplica NIC 36 para determinar si un activo por derecho de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada como se describe en la política contable de "Activos fijos".

Los pagos variables por arrendamiento que no dependen de un índice o una tasa no son incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso. Los pagos variables son reconocidos como un gasto en el período en el cual ocurre el evento o condición que origina tales pagos y son incluidos en el rubro "Otros gastos" en los estados financieros consolidados. Como una solución práctica, NIIF 16 permite a un arrendatario no separar los componentes que no son arrendamiento, y en su lugar contabilizar para cualquier arrendamiento y asociados componentes que no son arrendamientos como un solo acuerdo. La Sociedad no ha utilizado esta solución práctica.

**(aa) Indemnización por años de servicio**

El Banco y sus filiales tienen pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio de acuerdo a lo establecido en convenio colectivo, el monto de la provisión por indemnización por años de servicio por Banco y sus filiales asciende a MM\$3.566 al 31 de diciembre de 2023, el cual es realizado bajo NIC 19 "Beneficios a los Empleados".

**(bb) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos, pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

De acuerdo con lo anterior, para la medición de los activos / pasivos por impuestos diferidos se han aplicado las siguientes tasas fiscales:

Años	Tasas
2022	27,00%
2023	27,00%

**(cc) Bajas de activos y pasivos financieros**

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por el grado y la forma en que se traspan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren:

1. Si los riesgos y beneficios se traspan sustancialmente a terceros – caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros

con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las utilidades de activos en que las que el cedente no retiene financiamientos subordinados ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares -, el activo financiero transferido se da de baja del estado de situación financiera, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

2. Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido – caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos, el activo financiero transferido no se da de baja del balance y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:

- (i) Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
- (ii) Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.

3. Si no se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido – caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las utilidades en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes, se distingue entre:

- (i) Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: se da de baja del estado de situación financiera y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
- (ii) Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido: continúa reconociéndolo en el estado de situación financiera por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros solo se dan de baja del estado de situación financiera cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. De forma similar, los pasivos financieros solo se dan de baja del estado de situación financiera cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

**(dd) Depósitos, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos**

Los depósitos y las obligaciones con bancos, junto con la emisión de bonos, son las fuentes principales de financiamiento del Banco. Estos pasivos financieros son valorizados inicialmente al valor razonable más los costos de transacciones atribuibles directamente, y posteriormente valorizadas a sus costos amortizados usando el método de tasa efectiva.

Los instrumentos financieros emitidos por el Banco son clasificados en el Estado de Situación Financiera Consolidado en el rubro "Instrumentos de Deuda Emitidos" a través de los cuales el Banco tiene obligación de entregar efectivo u otro activo financiero al portador, o satisfacer la obligación mediante un intercambio del monto del efectivo fijado. Después de la medición inicial, la obligación es valorizada al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectivo. El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento, prima o costo relacionado directamente con la emisión.

**(ee) Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimaciones efectuadas por la administración y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros principalmente, estas estimaciones, realizadas en función de la mejor información disponible, se refieren a:

- Provisiones por riesgo de crédito
- Las pérdidas por deterioros de determinados activos
- La vida útil de los activos materiales e intangibles
- El valor razonable de activos y pasivos
- Contingencias y compromisos
- Recuperabilidad de impuestos diferidos

**(ff) Dividendos sobre acciones ordinarias**

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el ejercicio en el cual estos fueron aprobados por los accionistas del Banco.

El Banco y filiales mantienen una provisión por dividendos mínimos de al menos el 30% del resultado del ejercicio.

**(gg) Ganancias por acción**

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período. El beneficio diluido por acción se determina de forma similar

al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto diluido potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

**Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados**

**a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2023.**

NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Enmienda a la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Publicada en mayo de 2021, esta modificación requiere que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 "Impuestos a las ganancias" sobre reforma fiscal internacional - reglas del modelo del pilar dos. Publicada en mayo de 2023, esta enmienda brinda a las empresas una exención temporal de la contabilidad de los impuestos diferidos derivados de la reforma fiscal internacional de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Las enmiendas también introducen requisitos de divulgación específicos para las empresas afectadas. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2023. Enmienda a NIIF 17 - Aplicación inicial de NIIF 17 y NIIF 9 Información comparativa. Esta modificación es una modificación de alcance limitado a los requisitos de transición de

la NIIF 17, Contratos de seguro, que proporciona a las aseguradoras una opción destinada a mejorar la utilidad de la información para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma. La modificación se relaciona únicamente con la transición de las aseguradoras a la nueva Norma, no afecta a ningún otro requisito de la NIIF 17.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

**b) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada**

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
Enmienda a la NIC 1 "Pasivos no corrientes con covenants". Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	01/01/2024
Enmienda a la NIIF 16 "Arrendamientos" sobre ventas con arrendamiento posterior. Publicada en septiembre de 2022, esta enmienda explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.	01/01/2024
Enmiendas a la NIC 7 "Estado de flujos de efectivo" y a la NIIF 7 "Instrumentos Financieros: Información a Revelar" sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.	01/01/2024
Modificaciones a las NIC 21 - Ausencia de convertibilidad. Publicada en agosto de 2023, esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. Una moneda es convertible en otra cuando existe la posibilidad de obtener la otra moneda (con un retraso administrativo normal), y la transacción se lleva a cabo a través de un mercado o mecanismo de convertibilidad que crea derechos y obligaciones exigibles. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad como la mencionada. Se permite la adopción anticipada.	01/01/2025

La administración del Banco estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados del Banco en el período de su primera aplicación.

**Nota 4 Cambios contables**

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Consolidados.

**Nota 5 Hechos relevantes**

Con fecha 27 de diciembre y 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 de Banco Consortio, que en Sesión Extraordinaria de Directorio celebrada con esta fecha, se tomó conocimiento de la renuncia de don Francisco Ignacio Ossa Guzmán al cargo de Gerente General de Banco Consortio. El directorio agradeció al señor Ossa por su contribución durante los más de 14 años que se desempeñó como Gerente General.

En su reemplazo se ha designado a don Gonzalo Alberto Ferrer Aladro, quien asume dicho cargo a contar de esta misma fecha.

Con fecha 27 de diciembre de 2023, en sesión extraordinaria de Directorio N° 17 de la filial Consortio Corredores de Bolsa S.A, el señor Gonzalo Alberto Ferrer Aladro presentó su renuncia al cargo de director de la Compañía, la que se hizo inmediatamente efectiva. En la misma sesión de Directorio, se designó como nuevo director a don Jaime Álvaro Riquelme Bravo, quien asumió el cargo inmediatamente hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas.

Con fecha 22 de diciembre y 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, Banco Consortio informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuaron las siguientes colocaciones de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador:

- 1) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EH, Nemetécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,79%.
- 2) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EI, Nemetécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,71%.

Con fecha 21 de diciembre y 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, Banco Consortio informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.







200.000 (doscientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 17 de marzo de 2044, a una tasa promedio de colocación de UF+3,23%.

Con fecha 26 de mayo y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se 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, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$4.000.000.000.- (cuatro mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 7,23%.

Con fecha 17 de mayo y 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 de la Comisión para el Mercado Financiero, Banco Consorcio informó como hecho esencial que el día 15 de mayo del presente, el señor Jorge Parker Jiménez ha asumido de manera definitiva como Gerente Legal y Cumplimiento de Banco Consorcio y filiales.

Con fecha 11 de mayo y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se 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, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$12.000.000.000.- (doce mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 7,11%.

Con fecha 26 de abril y de acuerdo a lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, informo a vuestra Comisión como Hecho Esencial, que con fecha 25 de abril de 2023 se celebró Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Consorcio, con la asistencia de la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto.

Los acuerdos adoptados por dicha Junta son los siguientes:

1. Se aprobaron unánimemente el Balance General, los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del Banco Consorcio del año 2022.
2. Se aprobó sin observaciones de ningún tipo, el Informe de los Auditores Externos, PriceWaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA.
3. Se aceptó unánimemente la propuesta realizada en el sentido de repartir dividendos por la suma \$52.704.523.179 correspondiendo un dividendo de aproximadamente \$207.669 por acción, lo que representa distribuir aproximadamente el 50% de la utilidad del año.
4. Se acordó designar a PricewaterhouseCoopers

Consultores Auditores SpA como Auditores Externos para el Ejercicio 2023.

5. Se acordó designar a Feller Rate Clasificadora de Riesgo Limitada y Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Limitada como clasificadores de riesgo para el ejercicio 2023.
6. Se aprobaron y se tomó conocimiento de los hechos esenciales informados por el Banco durante el año 2022 y del cumplimiento de la obligación legal de informar las transacciones entre personas relacionadas.
7. Se aprobó y tomó conocimiento del informe del Comité de Auditoría por el año 2022.
8. Se aprobó la remuneración para los directores para el año 2023.
9. Finalmente, se aprobó que las publicaciones que sean necesarias se realicen en el diario "El Líbero".

Hacemos presente a la señora Presidenta que la Memoria Anual 2022 se encuentra disponible en el sitio [www.banco-consorcio.cl](http://www.banco-consorcio.cl) y que también ha sido enviada a esa Comisión a través de la Oficina de Partes de la plataforma Extranet.

Con fecha 25 de abril de 2023 se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas de la filial Consorcio Corredores de Bolsa S.A., con la asistencia de la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto. Los acuerdos adoptados por dicha Junta fueron los siguientes:

- a) Se tomó conocimiento de la gestión del año 2022 y aprobaron unánimemente el Balance General, los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria de Consorcio Corredores de Bolsa del año 2022.
- b) Se decidió realizar una distribución de dividendos por un total de \$ 5.403.538.735.-, lo que representa \$ 334,92 por acción.
- c) Aprobar la política de distribución de dividendos para el año 2023, correspondiente al 30% de las utilidades líquidas del ejercicio.
- d) Se tomó conocimiento y aprobaron sin observaciones de ningún tipo, el Informe de los Auditores Externos.
- e) Se designó como empresa auditora externa para el ejercicio 2023 a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA.
- f) Se informó sobre los hechos esenciales, las comunicaciones con la CMF y las transacciones con partes relacionadas realizadas durante el año 2022.
- g) Los accionistas aprobaron que la remuneración mensual de los directores para este año 2023 se mantenga en la suma equivalente en pesos de 19 Unidades de Fomento brutas para los Directores, facultando además al Directorio para establecer dietas por participación en Comités.
- h) Se tomó conocimiento del informe del Comité de Auditoría por el año 2022.
- i) Finalmente, se aprobó que las publicaciones que sean necesarias se efectúen en el Diario "El Líbero".

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 30 de marzo de 2023 de la filial Consorcio Corredores de Bolsa S.A, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas de Consorcio Corredores de Bolsa S.A. para el día 25 de abril de 2023, a las 10:00 horas, en nuestras oficinas ubicadas en Avenida El Bosque Sur 130, piso 5, comuna de Las Condes, con el objeto de tratar todas las materias propias de la competencia de esta clase de Juntas.

Con fecha 29 de marzo y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó 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 DX, Nematécnico BCNODX1022, por un monto total de UF 280.000 (doscientas ochenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,24%

Con fecha 28 de marzo y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó 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, Nematécnico BCNOEB0422, por un monto total de UF 150.000 (ciento cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de abril de 2035, a una tasa promedio de colocación de UF+3,02%.

Con fecha 22 de marzo y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó 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 DY, Nematécnico BCNODY0722, por un monto total de UF 3.000.000 (tres millones de Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 10 de julio de 2030, a una tasa promedio de colocación de UF+3,14%.

Con fecha 20 de marzo y de acuerdo a lo establecido en los artículos 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 de Bancos, Banco Consorcio informó como hecho esencial, lo siguiente:

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 17 de marzo de 2023, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas del Banco para el día 25 de abril de 2023, a las 09:00 horas, en nuestra Casa Matriz ubicada en Avenida El Bosque Sur 130, piso 7, Las Condes.

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

1. Gestión del año 2022.
2. Aprobación de los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del año 2022.
3. Informe Auditores Externos.
4. Propuesta de distribución de dividendos de \$207.669

pesos por acción, por un total de \$52.704.523.179, equivalentes al 50% de la utilidad del ejercicio 2022.

5. Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2023.
6. Designación de Clasificadores de Riesgo para el Ejercicio 2023.
7. Hechos Esenciales Informados durante el año 2022.
8. Transacciones entre Personas Relacionadas.
9. Informe Anual del Comité de Auditoría.
10. Otras materias propias de estas juntas de accionistas.

Con fecha 09 de marzo y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se 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 ED, Nematécnico BCNOED0322, por un monto total de UF 280.000 (doscientas ochenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 17 de marzo de 2044, a una tasa promedio de colocación de UF+3,38%.

Con fecha 03 de marzo y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuaron las siguientes colocaciones de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador:

- 1) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022; Bonos Sub-Serie DX, Nematécnico BCNODX1022, por un monto total de UF 300.000 (trescientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,53%.
- 2) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022; Bonos Sub-Serie EB, Nematécnico BCNOEB0422, por un monto total de UF 200.000 (doscientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de abril de 2035, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,41%.

Con fecha 02 de febrero y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se 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 EF, Nematécnico BCNOEF0422, por un monto total de \$14.807.476.791.- (catorce mil ochocientos siete millones cuatrocientos setenta y seis mil setecientos noventa y un Pesos), con fecha de vencimiento el día 05 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,93%.

Con fecha 26 de enero y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se 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, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$9.928.147.144.- (nueve mil novecientos veintiocho millones ciento cuarenta y siete mil ciento cuarenta y cuatro Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,58%.

Con fecha 03 de enero y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se 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, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$13.030.000.000.- (trece mil treinta millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,80%.

### Nota 6 Segmentos de negocios

El Banco y sus filiales, para efectos de medir la gestión, ha determinado cuatro segmentos en base a las distintas unidades de negocios, las que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que las afectan. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

**Personas:** El segmento personas está orientado a proveer productos y servicios a personas, tales como cuentas vistas, captaciones, tarjetas de débito y crédito, préstamos de consumo, créditos comerciales e hipotecarios para vivienda.

**Empresas:** La Banca de Empresas entrega productos y servicios a empresas nacionales. Los servicios entregados incluyen: cuentas corrientes, operaciones de leasing comercial, captaciones de depósitos, financiamiento de capital de trabajo, de proyectos, de actividades de comercio exterior, líneas de crédito y productos de tesorería tales como compraventa de moneda extranjera y derivados.

**Finanzas:** Dentro de este segmento se incluyen los ingresos asociados a la gestión del portafolio de inversiones y al negocio de operaciones financieras y de cambios.

**Corredora de Bolsa:** En este segmento se incluyen las actividades relacionadas con la intermediación y el corretaje bursátil y la gestión del portafolio propio de inversiones de la filial. Además, separadamente se incluyen los gastos fijos que no han sido distribuidos en los segmentos.

A continuación, se muestra un cuadro con los resultados obtenidos en cada uno de los segmentos mencionados:

31 de diciembre de 2023	Personas MMS	Empresas MMS	Finanzas MMS	Corredora de Bolsa MMS	Gastos Fijos MMS	Total MMS
Margen de Intereses	35.480	93.554	30.137	(1.568)	-	157.603
Comisiones	2.345	2.763	-	4.170	-	9.278
Otros Ingresos Operacionales	1.574	-	11.527	6.347	-	19.448
Gastos Operacionales	(26.218)	3.634	(2.557)	(4.568)	-	(29.709)
<b>Ingreso Operacional Neto</b>	<b>13.181</b>	<b>99.951</b>	<b>39.107</b>	<b>4.381</b>	-	<b>156.620</b>
Gastos Fijos no Asignables	-	-	-	-	(41.924)	(41.924)
<b>Resultado Antes de Impuesto</b>	<b>13.181</b>	<b>99.951</b>	<b>39.107</b>	<b>4.381</b>	<b>(41.924)</b>	<b>114.696</b>

31 de diciembre de 2022	Personas MMS	Empresas MMS	Finanzas MMS	Corredora de Bolsa MMS	Gastos Fijos MMS	Total MMS
Margen de Intereses	45.933	90.963	49.864	17.860	-	204.620
Comisiones	1.679	2.756	-	5.297	-	9.732
Otros Ingresos Operacionales	1.248	-	6.924	(436)	-	7.736
Gastos Operacionales	(19.342)	(45.271)	(1.932)	(4.485)	-	(71.030)
<b>Ingreso Operacional Neto</b>	<b>29.518</b>	<b>48.448</b>	<b>54.856</b>	<b>18.236</b>	-	<b>151.058</b>
Gastos Fijos no Asignables	-	-	-	-	(35.544)	(35.544)
<b>Resultado Antes de Impuesto</b>	<b>29.518</b>	<b>48.448</b>	<b>54.856</b>	<b>18.236</b>	<b>(35.544)</b>	<b>115.514</b>

### NOTA 7 Efectivo y equivalente de efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
Efectivo	3.057	3.117
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	193.953	89.502
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	22.121	17.771
Depósitos en bancos del exterior	129.993	81.481
<b>Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>349.124</b>	<b>191.871</b>
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	33.176	19.151
Otros equivalentes de efectivo (***)	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>382.300</b>	<b>211.022</b>
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>382.300</b>	<b>211.022</b>

El detalle de los saldos incluidos bajo operaciones con liquidación en curso netas es el siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Activos</b>		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	2.966	2.549
Transferencias de fondos en curso por recibir	97.580	53.891
<b>Subtotal - Activos</b>	<b>100.546</b>	<b>56.440</b>
<b>Pasivos</b>		
Transferencias de fondos en curso por entregar	67.370	37.289
<b>Subtotal - Pasivos</b>	<b>67.370</b>	<b>37.289</b>
<b>Total operaciones con liquidación en curso netas</b>	<b>33.176</b>	<b>19.151</b>

(\*) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

(\*\*) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles.

(\*\*\*) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como "equivalente de efectivo" según lo definido por la NIC 7, es decir para calificar como "equivalente de efectivo" las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

### Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

#### (a) Contratos de derivados financieros

Los instrumentos derivados mantenidos por el Banco con propósitos de negociación se presentan a continuación:

	Valor razonable (VR)	Vencimiento final en			Valor razonable	
		Menos de 3 meses MMS	Entre 3 meses y un año MMS	Más de un año MMS	Activos MMS	Pasivos MMS
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>						
<b>Derivados mantenidos para negociación</b>						
Forwards	VR	2.584.573	507.635	121.307	27.381	34.421
Swaps	VR	329.648.832	39.777.751	308.050.655	47.877	51.556
<b>Total negociación</b>		<b>332.233.405</b>	<b>40.285.386</b>	<b>308.171.962</b>	<b>75.258</b>	<b>85.977</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>						
<b>Derivados mantenidos para negociación</b>						
Forwards	VR	1.553.472	617.471	149.954	54.550	57.233
Swaps	VR	489.270	214.461	605.060	59.964	54.952
<b>Total negociación</b>		<b>2.042.742</b>	<b>831.932</b>	<b>755.014</b>	<b>114.514</b>	<b>112.185</b>

#### (b) Instrumentos para negociación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros mantenidos como para negociación es el siguiente:

	Vencimientos contractuales			Total MMS
	Menos de 3 meses MMS	Entre 3 meses y un año MMS	Más de un año MMS	
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>				
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>	<b>8.125</b>	<b>66.383</b>	<b>23</b>	<b>74.531</b>
<b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>	<b>8.125</b>	<b>31.166</b>	<b>-</b>	<b>39.291</b>
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	8.125	9.250	-	17.375
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	21.916	-	21.916
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>	<b>-</b>	<b>35.217</b>	<b>23</b>	<b>35.240</b>
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	30.370	23	30.393
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	4.847	-	4.847
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros instrumentos financieros</b>	<b>3.427</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.427</b>
Inversiones en Fondos Mutuos	575	-	-	575
Instrumentos de patrimonio	2.852	-	-	2.852
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
<b>Total activos financieros a valor razonable</b>	<b>11.552</b>	<b>66.383</b>	<b>23</b>	<b>77.958</b>

	Vencimientos contractuales			Total MMS
	Menos de 3 meses MMS	Entre 3 meses y un año MMS	Más de un año MMS	
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>				
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>	<b>81.532</b>	<b>103.736</b>	<b>58.702</b>	<b>243.970</b>
<b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>	<b>81.532</b>	<b>13.642</b>	<b>49.324</b>	<b>144.498</b>
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	79.550	13.642	-	93.192
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.982	-	49.324	51.306
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>	<b>-</b>	<b>90.094</b>	<b>9.378</b>	<b>99.472</b>
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	90.094	7.569	97.663
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	1.809	1.809
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros instrumentos financieros</b>	<b>8.834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.834</b>
Inversiones en Fondos Mutuos	6	-	-	6
Instrumentos de patrimonio	8.828	-	-	8.828
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
<b>Total activos financieros a valor razonable</b>	<b>90.366</b>	<b>103.736</b>	<b>58.702</b>	<b>252.804</b>

**Nota 9 Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

	Vencimientos contractuales			31/12/2023 MMS
	Menos de 3 meses MMS	Entre 3 meses y un año MMS	Más de un año MMS	
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>				
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>	-	-	2.655	2.655
<b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>	-	-	2.655	2.655
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	2.655	2.655
<b>Otros instrumentos financieros</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Fondos Mutuos</b>	-	-	-	-
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>	-	-	-	-
<b>Otros</b>	-	-	-	-
<b>Total activos financieros a valor razonable</b>	-	-	2.655	2.655
	Vencimientos contractuales			
	Menos de 3 meses MMS	Entre 3 meses y un año MMS	Más de un año MMS	31/12/2022 MMS
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>				
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>	-	-	-	-
<b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos financieros</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Fondos Mutuos</b>	-	-	-	-
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>	-	-	-	-
<b>Otros</b>	-	-	-	-
<b>Total activos financieros a valor razonable</b>	-	-	-	-

**Nota 10 Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no presenta activos financieros bajo esta categoría.

**Nota 11 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle de los instrumentos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:</b>		
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>	2.620.147	1.676.844
<b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>	1.823.395	830.795
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	1.458.305	445.645
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	365.090	385.150
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>	583.009	602.023
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	59.288	46.879
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	523.721	555.144
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>	213.743	244.026
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales	193.951	213.810
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	19.792	30.216
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
<b>Otros instrumentos financieros</b>	-	1.847
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
<b>Otros</b>	-	1.847
<b>Total activos financieros a valor razonable</b>	2.620.147	1.678.691

### Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable

El Banco y sus filiales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, mantienen la siguiente cartera de instrumentos derivados con propósitos de cobertura:

	Cobertura de flujo (F) o valor razonable (VR)	Menos de 3 meses MMS	Entre 3 meses y un año MMS	Más de un año MMS	Activos MMS	Pasivos MMS
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>						
<b>Derivados mantenidos para cobertura Contable</b>						
Forwards	F	149.181	45.539	-	448	(533)
Swaps monedas	F	-	-	118.013	10.883	-
Swaps tasa de interés	VR	-	-	147.157	11.800	-
<b>Total Coberturas Contable</b>		<b>149.181</b>	<b>45.539</b>	<b>265.170</b>	<b>23.131</b>	<b>(533)</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>						
<b>Derivados mantenidos para cobertura Contable</b>						
Forwards	F	232.100	38.541	-	-	(1.464)
Swaps tasa de interés	F	3.364	7.933	-	-	(1.525)
Swaps tasa de interés	VR	259	796	137.396	2.873	-
<b>Total Coberturas Contable</b>		<b>235.723</b>	<b>47.270</b>	<b>137.396</b>	<b>2.873</b>	<b>(2.989)</b>

El perfil temporal corresponde a la distribución calendario de los montos nominales de los instrumentos derivados de cobertura, mientras que los saldos de activos y pasivos se agrupan de acuerdo con el valor razonable de los contratos, si es positivo o negativo, respectivamente.

A continuación, se presenta la estimación de los periodos donde se espera que se produzcan los flujos de cobertura de flujo de caja:

	a la vista MMS	Hasta 1 mes MMS	Más de 1 mes y 3 meses MMS	Más de 3 meses hasta 1 año MMS	Entre 1 año y 3 años MMS	Más de 3 años hasta 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>								
<b>Elemento cubierto</b>								
Ingresos de flujo:								
Créditos Comerciales UF	-	53.712	95.468	46.539	-	-	-	195.719
Pactos de Retrocompra USD	-	-	-	-	118.013	-	-	118.013
<b>Flujos netos</b>	<b>-</b>	<b>53.712</b>	<b>95.468</b>	<b>46.539</b>	<b>118.013</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>313.732</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Egresos de flujo (*)								
Forward UF	-	53.712	95.468	46.539	-	-	-	195.719
Basis Swap USD	-	-	-	-	118.013	-	-	118.013
<b>Flujos netos</b>	<b>-</b>	<b>53.712</b>	<b>95.468</b>	<b>46.539</b>	<b>118.013</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>313.732</b>

(\*) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo de tasa de reajustabilidad y riesgo de tipo de cambio

### Al 31 de diciembre de 2022

	a la vista MMS	Hasta 1 mes MMS	Más de 1 mes y 3 meses MMS	Más de 3 meses hasta 1 año MMS	Entre 1 año y 3 años MMS	Más de 3 años hasta 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total
<b>Elemento cubierto</b>								
Ingresos de flujo:								
Créditos Comerciales UF	-	15.975	71.275	62.146	-	-	-	149.396
Créditos Hipotecarios UF	-	1.154	2.315	4.661	-	-	-	8.130
<b>Flujos netos</b>	<b>-</b>	<b>17.129</b>	<b>73.590</b>	<b>66.807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>157.526</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Egresos de flujo (*)								
Forward UF	-	15.975	71.275	62.146	-	-	-	149.396
Cross Currency Swap UF	-	1.154	2.315	4.661	-	-	-	8.130
<b>Flujos netos</b>	<b>-</b>	<b>17.129</b>	<b>73.590</b>	<b>66.807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>157.526</b>

(\*) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo de tasa de reajustabilidad y riesgo de tipo de cambio.

### Coberturas de Valor Razonable

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Consorcio utiliza contabilidad de coberturas para cubrir el riesgo de tasa de interés sobre un grupo de colocaciones a tasas fijas, operaciones las cuales, se encuentran bajo la presente estrategia comercial. En el caso de los pasivos, Banco Consorcio utiliza coberturas contables para cubrir el riesgo de tasa de interés y de reajustabilidad de los bonos emitidos en Unidades de Fomento (UF). Tanto los activos como los pasivos cubiertos son instrumentos financieros a tasa fija, por lo que el Banco se ve expuesto a los cambios del valor justo por cambios en el riesgo cubierto correspondiente a la tasa base relevante, así como al riesgo de monedas y de reajustabilidad, cuando aplique una moneda distinta a la funcional, desde la fecha inicial de la relación de cobertura hasta la fecha de sus respectivos vencimientos. El objetivo de estas estrategias de cobertura es reducir el riesgo de tasa de interés base, de monedas y reajustabilidad de uno o un grupo de estos activos o pasivos financieros, mediante coberturas contables de valor razonable. Para esto, se ha determinado que, para mitigar este riesgo, es necesario contratar instrumentos derivados, con las mismas características de los instrumentos cubiertos, que permitan al Banco disminuir la incertidumbre generada por el cambio del valor justo, por cambios en los riesgos cubiertos.

Banco Consorcio mantiene vigente una macrocobertura contable asociada a una porción de créditos hipotecarios. Por otro lado, mantiene coberturas individuales de valor razonable para operaciones específicas de bonos emitidos en UF (pasivo). Se definieron contratos derivados de Swap de tasa de interés y monedas como instrumento de cobertura. El derivado posee una tabla de desarrollo similar a los flujos de la porción de los activos o pasivos financieros seleccionados. En el caso de la macrocobertura sobre una porción de créditos hipotecarios se usó un Swap ICP UF donde Banco Consorcio pagará tasa fija y recibirá tasa variable Cámara reajutable. Por último, respecto de los bonos emitidos en UF (pasivos), se estableció como

instrumento de cobertura un Cross Currency Swap UF-CLP, en el que Banco Consorcio pagará tasa variable Cámara nominal en Pesos (CLP) y recibirá una tasa fija en UF.

Con esto, el Banco Consorcio puede cubrir el riesgo de tasa de interés, y de monedas o reajustabilidad cuando corresponda, durante el periodo de la cobertura sobre la porción de la cartera seleccionada. Si al obtener financiamiento de corto plazo, el Banco estaría expuesto ante alzas, ya que el costo de refinanciamiento sería más alto, afectando el margen de ingresos por concepto de interés, en el caso de los activos financieros cubiertos. El efecto contrario ocurriría en el caso de los pasivos financieros cubiertos.

Con los derivados, se logra cubrir estas exposiciones, ya que, ante variaciones de la tasa, siempre se obtendría el valor de la tasa de corto plazo, la cual es la misma tasa con que se obtuvo el financiamiento para cubrir esta operación o los activos financiados con el pasivo financiero y es el elemento de cobertura que logra transformar el riesgo de la tasa de largo plazo. Al mismo tiempo, en el caso de las carteras de inversiones y los bonos emitidos en UF del pasivo, se logra realizar la cobertura de las variaciones de la unidad de reajustabilidad (UF), respectivamente.

Los instrumentos de cobertura corresponden a Interest Rate Swap (IRS) y Cross Currency Swap (CCS), que se espera sean altamente efectivos en cubrir la variación del valor justo producida por el cambio del riesgo cubierto: tasa de interés base, monedas y reajustabilidad, según sean el caso. Los contratos swaps establecen intercambios de flujos en tasa flotante y tasa fija, en monedas iguales o distintas, con un notional igual al porcentaje de las partidas cubiertas, mientras que las fechas de pago del instrumento de cobertura son muy similares a los instrumentos cubiertos.

Los riesgos por cubrir para las coberturas contables vigentes son:

- Riesgo de tasa de interés base de los activos y pasivos financieros seleccionados a tasa fija de mediano / largo plazo.
- Riesgo de monedas y reajustabilidad de los activos y pasivos financieros seleccionados.
- Cambios del valor justo, por cambios en riesgo cubierto.

En resumen, Banco Consorcio utiliza contratos swaps de tasa de interés y monedas para cubrir su exposición a cambios en

el valor razonable del elemento atribuible al riesgo de tasa de interés, monedas y reajustabilidad, según corresponda. Los instrumentos de cobertura ya mencionados modifican el costo efectivo de emisiones a largo plazo, desde un tipo de interés fijo a un tipo de interés variable disminuyendo la duración y modificando la sensibilidad a los tramos más cortos de la curva.

A continuación, se presenta el detalle de los elementos e instrumentos bajo cobertura de valor razonable, vigentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Elemento cubierto (Valor nominal)</b>		
Bonos Emitidos UF (Pasivos) (*)	91.932	87.749
<b>Totales</b>	<b>91.932</b>	<b>87.749</b>
<b>Instrumento de cobertura (Valor nominal)</b>		
Cross Currency Swap(*)	91.932	87.749
<b>Totales</b>	<b>91.932</b>	<b>87.749</b>

(\*) Valores equivalentes en moneda nacional. Corresponde a la porción cubierta del activo o pasivo cubierto.

A continuación, se presenta el detalle el resultado del test de eficacia retrospectivo:

**31 de diciembre de 2023**

**Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura – Test Retrospectivo**

	Valor Inicial MMS	Valor MMS	Variación Acumulada MMS	Ratio Efectividad (80%-125%)
<b>Cobertura Bonos UF (Pasivos)</b>				
MTM Swap	(1.009)	(1.386)	(377)	15,09%
MTM Bono	148.913	146.411	(2.502)	

**31 de diciembre de 2022**

**Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura – Test Retrospectivo**

	Valor Inicial MMS	Valor Diciembre MMS	Variación Acumulada MMS	Ratio Efectividad (80%-125%)
<b>Macrocobertura Colocaciones Hipotecarias</b>				
MTM Swap [UF]	(19)	22	41	132,74%
MTM Colocación [UF]	1.206	1.175	(31)	
<b>Cobertura Bonos UF (Pasivos)</b>				
MTM Swap	(231)	(2.923)	(2.692)	138,72%
MTM Bono	143.509	141.568	(1.941)	

En el caso que se identifique que la efectividad se encuentra fuera de rango 80%-125%, se establece un criterio de materialidad permitido por la política de cobertura del banco. En el caso de las coberturas de valor razonable, la materialidad se fijó en 2,5% sobre el total nominal de la cobertura a realizar. La inefectividad en estos casos se ubicó bajo 2,5% del nominal cubierto, definido como umbral de materialidad

**Coberturas de Flujo de Efectivo**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Consorcio ha implementado coberturas de flujo de efectivo para cubrir el riesgo de reajustabilidad de colocaciones comerciales y riesgo de tipo de cambio de Ventas con Pacto de Retrocompra (REPO) en USD con Bancos Extranjeros.

Los créditos cubiertos corresponden a activos financieros reajustables por la variación de la UF, por lo que el Banco se ve expuesto a variaciones de los flujos de caja asociados a la partida cubierta producto de los cambios en el índice de reajustabilidad. Por otra parte, los REPO USD cubiertos corresponden a activos financieros expuestos a riesgo de moneda extranjera. Para cubrir el riesgo de variabilidad de los flujos de caja de estos activos reajustables por la variación de la UF y en moneda extranjera, se utilizan coberturas contables de flujo de efectivo. Para ello se usan contratos derivados con las mismas características de montos y plazos que las contrapartes cubiertas. Banco Consorcio estableció coberturas de flujo de efectivo por riesgo de reajustabilidad para distintas operaciones de créditos comerciales de corto plazo con estructura bullet y tasa fija. Los instrumentos de cobertura designados corresponden a Seguros de Inflación con igual monto nominal al saldo de capital de los créditos e igual plazo. Con ello se produce una compensación total de las variaciones del flujo de caja por concepto de reajustes del capital de los créditos con el instrumento derivado.

Por otra parte, en el caso de los REPO en USD, se realizó una cobertura de una porción de los flujos de amortización de capital de largo plazo de tipo bullet por el riesgo de moneda extranjera. El instrumento de cobertura designado corresponde a un Basis Swap USD/CLP con tasas variables SOFR/ICP que replica el perfil de amortizaciones y cupones de intereses consistentes con los flujos del elemento cubierto, de manera que el mismo instrumento de cobertura se asocia a cada una de las partidas cubiertas en la proporción que le corresponde. En el caso de las coberturas de flujo de efectivo, la parte no efectiva de la variación del valor razonable del instrumento de cobertura se imputa a resultados. La parte efectiva del cambio en el valor razonable se difiere en una reserva en el patrimonio.

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Elemento cubierto (Valor nominal)</b>		
Créditos Comerciales	195.719	149.396
<b>Totales</b>	<b>195.719</b>	<b>149.396</b>
<b>Instrumento de cobertura (Valor nominal)</b>		
Seguros de Inflación	195.719	149.396
<b>Totales</b>	<b>195.719</b>	<b>149.396</b>

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Elemento cubierto (Valor nominal)</b>		
REPO USD	118.013	8.130
<b>Totales</b>	<b>118.013</b>	<b>8.130</b>
<b>Instrumento de cobertura (Valor nominal)</b>		
Basis Swap ICP/SOFR	118.013	8.130
<b>Totales</b>	<b>118.013</b>	<b>8.130</b>

La parte efectiva del cambio en el valor razonable de los instrumentos de cobertura se difiere en una reserva en el patrimonio:

- El elemento spot (reajustes/resultado por monedas) del derivado se imputan a los resultados del periodo.
- El elemento temporal (valor presente) del valor razonable se difiere en otros resultados integrales.

Para propósitos de presentación, se informan a continuación.

**31 de diciembre de 2023**

**Resumen Resultados Cobertura Flujo de Efectivo Créditos**

	Resultados MMS	Otro Resultado Integral MMS	Total MMS
<b>Partida Cubierta</b>			
Créditos Comerciales UF	(3.246)	3.161	(85)
Ventas Pacto de Retrocompra USD	961	555	1.516

**31 de diciembre de 2022**

**Resumen Resultados Cobertura Flujo de Efectivo Créditos**

	Resultados MMS	Otro Resultado Integral MMS	Total MMS
<b>Partida Cubierta</b>			
Créditos Comerciales UF	(5.249)	3.785	(1.464)
Créditos Hipotecarios UF	(1.485)	(39)	(1.524)

A continuación, se presenta el detalle del resultado del test de eficacia retrospectivo:

**31 de diciembre de 2023**

**Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura**

	Variación MTM Derivado MMS	Variación VP Flujos MMS	Ratio Efectividad (80%-125%)
<b>Partida Cubierta</b>			
Créditos Comerciales UF	(85)	85	100,00%
Ventas Pacto de Retrocompra USD	1.517	(1.517)	100,00%

**31 de diciembre de 2022**

**Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura**

	Variación MTM Derivado MMS	Variación VP Flujos MMS	Ratio Efectividad (80%-125%)
<b>Partida Cubierta</b>			
Créditos Comerciales UF	(1.465)	1.465	100,00%
Créditos Hipotecarios UF	(1.524)	1.524	100,00%

### Nota 13 Activos financieros a costo amortizado

La composición de los activos financieros a costo amortizado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS		31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>			<b>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</b>		
<b>Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores</b>			<b>Colocaciones comerciales</b>	<b>3.139.183</b>	<b>3.372.606</b>
Operaciones con bancos del país	-	-	Préstamos comerciales	2.647.600	2.982.050
Operaciones con bancos del exterior	-	-	Créditos de comercio exterior	182.675	132.361
Operaciones con otras entidades en el país	4.765	12.597	Deudores en cuentas corrientes	2.162	2.509
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	Deudores por tarjetas de crédito	3	3
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	(12)	(31)	Operaciones de factoraje	176.234	155.263
<b>Subtotal</b>	<b>4.753</b>	<b>12.566</b>	Operaciones de leasing financiero comerciales	125.571	99.096
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>			Préstamos estudiantiles	-	-
Del Estado y Banco Central de Chile	676.687	707.013	Otros créditos y cuentas por cobrar	4.938	1.324
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	26.114	24.821	<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>1.517.464</b>	<b>1.282.190</b>
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	12.514	43.903	Préstamos con letras de crédito para vivienda	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda	(13.218)	(30.347)	Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	1.406.385	1.135.073
<b>Subtotal</b>	<b>702.097</b>	<b>745.390</b>	Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-
<b>Adeudado por bancos</b>			Otros créditos con mutuos para vivienda	80.390	116.760
Banco del país	-	-	Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-	Otros créditos y cuentas por cobrar	30.689	30.357
Bancos del exterior	-	-	<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>102.221</b>	<b>86.877</b>
Provisiones para créditos con bancos del exterior	-	-	Créditos de consumo en cuotas	92.403	79.292
Banco Central de Chile	-	-	Deudores en cuentas corrientes	4.615	3.580
Bancos Centrales del exterior	-	-	Deudores por tarjetas de crédito	5.099	3.925
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-
			Otros créditos y cuentas por cobrar	104	80
			<b>Provisiones constituidas por riesgo de crédito</b>	<b>(98.237)</b>	<b>(110.042)</b>
			Provisiones de colocaciones comerciales	(89.746)	(103.855)
			Provisiones de colocaciones para vivienda	(3.056)	(2.047)
			Provisiones de colocaciones de consumo	(5.435)	(4.140)
			<b>Subtotal</b>	<b>4.660.631</b>	<b>4.631.631</b>
			<b>Totales Activos Financiero a costo amortizado</b>	<b>5.367.481</b>	<b>5.389.587</b>

### (a) Resumen de provisiones constituidas – Adeudados por bancos.

ADEUDADO POR BANCOS Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal Individual	Cartera Subestándar Individual	Cartera en Incumplimiento Individual	TOTAL	Cartera Normal Individual	Cartera Subestándar Individual	Cartera en Incumplimiento Individual	TOTAL	
<b>Bancos del país</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos del exterior</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Bancos del país y del exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Banco Central de Chile</b>									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos centrales del exterior</b>									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Banco Central de Chile y Bancos centrales del exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(a) Resumen de provisiones constituidas – Adeudados por bancos.

ADEUDADO POR BANCOS Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal Individual	Cartera Subestándar Individual	Cartera en Incumplimiento Individual	TOTAL	Cartera Normal Individual	Cartera Subestándar Individual	Cartera en Incumplimiento Individual	TOTAL	
<b>Bancos del país</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos del exterior</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Bancos del país y del exterior</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Banco Central de Chile</b>									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos centrales del exterior</b>									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Banco Central de Chile y Bancos centrales del exterior</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(b) Resumen de provisiones constituidas – Créditos y cuentas por cobrar a clientes

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (I)	Total	Activo Financiero Neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	TOTAL	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal			
<b>Colocaciones Comerciales</b>															
Préstamos Comerciales	1.784.629	109.425	580.482	170.012	3.052	2.647.600	7.499	380	11.999	49.168	361	69.407	5	69.412	2.578.188
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	77.200	-	6.469	6.191	-	89.860	2.782	-	1.010	2.169	-	5.961	-	5.961	83.899
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	91.379	-	1.072	364	-	92.815	2.138	-	172	305	-	2.615	-	2.615	90.200
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	1.288	-	704	170	-	2.162	69	-	84	96	-	249	-	249	1.913
Deudores por tarjetas de crédito	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Operaciones de Factoraje	162.849	4.170	7.816	1.399	-	176.234	4.609	101	764	925	-	6.399	-	6.399	169.835
Operaciones de leasing financiero comerciales	118.330	-	4.544	2.697	-	125.571	1.241	-	43	879	-	2.163	-	2.163	123.408
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	1.478	3.460	-	4.938	-	-	-	2.947	-	2.947	-	2.947	1.991
<b>Subtotal</b>	<b>2.235.678</b>	<b>113.595</b>	<b>602.565</b>	<b>184.293</b>	<b>3.052</b>	<b>3.139.183</b>	<b>18.338</b>	<b>481</b>	<b>14.072</b>	<b>56.489</b>	<b>361</b>	<b>89.741</b>	<b>5</b>	<b>89.746</b>	<b>3.049.437</b>
<b>Colocaciones para Vivienda</b>															
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	1.392.138	-	-	14.247	1.406.385	-	1.039	-	-	731	1.770	-	1.770	1.404.615
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	78.817	-	-	1.573	80.390	-	73	-	-	81	154	-	154	80.236
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	29.811	-	-	878	30.689	-	587	-	-	545	1.132	-	1.132	29.557
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>1.500.766</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.698</b>	<b>1.517.464</b>	<b>-</b>	<b>1.699</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.357</b>	<b>3.056</b>	<b>-</b>	<b>3.056</b>	<b>1.514.408</b>
<b>Colocaciones de Consumo</b>															
Créditos de consumo en cuotas	-	89.110	-	-	3.293	92.403	-	2.201	-	-	1.843	4.044	-	4.044	88.359
Deudores en cuentas corrientes	-	4.107	-	-	508	4.615	-	470	-	-	314	784	-	784	3.831
Deudores por tarjetas de crédito	-	4.906	-	-	193	5.099	-	401	-	-	118	519	-	519	4.580
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	97	-	-	7	104	-	82	-	-	6	88	-	88	16
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>98.220</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.001</b>	<b>102.221</b>	<b>-</b>	<b>3.154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.281</b>	<b>5.435</b>	<b>-</b>	<b>5.435</b>	<b>96.786</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.235.678</b>	<b>1.712.581</b>	<b>602.565</b>	<b>184.293</b>	<b>23.751</b>	<b>4.758.868</b>	<b>18.338</b>	<b>5.334</b>	<b>14.072</b>	<b>56.489</b>	<b>3.999</b>	<b>98.232</b>	<b>5</b>	<b>98.237</b>	<b>4.660.631</b>



**(b) Resumen de provisiones constituidas – Créditos y cuentas por cobrar a clientes.**

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones Constituidas							Activo Financiero Neto	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				Subtotal
<b>Colocaciones Comerciales</b>															
Préstamos Comerciales	2.228.586	93.948	521.206	136.042	2.268	2.982.050	9.361	331	12.296	66.511	318	88.817	121	89.938	2.893.112
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	58.071	-	5.185	2.374	-	65.630	2.124	-	417	998	-	3.539	-	3.539	62.091
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	63.608	-	3.026	97	-	66.731	2.023	-	37	53	-	2.113	-	2.113	64.618
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	1.833	-	646	30	-	2.509	75	-	107	11	-	193	-	193	2.316
Deudores por tarjetas de crédito	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Operaciones de Factoraje	150.711	-	3.512	1.040	-	155.263	4.784	-	107	933	-	5.824	-	5.824	149.439
Operaciones de leasing financiero comerciales	88.935	-	7.080	3.081	-	99.096	1.276	-	238	988	-	2.502	-	2.502	96.594
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	547	762	15	1.324	-	-	240	498	8	746	-	746	578
<b>Subtotal</b>	<b>2.591.747</b>	<b>93.948</b>	<b>541.202</b>	<b>143.426</b>	<b>2.283</b>	<b>3.372.606</b>	<b>19.643</b>	<b>331</b>	<b>13.442</b>	<b>69.992</b>	<b>326</b>	<b>103.734</b>	<b>121</b>	<b>103.855</b>	<b>3.268.751</b>
<b>Colocaciones para Vivienda</b>															
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	1.129.065	-	-	6.008	1.135.073	-	883	-	-	308	1.191	-	1.191	1.133.882
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	116.760	-	-	-	116.760	-	-	-	-	-	-	-	-	116.760
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	29.935	-	-	422	30.357	-	594	-	-	262	856	-	856	29.501
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>1.275.760</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.430</b>	<b>1.282.190</b>	<b>-</b>	<b>1.477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>570</b>	<b>2.047</b>	<b>-</b>	<b>2.047</b>	<b>1.280.143</b>
<b>Colocaciones de Consumo</b>															
Créditos de consumo en cuotas	-	77.254	-	-	2.038	79.292	-	1.860	-	-	1.117	2.977	-	2.977	76.315
Deudores en cuentas corrientes	-	3.139	-	-	441	3.580	-	357	-	-	274	631	-	631	2.949
Deudores por tarjetas de crédito	-	3.703	-	-	222	3.925	-	325	-	-	135	460	-	460	3.465
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	76	-	-	4	80	-	68	-	-	4	72	-	72	8
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>84.172</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.705</b>	<b>86.877</b>	<b>-</b>	<b>2.610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.530</b>	<b>4.140</b>	<b>-</b>	<b>4.140</b>	<b>82.737</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.591.747</b>	<b>1.453.880</b>	<b>541.202</b>	<b>143.426</b>	<b>11.418</b>	<b>4.741.673</b>	<b>19.643</b>	<b>4.418</b>	<b>13.442</b>	<b>69.992</b>	<b>2.426</b>	<b>109.921</b>	<b>121</b>	<b>110.042</b>	<b>4.631.631</b>

**(c) Resumen provisiones constituidas – Créditos contingentes**

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			TOTAL	
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	8.619	-	-	-	-	8.619	30	-	-	-	-	-	-	30	8.589
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	66.251	-	3.381	134	-	69.766	907	-	337	71	-	1.315	-	1.315	68.451
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	11.138	69.324	127	23	439	81.051	95	585	5	4	267	956	-	956	80.095
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>86.008</b>	<b>69.324</b>	<b>3.508</b>	<b>157</b>	<b>439</b>	<b>159.436</b>	<b>1.032</b>	<b>585</b>	<b>342</b>	<b>75</b>	<b>267</b>	<b>2.301</b>	<b>-</b>	<b>2.301</b>	<b>157.135</b>
<b>EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES</b> Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)															
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	10.636	-	-	-	-	10.636	36	-	-	-	-	-	-	36	10.600
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	57.450	-	29.475	87	-	87.012	828	-	494	78	-	1.400	-	1.400	85.612
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	14.975	52.224	178	11	211	67.599	98	436	7	-	129	670	-	670	66.929
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>83.061</b>	<b>52.224</b>	<b>29.653</b>	<b>98</b>	<b>211</b>	<b>165.247</b>	<b>962</b>	<b>436</b>	<b>501</b>	<b>78</b>	<b>129</b>	<b>2.106</b>	<b>-</b>	<b>2.106</b>	<b>163.141</b>

(d) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Adeudado por bancos

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el periodo			
	Evaluación Individual			TOTAL
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
<b>Adeudado por Bancos</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	-	-	-	-
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	-	-	-	-

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el periodo			
	Evaluación Individual			TOTAL
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
<b>Adeudado por Bancos</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	-	-	-	-
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	-	-	-	-

(d) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el periodo							Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	TOTAL
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal			
	Individual	Grupal		Individual	Grupal				
<b>Colocaciones Comerciales</b>									
Saldo al 1 de enero de 2023	19.643	331	13.442	69.992	326	103.734	121	103.855	
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(2.036)	22	(6.053)	1.352	(79)	(6.794)	(116)	(6.910)	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal individual hasta Subestándar	(212)	-	505	-	-	293	-	293	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(20)	-	-	481	-	461	-	461	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(1.135)	5.537	-	4.402	-	4.402	
Subestándar hasta Normal individual	17	-	(50)	-	-	(33)	-	(33)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	9.619	(17.812)	-	(8.193)	-	(8.193)	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(14)	-	-	156	142	-	142	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	2	-	-	(7)	(5)	-	(5)	
Nuevos créditos originados	15.111	202	3.338	23.260	-	41.911	-	41.911	
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	5	-	-	25	-	30	-	30	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pago de créditos	(14.187)	(62)	(5.598)	(26.371)	(35)	(46.253)	-	(46.253)	
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de conversión	17	-	4	25	-	46	-	46	
<b>Otros cambios en provisiones (si aplica)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>18.338</b>	<b>481</b>	<b>14.072</b>	<b>56.489</b>	<b>361</b>	<b>89.741</b>	<b>5</b>	<b>89.746</b>	

(e) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el periodo							Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	TOTAL
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal			
	Individual	Grupal		Individual	Grupal				
<b>Colocaciones Comerciales</b>									
Saldo al 1 de enero de 2022	23.054	355	22.096	74.544	58	120.107	669	120.776	
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(1.412)	19	(202)	(705)	(10)	(2.310)	(548)	(2.858)	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal individual hasta Subestándar	(854)	-	2.006	-	-	1.152	-	1.152	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(64)	-	-	1.518	-	1.454	-	1.454	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(134)	1.605	-	1.471	-	1.471	
Subestándar hasta Normal individual	118	-	(546)	-	-	(428)	-	(428)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(25)	-	-	284	259	-	259	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nuevos créditos originados	13.883	58	8.490	38.861	-	61.292	-	61.292	
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	1	-	-	-	-	1	-	1	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pago de créditos	(15.092)	(76)	(18.274)	(45.888)	(6)	(79.336)	-	(79.336)	
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de conversión	9	-	6	57	-	72	-	72	
<b>Otros cambios en provisiones (si aplica)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>19.643</b>	<b>331</b>	<b>13.442</b>	<b>69.992</b>	<b>326</b>	<b>103.734</b>	<b>121</b>	<b>103.855</b>	

(f) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Vivienda

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2023	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		TOTAL
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
<b>Colocaciones para vivienda</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>1.477</b>	<b>570</b>	<b>2.047</b>
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	284	(1)	283
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(257)	905	648
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	15	(45)	(30)
Nuevos créditos originados	231	6	237
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(51)	(78)	(129)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>1.699</b>	<b>1.357</b>	<b>3.056</b>

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		TOTAL
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
<b>Colocaciones para vivienda</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>1.059</b>	<b>199</b>	<b>1.258</b>
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	391	12	403
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(60)	400	340
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	24	(31)	(7)
Nuevos créditos originados	98	19	117
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(35)	(29)	(64)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>1.477</b>	<b>570</b>	<b>2.047</b>

(g) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Consumo

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		TOTAL
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
<b>Colocaciones para Consumo</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>2.610</b>	<b>1.530</b>	<b>4.140</b>
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	39	(69)	(30)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(217)	1.069	852
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	19	(114)	(95)
Nuevos créditos originados	1.252	865	2.117
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	335	113	448
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(884)	(1.113)	(1.997)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>3.154</b>	<b>2.281</b>	<b>5.435</b>

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		TOTAL
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
<b>Colocaciones para Consumo</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>2.135</b>	<b>1.217</b>	<b>3.352</b>
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	46	(64)	(18)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(126)	742	616
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	11	(69)	(58)
Nuevos créditos originados	920	392	1.312
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	453	195	648
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(829)	(883)	(1.712)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2.610</b>	<b>1.530</b>	<b>4.140</b>

(h) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Créditos Contingentes

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera Normal			Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Cartera Subestándar	Evaluación		TOTAL
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
<b>Colocaciones Contingentes</b>						
Saldo al 1 de enero de 2023	962	436	501	78	129	2.106
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(9)	28	79	-	5	103
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	(6)	-	3	-	-	(3)
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	3	-	3
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(4)	71	-	67
Subestándar hasta Normal individual	1	-	(1)	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(4)	-	-	153	149
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	1	-	-	(12)	(11)
Nuevos créditos contingentes otorgados	861	183	69	1	27	1.141
Nuevos créditos contingentes por conversión a colocaciones	(777)	(59)	(305)	(78)	(35)	(1.254)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>1.032</b>	<b>585</b>	<b>342</b>	<b>75</b>	<b>267</b>	<b>2.301</b>

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera Normal			Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Cartera Subestándar	Evaluación		TOTAL
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
<b>Colocaciones Contingentes</b>						
Saldo al 1 de enero de 2022	888	268	76	105	137	1.474
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	58	21	-	7	(5)	81
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	(22)	-	90	-	-	68
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	16	-	16
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2)	-	-	30	28
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	(1)	(1)
Nuevos créditos contingentes otorgados	738	302	408	-	74	1.522
Nuevos créditos contingentes por conversión a colocaciones	(700)	(153)	(73)	(50)	(106)	(1.082)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>962</b>	<b>436</b>	<b>501</b>	<b>78</b>	<b>129</b>	<b>2.106</b>

(i) Concentración de créditos por actividad económica

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	Pais	Exterior	Total	Pais	Exterior	Total
<b>Adeudado por bancos</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones comerciales</b>						
Agricultura y ganadería	254.989	148	255.137	7.944	10	7.954
Fruticultura Silvicultura	3.444	-	3.444	224	-	224
Pesca	25.587	-	25.587	1.827	-	1.827
Minería	13.441	992	14.433	687	19	706
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	90.350	25.497	115.847	2.581	148	2.729
Alimenticios, bebidas y tabaco	27.277	2.308	29.585	2.212	310	2.522
Textil, cuero y calzado	-	2.844	2.844	-	122	122
Maderas y muebles	4.599	198	4.797	348	7	355
Celulosa, papel e imprentas	320	-	320	98	-	98
Químicos y derivados del petróleo	157	433	590	14	19	33
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	23.796	9.222	33.018	862	379	1.241
Electricidad, gas y agua	113.824	452	114.276	10.244	34	10.278
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	267.393	20	267.413	3.589	2	3.591
Comercio por mayor	11.130	16.307	27.437	948	681	1.629
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	102.139	7.459	109.598	1.544	449	1.993
Transporte y almacenamiento	51.616	3.975	55.591	1.426	83	1.509
Telecomunicaciones	2.022	17.573	19.595	60	308	368
Servicios financieros	335.761	-	335.761	8.104	-	8.104
Servicios empresariales	750.506	447	750.953	38.319	40	38.359
Servicios de bienes inmuebles	821.063	153	821.216	4.470	18	4.488
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	146.834	4.907	151.741	1.584	32	1.616
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>3.046.248</b>	<b>92.935</b>	<b>3.139.183</b>	<b>87.085</b>	<b>2.661</b>	<b>89.746</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>1.517.464</b>	<b>-</b>	<b>1.517.464</b>	<b>3.056</b>	<b>-</b>	<b>3.056</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>102.221</b>	<b>-</b>	<b>102.221</b>	<b>5.435</b>	<b>-</b>	<b>5.435</b>
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	<b>159.436</b>	<b>-</b>	<b>159.436</b>	<b>2.301</b>	<b>-</b>	<b>2.301</b>

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	Pais	Exterior	Total	Pais	Exterior	Total
<b>Adeudado por bancos</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones comerciales</b>						
Agricultura y ganadería	243.184	150	243.334	7.522	9	7.531
Fruticultura Silvicultura	-	-	-	-	-	-
Pesca	22.296	-	22.296	1.011	-	1.011
Minería	12.153	478	12.631	721	20	741
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	93.977	20.793	114.770	2.531	444	2.975
Alimenticios, bebidas y tabaco	31.431	1.998	33.429	2.039	184	2.223
Textil, cuero y calzado	2	-	2	-	-	-
Maderas y muebles	754	157	911	16	7	23
Celulosa, papel e imprentas	2.304	248	2.552	26	11	37
Químicos y derivados del petróleo	375	425	800	34	18	52
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	12.327	11.575	23.902	558	340	898
Electricidad, gas y agua	165.410	427	165.837	25.775	32	25.807
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	245.989	3.008	248.997	2.445	53	2.498
Comercio por mayor	8.239	14.579	22.818	811	539	1.350
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	140.722	11.197	151.919	4.075	476	4.551
Transporte y almacenamiento	56.704	-	56.704	4.169	-	4.169
Telecomunicaciones	16.449	-	16.449	44	-	44
Servicios financieros	455.853	-	455.853	6.189	-	6.189
Servicios empresariales	676.946	558	677.504	39.194	24	39.218
Servicios de bienes inmuebles	975.473	44	975.517	2.983	4	2.987
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	142.757	3.624	146.381	1.477	74	1.551
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>3.303.345</b>	<b>69.261</b>	<b>3.372.606</b>	<b>101.620</b>	<b>2.235</b>	<b>103.855</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>1.282.190</b>	<b>-</b>	<b>1.282.190</b>	<b>2.047</b>	<b>-</b>	<b>2.047</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>86.877</b>	<b>-</b>	<b>86.877</b>	<b>4.140</b>	<b>-</b>	<b>4.140</b>
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	<b>165.247</b>	<b>-</b>	<b>165.247</b>	<b>2.106</b>	<b>-</b>	<b>2.106</b>

(j) Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente

Al 31 de diciembre de 2023 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MMS)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MMS)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días	TOTAL	0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días	TOTAL
PVG<=40%	155.090	-	4.179	502	1.320	161.091	51	-	32	9	56	148
40% < PVG <= 80%	1.267.563	-	28.977	8.406	14.216	1.319.162	558	-	325	191	697	1.771
80% < PVG <= 90%	6.326	-	196	-	-	6.522	3	-	2	-	-	5
PVG > 90%	28.382	-	1.099	392	816	30.689	1.047	-	41	14	30	1.132
<b>TOTAL</b>	<b>1.457.361</b>	<b>-</b>	<b>34.451</b>	<b>9.300</b>	<b>16.352</b>	<b>1.517.464</b>	<b>1.659</b>	<b>-</b>	<b>400</b>	<b>214</b>	<b>783</b>	<b>3.056</b>

Al 31 de diciembre de 2022 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MMS)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MMS)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días	TOTAL	0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días	TOTAL
PVG<=40%	132.905	1.492	297	-	870	135.564	37	9	5	-	32	83
40% < PVG <= 80%	1.078.469	20.385	5.638	-	7.430	1.111.922	443	194	114	-	352	1.103
80% < PVG <= 90%	3.884	256	-	-	-	4.140	2	3	-	-	-	5
PVG > 90%	207	-	-	-	-	207	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.215.465</b>	<b>22.133</b>	<b>5.935</b>	<b>-</b>	<b>8.300</b>	<b>1.251.833</b>	<b>482</b>	<b>206</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>384</b>	<b>1.191</b>

(k) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Adeudado por banco y Colocaciones comerciales												
	Individual												
	Cartera Normal						Cartera Subestándar						
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	
<b>ADEUDADO POR BANCOS</b>													
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones constituidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>% Provisiones constituidas</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>COLOCACIONES COMERCIALES</b>													
Préstamos Comerciales	-	-	260.541	306.246	949.502	268.340	1.784.629	294.541	150.463	45.061	90.417	580.482	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	16.372	38.258	22.570	77.200	4.473	1.753	142	101	6.469	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	21.040	39.740	25.488	5.111	91.379	944	-	128	-	1.072	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	1	623	664	1.288	286	327	60	31	704	
Deudores por tarjetas de crédito	-	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	
Operaciones de Factoraje	-	-	27.655	36.282	68.831	30.081	162.849	7.470	112	234	-	7.816	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	1.634	36.837	54.270	25.589	118.330	3.021	838	585	100	4.544	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.478	-	-	1.478
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>310.870</b>	<b>435.478</b>	<b>1.136.972</b>	<b>352.355</b>	<b>2.235.678</b>	<b>312.213</b>	<b>153.493</b>	<b>46.210</b>	<b>90.649</b>	<b>602.565</b>	
<b>Provisiones constituidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>368</b>	<b>3.895</b>	<b>8.077</b>	<b>5.998</b>	<b>18.338</b>	<b>2.924</b>	<b>550</b>	<b>207</b>	<b>10.391</b>	<b>14.072</b>	
<b>% Provisiones constituidas</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,12%</b>	<b>0,89%</b>	<b>0,71%</b>	<b>1,70%</b>	<b>0,82%</b>	<b>0,94%</b>	<b>0,36%</b>	<b>0,45%</b>	<b>11,46%</b>	<b>2,34%</b>	

(k) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación (Continuación)

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Adeudado por banco y Colocaciones comerciales													Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)
	Individual						Grupal						TOTAL	
	Cartera en Incumplimiento						Cartera Normal		Cartera Incumplimiento		TOTAL			
	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	TOTAL	Normal	Incumplimiento		TOTAL		
<b>ADEUDADO POR BANCOS</b>														
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Provisiones constituidas</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>% Provisiones constituidas</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>COLOCACIONES COMERCIALES</b>														
Préstamos Comerciales	112.988	1.361	317	5.945	586	48.815	170.012	2.535.123	109.425	3.052	112.477	2.647.600	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	3.174	875	-	1.182	960	6.191	89.860	-	-	-	89.860	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	44	-	320	364	92.815	-	-	-	92.815	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	58	-	-	13	-	99	170	2.162	-	-	-	2.162	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	-	-
Operaciones de Factoraje	-	413	-	6	-	980	1.399	172.064	4.170	-	4.170	176.234	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	576	538	276	742	241	324	2.697	125.571	-	-	-	125.571	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	76	-	-	193	14	3.177	3.460	4.938	-	-	-	4.938	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>113.698</b>	<b>5.486</b>	<b>1.468</b>	<b>6.943</b>	<b>2.023</b>	<b>54.675</b>	<b>184.293</b>	<b>3.022.536</b>	<b>113.595</b>	<b>3.052</b>	<b>116.647</b>	<b>3.139.183</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones constituidas</b>	<b>2.274</b>	<b>549</b>	<b>367</b>	<b>2.778</b>	<b>1.315</b>	<b>49.206</b>	<b>56.489</b>	<b>88.899</b>	<b>481</b>	<b>361</b>	<b>842</b>	<b>89.741</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>% Provisiones constituidas</b>	<b>2,00%</b>	<b>10,01%</b>	<b>25,00%</b>	<b>40,01%</b>	<b>65,00%</b>	<b>90,00%</b>	<b>30,65%</b>	<b>2,94%</b>	<b>0,42%</b>	<b>11,83%</b>	<b>0,72%</b>	<b>2,86%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>

(k) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Adeudado por banco y Colocaciones comerciales													
	Individual											TOTAL		
	Cartera Normal						Cartera Subestándar					TOTAL		
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4		Subtotal	
<b>ADEUDADO POR BANCOS</b>														
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones constituidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>% Provisiones constituidas</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>COLOCACIONES COMERCIALES</b>														
Préstamos Comerciales	-	-	308.827	538.536	1.112.410	268.813	2.228.586	310.382	81.377	74.078	55.369	521.206	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	15.541	32.709	9.821	58.071	2.828	2.358	-	-1	5.185	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	3.551	31.135	22.981	5.941	63.608	270	-	2.756	-	3.026	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	889	944	1.833	449	15	180	2	646	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de Factoraje	-	-	743	40.991	79.095	29.882	150.711	885	837	1.790	-	3.512	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	16.975	51.332	20.628	88.935	4.771	1.940	156	213	7.080	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547	547	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>313.121</b>	<b>643.178</b>	<b>1.299.416</b>	<b>336.029</b>	<b>2.591.747</b>	<b>319.585</b>	<b>86.527</b>	<b>78.960</b>	<b>56.130</b>	<b>541.202</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones constituidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>236</b>	<b>5.252</b>	<b>9.701</b>	<b>4.454</b>	<b>19.643</b>	<b>6.273</b>	<b>3.381</b>	<b>2.215</b>	<b>1.573</b>	<b>13.442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>% Provisiones constituidas</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,08%</b>	<b>0,82%</b>	<b>0,75%</b>	<b>1,33%</b>	<b>0,76%</b>	<b>1,96%</b>	<b>3,91%</b>	<b>2,81%</b>	<b>2,80%</b>	<b>2,48%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>



**(k) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación (Continuación)**

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Adeudado por banco y Colocaciones comerciales													Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)
	Individual						Grupal							
	Cartera en Incumplimiento						Cartera Normal							
	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	TOTAL	Normal	Incumplimiento	TOTAL	TOTAL		
<b>ADEUDADO POR BANCOS</b>														
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Provisiones constituidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>% Provisiones constituidas</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
<b>COLOCACIONES COMERCIALES</b>														
Préstamos Comerciales	44.068	7.972	493	1.674	38.444	43.391	136.042	2.885.834	93.948	2.268	96.216	2.982.050	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	856	-	-	135	1.271	112	2.374	65.630	-	-	-	65.630	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	44	-	-	-	53	97	66.731	-	-	-	66.731	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	5	-	25	-	-	30	2.509	-	-	-	2.509	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	-	
Operaciones de Factoraje	-	-	-	6	-	1.034	1.040	155.263	-	-	-	155.263	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	517	447	337	1.316	382	82	3.081	99.096	-	-	-	99.096	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	63	22	-	225	10	442	762	1.309	-	15	15	1.324	-	
<b>Subtotal</b>	<b>45.504</b>	<b>8.490</b>	<b>830</b>	<b>3.381</b>	<b>40.107</b>	<b>45.114</b>	<b>143.426</b>	<b>3.276.375</b>	<b>93.948</b>	<b>2.283</b>	<b>96.231</b>	<b>3.372.606</b>	<b>-</b>	
<b>Provisiones constituidas</b>	<b>910</b>	<b>849</b>	<b>207</b>	<b>1.353</b>	<b>26.069</b>	<b>40.604</b>	<b>69.992</b>	<b>103.077</b>	<b>331</b>	<b>326</b>	<b>657</b>	<b>103.734</b>	<b>122</b>	
<b>% Provisiones constituidas</b>	<b>2,00%</b>	<b>10,00%</b>	<b>24,94%</b>	<b>40,02%</b>	<b>65,00%</b>	<b>90,00%</b>	<b>48,80%</b>	<b>3,15%</b>	<b>0,35%</b>	<b>14,28%</b>	<b>0,68%</b>	<b>3,08%</b>	<b>0,00%</b>	

**(l) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días mora**

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total (ii)	Activo Financiero Neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	TOTAL	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	TOTAL	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal			
<b>Adeudado por bancos</b>															
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Colocaciones Comerciales</b>															
0 días	2.170.975	107.520	545.026	83.898	439	2.907.858	16.365	351	13.631	37.495	37	67.879	5	67.884	2.839.974
1 a 29 días	64.135	141	6.654	18.720	-	89.650	1.922	12	65	824	-	2.823	-	2.823	86.827
30 a 59 días	568	3.770	47.732	9.257	772	62.099	51	55	292	876	69	1.343	-	1.343	60.756
60 a 89 días	-	1.260	3.153	4.144	196	8.753	-	32	84	727	15	858	-	858	7.895
>= 90 días	-	904	-	68.274	1.645	70.823	-	31	-	16.567	240	16.838	-	16.838	53.985
<b>Subtotal</b>	<b>2.235.678</b>	<b>113.595</b>	<b>602.565</b>	<b>184.293</b>	<b>3.052</b>	<b>3.139.183</b>	<b>18.338</b>	<b>481</b>	<b>14.072</b>	<b>56.489</b>	<b>361</b>	<b>89.741</b>	<b>5</b>	<b>89.746</b>	<b>3.049.437</b>
<b>Colocaciones para Vivienda</b>															
0 días	-	1.456.234	-	-	1.129	1.457.363	-	811	-	-	97	908	-	908	1.456.455
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	33.139	-	-	1.312	34.451	-	441	-	-	122	563	-	563	33.888
60 a 89 días	-	8.572	-	-	727	9.299	-	285	-	-	67	352	-	352	8.947
>= 90 días	-	2.821	-	-	13.530	16.351	-	162	-	-	1.071	1.233	-	1.233	15.118
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>1.500.766</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.698</b>	<b>1.517.464</b>	<b>-</b>	<b>1.699</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.357</b>	<b>3.056</b>	<b>-</b>	<b>3.056</b>	<b>1.514.408</b>
<b>Colocaciones de Consumo</b>															
0 días	-	94.813	-	-	1.674	96.487	-	2.290	-	-	931	3.221	-	3.221	93.266
1 a 29 días	-	2.110	-	-	455	2.565	-	366	-	-	261	627	-	627	1.938
30 a 59 días	-	777	-	-	164	941	-	262	-	-	92	354	-	354	587
60 a 89 días	-	520	-	-	362	882	-	236	-	-	210	446	-	446	436
>= 90 días	-	-	-	-	1.346	1.346	-	-	-	-	787	787	-	787	559
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>98.220</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.001</b>	<b>102.221</b>	<b>-</b>	<b>3.154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.281</b>	<b>5.435</b>	<b>-</b>	<b>5.435</b>	<b>96.786</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.235.678</b>	<b>1.712.581</b>	<b>602.565</b>	<b>184.293</b>	<b>23.751</b>	<b>4.758.868</b>	<b>18.338</b>	<b>5.334</b>	<b>14.072</b>	<b>56.489</b>	<b>3.999</b>	<b>98.232</b>	<b>5</b>	<b>98.237</b>	<b>4.660.631</b>

(l) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días mora

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total (ii)	Activo Financiero Neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	TOTAL	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal			
<b>Adeudado por bancos</b>															
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Colocaciones Comerciales</b>															
0 días	2.480.412	90.582	440.967	87.172	466	3.099.599	18.811	254	11.026	46.424	56	76.571	121	76.692	3.022.907
1 a 29 días	110.703	2.599	25.748	24.735	51	163.836	819	47	1.077	16.850	3	18.796	-	18.796	145.040
30 a 59 días	632	559	66.003	1.957	724	69.875	13	26	1.114	323	132	1.608	-	1.608	68.267
60 a 89 días	-	-	8.484	1.795	-	10.279	-	-	225	164	-	389	-	389	9.890
>= 90 días	-	208	-	27.767	1.042	29.017	-	4	-	6.231	135	6.370	-	6.370	22.647
<b>Subtotal</b>	<b>2.591.747</b>	<b>93.948</b>	<b>541.202</b>	<b>143.426</b>	<b>2.283</b>	<b>3.372.606</b>	<b>19.643</b>	<b>331</b>	<b>13.442</b>	<b>69.992</b>	<b>326</b>	<b>103.734</b>	<b>121</b>	<b>103.855</b>	<b>3.268.751</b>
<b>Colocaciones para Vivienda</b>															
0 días	-	1.243.827	-	-	141	1.243.968	-	726	-	-	8	734	-	734	1.243.234
1 a 29 días	-	23.004	-	-	-	23.004	-	331	-	-	-	331	-	331	22.673
30 a 59 días	-	6.316	-	-	3	6.319	-	256	-	-	2	258	-	258	6.061
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	2.613	-	-	6.286	8.899	-	164	-	-	560	724	-	724	8.175
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>1.275.760</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.430</b>	<b>1.282.190</b>	<b>-</b>	<b>1.477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>570</b>	<b>2.047</b>	<b>-</b>	<b>2.047</b>	<b>1.280.143</b>
<b>Colocaciones de Consumo</b>															
0 días	-	81.185	-	-	1.193	82.378	-	1.878	-	-	651	2.529	-	2.529	79.849
1 a 29 días	-	1.975	-	-	203	2.178	-	341	-	-	116	457	-	457	1.721
30 a 59 días	-	654	-	-	100	754	-	218	-	-	58	276	-	276	478
60 a 89 días	-	358	-	-	152	510	-	173	-	-	85	258	-	258	252
>= 90 días	-	-	-	-	1.057	1.057	-	-	-	-	620	620	-	620	437
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>84.172</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.705</b>	<b>86.877</b>	<b>-</b>	<b>2.610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.530</b>	<b>4.140</b>	<b>-</b>	<b>4.140</b>	<b>82.737</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.591.747</b>	<b>1.453.880</b>	<b>541.202</b>	<b>143.426</b>	<b>11.418</b>	<b>4.741.673</b>	<b>19.643</b>	<b>4.418</b>	<b>13.442</b>	<b>69.992</b>	<b>2.426</b>	<b>109.921</b>	<b>121</b>	<b>110.042</b>	<b>4.631.631</b>

(a) Créditos Contingentes detalles

MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES	Créditos contingentes	
	A 31 de diciembre de 2023 MM\$	A 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Avales y fianzas</b>	-	-
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
<b>Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías</b>	<b>8.619</b>	<b>10.636</b>
<b>Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Transacciones relacionadas con eventos contingentes</b>	<b>69.766</b>	<b>87.011</b>
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	63.073	77.526
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	6.693	9.485
<b>Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata</b>	<b>81.051</b>	<b>67.600</b>
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	11.288	15.163
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	69.763	52.437
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
<b>Líneas de crédito de libre disposición</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
<b>Otros compromisos de crédito</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-
<b>Otros créditos contingentes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>159.436</b>	<b>165.247</b>

### Nota 14 Inversiones en sociedades

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

Sociedad	31/12/2023			31/12/2022		
	% Participación	Activo MMS	Resultado MMS	% Participación	Activo MMS	Resultado MMS
<b>Inversiones valorizadas a costo Amortizado</b>						
Combank S.A.	0,65%	50	-	0,65%	50	-
Swift		51	-	-	49	-
IMERC-OTC S.A.	1,24%	158	-	1,24%	158	-
Holding Bursátil Regional S.A.	2,10%	3.414	-	-	-	-
Bolsa Electrónica de Chile	2,40%	59	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>3.732</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>257</b>	<b>-</b>

Con fecha 14 de noviembre de 2023, se materializó la fusión con la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. ("SIM"), siendo Holding Bursátil Regional S.A. la continuadora de todos sus derechos y obligaciones. Adicionalmente, con misma fecha se realizó aumento de capital de la sociedad, mediante el aporte de 1.000.000 de acciones emitidas por la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

Con fecha 1 de marzo de 2023 se materializó la división de la Bolsa de Comercio de Santiago, manteniéndose ésta como continuadora y constituyéndose a partir de ella la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A (SIM).

Las inversiones en acciones han sido designadas irrevocablemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y, por ende, se encuentran registradas a valor de mercado de acuerdo a NIIF 9.

(b) El valor en libros de las asociadas del Banco se presenta a continuación:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Valor Libro Inicial	257	257
Adquisidores de Inversiones	-	-
Venta de inversiones	-	-
Acciones Holding Bursátil Regional S.A.	3.474	-
Participación sobre resultados	-	-
Dividendos percibidos	-	-
Provisión para pérdidas de Inversiones	-	-
Ajuste de Inversión	1	-
<b>Total</b>	<b>3.732</b>	<b>257</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se han producido deterioros en estas inversiones.

### Nota 15 Activos intangibles

(a) La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	31/12/2023					
	Años de Vida útil N°	Años amortización remanente N°	Activo neto al 1/1/2023 MMS	Saldo Bruto MMS	Amortización acumulada MMS	Activo neto MMS
<b>Goodwill por combinaciones de negocio</b>						
<b>Otros intangibles originados en combinaciones de negocios</b>						
Relación con clientes	-	-	-	-	-	-
Contrato de exclusividad	-	-	-	-	-	-
Depósitos estables ("core deposit")	-	-	-	-	-	-
Derecho a usar marcas	-	-	-	-	-	-
Derecho a usar canales	-	-	-	-	-	-
Contrato para recaudación de servicios	-	-	-	-	-	-
Software o programas computacionales	-	-	-	-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	-	-	-	-
<b>Otros activos intangibles originados en forma independiente</b>						
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	5	5	3.275	12.216	(6.902)	5.314
Software o programas computacionales generados internamente	-	-	-	-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>				<b>12.216</b>	<b>(6.902)</b>	<b>5.314</b>

Concepto	31/12/2022					
	Años de Vida útil N°	Años amortización remanente N°	Activo neto al 1/1/2022 MMS	Saldo Bruto MMS	Amortización acumulada MMS	Activo neto MMS
<b>Goodwill por combinaciones de negocio</b>						
<b>Otros intangibles originados en combinaciones de negocios</b>						
Relación con clientes	-	-	-	-	-	-
Contrato de exclusividad	-	-	-	-	-	-
Depósitos estables ("core deposit")	-	-	-	-	-	-
Derecho a usar marcas	-	-	-	-	-	-
Derecho a usar canales	-	-	-	-	-	-
Contrato para recaudación de servicios	-	-	-	-	-	-
Software o programas computacionales	-	-	-	-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	-	-	-	-
<b>Otros activos intangibles originados en forma independiente</b>						
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	5	5	2.665	9.209	(5.934)	3.275
Software o programas computacionales generados internamente	-	-	-	-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>				<b>9.209</b>	<b>(5.934)</b>	<b>3.275</b>

(b) El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

31/12/2023				
Saldo Bruto	Goodwill por combinaciones de negocio MMS	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios MMS	Otros activos intangibles originados en forma independiente MMS	Total MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	-	-	9.209	9.209
Adquisiciones	-	-	-	-
Adquisiciones por proyectos en curso	-	-	3.007	3.007
Retiros	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	-	-	12.216	12.216

31/12/2022				
Saldo Bruto	Goodwill por combinaciones de negocio MMS	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios MMS	Otros activos intangibles originados en forma independiente MMS	Total MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	-	-	7.895	7.895
Adquisiciones	-	-	-	-
Adquisiciones por proyectos en curso	-	-	1.314	1.314
Retiros	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	-	-	9.209	9.209

(c) El movimiento de la amortización acumulada de los activos intangibles durante los períodos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

31/12/2023				
Amortizaciones y deterioro acumulado	Goodwill por combinaciones de negocio MMS	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios MMS	Otros activos intangibles originados en forma independiente MMS	Total MMS
Saldos al 1 de enero de 2023	-	-	(5.934)	(5.934)
Amortización del año	-	-	(968)	(968)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del período	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	-	-	(6.902)	(6.902)

31/12/2022				
Amortizaciones y deterioro acumulado	Goodwill por combinaciones de negocio MMS	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios MMS	Otros activos intangibles originados en forma independiente MMS	Total MMS
Saldos al 1 de enero de 2022	-	-	(5.230)	(5.230)
Amortización del año	-	-	(704)	(704)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del período	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	-	-	(5.934)	(5.934)

El Banco evalúa, al final de cada ejercicio sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo (incluido el Goodwill). De existir este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, el Banco estima el importe recuperable del activo.

### Nota 16 Activos fijos

(a) La composición y el movimiento de los activos fijos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

31/12/2023			
Concepto	Saldo Bruto MMS	Depreciación acumulada y deterioro MMS	Saldo neto MMS
Edificios	5.483	(1.246)	4.237
Equipos computacionales	6.588	(4.814)	1.774
Terrenos	-	-	-
Otros Activos Fijos	2.099	(1.705)	394
<b>Total</b>	<b>14.170</b>	<b>(7.765)</b>	<b>6.405</b>

31/12/2022			
Concepto	Saldo Bruto MMS	Depreciación acumulada y deterioro MMS	Saldo neto MMS
Edificios	5.483	(1.148)	4.335
Equipos computacionales	5.046	(4.376)	670
Terrenos	-	-	-
Otros Activos Fijos	6.425	(5.022)	1.403
<b>Total</b>	<b>16.954</b>	<b>(10.546)</b>	<b>6.408</b>

b) El movimiento del rubro, activo fijo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Costo	Edificios MMS	Equipos computacionales MMS	Terrenos MMS	Otros activos fijos MMS	Total MMS
Saldos al 1 de enero de 2023	4.335	670	-	1.403	6.408
Adiciones	-	1.542	-	-	1.542
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	(4.326)	(4.326)
Otros	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(98)	(438)	-	3.317	2.781
Deterioro	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Activo Fijo Neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>4.237</b>	<b>1.774</b>	<b>-</b>	<b>394</b>	<b>6.405</b>

Costo	Edificios MMS	Equipos computacionales MMS	Terrenos MMS	Otros activos fijos MMS	Total MMS
Saldos al 1 de enero de 2022	4.433	1.267	-	1.747	7.447
Adiciones	-	218	-	215	433
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(98)	(815)	-	(559)	(1.472)
Deterioro	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Activo Fijo Neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>4.335</b>	<b>670</b>	<b>-</b>	<b>1.403</b>	<b>6.408</b>

c) El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Edificios MMS	Equipos computacionales MMS	Terrenos MMS	Otros activos fijos MMS	Total MMS
<b>Depreciación y deterioro acumulado</b>					
Saldos al 1 de enero de 2023	(1.148)	(4.376)	-	(5.022)	(10.546)
Depreciación del año	(98)	(438)	-	3.317	2.781
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>(1.246)</b>	<b>(4.814)</b>	<b>-</b>	<b>(1.705)</b>	<b>(7.765)</b>

	Edificios MMS	Equipos computacionales MMS	Terrenos MMS	Otros activos fijos MMS	Total MMS
<b>Depreciación y deterioro acumulado</b>					
Saldos al 1 de enero de 2022	(1.050)	(3.561)	-	(4.463)	(9.074)
Depreciación del año	(98)	(815)	-	(559)	(1.472)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(1.148)</b>	<b>(4.376)</b>	<b>-</b>	<b>(5.022)</b>	<b>(10.546)</b>

### Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

(a) La composición y el movimiento de derechos de uso por arrendamiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

31/12/2023			
Concepto	Saldo bruto final MMS	Depreciación acumulada y deterioro MMS	Saldo neto Final MMS
Edificios y terrenos	11.172	(5.052)	6.120
Mejoras en inmuebles arrendados	4.638	(3.761)	877
Otros activos fijos	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-
<b>Total</b>	<b>15.810</b>	<b>(8.813)</b>	<b>6.997</b>

31/12/2022			
Concepto	Saldo bruto final MMS	Depreciación acumulada y deterioro MMS	Saldo neto Final MMS
Edificios y terrenos	6.225	(3.597)	2.628
Mejoras en inmuebles arrendados	-	-	-
Otros activos fijos	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6.225</b>	<b>(3.597)</b>	<b>2.628</b>

b) Los cambios en los derechos sobre bienes arrendados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

	Edificios y terrenos MMS	Mejoras en inmuebles arrendados MMS	Otros activos fijos MMS	Otros activos intangibles MMS	Total MMS
<b>Costo</b>					
Saldos al 1 de enero de 2023	6.225	-	-	-	6.225
Adiciones	4.947	312	-	-	5.259
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-
Trasposos	-	4.326	-	-	4.326
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>11.172</b>	<b>4.638</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.810</b>
<b>Depreciación y deterioro acumulado</b>					
Saldos al 1 de enero de 2023	(3.597)	-	-	-	(3.597)
Depreciación del año	(1.455)	(3.761)	-	-	(5.216)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(5.052)</b>	<b>(3.761)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.813)</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>6.120</b>	<b>877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.997</b>

	Edificios y terrenos MMS	Mejoras en inmuebles arrendados MMS	Otros activos fijos MMS	Otros activos intangibles MMS	Total MMS
<b>Costo</b>					
Saldos al 1 de enero de 2022	4.750	-	92	-	4.842
Adiciones	1.627	-	-	-	1.627
Retiros / Bajas	(152)	-	(92)	-	(244)
Trasposos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6.225</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.225</b>
<b>Depreciación y deterioro acumulado</b>					
Saldos al 1 de enero de 2022	(2.544)	-	-	-	(2.544)
Depreciación del año	(1.053)	-	-	-	(1.053)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(3.597)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.597)</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2.628</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.628</b>

c) Los cambios de las obligaciones por arrendamientos capitalizados y flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

	Flujo total MMS
<b>Pasivos por arrendamiento</b>	
Saldos al 1 de enero de 2023	2.385
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	442
Remediación (*)	4.208
Gastos por intereses	236
Pagos de capital e intereses	(1.543)
otros	301
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>6.029</b>

**Pasivos por arrendamiento**

	Flujo total MMS
Saldos al 1 de enero de 2022	2.147
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	971
Gastos por intereses	602
Pagos de capital e intereses	(1.335)
otros	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2.385</b>

\*) Las remediaciones corresponden a renovación de los plazos de los contratos de arrendamientos

d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no cuenta con contratos de arriendo financiero que no pueden ser rescindidos de manera unilateral.

**Nota 18 Impuestos**

**(a) Impuesto corriente**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle por impuestos corrientes es el siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Resumen de los (activos) pasivos por impuestos corrientes</b>		
Activos por impuestos corrientes	8.312	20.610
Pasivos por impuestos corrientes	(19)	-
<b>Total impuestos por pagar (recuperar)</b>	<b>8.293</b>	<b>20.610</b>
Impuesto por pagar a la renta 1era categoría	(14.146)	(16.200)
Menos:	-	-
Impuesto por recuperar corrientes	-	-
Pagos Provisionales Mensuales	21.056	35.319
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año actual	-	-
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año anterior	-	-
Crédito por gastos por capacitación	-	-
Otros	1.383	1.491
<b>Total impuestos por pagar (recuperar)</b>	<b>8.293</b>	<b>20.610</b>

**(b) Resultado por impuestos**

El efecto en resultado por concepto de gasto tributario al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 MMS	01/01/2022 31/12/2022 MMS
<b>Gastos por impuesto a la renta:</b>		
Impuesto año corriente	(14.148)	(16.070)
Ajuste por impuesto a la renta años anteriores	-	-
Pérdida tributaria y otros	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>(14.148)</b>	<b>(16.070)</b>
<b>Abono (cargo) por impuestos diferidos:</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	-	-
Efectos del año	(8.397)	5.977
Ajuste por impuesto diferidos años anteriores	-	-
Efecto cambio tasa futura	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>(8.397)</b>	<b>5.977</b>
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPUA por Pérdidas Acumuladas Artículo N°31 inciso 3	-	-
Otros	281	(12)
<b>Subtotales</b>	<b>281</b>	<b>(12)</b>
<b>Cargo neto a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>(22.264)</b>	<b>(10.105)</b>

**(c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva**

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	Acumulado			
	01/01/2023 31/12/2023		01/01/2022 31/12/2022	
	Tasa de impuesto %	Monto MMS	Tasa de impuesto %	Monto MMS
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	-	114.696	-	115.514
Impuesto teórico	27,00%	30.968	27,00%	31.189
Diferencias permanentes y otros	-5,75%	(8.704)	-18,54%	(21.084)
Efecto cambio tasa futura	-	-	-	-
Otros incrementos en impuestos legales	-	-	-	-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>21,25%</b>	<b>22.264</b>	<b>8,46%</b>	<b>10.105</b>

**(d) Efecto de Impuestos Diferidos en Resultado y Patrimonio:**

El Banco y sus filiales han registrado en sus Estados Financieros Consolidados los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Conceptos:	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Activos MMS	Pasivos MMS	Neto MMS	Activos MMS	Pasivos MMS	Neto MMS
Provisión del personal	1.679	-	1.679	1.708	-	1.708
Provisión de Carteras	39.625	(6.677)	32.948	41.345	(2.218)	39.127
Intereses por bonos exterior	2.682	-	2.682	1.709	-	1.709
Diferencia TC posición MX	59	-	59	5	-	5
Deterioro y suspensos	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing	45.884	(33.904)	11.980	37.407	(26.756)	10.651
Otros Conceptos	108	(133)	(25)	217	(200)	17
Cobertura flujo de caja	-	-	-	-	-	-
Inversiones Corredora de Bolsa	-	-	-	-	-	-
Forward	2.219	-	2.219	1.193	-	1.193
Provisión	-	-	-	-	-	-
Provisión de gastos Activo fijo	-	-	-	-	-	-
Provisión IAS	725	-	725	481	-	481
Pérdida del ejercicio por delitos contra la propiedad	-	-	-	-	-	-
Ajuste por deterioro simultaneas local IFRS 9	3	-	3	9	-	9
Ajuste por deterioro Renta Fija Exterior IFRS 9	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento IFRS 16	3.099	(3.128)	(29)	1.726	(1.793)	(67)
Sobreprecio Bonos Bancarios	5.470	-	5.470	7.265	-	7.265
Ajuste Tasa	-	-	-	-	-	-
Deterioro Cartera Renta Fija	4.070	-	4.070	3.304	-	3.304
Valorización de inversiones	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Disponibles para la venta (*)	-	-	-	-	-	-
Ajuste patrimonio acción bolsa de valores	17	(682)	(665)	13	(252)	(239)
Ajuste Inversiones disponible para la venta	6.869	-	6.869	24.512	-	24.512
Otros Efecto en patrimonio	-	-	-	-	-	-
AVR Efecto en patrimonio	-	(1.323)	(1.323)	-	(754)	(754)
<b>Total activo (pasivo) neto</b>	<b>112.509</b>	<b>(45.847)</b>	<b>66.662</b>	<b>120.894</b>	<b>(31.973)</b>	<b>88.921</b>

**(e) Circular Conjunta SII N°47 / CMF N°3478**

Para efectos de dar cumplimiento a las normas de la Circular conjunta N° 47 del Servicio de Impuestos Internos (S.I.I.) y N° 3.478 de la CMF, de fecha 18 de agosto de 2009, a continuación, se detalla el movimiento y efectos generados por aplicación del artículo 31, N° 4, de la Ley de Impuesto a la Renta.

Tal como lo requiere la norma, la información corresponde sólo a las operaciones de crédito del Banco y no considera las operaciones de entidades filiales que se consolidan en los presentes Estados Financieros Consolidados.

**(e.1)**

Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2023	Activo a valor de estados financieros (*) MMS	Activos a valor tributario MMS	Activos a valor tributario		Total cartera vencida MMS
			Cartera vencida con garantía MMS	Cartera vencida sin garantía MMS	
Adeudado por bancos					
Colocaciones comerciales	2.926.034	2.935.082	-	66.038	66.038
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	1.514.408	1.515.087	-	18.888	18.888
Colocaciones de consumo	96.786	96.873	-	1.182	1.182
<b>Total</b>	<b>4.537.228</b>	<b>4.547.042</b>	<b>-</b>	<b>86.108</b>	<b>86.108</b>

Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2022	Activo a valor de estados financieros (*) MMS	Activos a valor tributario MMS	Activos a valor tributario		Total cartera vencida MMS
			Cartera vencida con garantía MMS	Cartera vencida sin garantía MMS	
Adeudado por bancos					
Colocaciones comerciales	3.172.278	3.177.870	-	25.887	25.887
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	1.280.143	1.280.560	-	6.321	6.321
Colocaciones de consumo	82.737	82.786	-	851	851
<b>Total</b>	<b>4.535.158</b>	<b>4.541.216</b>	<b>-</b>	<b>33.059</b>	<b>33.059</b>

(\*) De acuerdo a la Circular indicada y a instrucciones del SII, el valor de los activos de estados financieros, se presentan sobre bases individuales (sólo Banco Consortio) netos de provisiones por riesgo de crédito y no incluye las operaciones de leasing y factoring.

**(e.2)**

Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01/01/2023 MMS	Castigos contra provisiones MMS	Provisiones constituidas MMS	Provisiones liberadas MMS	Saldo al 31/12/2023 MMS
Colocaciones comerciales	4.997	(1.571)	12.794	(920)	15.300
Colocaciones de consumo	494	(3.705)	5.405	(1.507)	687
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	580	(286)	1.786	(583)	1.497
<b>Total</b>	<b>6.071</b>	<b>(5.562)</b>	<b>19.985</b>	<b>(3.010)</b>	<b>17.484</b>

Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01/01/2022 MMS	Castigos contra provisiones MMS	Provisiones constituidas MMS	Provisiones liberadas MMS	Saldo al 31/12/2022 MMS
Colocaciones comerciales	12.079	(26.186)	19.626	(522)	4.997
Colocaciones de consumo	418	(3.291)	3.580	(213)	494
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	132	(58)	683	(177)	580
<b>Total</b>	<b>12.629</b>	<b>(29.535)</b>	<b>23.889</b>	<b>(912)</b>	<b>6.071</b>

(e.3)

Castigos directos y recuperaciones	2023 MMS	2022 MMS
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo	6.266	30.064
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	(1.135)	(969)

(e.4)

Aplicación de Art. 31 N°4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	2023 MMS	2022 MMS
Castigos conforme a inciso primero	-	-
Condonaciones según artículo tercero	-	-

#### Nota 19 otros activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	4.071	665
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	26.406	50.575
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	63.847	56.831
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros:	8.579	6.722
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados	-	186
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	10.260	6.903
Gastos pagados por anticipado	814	1.001
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	-
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Inversiones en oro	-	-
Otras garantías en efectivo entregadas	11.957	567
Operaciones pendientes	518	447
Otros activos	3.973	2.550
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	-	-
<b>Total</b>	<b>130.425</b>	<b>126.447</b>

#### Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle es el siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta:</b>		
<b>Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial:</b>		
Bienes recibidos en pago	-	3.818
Bienes adjudicados en remate judicial	-	-
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-
<b>Activos no corrientes para la venta:</b>		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.056	-
Otros activos	-	-
<b>Grupos enajenables para la venta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>1.056</b>	<b>3.818</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no presenta reclasificación de los siguientes activos y pasivos como disponibles para la venta relacionados con la operación discontinuada.

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Activos clasificados como mantenidos para la venta		
Propiedades, planta y equipo	-	-
Cuentas por cobrar	-	-
<b>Total activos mantenidos para la venta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Cuentas por pagar	-	-
Obligaciones por beneficios a los empleados	-	-
<b>Total pasivos mantenidos para la venta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

Los pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Corrientes MMS	No Corriente MMS	Corrientes MMS	No Corriente MMS
<b>Contratos de derivados financieros</b>				
Forwards	30.506	-	50.879	-
Swaps	51.556	-	54.952	-
Opciones Call	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	3.915	-	6.354	-
<b>Otros instrumentos financieros</b>				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>85.977</b>	<b>-</b>	<b>112.185</b>	<b>-</b>

A continuación, se presenta la apertura de los derivados financieros contratados por el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluyendo su valor razonable la apertura por vencimiento de los valores contractuales:

	Monto notional				Valor razonable MMS
	Menos de 3 meses MMS	Entre 3 meses y un año MMS	Más de un año MMS		
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>					
<b>Derivados mantenidos para negociación</b>					
Forwards	2.584.573	507.635	121.307	34.421	
Swaps	329.648.832	39.777.751	308.050.655	51.556	
<b>Total</b>	<b>332.233.405</b>	<b>40.285.386</b>	<b>308.171.962</b>	<b>85.977</b>	

	Monto notional				Valor razonable MMS
	Menos de 3 meses MMS	Entre 3 meses y un año MMS	Más de un año MMS		
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>					
<b>Derivados mantenidos para negociación</b>					
Forwards	1.553.472	617.471	149.954	57.233	
Swaps	489.270	214.461	605.060	54.952	
<b>Total</b>	<b>2.042.742</b>	<b>831.932</b>	<b>755.014</b>	<b>112.185</b>	

#### Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los pasivos financieros a costo amortizado son los siguientes:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Depósitos y otras obligaciones a la vista	445.429	314.415
Depósitos y otras obligaciones a plazo	3.065.270	3.074.172
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	467.175	254.676
Obligaciones con bancos	1.432.656	1.157.688
Instrumentos financieros de deuda emitidos	2.100.168	1.880.819
Otras obligaciones financieras	1.635	264
<b>Totales</b>	<b>7.512.333</b>	<b>6.682.034</b>

#### Depósito y otras captaciones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA</b>		
Cuentas corrientes	68.347	60.836
Cuentas y depósitos a la vista	249.064	109.680
Otros depósitos a la vista	9.276	5.546
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	-	-
Otras obligaciones a la vista	118.742	138.353
<b>Totales</b>	<b>445.429</b>	<b>314.415</b>

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO</b>		
Depósitos a plazo	2.673.222	2.498.800
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	392.048	575.372
<b>Totales</b>	<b>3.065.270</b>	<b>3.074.172</b>



Los vencimientos de pasivos financieros a costo amortizado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son:

Al 31 de diciembre de 2023	Vence dentro de 1 año MMS	Vence entre 1 y 2 años MMS	Vence entre 2 y 3 años MMS	Vence entre 3 y 4 años MMS	Vence posterior a 5 años MMS	TOTAL MMS
Obligaciones por Pactos	229.866	-	237.309	-	-	467.175
Obligaciones con Bancos	1.066.589	85.036	9.462	-	271.569	1.432.656
Instrumentos de deuda emitidos	-	106.413	74.376	1.228.430	690.949	2.100.168
Otras obligaciones financieras	1.635	-	-	-	-	1.635
<b>Totales</b>	<b>1.298.090</b>	<b>191.449</b>	<b>321.147</b>	<b>1.228.430</b>	<b>962.518</b>	<b>4.001.634</b>

Al 31 de diciembre de 2022	Vence dentro de 1 año MMS	Vence entre 1 y 2 años MMS	Vence entre 2 y 3 años MMS	Vence entre 3 y 4 años MMS	Vence posterior a 5 años MMS	TOTAL MMS
Obligaciones por Pactos	254.676	-	-	-	-	254.676
Obligaciones con Bancos	118.487	463.276	492.328	12.952	70.645	1.157.688
Instrumentos de deuda emitidos	256.945	107.065	71.510	785.242	660.057	1.880.819
Otras obligaciones financieras	264	-	-	-	-	264
<b>Totales</b>	<b>630.372</b>	<b>570.341</b>	<b>563.838</b>	<b>798.194</b>	<b>730.702</b>	<b>3.293.447</b>

**Obligaciones con bancos**

Al 31 de diciembre de 2023	Vence dentro de 1 año MMS	Vence entre 1 y 2 años MMS	Vence entre 2 y 3 años MMS	Vence entre 3 y 4 años MMS	Vence posterior a 5 años MMS	TOTAL MMS
Bancos del país	53.719	-	-	-	-	53.719
Bancos del exterior	119.433	85.036	9.462	-	271.569	485.500
Banco Central de Chile	893.437	-	-	-	-	893.437
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.066.589</b>	<b>85.036</b>	<b>9.462</b>	<b>-</b>	<b>271.569</b>	<b>1.432.656</b>

Al 31 de diciembre de 2022	Vence dentro de 1 año MMS	Vence entre 1 y 2 años MMS	Vence entre 2 y 3 años MMS	Vence entre 3 y 4 años MMS	Vence posterior a 5 años MMS	TOTAL MMS
Bancos del país	32.426	-	-	-	-	32.426
Bancos del exterior	86.061	8.693	65.328	12.952	58.803	231.837
Banco Central de Chile	-	454.583	427.000	-	11.842	893.425
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>118.487</b>	<b>463.276</b>	<b>492.328</b>	<b>12.952</b>	<b>70.645</b>	<b>1.157.688</b>

La composición de las obligaciones con bancos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Bancos del país		
Financiamientos de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	53.719	32.427
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior	141.484	231.827
Préstamos y otras obligaciones	344.016	9
Banco Central de Chile		
Préstamos y otras obligaciones	893.437	893.425
Líneas de crédito por reprogramación de deudas	-	-
<b>Total</b>	<b>1.432.656</b>	<b>1.157.688</b>

**Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores:**

Al 31 de diciembre de 2023	Vence dentro de 1 año MMS	Vence entre 1 y 2 años MMS	Vence entre 2 y 3 años MMS	Vence entre 3 y 4 años MMS	Vence posterior a 5 años MMS	TOTAL MMS
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	87.915	-	237.309	-	-	325.224
Operaciones con otras entidades en el país	141.951	-	-	-	-	141.951
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>229.866</b>	<b>-</b>	<b>237.309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>467.175</b>

Al 31 de diciembre de 2022	Vence dentro de 1 año MMS	Vence entre 1 y 2 años MMS	Vence entre 2 y 3 años MMS	Vence entre 3 y 4 años MMS	Vence posterior a 5 años MMS	TOTAL MMS
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	71.750	-	-	-	-	71.750
Operaciones con otras entidades en el país	182.926	-	-	-	-	182.926
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>254.676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>254.676</b>

Los vencimientos de los instrumentos de deuda emitidos, se detalla a continuación:

Al 31 de diciembre de 2023	Vence dentro de 1 año MMS	Vence entre 1 y 2 años MMS	Vence entre 2 y 3 años MMS	Vence entre 3 y 4 años MMS	Vence posterior a 5 años MMS	TOTAL MMS
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Letras de créditos	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	-	106.413	74.376	1.228.430	690.949	2.100.168
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>106.413</b>	<b>74.376</b>	<b>1.228.430</b>	<b>690.949</b>	<b>2.100.168</b>

Al 31 de diciembre de 2022	Vence dentro de 1 año MMS	Vence entre 1 y 2 años MMS	Vence entre 2 y 3 años MMS	Vence entre 3 y 4 años MMS	Vence posterior a 5 años MMS	TOTAL MMS
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Letras der créditos	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	256.945	107.065	71.510	785.242	660.057	1.880.819
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>256.945</b>	<b>107.065</b>	<b>71.510</b>	<b>785.242</b>	<b>660.057</b>	<b>1.880.819</b>

Otras obligaciones financieras

	Vence dentro de 1 año MMS	Vence entre 1 y 2 años MMS	Vence entre 2 y 3 años MMS	Vence entre 3 y 4 años MMS	Vence posterior a 5 años MMS	TOTAL MMS
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>						
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones en el país	1.635	-	-	-	-	1.635
Obligaciones con el exterior	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.635</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.635</b>

	Vence dentro de 1 año MMS	Vence entre 1 y 2 años MMS	Vence entre 2 y 3 años MMS	Vence entre 3 y 4 años MMS	Vence posterior a 5 años MMS	TOTAL MMS
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>						
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones en el país	264	-	-	-	-	264
Obligaciones con el exterior	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>264</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>264</b>

(\*) Considera los gastos incurridos en el proceso de emisión de los respectivos bonos, los que se prorratan de acuerdo al vencimiento de las emisiones.

Con fecha 01/09/2015 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.500.000 y el 23/03/2016 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,6% y tasa de colocación de 3,54% anual, con vencimiento el 01/09/2040.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 10.000.000 y el 28/08/2017 se colocó un monto UF1.000.000, a una tasa de emisión del 3,10% y tasa de colocación de 3,05% anual, con vencimiento el 05/01/2039.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 10.000.000 y el 29/08/2017 se colocó un monto UF 1.000.000, a una tasa de emisión del 3,10% y tasa de colocación de 3,05% anual, con vencimiento el 05/03/2039.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 10.000.000 y el 26/03/2018 se colocó un monto UF350.000, a una tasa de emisión del 3,10% y tasa de colocación de 2,86% anual, con vencimiento el 05/01/2039.

Con fecha 25/03/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 22/01/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,20% y tasa de colocación de 2,10% anual, con vencimiento el 25/03/2025.

Con fecha 25/03/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 08/02/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,20% y tasa de colocación de 1,92% anual, con vencimiento el 25/03/2025.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 15/05/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,00% y tasa de colocación de 1,28% anual, con vencimiento el 10/03/2024.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 17/06/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,00% y tasa de colocación de 0,80% anual, con vencimiento el 10/03/2024.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por \$ 28.000.000.000 y el 19/06/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 4,80% y tasa de colocación de 3,60% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 03/10/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,2% y tasa de colocación de 0,14% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por \$ 1.000.000 y el 07/10/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,2% y tasa de colocación de 0,21% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 600.000 y el 27/01/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,50% y tasa de colocación de 0,45% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 04/02/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,50% y tasa de colocación de 0,35% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 450.000 y el 05/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,2% y tasa de colocación de 1,05% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 30/04/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,2% y tasa de colocación de 1,15% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 06/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,2% y tasa de colocación de 1,05% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 29/04/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,50% y tasa de colocación de 1,11% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 650.000 y el 06/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,50% y tasa de colocación de 1,01% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 1/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,50% y tasa de colocación de 0,75% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 65.000 y el 19/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,50% y tasa de colocación de 0,74% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 08/09/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,20% y tasa de colocación de 0,06% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 270.000 y el 31/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,19% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 30/07/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,87% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 06/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,75% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 700.000 y el 07/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,75% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 14/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,62% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 420.000 y el 28/07/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,93% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 430.000 y el 03/09/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,20% y tasa de colocación de 0,07% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 09/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,20% y tasa de colocación de 0,06% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 13/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,20% y tasa de colocación de 0,05% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 15/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,18% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 19/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de

emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,18% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 19/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,19% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 27/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,19% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 05/11/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,12% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 06/11/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,09% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 490.000 y el 15/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,70% y tasa de colocación de 0,20% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 750.000 y el 03/03/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,00% y tasa de colocación de -1,80% anual, con vencimiento el 10/08/2023.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 03/03/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,00% y tasa de colocación de -1,81% anual, con vencimiento el 10/08/2023.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.140.000 y el 12/03/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,20% y tasa de colocación de -0,89% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 01/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,20% y tasa de colocación de -0,30% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 360.000 y el 07/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,20% y tasa de colocación de -0,45% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 700.000 y el 19/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,50% y tasa de colocación de 0,61% anual, con vencimiento el 10/08/2027.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.300.000 y el 20/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,50% y tasa de colocación de 0,61% anual, con vencimiento el 10/08/2027.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 18/08/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1,20% y tasa de colocación de 1,40% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 550.000 y el 02/02/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,20% y tasa de colocación de -0,70% anual, con vencimiento el 10/07/2026.





Corrientes

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono W	Bono AI	Bono AI	Bono AI	Bono AS	Bono AS
Fecha de emisión	01-09-2015	05-03-2017	05-03-2017	05-03-2017	25-03-2018	25-03-2018
Fecha de colocación	23-03-2016	28-08-2017	29-08-2017	26-03-2018	22-01-2019	08-02-2019
Monto de emisión	1.500.000	1.000.000	1.000.000	350.000	2.000.000	1.000.000
Tasa de emisión	3,6	3,1	3,1	3,1	2,2	2,2
Tasa de colocación	3,54	3,05	3,05	2,86	2,1	1,92
Plazo	17,3 años	22 años	22 años	22 años	7 años	7 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BG	Bono BG	Bono BG	Bono BG	Bono BF	Bono BF
Fecha de emisión	10-01-2019	10-01-2019	10-01-2019	10-01-2019	10-03-2019	10-03-2019
Fecha de colocación	03-10-2019	05-05-2020	30-04-2020	06-05-2020	15-05-2019	17-06-2019
Monto de emisión	2.000.000	450.000	1.000.000	150.000	2.000.000	1.000.000
Tasa de emisión	2,2	2,2	2,2	2,2	2	2
Tasa de colocación	0,14	1,05	1,15	1,05	1,28	0,8
Plazo	6 años	6 años	6 años	6 años	5 años	5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	\$	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BR	Bono BH	Bono BU	Bono BU	Bono BU	Bono BU
Fecha de emisión	10-03-2019	10-03-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019
Fecha de colocación	19-06-2019	07-10-2019	27-01-2020	04-02-2020	18-05-2020	19-05-2020
Monto de emisión	28.000.000.000	1.000.000	600.000	200.000	285.000	65.000
Tasa de emisión	4,8	2,2	1,5	1,5	1,5	1,5
Tasa de colocación	3,6	0,21	0,45	0,35	0,75	0,74
Plazo	7 años	7 años	5 años	5 años	5 años	5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BU	Bono BU	Bono BH	Bono BW	Bono BW	Bono BW
Fecha de emisión	20-07-2019	20-07-2019	10-03-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019
Fecha de colocación	29-04-2020	06-05-2020	08-09-2020	31-08-2020	30-07-2020	06-08-2020
Monto de emisión	200.000	650.000	150.000	270.000	200.000	350.000
Tasa de emisión	1,5	1,5	2,2	1,7	1,7	1,7
Tasa de colocación	1,11	1,01	0,06	0,19	0,87	0,75
Plazo	5 años	5 años	7 años	7 años	7 años	7 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BW	Bono BW	Bono BW	Bono BH	Bono BG	Bono BG
Fecha de emisión	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	10-03-2019	10-01-2019	10-01-2019
Fecha de colocación	07-08-2020	14-08-2020	28-07-2020	03-09-2020	09-10-2020	13-10-2020
Monto de emisión	700.000	500.000	420.000	430.000	100.000	150.000
Tasa de emisión	1,7	1,7	1,7	2,2	2,2	2,2
Tasa de colocación	0,75	0,62	0,93	0,07	0,06	0,05
Plazo	7 años	7 años	7 años	7 años	6 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BV	Bono BV	Bono BV	Bono BV	Bono BV	Bono BV
Fecha de emisión	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019
Fecha de colocación	15-10-2020	19-10-2020	19-10-2020	27-10-2020	05-11-2020	06-11-2020
Monto de emisión	350.000	100.000	100.000	250.000	350.000	350.000
Tasa de emisión	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7
Tasa de colocación	0,18	0,18	0,19	0,19	0,12	0,09
Plazo	6 años	6 años	6 años	6 años	6 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BV	Bono CI	Bono CI	Bono CJ	Bono CJ	Bono CJ
Fecha de emisión	20-07-2019	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020
Fecha de colocación	15-10-2020	03-03-2021	03-03-2021	12-03-2021	01-04-2021	07-04-2021
Monto de emisión	490.000	750.000	250.000	1.140.000	500.000	360.000
Tasa de emisión	1,7	1	1	1,2	1,2	1,2
Tasa de colocación	0,2	-1,8	-1,81	-0,89	-0,3	-0,45
Plazo	6 años	3 años	3 años	5 años	5 años	5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CM	Bono CM	Bono CJ	Bono BH	Bono BX	Bono AT
Fecha de emisión	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020	10-03-2019	20-08-2019	10-02-2018
Fecha de colocación	19-04-2021	20-04-2021	18-08-2021	02-02-2021	03-02-2021	03-02-2021
Monto de emisión	700.000	1.300.000	1.000.000	550.000	100.000	100.000
Tasa de emisión	1,5	1,5	1,2	2,2	1,7	2,2
Tasa de colocación	0,61	0,61	1,4	-0,7	-0,4	-0,8
Plazo	7 años	7 años	5 años	7 años	8 años	8 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono AT	Bono CO	Bono CO	Bono CL	Bono CL	Bono CL
Fecha de emisión	10-02-2018	10-08-2020	10-08-2020	10-11-2020	10-11-2020	10-11-2020
Fecha de colocación	03-02-2021	04-11-2021	09-11-2021	14-12-2021	24-12-2021	28-12-2021
Monto de emisión	400.000	1.000.000	1.000.000	250.000	150.000	150.000
Tasa de emisión	2,2	2	2	1,5	1,5	1,5
Tasa de colocación	-0,81	3,81	3,75	3,15	3,2	3,15
Plazo	8 años	10 años	10 años	6 años	6 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CL	Bono CY	Bono CY	Bono CY	Bono CY	Bono DG
Fecha de emisión	10-11-2020	18-11-2021	18-11-2021	18-11-2021	18-11-2021	05-08-2021
Fecha de colocación	02-02-2022	16-02-2022	16-02-2022	22-02-2022	23-02-2022	02-03-2022
Monto de emisión	1.450.000	480.000	300.000	100.000	100.000	1.000.000
Tasa de emisión	1,5	1	1	1	1	2
Tasa de colocación	3,16	3,22	3,2799	3,18	3,18	3,17
Plazo	6 años	4,6 años	4,6 años	4,6 años	4,6 años	10,1 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CY	Bono CY	Bono CY	Bono DG	Bono DG	Bono CY
Fecha de emisión	18-11-2021	18-11-2021	18-11-2021	05-08-2021	05-08-2021	18-11-2021
Fecha de colocación	07-03-2022	10-03-2022	25-03-2022	29-03-2022	30-03-2022	31-03-2022
Monto de emisión	250.000	170.000	200.000	300.000	215.000	200.000
Tasa de emisión	1	1	1	2	2	1
Tasa de colocación	2,7	2,49	2,91	3,25	3,17	2,59
Plazo	4,6 años	4,6 años	4,6 años	10,1 años	10,1 años	4,6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CY	Bono CY	Bono CZ	Bono CZ	Bono CX	Bono CX
Fecha de emisión	18-11-2021	18-11-2021	14-09-2021	14-09-2021	10-10-2021	10-10-2021
Fecha de colocación	07-04-2022	07-04-2022	11-04-2022	13-04-2022	14-04-2022	14-04-2022
Monto de emisión	5.000	195.000	595.000	120.000	500.000	100.000
Tasa de emisión	1	1	1,5	1,5	1	1
Tasa de colocación	2,59	2,59	2,45	2,42	2,09	1,94
Plazo	4,6 años	4,6 años	5,1 años	5,1 años	4,1 años	4,1 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CX	Bono CZ	Bono CZ	Bono CX	Bono CX	Bono CX
Fecha de emisión	10-10-2021	14-09-2021	14-09-2021	10-10-2021	10-10-2021	10-10-2021
Fecha de colocación	18-04-2022	21-04-2022	22-04-2022	26-04-2022	29-04-2022	11-05-2022
Monto de emisión	190.000	180.000	105.000	80.000	50.000	80.000
Tasa de emisión	1	1,5	1,2	1	1	1
Tasa de colocación	2	2,31	2,3	2,08	2,17	2,66
Plazo	4,1 años	5,1 años	5,1 años	4,1 años	4,1 años	4,1 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DG	Bono DL	Bono DL	Bono DL	Bono DK	Bono DK
Fecha de emisión	05-08-2021	10-04-2022	10-04-2022	10-04-2022	10-03-2022	10-03-2022
Fecha de colocación	12-05-2022	20-05-2022	23-05-2022	06-06-2022	07-06-2022	16-06-2022
Monto de emisión	200.000	500.000	400.000	100.000	400.000	220.000
Tasa de emisión	2	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6
Tasa de colocación	3,11	2,49	2,38	2,55	2,52	2,66
Plazo	10,1 años	4 años	4 años	4 años	3,6 años	3,6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DK	Bono DK	Bono DM	Bono DM	Bono DM	Bono DM
Fecha de emisión	10-03-2022	10-03-2022	18-12-2021	18-12-2021	18-12-2021	18-12-2021
Fecha de colocación	01-07-2022	04-07-2022	06-07-2022	07-07-2022	11-07-2022	13-07-2022
Monto de emisión	100.000	280.000	300.000	355.000	120.000	100.000
Tasa de emisión	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6
Tasa de colocación	2,43	2,33	2,35	2,34	2,46	2,46
Plazo	3,6 años	3,6 años	4,5 años	4,5 años	4,5 años	4,5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DM	Bono DL	Bono DL	Bono DQ	Bono DL	Bono DQ
Fecha de emisión	18-12-2021	10-04-2022	10-04-2022	20-11-2021	10-04-2022	20-11-2021
Fecha de colocación	14-07-2022	20-07-2022	27-07-2022	28-07-2022	03-08-2022	26-09-2022
Monto de emisión	125.000	260.000	200.000	180.000	250.000	410.000
Tasa de emisión	2,6	2,6	2,6	2,8	2,6	2,8
Tasa de colocación	2,43	2,18	2,35	2,71	2,13	3,31
Plazo	4,5 años	4 años	4 años	10 años	4 años	10 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DQ	Bono DQ	Bono DG	Bono DQ	Bono DG	Bono DQ
Fecha de emisión	20-11-2021	20-11-2021	05-08-2021	20-11-2021	05-08-2021	20-11-2021
Fecha de colocación	26-09-2022	26-09-2022	09-11-2022	10-11-2022	18-11-2022	12-12-2022
Monto de emisión	130.000	280.000	100.000	300.000	185.000	250.000
Tasa de emisión	2,8	2,8	2	2,8	2	2,8
Tasa de colocación	3,51	3,45	3,11	3,11	2,83	2,66
Plazo	10 años	10 años	10,1 años	10 años	10,1 años	10 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DQ	Bono DQ	Bono DQ	Bono EB	Bono EB	Bono EB
Fecha de emisión	20-11-2021	20-11-2021	05-08-2021	20-04-2022	20-04-2022	20-04-2022
Fecha de colocación	13-12-2022	14-12-2022	15-12-2022	19-12-2022	23-12-2022	23-12-2022
Monto de emisión	200.000	100.000	100.000	450.000	100.000	150.000
Tasa de emisión	2,8	2,8	2,8	2,3	2,3	2,3
Tasa de colocación	2,7	2,65	2,64	2,85	2,85	2,85
Plazo	10 años	10 años	10,1 años	13 años	13 años	13 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	\$	\$	\$	\$	UF
Serie bono	Bono DQ	Bono EG	Bono EG	Bono EG	Bono EF	Bono DX
Fecha de emisión	20-11-2021	10-04-2022	10-04-2022	10-04-2022	05-04-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	28-12-2022	29-12-2022	04-01-2023	27-01-2023	03-02-2023	03-03-2023
Monto de emisión	340.000	21.500.000.000	13.030.000.000	10.000.000.000	15.000.000.000	300.000
Tasa de emisión	2,8	6	6	6	6	2,5
Tasa de colocación	2,69	6,83	6,8	6,58	6,93	3,53
Plazo	10 años	6 años	6 años	6 años	5 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono EB	Bono ED	Bono DY	Bono DY	Bono EB	Bono EB
Fecha de emisión	20-04-2022	17-03-2022	10-07-2022	10-07-2022	20-04-2022	20-04-2022
Fecha de colocación	06-03-2023	10-03-2023	23-03-2023	24-03-2023	29-03-2023	29-03-2023
Monto de emisión	200.000	280.000	1.000.000	2.000.000	50.000	100.000
Tasa de emisión	2,3	2,3	2,3	2,3	2,3	2,3
Tasa de colocación	3,41	3,38	3,14	3,14	3,02	3,02
Plazo	13 años	22 años	8 años	8 años	13 años	13 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	\$	\$	\$	UF	UF
Serie bono	Bono DX	Bono EG	Bono EG	Bono EG	Bono ED	Bono DX
Fecha de emisión	05-10-2022	10-04-2022	10-04-2022	10-04-2022	17-03-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	30-03-2023	12-05-2023	15-05-2023	29-05-2023	31-05-2023	01-06-2023
Monto de emisión	280.000	10.000.000.000	2.000.000.000	4.000.000.000	200.000	270.000
Tasa de emisión	2,5	6	6	6	2,3	2,5
Tasa de colocación	3,24	7,11	7,11	7,23	3,23	3,96
Plazo	6 años	6 años	6 años	6 años	22 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	\$	UF	UF	UF
Serie bono	Bono EH	Bono EH	Bono EN	Bono EH	Bono EH	Bono EH
Fecha de emisión	05-10-2022	05-10-2022	10-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	05-06-2023	12-06-2023	12-06-2023	16-06-2023	20-06-2023	23-06-2023
Monto de emisión	260.000	100.000	3.000.000.000	300.000	130.000	120.000
Tasa de emisión	3	3	6,3	3	3	3
Tasa de colocación	4,22	4,2	6,83	3,97	3,86	3,71
Plazo	5 años	5 años	5,5 años	5 años	5 años	5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	\$	UF	\$	UF
Serie bono	Bono EH	Bono EI	Bono EM	Bono EI	Bono EM	Bono EI
Fecha de emisión	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	28-06-2023	04-07-2023	04-07-2023	05-07-2023	06-07-2023	13-07-2023
Monto de emisión	90.000	130.000	3.500.000.000	100.000	6.000.000.000	275.000
Tasa de emisión	3	2,9	6,6	2,9	6,6	2,9
Tasa de colocación	3,77	3,57	6,65	3,59	6,7	3,95
Plazo	5 años	6 años	4,5 años	5 años	4,5 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	\$	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono EI	Bono EN	Bono EH	Bono EI	Bono EI	Bono EI
Fecha de emisión	05-10-2022	10-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	19-07-2023	20-07-2023	11-08-2023	17-08-2023	24-08-2023	29-08-2023
Monto de emisión	120.000	5.000.000.000	270.000	130.000	50.000	190.000
Tasa de emisión	2,9	6,3	3	2,9	2,9	2,9
Tasa de colocación	3,78	6,6	3,9	3,93	3,98	3,93
Plazo	6 años	5,5 años	5 años	6 años	6 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono EI	Bono EH	Bono EH	Bono EH	Bono EH	Bono EH
Fecha de emisión	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	08-09-2023	13-09-2023	20-09-2023	22-09-2023	11-10-2023	11-10-2023
Monto de emisión	120.000	150.000	100.000	185.000	285.000	75.000
Tasa de emisión	2,9	3	3	3	3	3
Tasa de colocación	3,89	4,16	4,23	4,31	4,5	4,5
Plazo	6 años	5 años	5 años	5 años	5 años	5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono EI	Bono EJ	Bono EH	Bono EJ	Bono EI	Bono EI
Fecha de emisión	05-10-2022	10-11-2022	05-10-2022	10-11-2022	05-10-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	20-10-2023	02-11-2023	08-11-2023	08-11-2023	08-11-2023	13-11-2023
Monto de emisión	135.000	237.000	200.000	100.000	200.000	100.000
Tasa de emisión	2,9	2,8	3	2,8	2,9	2,9
Tasa de colocación	4,92	4,73	4,86	4,42	4,67	4,77
Plazo	6 años	7,5 años	5 años	7,5 años	6 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	\$	UF	UF	UF
Serie bono	Bono EH	Bono EH	Bono EN	Bono EH	Bono EH	Bono EI
Fecha de emisión	05-10-2022	05-10-2022	10-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	21-11-2023	23-11-2023	29-11-2023	21-12-2023	22-12-2023	22-12-2023
Monto de emisión	140.000	100.000	8.000.000.000	160.000	100.000	100.000
Tasa de emisión	3	3	6,3	3	3	2,9
Tasa de colocación	4,57	4,44	6,85	3,79	3,79	3,71
Plazo	5 años	5 años	5,5 años	5 años	5 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

### Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

La composición de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-
Bonos subordinados	305.549	291.854
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes	-	-
<b>Total</b>	<b>305.549</b>	<b>291.854</b>

El movimiento del saldo de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se presenta en la siguiente tabla:

	Acciones preferentes MMS	Bonos subordinados MMS	Bonos sin plazo fijo de vencimiento MMS	Total MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	-	291.854	-	291.854
Nuevas emisiones realizadas (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Costos de transacción, incluidos gastos de emisión, diferidos en el reconocimiento inicial (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Amortización de costos de transacción diferidos en el Estado del Resultado (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (bonos subordinados)	-	267	-	267
Adquisición o rescate por parte del emisor (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Pago de intereses al tenedor (bonos subordinados)	-	-	-	-
Pago de capital al tenedor (bonos subordinados)	-	-	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	13.428	-	13.428
Diferencias de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Depreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Reapreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Caducidad (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Conversión a acciones comunes (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>-</b>	<b>305.549</b>	<b>-</b>	<b>305.549</b>



	Acciones preferentes MMS	Bonos subordinados MMS	Bonos sin plazo fijo de vencimiento MMS	Total MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	-	257.795	-	257.795
Nuevas emisiones realizadas (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Costos de transacción, incluidos gastos de emisión, diferidos en el reconocimiento inicial (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Amortización de costos de transacción diferidos en el Estado del Resultado (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (bonos subordinados)	-	1.105	-	1.105
Adquisición o rescate por parte del emisor (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Pago de intereses al tenedor (bonos subordinados)	-	-	-	-
Pago de capital al tenedor (bonos subordinados)	-	-	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	32.954	-	32.954
Diferencias de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Depreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Reapreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Caducidad (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Conversión a acciones comunes (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	-	291.854	-	291.854

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del saldo de este rubro es la siguiente:

Con fecha 22/11/2011, se procedió a emitir y colocar bonos subordinados, por UF1.500.000, a una tasa de emisión del 4% anual y tasa de colocación del 4,4% anual, con vencimiento hasta octubre 2031.

Con fecha 01/04/2014 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF1.000.000 y el 15/05/2014 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 4% y tasa de colocación de 4% anual, con vencimiento el 01/04/2039.

Con fecha 01/11/2014 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF1.500.000 y el 11/12/2014 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,8% y tasa de colocación de 3,85% anual, con vencimiento el 01/11/2039.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Subordinado

por UF 1.000.000 y el 15/03/2017 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,40% y tasa de colocación de 3,20% anual, con vencimiento el 05/07/2041.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 07/12/2018 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,40% y tasa de colocación de 2,92% anual, con vencimiento el 05/07/2041.

Con fecha 20/05/2019 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 10/01/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,00% y tasa de colocación de 2,50% anual, con vencimiento el 20/05/2044.

Con fecha 20/05/2019 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 26/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,00% y tasa de colocación de 2,25% anual, con vencimiento el 20/05/2044.

	Subordinado						
	UF	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	UCNO-A1011	UCNO-G0414	UCNO-K1114	UCNO-Y0117	UCNO-Y0117	UCNOAA0519	UCNOAA0519
Fecha de emisión	22-11-2011	01-04-2011	01-11-2014	05-03-2017	05-03-2017	20-05-2019	20-05-2019
Fecha de colocación	22-11-2011	15-05-2014	11-12-2014	15-03-2017	07-12-2018	10-01-2020	26-05-2020
Monto de emisión	1.500.000	1.000.000	1.500.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Tasa de emisión	4	4	3,8	3,4	3,4	3	3
Tasa de colocación	4,4	4	3,85	3,2	2,92	2,5	2,25
Plazo	20 años	25 años	25 años	24,5 años	24,5 años	25 años	25 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No	No

#### Nota 24 Provisiones por contingencias

a) La composición del rubro provisiones por contingencias en el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	10.100	8.440
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	-	-
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	-	-
Provisiones por riesgo operacional	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
<b>Totales</b>	<b>10.100</b>	<b>8.440</b>

b) El movimiento del rubro provisiones por contingencias en el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados MMS	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz MMS	Provisiones por planes de reestructuración MMS	Provisiones por juicios y litigios MMS	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes MMS	Provisiones por riesgo operacional MMS	Otras provisiones por otras contingencias MMS	TOTAL MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>8.440</b>	-	-	-	-	-	-	<b>8.440</b>
Provisiones constituidas	61.586	-	-	-	-	-	-	61.586
Aplicación de las provisiones	(59.926)	-	-	-	-	-	-	(59.926)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>10.100</b>	-	-	-	-	-	-	<b>10.100</b>

Al 31 de diciembre de 2022	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados MMS	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz MMS	Provisiones por planes de reestructuración MMS	Provisiones por juicios y litigios MMS	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes MMS	Provisiones por riesgo operacional MMS	Otras provisiones por otras contingencias MMS	TOTAL MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>6.509</b>	-	-	-	-	-	-	<b>6.509</b>
Provisiones constituidas	45.266	-	-	-	-	-	-	45.266
Aplicación de las provisiones	(43.335)	-	-	-	-	-	-	(43.335)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>8.440</b>	-	-	-	-	-	-	<b>8.440</b>

c) La composición del rubro Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados en el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	6.919	6.739
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	3.177	-
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	4	1.701
<b>Total</b>	<b>10.100</b>	<b>8.440</b>

d) El movimiento de las indemnizaciones por año de servicios al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Indemnización por años de servicio MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>1.861</b>
Provisiones constituidas	11.680
Aplicación de las provisiones	(9.975)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>3.566</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>1.438</b>
Provisiones constituidas	1.532
Aplicación de las provisiones	(1.109)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>1.861</b>

e) El movimiento de los bonos por cumplimiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Provisión Bonos MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>363</b>
Provisiones constituidas	3.039
Aplicación de las provisiones	(2.908)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>494</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>266</b>
Provisiones constituidas	2.195
Aplicación de las provisiones	(2.098)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>363</b>

f) El movimiento de las provisiones por vacaciones al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Provisiones de Vacaciones MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>2.600</b>
Provisiones constituidas	32.741
Aplicación de las provisiones	(32.512)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>2.829</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>2.254</b>
Provisiones constituidas	28.053
Aplicación de las provisiones	(27.707)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2.600</b>

g) El movimiento de las provisiones por Beneficios al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Provisiones Beneficios MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>2.756</b>
Provisiones constituidas	5.201
Aplicación de las provisiones	(5.497)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>2.460</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>1.992</b>
Provisiones constituidas	5.052
Aplicación de las provisiones	(4.288)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2.756</b>

h) El movimiento de otras provisiones al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Otras Provisiones MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>860</b>
Provisiones constituidas	8.925
Aplicación de las provisiones	(9.034)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>751</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>559</b>
Provisiones constituidas	8.434
Aplicación de las provisiones	(8.133)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>860</b>

### Nota 25 Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

a) Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido, son el siguiente:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	27.729	31.623
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
<b>Totales</b>	<b>27.729</b>	<b>31.623</b>

b) El movimiento del saldo de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital

	Provisiones para dividendos MMS	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MMS	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MMS	TOTAL MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>31.623</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31.623</b>
Provisiones constituidas	27.729	-	-	27.729
Aplicación de las provisiones	(31.623)	-	-	(31.623)
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>27.729</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.729</b>

	Provisiones para dividendos MMS	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MMS	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MMS	TOTAL MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>21.387</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.387</b>
Provisiones constituidas	31.623	-	-	31.623
Aplicación de las provisiones	(21.387)	-	-	(21.387)
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>31.623</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31.623</b>

### Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito

a) El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta la siguiente composición del rubro:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes:</b>	<b>2.301</b>	<b>2.106</b>
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	29	36
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.315	1.400
Líneas de crédito de libre disposición	957	670
Otros compromisos de crédito	-	-
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
<b>Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones especiales para créditos al exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones adicionales para colocaciones</b>	<b>13.263</b>	<b>13.263</b>
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	13.000	13.000
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	-	-
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	263	263
<b>Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totales</b>	<b>15.564</b>	<b>15.369</b>

b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en Provisiones especiales por Riesgo de Crédito, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes MMS	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior MMS	Provisiones especiales para créditos al exterior MMS	Provisiones adicionales para colocaciones MMS	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual MMS	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias MMS	TOTAL MMS
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>							
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>2.106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.369</b>
Provisiones constituidas	26.700	-	-	-	-	-	26.700
Aplicación de las provisiones	(26.505)	-	-	-	-	-	(26.505)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>2.301</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.564</b>

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes MMS	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior MMS	Provisiones especiales para créditos al exterior MMS	Provisiones adicionales para colocaciones MMS	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual MMS	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias MMS	TOTAL MMS
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>							
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>1.477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.740</b>
Provisiones constituidas	26.512	-	-	2.000	-	-	28.512
Aplicación de las provisiones	(25.883)	-	-	-	-	-	(25.883)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2.106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.369</b>



A continuación, se presentan los distintos créditos contingentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES	Créditos contingentes	
	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
<b>Avales y fianzas</b>		
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
<b>Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías</b>	<b>8.619</b>	<b>10.636</b>
<b>Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Transacciones relacionadas con eventos contingentes</b>		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	63.073	77.526
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	6.693	9.485
<b>Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata</b>		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	36.786	35.848
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	44.265	31.752
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
<b>Líneas de crédito de libre disposición</b>		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
<b>Otros compromisos de crédito</b>		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-
<b>Otros créditos contingentes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Nota 30 Ingresos y gastos por intereses

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 Ingresos MMS	01/01/2022 31/12/2022 Ingresos MMS
<b>ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</b>		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	1.091	2.582
Instrumentos financieros de deuda	16.485	16.567
Adeudado por bancos	8.456	12.382
Colocaciones comerciales	288.157	190.707
Colocaciones para vivienda	42.291	31.583
Colocaciones de consumo	14.348	11.936
Otros instrumentos financieros	8.975	1.955
<b>Subtotal</b>	<b>379.803</b>	<b>267.712</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>		
Instrumentos financieros de deuda	133.555	46.002
Otros instrumentos financieros	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>133.555</b>	<b>46.002</b>
<b>RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO DE TASAS DE INTERÉS</b>		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.889	2.103
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(15.273)	(19.852)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	31	(55)
<b>Subtotal</b>	<b>(10.353)</b>	<b>(17.804)</b>
<b>Total ingresos por intereses</b>	<b>503.005</b>	<b>295.910</b>

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de gastos por intereses es la siguiente:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 Gastos MMS	01/01/2022 31/12/2022 Gastos MMS
<b>PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</b>		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(18.193)	(5.399)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(284.774)	(199.062)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(35.115)	(17.802)
Obligaciones con bancos	(29.972)	(13.051)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(39.004)	(26.264)
Otras obligaciones financieras	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>(407.058)</b>	<b>(261.578)</b>
<b>OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO</b>	<b>(236)</b>	<b>(58)</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS</b>	<b>(10.522)</b>	<b>(10.488)</b>
<b>RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO DE TASAS DE INTERÉS</b>		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	3.738	900
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(943)	(5.114)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>2.795</b>	<b>(4.214)</b>
<b>Total gastos por intereses</b>	<b>(415.021)</b>	<b>(276.338)</b>

c) El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta los siguientes resultados respecto a ingresos y gastos por intereses:

	Acumulado 01/01/2023 31/12/2023			Acumulado 01/01/2022 31/12/2022		
	Ingresos MMS	Gastos MMS	Total MMS	Ingresos MMS	Gastos MMS	Total MMS
Intereses	513.358	(417.816)	95.542	313.714	(272.124)	41.590
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(10.353)	2.795	(7.558)	(17.804)	(4.214)	(22.018)
<b>Total</b>	<b>503.005</b>	<b>(415.021)</b>	<b>87.984</b>	<b>295.910</b>	<b>(276.338)</b>	<b>19.572</b>

d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el stock de los ingresos por intereses suspendidos es el siguiente:

Fuera de balance	31/12/2023 Intereses MMS	31/12/2022 Intereses MMS
Colocaciones comerciales	3.789	2.281
Colocaciones de vivienda	12	9
Colocaciones de consumo	87	49
<b>Total</b>	<b>3.888</b>	<b>2.339</b>

e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los montos de los intereses reconocidos sobre la base percibida de las carteras deterioradas son los siguientes:

Interés sobre base percibida de cartera deteriorada por tipo de colocación	31/12/2023 Intereses MMS	31/12/2022 Intereses MMS
Colocaciones comerciales	33.965	23.509
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	497	372
<b>Total</b>	<b>34.462</b>	<b>23.881</b>

### Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 Ingresos MMS	01/01/2022 31/12/2022 Ingresos MMS
<b>ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</b>		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	487	758
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	63.447	204.915
Colocaciones para vivienda	64.531	142.588
Colocaciones de consumo	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>128.465</b>	<b>348.261</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>		
Instrumentos financieros de deuda	37.023	92.985
Otros instrumentos financieros	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>37.023</b>	<b>92.985</b>
<b>RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO POR REAJUSTES DE LA U.F.</b>		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total ingresos por reajustes</b>	<b>165.488</b>	<b>441.246</b>

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de gastos por reajustes es la siguiente:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 Gastos MMS	01/01/2022 31/12/2022 Gastos MMS
<b>PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</b>		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(18)	7
Depósitos y otras captaciones a plazo	(17.655)	(44.691)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(84.909)	(196.078)
Otras obligaciones financieras	(2.216)	(3.224)
<b>Subtotal</b>	<b>(104.798)</b>	<b>(243.986)</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS</b>		
Bonos subordinados	(13.351)	(33.326)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>(13.351)</b>	<b>(33.326)</b>
<b>RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO POR REAJUSTES DE LA U.F.</b>		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	6.693	9.027
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>6.693</b>	<b>9.027</b>
<b>Total gastos por reajustes</b>	<b>(111.456)</b>	<b>(268.285)</b>

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta los siguientes resultados respecto a ingresos y gastos por reajustes:

	Acumulado 01/01/2023 31/12/2023			Acumulado 01/01/2022 31/12/2022		
	Ingresos MMS	Gastos MMS	Total MMS	Ingresos MMS	Gastos MMS	Total MMS
Reajustes	165.488	(118.149)	47.339	441.246	(277.312)	163.934
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	6.693	6.693	-	9.027	9.027
<b>Total</b>	<b>165.488</b>	<b>(111.456)</b>	<b>54.032</b>	<b>441.246</b>	<b>(268.285)</b>	<b>172.961</b>

d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el stock de los ingresos por reajustes suspendidos es el siguiente:

Fuera de balance	31/12/2023 Reajustes MMS	31/12/2022 Reajustes MMS
Colocaciones comerciales	5.354	3.558
Colocaciones de vivienda	343	281
Colocaciones de consumo	-	-
<b>Total</b>	<b>5.697</b>	<b>3.839</b>

e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los montos de los reajustes reconocidos sobre la base percibida de las carteras deterioradas son los siguientes:

Reajustes sobre base percibida de cartera deteriorada por tipo de colocación	31/12/2023 Reajustes MMS	31/12/2022 Reajustes MMS
Colocaciones comerciales	59.752	47.130
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
<b>Total</b>	<b>59.752</b>	<b>47.130</b>

### Nota 32 Ingresos y gastos por comisiones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los ingresos por comisiones y servicios es la siguiente:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 Ingresos MMS	01/01/2022 31/12/2022 Ingresos MMS
<b>Ingresos por comisiones</b>		
Comisiones por prepago de créditos	484	102
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	62	24
Comisiones por servicios de tarjetas	246	184
Comisiones por administración de cuentas	776	691
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	139	85
Comisiones por intermediación y manejo de valores	6.647	8.585
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-
<b>Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros:</b>		
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	170	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	219	-
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	-	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	-	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	236	141
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	75	8
Comisiones por securitizaciones	-	-
Comisiones por asesorías financieras	532	267
Otras comisiones ganadas	6.205	6.202
<b>Total ingresos por comisiones y servicios</b>	<b>15.791</b>	<b>16.289</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los gastos por comisiones y servicios es la siguiente:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 Gastos MMS	01/01/2022 31/12/2022 Gastos MMS
<b>Gastos por comisiones y servicios</b>		
Comisiones por operación de tarjetas	(24)	(8)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	-	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-	-
Comisiones por operación con valores	(1.364)	(1.104)
Otras comisiones por servicios recibidos	(5.509)	(4.275)
<b>Total gastos por comisiones y servicios</b>	<b>(6.897)</b>	<b>(5.387)</b>

### Nota 33 Resultado financiero neto

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 MMS	01/01/2022 31/12/2022 MMS
<b>Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:</b>		
Contratos de derivados financieros	(19.919)	58
Instrumentos financieros de deuda	17.780	16.231
Otros instrumentos financieros	2.517	2.034
<b>Pasivos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:</b>		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
<b>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b>		
Instrumentos financieros de deuda	2	-
Otros	-	-
<b>Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
<b>Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>		
Depósitos, otras obligaciones a la vista y Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros	-	-
<b>Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados</b>		
Activos financieros a costo amortizado	9.425	(9.882)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	721	1.429
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
<b>Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera</b>		
Resultado por cambio de moneda extranjera	25.238	(6.147)
<b>Resultados por reajustes por tipo de cambio</b>		
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
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	37	(914)
Activos financieros a costo amortizado	25	959
Otros activos	(11.218)	6.475
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>2</b>	<b>80</b>
<b>Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-
<b>Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-
<b>Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</b>	-	-
<b>Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera</b>	<b>5.819</b>	-
<b>Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio</b>		
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
<b>Modificaciones de activos y pasivos financieros</b>		
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
<b>Coberturas contables inefectivas</b>		
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-
<b>Coberturas contables de otro tipo</b>	-	-
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>30.429</b>	<b>10.323</b>

### Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el banco no presenta resultados por inversiones en sociedades.

### Nota 35 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas es:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 MMS	01/01/2022 31/12/2022 MMS
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(151)	112
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	13	970
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	(471)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-
Activos no corrientes para la venta	(102)	(24)
Grupos enajenables para la venta	-	-
<b>Totales</b>	<b>(240)</b>	<b>587</b>

### Nota 36 Otros ingresos y gastos operacionales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del resultado por otros ingresos operacionales es:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 MMS	01/01/2022 31/12/2022 MMS
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-
Ingresos neto por propiedades de inversión	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	-	-
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	300	295
Otros ingresos	4.418	8.944
Otros ingresos por moneda extranjera	2.571	4.192
Reajuste devolución de impuestos ejercicios anteriores	635	1.769
Otros Ingresos	377	532
Reajustes remanente IVA CF	348	393
Reajuste por PPM	325	2.029
Liberación de provisiones no relacionada a riesgo de crédito	88	-
Recuperación de gastos	74	29
<b>Total</b>	<b>4.718</b>	<b>9.239</b>





### Nota 38 Gastos de administración

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 MMS	01/01/2022 31/12/2022 MMS
<b>Gastos generales de administración</b>		
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	(190)	(148)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(10)	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(1.051)	(1.168)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(712)	(655)
Materiales de oficina	(483)	(398)
Gastos de informática y comunicaciones	(3.757)	(10.244)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(183)	(218)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(713)	(556)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(161)	(752)
Donaciones	(184)	(156)
Gastos Comunes	(347)	(306)
Gastos judiciales y notariales	(290)	(358)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(290)	(194)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	(60)	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	(6)	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	(1.900)	(2.253)
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(43)	(7)
Otros gastos generales de administración	(1.161)	(2.357)
<b>Total Gastos generales de administración</b>	<b>(11.541)</b>	<b>(19.770)</b>
<b>Servicios subcontratados</b>		
Procesamiento de datos	(4.109)	-
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	(3.976)	-
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	-	-
Servicio de tasaciones	(503)	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	(2.036)	-
Servicio de cobranza externa	-	-
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	-	-
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	(1.149)	(950)
Servicios de venta y distribución de productos	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-
Otros servicios subcontratados intraholding	(3.766)	(2.618)
<b>Total Servicios subcontratados</b>	<b>(15.539)</b>	<b>(3.568)</b>
<b>Gastos del Directorio</b>		
Remuneraciones del Directorio	(313)	(288)
Otros gastos del Directorio	-	-
<b>Total Gastos del Directorio</b>	<b>(313)</b>	<b>(288)</b>
Publicidad	(13)	(1.142)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Contribuciones de bienes raíces	(176)	(118)
Patentes municipales	(978)	(934)
Otros impuestos distintos a la renta	(211)	(425)
Aportes de fiscalización al regulador	(2.386)	(2.021)
Otros cargos legales	-	-
<b>Total Impuestos, contribuciones y otros cargos legales</b>	<b>(3.764)</b>	<b>(4.640)</b>
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>(31.157)</b>	<b>(28.266)</b>

### Nota 39 Depreciación y amortización

#### (a) Depreciaciones y amortizaciones

Los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 MMS	01/01/2022 31/12/2022 MMS
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>		
Amortizaciones por activos intangibles	(788)	(742)
Depreciación del activo fijo	(1.149)	(1.648)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(1.454)	(1.085)
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
<b>Total</b>	<b>(3.391)</b>	<b>(3.475)</b>

#### (b) Deterioro

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco analizó posibles indicadores de deterioro y no detectó la presencia de dicha evidencia.

	Acumulado	
	01/01/2023 31/12/2023 MMS	01/01/2022 31/12/2022 MMS
Deterioro	-	-
Traspaso ajustes de inversiones en ORI	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### (c) Conciliación

La conciliación entre los valores libros al inicio de cada ejercicio y el 31 de diciembre de 2023 y 2022 de las cuentas de depreciación y amortización, es el siguiente:

	Activo fijo MMS	Intangibles MMS	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento MMS	Propiedad de Inversión MMS	Actividad ordinaria contratos con clientes MMS	Total MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	-	-	-	-	-	-
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	1.149	788	1.454	-	-	3.391
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>1.149</b>	<b>788</b>	<b>1.454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.391</b>
	Activo fijo MMS	Intangibles MMS	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento MMS	Propiedad de Inversión MMS	Actividad ordinaria contratos con clientes MMS	Total MMS
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	-	-	-	-	-	-
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	1.648	742	1.085	-	-	3.475
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>1.648</b>	<b>742</b>	<b>1.085</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.475</b>

#### Nota 40 Deterioro de activos no financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no ha detectado indicios de deterioro sobre sus activos no financieros, por lo que no ha registrado cargo alguno a resultados.

#### Nota 41 Gasto por pérdidas crediticias

El detalle de los gastos por pérdidas crediticias al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Resumen del gasto de las pérdidas crediticias	Al periodo:	
	01/01/2023 al 31/12/2023 MMS	01/01/2022 al 31/12/2022 MMS
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	4.499	(39.645)
Gastos de provisiones especiales por riesgo de crédito	(181)	(2.457)
Recuperación de créditos castigados	1.336	1.060
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	1.760	170
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1.115)	(16)
<b>Totales</b>	<b>6.299</b>	<b>(40.888)</b>

El resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PERDIDAS CREDITICIAS DE COLOCACIONES EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
<b>Adeudado por Bancos</b>						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Colocaciones Comerciales</b>						
Constitución de provisiones	(137.454)	(5.007)	(110.976)	(764.692)	(4.051)	(1.022.180)
Liberación de provisiones	136.019	4.847	110.321	778.475	4.016	1.033.678
<b>Subtotal</b>	<b>(1.435)</b>	<b>(160)</b>	<b>(655)</b>	<b>13.783</b>	<b>(35)</b>	<b>11.498</b>
<b>Colocaciones Vivienda</b>						
Constitución de provisiones	-	(18.541)	-	-	(8.474)	(27.015)
Liberación de provisiones	-	18.033	-	-	7.687	25.720
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(508)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(787)</b>	<b>(1.295)</b>
<b>Colocaciones Consumo</b>						
Constitución de provisiones	-	(14.947)	-	-	(15.082)	(30.029)
Liberación de provisiones	-	9.996	-	-	14.329	24.325
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(4.951)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(753)</b>	<b>(5.704)</b>
<b>Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)</b>	<b>(1.435)</b>	<b>(5.619)</b>	<b>(655)</b>	<b>13.783</b>	<b>(1.575)</b>	<b>4.499</b>
<b>Recuperación de créditos castigados</b>						
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	340	340
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	60	60
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	936	936
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.336</b>	<b>1.336</b>
<b>Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones</b>	<b>(1.435)</b>	<b>(5.619)</b>	<b>(655)</b>	<b>13.783</b>	<b>(239)</b>	<b>5.835</b>

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PERDIDAS CREDITICIAS DE COLOCACIONES EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
<b>Adeudado por Bancos</b>						
Constitución de provisiones	(88)	-	-	-	-	(88)
Liberación de provisiones	99	-	-	-	-	99
<b>Subtotal</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
<b>Colocaciones Comerciales</b>						
Constitución de provisiones	(242.933)	(4.457)	(283.013)	(750.374)	(3.039)	(1.283.816)
Liberación de provisiones	220.791	4.481	292.372	729.194	2.771	1.249.609
<b>Subtotal</b>	<b>(22.142)</b>	<b>24</b>	<b>9.359</b>	<b>(21.180)</b>	<b>(268)</b>	<b>(34.207)</b>
<b>Colocaciones Vivienda</b>						
Constitución de provisiones	-	(14.795)	-	-	(3.266)	(18.061)
Liberación de provisiones	-	14.319	-	-	2.895	17.214
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(476)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(371)</b>	<b>(847)</b>
<b>Colocaciones Consumo</b>						
Constitución de provisiones	-	(9.359)	-	-	(8.549)	(17.908)
Liberación de provisiones	-	5.089	-	-	8.217	13.306
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(4.270)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(332)</b>	<b>(4.602)</b>
<b>Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)</b>	<b>(22.131)</b>	<b>(4.722)</b>	<b>9.359</b>	<b>(21.180)</b>	<b>(971)</b>	<b>(39.645)</b>
<b>Recuperación de créditos castigados</b>						
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	373	373
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	12	12
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	675	675
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.060</b>	<b>1.060</b>
<b>Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones</b>	<b>(22,131)</b>	<b>(4,722)</b>	<b>9,359</b>	<b>(21,180)</b>	<b>89</b>	<b>(38,585)</b>

El resumen del gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito en el periodo	Al periodo:	
	01/01/2023 al 31/12/2023 MMS	01/01/2022 al 31/12/2022 MMS
<b>Gasto de provisiones para créditos contingentes</b>	<b>(181)</b>	<b>(457)</b>
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	(181)	(457)
Colocaciones de consumo	-	-
<b>Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gasto de provisiones adicionales para colocaciones</b>	<b>-</b>	<b>(2.000)</b>
Colocaciones comerciales	-	(2.000)
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
<b>Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totales</b>	<b>(181)</b>	<b>(2,457)</b>

#### Nota 42 Resultado de operaciones discontinuadas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no mantuvo operaciones discontinuadas.

#### Nota 43 Revelaciones sobre partes relacionadas

Se consideran "partes relacionadas" al Banco, adicionalmente a las entidades dependientes y asociadas, el "personal clave" de la Dirección del Banco (miembros del Directorio del Banco y además los Gerentes de Banco Consortio y sus afiliadas, junto a sus familiares cercanos), así como las entidades sobre las que el personal clave pueda ejercer influencia significativa o control. El artículo 89 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, que se aplica también a los bancos, establece que cualquier operación con una parte relacionada debe efectuarse en condiciones de equidad, similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado.

Por otra parte, el artículo 84 de la Ley General de Bancos establece límites para los créditos que pueden otorgarse a partes relacionadas y la prohibición de otorgar créditos a los directores, gerente general o apoderados generales del Banco. A continuación, se indican las transacciones realizadas por el Banco con las partes relacionadas a éste, para su mejor comprensión, hemos dividido la información en cuatro categorías: Entidad Matriz: se refiere a las partes relacionadas de la matriz del Banco, definidas en el párrafo 19, letra a de la NIC 24 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas. Otra Entidad Jurídica: se refiere a las otras partes relacionadas, definidas en el párrafo 19, letras b, c, d, e de la NIC 24 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas. Personal Clave del Banco Consolidado: se refiere al personal clave de la administración del Banco según el párrafo 19, letra f de la NIC 24 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas. Otras Partes Relacionadas: se refiere a las otras partes relacionadas, definidas en el párrafo 19, letra g de la NIC 24 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas.

a) Las transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son las siguientes:

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2023	Tipo de Parte Relacionada				Total MMS
	Entidad Matriz MMS	Otra Entidad Jurídica MMS	Personal Clave del Banco Consolidado MMS	Otras Partes Relacionadas MMS	
<b>ACTIVOS</b>					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	265	-	-	265
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar 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	-	-	-	16.047	16.047
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	4.412	704	135.814	140.930
Colocaciones Vivienda	-	-	2.606	943	3.549
Colocaciones Consumo	-	3	42	13	58
Provisiones constituidas – Colocaciones	-	(80)	(8)	(1.159)	(1.247)
Otros activos	-	118	-	1	119
Créditos contingentes	-	4.286	311	5.581	10.178
<b>PASIVOS</b>					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	190	-	-	190
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	379	5.065	716	4.869	11.029
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	3.190	2.316	119.557	125.063
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	393	7.578	-	804	8.775

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2022	Tipo de Parte Relacionada				Total MMS
	Entidad Matriz MMS	Otra Entidad Jurídica MMS	Personal Clave del Banco Consolidado MMS	Otras Partes Relacionadas MMS	
<b>ACTIVOS</b>					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	815	-	-	815
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar 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	-	-	-	27.773	27.773
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	4.411	1.277	114.908	120.596
Colocaciones Vivienda	-	-	2.892	2.037	4.929
Colocaciones Consumo	-	3	50	29	82
Provisiones constituidas – Colocaciones	-	(79)	(7)	(465)	(551)
Otros activos	-	2	-	1	3
Créditos contingentes	-	814	324	5.164	6.302
<b>PASIVOS</b>					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	1.315	-	-	1.315
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	283	1.983	1.081	3.210	6.557
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	17.670	1.286	73.928	92.884
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	920	-	5	925

b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Entidad Matriz MMS	Otra Entidad Jurídica MMS	Personal Clave del Banco Consolidado MMS	Otras Partes Relacionadas MMS	Total MMS
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>					
Ingresos por intereses	-	240	93	8.668	9.001
Ingresos por reajustes	-	-	140	3.368	3.508
Ingresos por comisiones	-	637	-	14	651
Resultado financiero neto	16	(1.536)	-	(32)	(1.552)
Otros ingresos	-	2.065	-	-	2.065
<b>Total Ingresos</b>	<b>16</b>	<b>1.406</b>	<b>233</b>	<b>12.018</b>	<b>13.673</b>
Gastos por intereses	-	(1.783)	(119)	(10.356)	(12.258)
Gastos por reajustes	-	(48)	(63)	(491)	(602)
Gastos por comisiones	-	(1.337)	-	(71)	(1.408)
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(7.938)	-	(7.938)
Gastos de administración	-	(8.135)	(35)	(857)	(9.027)
Otros gastos	-	(1.737)	-	-	(1.737)
<b>Total Gastos</b>	<b>-</b>	<b>(13.040)</b>	<b>(8.155)</b>	<b>(11.775)</b>	<b>(32.970)</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>					
Ingresos por intereses	-	295	90	4.741	5.126
Ingresos por reajustes	-	(21)	489	10.965	11.433
Ingresos por comisiones	-	150	-	14	164
Resultado financiero neto	100	(71)	-	(400)	(371)
Otros ingresos	-	-	-	-	-
<b>Total Ingresos</b>	<b>100</b>	<b>353</b>	<b>579</b>	<b>15.320</b>	<b>16.352</b>
Gastos por intereses	-	(3.302)	(137)	(8.837)	(12.276)
Gastos por reajustes	-	(6)	(269)	(1.547)	(1.822)
Gastos por comisiones	-	(1)	-	(55)	(56)
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(6.427)	-	(6.427)
Gastos de administración	-	(4.568)	-	(804)	(5.372)
Otros gastos	-	(12)	-	-	(12)
<b>Total Gastos</b>	<b>-</b>	<b>(7.889)</b>	<b>(6.833)</b>	<b>(11.243)</b>	<b>(25.965)</b>

- c) El detalle de las transacciones individuales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, con partes relacionadas que son personas jurídicas, que no corresponden a las operaciones habituales del giro del Banco y, además, dichas transacciones individuales corresponden a una transferencia de recursos, servicios u obligaciones superior a UF2.000, son las siguientes:

Al 31 de diciembre de 2023

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencias a aquellas transacciones con independencia mutua entre partes	Efecto en Resultado			Efecto en Balances	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación		Monto MMS	Ingresos MMS	Gastos MMS	Cuentas por cobrar MMS	Cuentas por pagar MMS
Bolsa Electrónica de Chile	Otras partes relacionadas	Comunicación Electrónica para Operaciones Fuera de Rueda	10 días	Según contrato	Si	135	-	135	-	12
Compañía de Seguros de Vida Consortio Nacional de Seguros	Negocio conjunto	Arriendos, Seguros	5 días	Según contrato	Si	85	-	85	-	-
Compañía de Seguros Generales Consortio Nacional De Seguros S.A.	Negocio conjunto	Arriendos, Seguros, Comisión uso Canales	30 días	Según contrato	Si	3.791	-	3.791	-	122
Consortio Servicios S.A.	Negocio conjunto	Servicios Intraholding Recaudación	30 días	Según contrato	Si	4.260	-	4.260	-	5
Empresa Nacional de Telecomunicaciones S.A.	Otras partes relacionadas	Datacenter, Ciberseguridad, Internet	30 días	Según contrato	Si	477	-	477	-	-
Entel PCS Telecomunicaciones S.A.	Otras partes relacionadas	Telefonía Celular	30 días	Según contrato	Si	90	-	90	-	0

Al 31 de diciembre de 2022

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencias a aquellas transacciones con independencia mutua entre partes	Efecto en Resultado			Efecto en Balances	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación		Monto MMS	Ingresos MMS	Gastos MMS	Cuentas por cobrar MMS	Cuentas por pagar MMS
Compañía de Seguros Generales Consortio Nacional Seguros	Negocio conjunto	Arriendos	Al día	Según contrato	Si	79	-	79	-	-
Compañía de Seguros de Vida Consortio Nacional de Seguros	Negocio conjunto	Arriendos	Al día	Según contrato	Si	2.174	-	2.174	-	114
Consortio Servicios S.A.	Negocio conjunto	Servicios Intraholding	30 días	Según contrato	Si	2.315	-	2.315	-	692
Empresa Nacional de Telecomunicaciones S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios Telecomunicaciones	15 días	Según contrato	Si	218	-	218	-	54
Entel PCS Telecomunicaciones	Otras partes relacionadas	Servicios Telecomunicaciones	15 días	Según contrato	Si	109	-	109	-	-

- d) Pagos al Directorio y al personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
Directorio:		
Pago de remuneraciones y dietas del directorio - Banco y Filiales del Banco	313	288
<b>Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:</b>		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	7.937	6.427
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Pago por beneficios a empleados por termino de contrato laboral	-	-
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones al personal	-	-
<b>Total</b>	<b>8.250</b>	<b>6.715</b>

- e) Conformación del Directorio y del personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	31/12/2023 N° de Ejecutivos	31/12/2022 N° de Ejecutivos
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	14	14
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente General - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	1	1
Gerentes de División / Área - Banco y Filiales del Banco	8	8
<b>Subtotal</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>24</b>

#### Nota 44 Valor razonable de activos y pasivos financieros

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, incluyendo aquellos que en el estado de situación financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco y sus filiales ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado de los instrumentos financieros es el siguiente:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor Libro MMS	Valor Razonable MMS	Valor Libro MMS	Valor Razonable MMS
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalente al efectivo	349.124	349.124	186.659	186.659
Operaciones con liquidación en curso	100.546	100.546	56.214	56.214
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	75.259	75.259	114.247	114.247
Instrumentos para negociación	74.531	74.531	232.363	232.363
Otros	3.427	3.427	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	2.655	2.655	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	2.620.147	2.620.147	1.468.333	1.468.333
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	23.131	23.131	2.873	2.873
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	4.753	4.753	-	-
Instrumentos financieros de deuda	702.097	618.134	738.103	652.182
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.660.631	4.606.621	4.631.630	4.706.460
<b>Pasivos</b>				
Operaciones con liquidación en curso	67.370	67.370	37.278	37.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	85.977	85.977	112.185	112.185
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	533	533	2.989	2.989
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	445.429	445.429	323.338	323.338
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.065.270	3.078.244	3.084.327	3.100.219
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	467.175	467.175	71.750	71.750
Obligaciones con bancos	1.432.656	1.331.963	1.142.379	975.850
Instrumentos financieros de deuda emitidos	2.100.168	2.031.453	1.890.057	1.812.726
Otras obligaciones financieras	1.636	1.636	264	264
Obligaciones por contratos de arrendamiento	6.029	6.029	2.385	2.385
Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos	305.549	285.696	291.854	301.462

Se realiza una estimación del valor razonable de activos y pasivos financieros medidos contablemente a su costo amortizado, tales como colocaciones, captaciones a plazo y bonos emitidos, entre otros. El valor razonable de estos activos y pasivos financieros se calcula utilizando el enfoque de flujos de caja descontados con tasas libres de riesgo a las que se suman los spreads de riesgo país y de emisor que correspondan. Cuando se trata de instrumentos financieros con mercado secundario, como los bonos emitidos, se utiliza el valor razonable basado en precios de mercado. En el caso de otros activos y pasivos financieros, por su naturaleza de muy corto plazo, se estimó que su valor libro refleja adecuadamente su valor razonable.

#### Jerarquización de instrumentos a valor razonable:

Se entiende por "valor razonable" (Fair Value) el precio que alcanzaría un instrumento financiero, en un determinado momento, en una transacción libre y voluntaria entre partes interesadas, debidamente informadas e independientes entre sí. El valor justo no incluye los costos asociados en que se incurriría para vender o transferir los instrumentos que se transen. Para determinar el valor razonable, Banco Consorcio, siempre privilegiara las transacciones de mercado, en comparación a cualquier estimación o modelo para el cálculo de valorización, por lo tanto, las etapas para la obtención de precios de mercados relevantes para el cálculo son:

**Nivel 1:** El precio de cotización en un mercado activo y relevante para la institución. Estas cotizaciones pueden provenir directamente de información que maneja el Banco en los mercados

que participa, o provenientes de fuentes fidedignas y confiables que participan activamente en los mercados financieros.

**Nivel 2:** Se utilizan datos distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. No existen cotizaciones de mercado para el instrumento específico, o los precios observables son esporádicos y por lo tanto el mercado no se considera profundo para ese instrumento. Para este nivel la valuación se realiza en base a la inferencia a partir de factores observables, precios cotizados para instrumentos similares en mercados activos.

**Nivel 3:** Los parámetros de mercado utilizados en la valuación no son observables a través de cotizaciones o no se pueden inferir directamente a partir de información de mercados activos. Se utiliza una técnica de valorización que haga el máximo uso de la información disponible en el mercado y que incluya operaciones recientes realizadas en condiciones de libre competencia; referencias al valor razonable de otro instrumento que sea significativamente similar; análisis de flujos de caja descontados y modelos de valorización de opciones. El valor razonable de los activos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a ese valor, corresponde a estimaciones de los flujos de caja que se espera recibir, descontado a la tasa de interés de mercado relevante para cada tipo de operación. En el caso de los instrumentos de inversión hasta el vencimiento, ese valor razonable se basa en los precios de mercado. El valor razonable de los pasivos que no tienen cotizaciones de mercado se basa en el flujo de caja descontado, utilizando la tasa de interés representativa al tipo de pasivo, para plazos similares de vencimiento.





#### Nota 45 Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros

El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta la composición de los plazos remanentes de activos y pasivos financieros.

31/12/2023

	A la vista MMS	Hasta un mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total
<b>Activos</b>								
Efectivo y depósitos en bancos	349.124	-	-	-	-	-	-	349.124
Operaciones con liquidación en curso	-	100.546	-	-	-	-	-	100.546
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	12.043	4.740	16.310	15.009	9.329	17.742	75.173
Instrumentos para negociación	-	8.163	211	32.924	12.898	2.169	18.166	74.531
Otros	-	-	3.427	-	-	-	-	3.427
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	2.655	2.655
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	1.355.599	115.675	443.070	529.590	91.963	84.249	2.620.146
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	282	73	93	22.682	-	-	23.130
Activos financieros a costo amortizado:	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	4.753	-	-	-	-	-	4.753
Instrumentos financieros de deuda	-	-	11.467	12.406	541.970	29.730	105.984	701.557
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comercial	-	444.874	664.903	802.230	420.222	165.109	552.099	3.049.437
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	8.372	9.687	43.944	120.399	123.424	1.208.581	1.514.407
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	2.819	4.447	20.255	41.524	17.393	10.348	96.786
<b>Total Activos</b>	<b>349.124</b>	<b>1.937.451</b>	<b>814.630</b>	<b>1.371.232</b>	<b>1.704.294</b>	<b>439.117</b>	<b>1.999.824</b>	<b>8.615.672</b>
<b>Pasivos</b>								
Operaciones con liquidación en curso	-	67.370	-	-	-	-	-	67.370
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	17.893	8.030	13.742	21.820	8.172	16.320	85.977
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	222	281	30	-	-	-	533
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	445.429	-	-	-	-	-	-	445.429
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	896.454	1.106.868	981.475	80.473	-	-	3.065.270
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	2.855	140.147	-	324.173	-	-	467.175
Obligaciones con bancos	-	60.805	498.059	469.812	163.898	240.082	-	1.432.656
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	5.633	115.960	77.073	1.012.042	362.980	526.481	2.100.169
Otras obligaciones financieras	-	1.636	-	-	-	-	-	1.636
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	264	1.119	2.927	1.719	-	6.029
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.201	-	1.359	-	-	302.988	305.548
<b>Total Pasivos</b>	<b>445.429</b>	<b>1.054.069</b>	<b>1.869.609</b>	<b>1.544.610</b>	<b>1.605.333</b>	<b>612.953</b>	<b>845.789</b>	<b>7.977.792</b>
<b>Descalce</b>	<b>(96.305)</b>	<b>883.382</b>	<b>(1.054.979)</b>	<b>(173.378)</b>	<b>98.961</b>	<b>(173.836)</b>	<b>1.154.035</b>	<b>637.880</b>

31/12/2022

	A la vista MMS	Hasta un mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total
<b>Activos</b>								
Efectivo y depósitos en bancos	191.871	-	-	-	-	-	-	191.871
Operaciones con liquidación en curso	-	56.440	-	-	-	-	-	56.440
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	23.821	14.757	27.127	16.065	10.035	22.708	114.513
Instrumentos para negociación	-	70.765	11.258	104.743	11.970	16.795	28.439	243.970
Otros	-	-	8.834	-	-	-	-	8.834
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:	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	431.406	251.594	101.736	572.965	227.104	92.040	1.676.845
Otros	-	-	1.847	-	-	-	-	1.847
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	15	64	82	2.712	-	2.873
Activos financieros a costo amortizado:	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	12.370	196	-	-	-	-	12.566
Instrumentos financieros de deuda	-	-	29.465	12.960	267.217	314.758	120.989	745.389
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comercial	-	700.004	643.419	815.115	452.474	263.005	394.734	3.268.751
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	7.497	8.442	38.455	106.355	108.156	1.011.238	1.280.143
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	5.270	4.419	19.264	37.207	13.885	2.691	82.736
<b>Total Activos</b>	<b>191.871</b>	<b>1.307.573</b>	<b>974.246</b>	<b>1.119.464</b>	<b>1.464.335</b>	<b>956.450</b>	<b>1.672.839</b>	<b>7.686.778</b>
<b>Pasivos</b>								
Operaciones con liquidación en curso	-	37.289	-	-	-	-	-	37.289
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	24.548	16.018	25.758	16.269	9.006	20.584	112.183
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	543	591	1.855	-	-	-	2.989
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	314.415	-	-	-	-	-	-	314.415
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	608.624	1.204.632	1.146.324	50.678	63.915	-	3.074.173
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	16.652	216.405	21.620	-	-	-	254.677
Obligaciones con bancos	-	339	78.224	59.689	989.473	23.645	6.319	1.157.689
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	127.858	110.820	36.343	669.279	552.292	384.228	1.880.820
Otras obligaciones financieras	-	264	-	-	-	-	-	264
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	496	1.503	346	40	-	2.385
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.159	-	1.338	-	-	289.357	291.854
<b>Total Pasivos</b>	<b>314.415</b>	<b>817.276</b>	<b>1.627.186</b>	<b>1.294.430</b>	<b>1.726.045</b>	<b>648.898</b>	<b>700.488</b>	<b>7.128.738</b>
<b>Descalce</b>	<b>(122.544)</b>	<b>490.297</b>	<b>(652.940)</b>	<b>(174.966)</b>	<b>(261.710)</b>	<b>307.552</b>	<b>972.351</b>	<b>558.040</b>

### Nota 46 Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 presenta la siguiente composición de los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda en balance, esto es, excluyendo instrumentos derivados.

31/12/2023												
	CLP MMS	UF MMS	Reajutable Tipo de Cambio MMS	USD MMS	Peso Colombiano MMS	Libra Esterlina MMS	EURO MMS	Franco Suizo MMS	Yen Japonés MMS	Yuan Chino MMS	Otras MMS	Total
Activos financieros	3.771.029	3.794.625	14.765	936.497	-	86	890	6	1	-	11	8.517.910
Activos no financieros (*)	191.031	1.617	-	36.255	-	-	-	-	-	-	-	228.903
<b>Total activos</b>	<b>3.962.060</b>	<b>3.796.242</b>	<b>14.765</b>	<b>972.752</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	<b>890</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>8.746.813</b>
Pasivos financieros	(3.752.203)	(2.627.269)	-	(1.505.564)	-	-	(216)	-	-	-	-	(7.885.252)
Pasivos no financieros (**)	(144.120)	(6.361)	-	(17.781)	-	-	(16)	-	-	-	-	(168.278)
<b>Total pasivos</b>	<b>(3.896.323)</b>	<b>(2.633.630)</b>	<b>-</b>	<b>(1.523.345)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(232)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.053.530)</b>

31/12/2022												
	CLP MMS	UF MMS	Reajutable Tipo de Cambio MMS	USD MMS	Peso Colombiano MMS	Libra Esterlina MMS	EURO MMS	Franco Suizo MMS	Yen Japonés MMS	Yuan Chino MMS	Otras MMS	Total
Activos financieros	3.148.894	3.465.954	16.474	937.452	-	3	608	1	1	-	3	7.569.390
Activos no financieros (*)	215.613	206	-	36.546	-	-	-	-	-	-	-	252.365
<b>Total activos</b>	<b>3.364.507</b>	<b>3.466.160</b>	<b>16.474</b>	<b>973.998</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>608</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>7.821.755</b>
Pasivos financieros	(3.327.015)	(2.677.392)	-	(1.006.709)	-	(4)	(58)	-	-	-	-	(7.011.178)
Pasivos no financieros (**)	(142.710)	(2.659)	-	(19.228)	-	-	(16)	-	-	-	-	(164.613)
<b>Total pasivos</b>	<b>(3.469.725)</b>	<b>(2.680.051)</b>	<b>-</b>	<b>(1.025.937)</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>(74)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7.175.791)</b>

(\*) Corresponde a los saldos de Inversiones en sociedades, activos fijos, activos por derechos a usar en bienes arrendamiento, impuestos corrientes, impuestos diferidos, otros activos y activos no corrientes y grupos enajenables para la venta.

(\*\*) Corresponde a los saldos de provisiones por contingencias, provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos de capital regulatorio emitidos, provisiones especiales por riesgo de crédito, impuestos corrientes, impuestos diferidos, otros pasivos y pasivos no incluidos en grupos enajenables para la venta.

Banco Consorcio y sus filiales administran el descalce de monedas extranjeras y reajutable mediante calce natural de activo y pasivo del balance y también con posiciones fuera de balance a través de contratos derivados de monedas. Históricamente, Banco Consorcio ha registrado descalces acotados en moneda extranjera, administrando el riesgo de tipo de cambio de manera conservadora.

### Nota 47 Administración e informe de riesgos

#### 1. Introducción

La presente nota provee una descripción de los principales riesgos; el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, el riesgo de mercado, riesgo operacional y riesgo de capital regulatorio a los que está expuesto Banco Consorcio y sus Filiales en razón de sus estrategias de negocios. Del mismo modo se entrega una breve revisión de las herramientas modelos y procedimientos utilizados por la institución para medir, monitorear y controlar tales riesgos.

Los principales tipos de riesgos que debe administrar Banco Consorcio y sus Filiales se pueden resumir esencialmente en riesgo de crédito, de liquidez, de mercado, operacional y de capital. Dada la importancia de la gestión de riesgos para el éxito de los negocios de la institución es que Banco Consorcio y sus Filiales han desarrollado una infraestructura para la adecuada gestión de los riesgos consistente en una estructura organizacional, además de políticas, procedimientos, modelos límites y controles.

Riesgo	Exposición surge de	Medición
Mercado	Cambios en el valor razonable de instrumentos financieros como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.	Exposición por moneda. Modelo riesgo de tasa. Análisis de sensibilidad de moneda y tasa de interés.
Crédito	Pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de una obligación con el Banco y sus Filiales por parte de una contraparte deudora.	Análisis de vencimientos. Análisis de calificación crediticia. Pérdida crediticia esperada.
Liquidez	Imposibilidad de liquidar una posición sin que exista una corrección a la baja en su precio o bien a la incapacidad de captar fondos debido a la escasa capacidad de absorción del mercado.	Descalce por tramos. Exposición por instrumento y vencimientos. Cobertura de liquidez.
Operacional	Falla en la operación derivada de errores en los procesos internos o la inadecuación de estos, de errores del personal, de los sistemas o bien a causa de acontecimientos externos.	Límites en relación a la industria. Límites internos en relación a los ingresos.
Capital	Incumplimiento de índices de adecuación de capital mínimos que el banco debe mantener.	Índices de adecuación de capital.

#### 2. Política

Banco Consorcio y sus Filiales busca cumplir las mejores prácticas para la administración de los riesgos que enfrenta en la realización de sus actividades de negocio. Por lo anterior ha desarrollado políticas y modelos para la cuantificación y control de los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado y operacional los que son elementos centrales para la gestión global de los riesgos y del capital.

Por otro lado, Banco Consorcio desarrolló e implementó un Marco de Apetito por Riesgo (MAR) que resume en un único cuerpo documental las estructuras de límites y alertas de cada uno de los riesgos materiales que administra, estableciendo también un esquema de roles y responsabilidades en cuanto a la gestión de los indicadores de riesgo, basados en una jerarquía de los mismos. Los indicadores de Nivel 1 definen la base del marco de apetito al riesgo y cuentan con un mayor grado de integración y relevancia en el marco de gestión de los principales riesgos. Los incumplimientos de indicadores de este nivel deberán escalar al Directorio. En tanto, para el caso de los indicadores de Nivel 2, que son complementarios a los de Nivel 1, es decir, que tienen un segundo nivel de relevancia, sus incumplimientos deberán escalar al comité directores específico para cada riesgo.

La gestión de los riesgos es responsabilidad del Directorio y de la Administración de Banco Consorcio y sus Filiales y es un elemento clave de sus operaciones diarias, buscando asegurar soluciones financieramente sostenibles en el corto y largo plazo mediante la gestión de los riesgos. La institución se enfoca en una equilibrada administración de riesgos y una sólida estructura de capital.

El Banco ha definido una estructura de tres líneas de administración (o defensa) de riesgos, donde la primera línea tiene como rol principal, identificar los riesgos, establecer controles y, cuando corresponda, escalar los riesgos a la segunda línea de defensa. Funcionalmente, este rol está representado por las áreas de negocio y algunas áreas de soporte, tales como Finanzas, Control de Gestión, Operaciones y Tecnología, entre otras.

La segunda línea de defensa apoya metodológicamente a la primera en la identificación de riesgos, controles y la valoración de estos, monitorea la implementación de prácticas efectivas de gestión de riesgos por parte de la primera línea y asiste a los propietarios de riesgos en la presentación adecuada de información relacionada con riesgos a la organización, también cumple una función de monitoreo de riesgos y nivel de cumplimiento reportando directamente a la alta administración.

Por su parte el área de Auditoría Interna es considerada la tercera línea, siendo responsable de la constante evaluación independiente de los aspectos de gobiernos, estructura y efectividad de controles.

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

- Riesgo de Crédito. Refleja el riesgo de pérdidas por el no cumplimiento de los compromisos de crédito de las contrapartes.
- Riesgo de Mercado. Refleja los riesgos de pérdidas de valor de mercado como resultado de movimientos adversos en los mercados financieros (tasas de interés y tipos de cambio).
- Riesgo de Liquidez. Indica los riesgos de pérdidas debido a liquidez insuficiente para cumplir con los compromisos de pago actuales.
- Riesgo Operacional. Indica el riesgo de pérdidas resultantes de fallas o inadecuación de procesos internos, fallas o errores de las personas, de los sistemas, o bien, producto de eventos externos.
- Riesgo de Capital. Indica el riesgo de incumplimiento de los índices de adecuación de capital mínimos que el banco debe mantener.

### 3. Estructura organizacional

El Directorio es la máxima autoridad de Banco Consorcio y sus filiales. Con relación a límites, monitoreo y gestión de riesgos el Directorio delega la responsabilidad a la administración del Banco y sus Filiales y a una serie de comités especializados. El Directorio es responsable por la definición de límites para los riesgos de su monitoreo, así como también de aprobar directrices generales. Esta instancia es también responsable del enfoque global de la gestión del capital y de los riesgos además de conocer los requerimientos de capital reglamentarios y los modelos internos. Las exposiciones y actividades de riesgo se deben reportar al Directorio de forma periódica. 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 deba tomar conocimiento periódico de estas materias.

Los principales comités de Banco Consorcio y sus Filiales son el Comité de Activos y Pasivos y Riesgo Financiero (CAPA); Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito, el Comité de Riesgo Operacional, el comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento terrorista.

El Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito 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, las necesidades de capital y la implementación de la política 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 es responsable del control y monitoreo de la gestión de Riesgo de Crédito y la suficiencia de provisiones de cada una de las carteras de crédito. Monitorea la evolución de los principales indicadores de riesgos, controla el cumplimiento de las políticas y límites definidos, y monitorea la evolución de la cartera en seguimiento. El Comité de Riesgo Operacional es el órgano en el cual el BANCO se apoya con el objeto de coordinar las actividades que permitan asegurar una adecuada gestión de Riesgo Operacional que abarca las estrategias de riesgo operacional, continuidad de negocio, seguridad de la información, procesamiento externo, y fraude y Ciberseguridad.

El Comité PLAFT tiene como objetivos principales prevenir y evitar que el banco sea utilizado como medio para lavar activos y/o financiar el terrorismo, así como de cualquier otro delito base o conducta tipificada que establezca en el futuro la normativa y reglamentación pertinente. Asimismo, le corresponde velar por el cumplimiento de la normativa nacional e internacional vigente en la materia.

Banco Consorcio y sus Filiales 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 de acuerdo con las definiciones establecidas por el Directorio y los Comités específicos. La Gerencia de Riesgo reporta periódicamente la situación a cada uno de los comités descritos precedentemente y al directorio

### 4. Principales riesgos que afectan al Banco y sus filiales

#### Riesgo de crédito

##### 4.1.1 Definición y explicación de la exposición al riesgo

El riesgo de pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de una obligación con el Banco y sus Filiales por parte de un deudor y se origina principalmente en cuentas por cobrar a clientes, los instrumentos de inversión y en los derivados financieros. Específicamente, el riesgo de crédito corresponde al riesgo de contraparte asociado a los productos entregados por la Banca Personas y Banca Empresa, dentro de los cuales se encuentran, créditos de consumo, otorgamiento de tarjetas de crédito, créditos hipotecarios, créditos comerciales, créditos estructurados, líneas de sobregiro, entre otros productos financieros.

##### 4.1.2 Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

El objetivo del banco en la administración del riesgo de crédito es uniformar y difundir los criterios que se aplicarán en la Evaluación y Administración del Riesgo para lograr optimizar la relación riesgo retorno. En este sentido, el Banco Consorcio posee una política de crédito, que determina el marco en base a los cuales se tomarán determinadas decisiones crediticias y, además, detalla los requisitos exigidos por el banco para sus productos crediticios, tanto para su Banca Personas como para su Banca Empresas y Filiales.

El riesgo de crédito es administrado de manera consolidada, adecuando su tratamiento crediticio, estructura, políticas y procedimientos según la complejidad de los negocios y segmento de clientes, definiendo límites de riesgo específicos a los que se está dispuesto a aceptar para cada uno de ellos. Para ello se establecen límites a la concentración de ese riesgo en términos de deudores individuales, grupos de deudores, segmento de industrias, etc.

Para el caso de los Créditos Banca de Personas, las decisiones crediticias se basan en información proporcionada por los clientes y en información recopiladas por otras fuentes externas de información, contando además con herramientas estadísticas de estimación de riesgos potenciales de cada contraparte, tales como modelos credit scoring y modelos de pérdida esperada.

La evolución de la calidad de la venta, cumplimiento de políticas, evolución de los niveles de morosidad, provisiones y castigos, son controlados periódicamente por la Gerencia de Riesgos la cual mantiene informada a la alta administración.

Por otro lado, las exposiciones por cada contraparte de la Banca Empresa se determinan entre otros factores a partir del análisis de la información financiera, condiciones del mercado en los que participa, entorno económico, conocimiento y experiencia que se disponga del cliente, garantías, entre otros. Las decisiones individuales de créditos se toman de manera colegiada en comités de admisión en los cuales participa la administración del Banco y/o directores.

La evaluación inicial de cada contraparte es acompañada de un proceso de seguimiento de la evolución de la calidad

crediticia, la cual busca, contar con información permanente y actualizada de cada deudor y generar alertas tempranas de posibles cambios en la capacidad de pago de las contrapartes, donde además se monitorean los límites definidos por cada segmento de negocio. Este seguimiento es una tarea permanente en la cual participa la Gerencia de Riesgos y la Gerencia Banca Empresa.

A los efectos de mantener una correcta evaluación de estos riesgos, Banco Consorcio cuenta con un proceso permanente de evaluación de las clasificaciones de riesgo, de acuerdo capítulo B1 del compendio de normas contables de la CMF. De esta forma todo cliente cuenta con una clasificación de riesgo actualizada para reflejar adecuadamente los niveles de provisiones de la cartera.

#### 4.1.3 Resumen cuantitativo de la exposición al riesgo

##### 4.1.3.1 Compromisos contingentes

El Banco y sus Filiales opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito no están reflejados en el Balance: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía y compromisos para otorgar créditos.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco y sus Filiales, éste efectuará los pagos correspondientes de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco y sus Filiales en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y por lo tanto tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos solo si el cliente no cumple con la realización de obras pactadas con un tercero garantizada por aquellas.

Cuando se trata de compromisos para otorgar crédito el Banco y sus Filiales está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. Sin embargo, el monto probable de pérdida es menor que el

total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a plazos largos tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a plazos cortos.

##### 4.1.3.2 Máxima exposición al riesgo de crédito.

A continuación, se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del balance incluidos derivados estos no consideran las garantías ni otras mejoras crediticias.

Máxima exposición	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.660.631	4.631.630
Contratos de derivados financieros	149.916	137.791
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	153.216	252.803
Activos financieros no destinados para negociar a valor razonable con cambios en resultados	2.655	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.620.147	1.678.691
Activos financieros a costo amortizado	702.097	745.390
Créditos contingentes	76.159	72.849
<b>Totales</b>	<b>8.364.821</b>	<b>7.519.154</b>

En el caso de los instrumentos derivados se utilizó el equivalente de crédito definido en el Cap. 12 -1 de la Recopilación Actualizada de Normas. Los instrumentos de inversión disponibles para la venta como también los instrumentos de negociación se presentaron a su valor razonable. Los créditos contingentes consideraron las exposiciones medidas de acuerdo con lo establecido en el Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables.

Para más detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito y concentración para cada tipo de instrumento financiero refiérase a las notas específicas.

Un análisis de la concentración del riesgo de crédito por industria de los activos financieros es la siguiente:

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
<b>Adeudado por bancos</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones comerciales</b>						
Agricultura y ganadería	254.989	148	255.137	7.944	10	7.954
Fruticultura Silvicultura	3.444	-	3.444	224	-	224
Pesca	25.587	-	25.587	1.827	-	1.827
Minería	13.441	992	14.433	687	19	706
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	90.350	25.497	115.847	2.581	148	2.729
Alimenticios, bebidas y tabaco	27.277	2.308	29.585	2.212	310	2.522
Textil, cuero y calzado	-	2.844	2.844	-	122	122
Maderas y muebles	4.599	198	4.797	348	7	355
Celulosa, papel e imprentas	320	-	320	98	-	98
Químicos y derivados del petróleo	157	433	590	14	19	33
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	23.796	9.222	33.018	862	379	1.241
Electricidad, gas y agua	113.824	452	114.276	10.244	34	10.278
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	267.393	20	267.413	3.589	2	3.591
Comercio por mayor	11.130	16.307	27.437	948	681	1.629
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	102.139	7.459	109.598	1.544	449	1.993
Transporte y almacenamiento	51.616	3.975	55.591	1.426	83	1.509
Telecomunicaciones	2.022	17.573	19.595	60	308	368
Servicios financieros	335.761	-	335.761	8.104	-	8.104
Servicios empresariales	750.506	447	750.953	38.319	40	38.359
Servicios de bienes inmuebles	821.063	153	821.216	4.470	18	4.488
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	146.834	4.907	151.741	1.584	32	1.616
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>3.046.248</b>	<b>92.935</b>	<b>3.139.183</b>	<b>87.085</b>	<b>2.661</b>	<b>89.746</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>1.517.464</b>	<b>-</b>	<b>1.517.464</b>	<b>3.056</b>	<b>-</b>	<b>3.056</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>102.221</b>	<b>-</b>	<b>102.221</b>	<b>5.435</b>	<b>-</b>	<b>5.435</b>
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	<b>159.436</b>	<b>-</b>	<b>159.436</b>	<b>2.301</b>	<b>-</b>	<b>2.301</b>

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
<b>Adeudado por bancos</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones comerciales</b>						
Agricultura y ganadería	243.184	150	243.334	7.522	9	7.531
Fruticultura Silvicultura	-	-	-	-	-	-
Pesca	22.296	-	22.296	1.011	-	1.011
Minería	12.153	478	12.631	721	20	741
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	93.977	20.793	114.770	2.531	444	2.975
Alimenticios, bebidas y tabaco	31.431	1.998	33.429	2.039	184	2.223
Textil, cuero y calzado	2	-	2	-	-	-
Maderas y muebles	754	157	911	16	7	23
Celulosa, papel e imprentas	2.304	248	2.552	26	11	37
Químicos y derivados del petróleo	375	425	800	34	18	52
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	12.327	11.575	23.902	558	340	898
Electricidad, gas y agua	165.410	427	165.837	25.775	32	25.807
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	245.989	3.008	248.997	2.445	53	2.498
Comercio por mayor	8.239	14.579	22.818	811	539	1.350
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	140.722	11.197	151.919	4.075	476	4.551
Transporte y almacenamiento	56.704	-	56.704	4.169	-	4.169
Telecomunicaciones	16.449	-	16.449	44	-	44
Servicios financieros	455.853	-	455.853	6.189	-	6.189
Servicios empresariales	676.946	558	677.504	39.194	24	39.218
Servicios de bienes inmuebles	975.473	44	975.517	2.983	4	2.987
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	142.757	3.624	146.381	1.477	74	1.551
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>3.303.345</b>	<b>69.261</b>	<b>3.372.606</b>	<b>101.620</b>	<b>2.235</b>	<b>103.855</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>1.282.190</b>	<b>-</b>	<b>1.282.190</b>	<b>2.047</b>	<b>-</b>	<b>2.047</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>86.877</b>	<b>-</b>	<b>86.877</b>	<b>4.140</b>	<b>-</b>	<b>4.140</b>
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	<b>165.247</b>	<b>-</b>	<b>165.247</b>	<b>2.106</b>	<b>-</b>	<b>2.106</b>

**4.1.3.3 Calidad de los créditos por clase de activo financiero**

En cuanto a la calidad de los créditos estos se describen en conformidad al compendio de normas contables de la Comisión para el Mercado Financiero el detalle por calidad de créditos se resume a continuación:

	A1	A2	A3	A4	A5	A6	B1	B2	B3	B4	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Otras	Total
<b>2023</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	3	310.502	431.583	1.128.896	346.355	309.290	152.943	46.003	80.257	111.424	4.937	1.101	4.166	708	5.467	1.727.000	4.660.635
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>310.502</b>	<b>431.583</b>	<b>1.128.896</b>	<b>346.355</b>	<b>309.290</b>	<b>152.943</b>	<b>46.003</b>	<b>80.257</b>	<b>111.424</b>	<b>4.937</b>	<b>1.101</b>	<b>4.166</b>	<b>708</b>	<b>5.467</b>	<b>1.727.000</b>	<b>4.660.635</b>
<b>2022</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	3	312.885	637.927	1.289.715	331.574	313.311	83.146	76.744	54.559	44.594	7.641	622	2.029	14.037	4.512	1.458.454	4.631.753
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>312.885</b>	<b>637.927</b>	<b>1.289.715</b>	<b>331.574</b>	<b>313.311</b>	<b>83.146</b>	<b>76.744</b>	<b>54.559</b>	<b>44.594</b>	<b>7.641</b>	<b>622</b>	<b>2.029</b>	<b>14.037</b>	<b>4.512</b>	<b>1.458.454</b>	<b>4.631.753</b>

**Calidad de los créditos por clase de instrumentos de deuda**

En cuanto a la calidad de los instrumentos de deuda mantenidos en cartera, se describe de acuerdo con las clasificaciones de riesgo asignadas por las agencias clasificadoras nacionales y extranjeras, según corresponda:

<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>Entre AAA y AA-MMS</b>	<b>Entre A+ y A-MMS</b>	<b>Entre BBB+ y BBB-MMS</b>	<b>Entre BB+ y BB-MMS</b>	<b>B+ o peor MMS</b>	<b>Total MMS</b>
Bonos Emitidos en el Exterior	-	-	5.882	9.488	14.294	29.664
Bonos Estatales	2.733.322	-	-	-	-	2.733.322
Bonos Corporativos	272.349	176.739	65.100	25.872	6.702	546.762
Depósitos a Plazo	31.206	-	-	-	-	31.206
Bonos Bancarios y Letras Hipotecarias	47.420	11.055	-	-	-	58.475
<b>Totales</b>	<b>3.084.297</b>	<b>187.794</b>	<b>70.982</b>	<b>35.360</b>	<b>20.996</b>	<b>3.399.429</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>Entre AAA y AA-MMS</b>	<b>Entre A+ y A-MMS</b>	<b>Entre BBB+ y BBB-MMS</b>	<b>Entre BB+ y BB-MMS</b>	<b>B+ o peor MMS</b>	<b>Total MMS</b>
Bonos Emitidos en el Exterior	-	5.708	19.592	2.246	26.854	54.400
Bonos Estatales	1.896.115	-	-	-	-	1.896.115
Bonos Corporativos	234.207	178.921	137.927	11.608	8.484	571.147
Depósitos a Plazo	88.155	8.438	-	-	-	96.593
Bonos Bancarios y Letras Hipotecarias	28.937	19.012	-	-	-	47.949
<b>Totales</b>	<b>2.247.414</b>	<b>212.079</b>	<b>157.519</b>	<b>13.854</b>	<b>35.338</b>	<b>2.666.204</b>

**4.2 Deterioro de activos financieros**

En el caso de los Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos, se utiliza el enfoque de provisiones de por riesgo de crédito establecido en los Capítulos B-1 a B-3 del Compendio de Normas Contables. Para el resto de activos financieros, incluyendo instrumentos de deuda y operaciones REPO a la inversa, el Banco calcula el deterioro por pérdida esperada de sus activos financieros

medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otros resultados integrales en base a las directrices contenidas en la NIIF 9. La diferencia entre ambos tipos de instrumentos es que en el caso de los activos FVOCI, el ajuste a valor razonable se separa entre deterioro propiamente tal, que se imputa contra resultados, y la diferencia se imputa contra otros resultados integrales.

Pérdida crediticia esperada se define entonces como la estimación de la probabilidad ponderada de pérdidas crediticias a lo largo de la vida del instrumento. En este sentido, una pérdida crediticia esperada es el valor presente de la diferencia entre:

- Los flujos de efectivo contractuales que se deben a una entidad según el contrato; y
  - Los flujos de efectivo que la entidad espera recibir.
- Este enfoque de pérdida crediticia esperada se basa en las previsiones futuras para la recuperación de flujos del activo financiero y no necesariamente en la exigencia de morosidad actual para identificar el deterioro. Asimismo, esta metodología se sustenta en la definición del cambio significativo del riesgo de crédito, definido como la probabilidad o riesgo de incumplimiento desde el reconocimiento inicial. A su vez, la definición de incumplimiento debe ser acorde con la definición de este para efectos de la gestión del riesgo crediticio interno. No obstante, existe la presunción refutable que la mora de 90 días o más constituye incumpliendo.

**4.2.1 Relación de prácticas de gestión del riesgo con medición de pérdidas esperadas**

Banco Consorcio realiza permanentemente una evaluación para detectar oportunamente cualquier evidencia de deterioro que pueda resultar en una pérdida en el marco de la gestión del riesgo de crédito de la cartera. El Banco realiza una medición de pérdidas esperada de sus activos financieros, utilizando la probabilidad de incumplimiento (PD), la exposición al incumplimiento (EAD) y la pérdida en caso de incumplimiento (LGD), separando el cálculo de deterioro en dos tipos de acuerdo con el tipo de cartera de activos financieros:

- Análisis individual: Cálculo realizado para cartera de activos emitidos por emisores significativos que requiera sean conocidos en detalle. El análisis se aplica sobre cartera de Instrumentos de Renta Fija Local y Extranjera, ya sea, corporativa o gubernamental.
- Análisis grupal: Cálculo efectuado para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trata de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. El análisis se realiza sobre compras con pacto, simultáneas y compras con pacto de renta fija.

**4.2.2 Datos de entrada, supuestos y técnicas medición deterioro**

**4.2.2.1 Incremento significativo en riesgo de crédito**  
En el análisis individual de deterioro, Banco Consorcio ha definido diferentes criterios para determinar si un activo financiero ha experimentado un incremento significativo en riesgo de crédito o si el activo se encuentra en deterioro crediticio. En la evaluación se consideran criterios como el rating crediticio externo del emisor, la variación de notches respecto a la medición anterior, caída en el valor razonable de los activos y otros criterios cuantitativos como cualitativos que son considerados en cada momento de evaluación, atendiendo a toda nueva información disponible que represente una mejora a la estimación de la calidad de riesgo crediticio de un emisor y a la pérdida esperada ante deterioro.

En el análisis grupal de deterioro, desde la perspectiva del banco, las compras con pacto, simultáneas y compras con pacto de renta fija no tienen un efecto significativo de financiamiento, debido al corto plazo de las operaciones y la colateralización de los instrumentos, justificándose el uso de un enfoque simplificado para la medición de pérdidas esperadas. En este sentido, la norma indica que los activos contractuales que no contienen un componente de financiamiento significativo, la provisión para pérdidas debe medirse en el reconocimiento inicial y durante toda la vida del instrumento, por un monto igual a la pérdida esperada lifetime.

**4.2.2.2 Definición de default y activos deteriorados**

El Banco define que un instrumento financiero se encuentra en default, en línea con la definición de activo deteriorado, cuando cumpla con uno o más de los siguientes criterios:

- Instrumentos que tengan clasificación C o inferior
- Declaración explícita de cesación de pagos, insolvencia financiera o quiebra del emisor
- Interrupción de pagos de intereses o capital por más de 90 días

La transición entre etapas de deterioro que reflejan una mejora al perfil de riesgo crediticio de un emisor (cura) estará determinada:

- Área de análisis de riesgo de crédito del Banco;
- Reversión de los atributos identificados en la última verificación de incremento significativo de riesgo;
- Mantención de estos atributos por al menos 2 trimestres.

**4.2.2.3 Cálculo de ECL**

En el análisis individual, la Pérdida Crediticia Esperada (ECL) es medida a 12 meses o en una base de por vida (lifetime) dependiendo si un activo ha experimentado un incremento en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial o si se encuentra deteriorado. La medición de deterioro se calcula como el producto de la Probabilidad de Default (PD), Exposición al Default (EAD) y Pérdida dado el Default (LGD), definidos como sigue a continuación:

- Probabilidad de Incumplimiento (PD). La probabilidad de incumplimiento o default es una estimación del riesgo que existe de que el deudor no cumpla con los términos contractuales comprometidos en el contrato en un período de tiempo determinado. El Banco utiliza un modelo de probabilidad de default calibrado con información histórica de default e información de mercado, ajustando matrices de transición históricas a prospectivas (forward-looking) al incorporar información prospectiva del ciclo económico.
- Exposición al Incumplimiento (EAD). Esta es una estimación de la exposición en una fecha de incumplimiento futura. La compañía calcula la EAD como el valor presente de los instrumentos a tasa efectiva.
- Pérdida dado el Incumplimiento (LGD). La pérdida dado el incumplimiento es el porcentaje del monto expuesto del activo que no se espera recuperar en caso de default. El Banco sigue enfoques de cálculo que establece Basilea III en la estimación de LGD para el método de cálculo de los cargos de capital por riesgo crédito en base

a clasificaciones internas (F-IRB), permitiendo realizar ajustes particulares considerando la información que se encuentre disponible.

En el análisis grupal, la Pérdida Crediticia Esperada (ECL) se calcula utilizando un método simplificado basado en el Método Estándar de Provisiones de Carteras Grupales para Colocaciones Comerciales Genéricas del literal c), numeral 3.1.2 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF. En este método las Probabilidades de Incumplimiento (PD) y Pérdida dado el Incumplimiento (LGD) se asignan en función a los días de mora y al porcentaje que representa el crédito sobre las garantías constituidas (PTVG).

#### 4.2.2.4 Incorporación de efecto forward-looking

La medición del incremento significativo en el riesgo de crédito y la pérdida crediticia esperada incorporan información prospectiva o forward-looking. El Banco realiza análisis históricos para identificar variables económicas claves con impacto en el riesgo de crédito y la pérdida esperada de cada portafolio. Las variables económicas tienen un impacto asociado a la estimación de la PD, considerando proyecciones económicas para un escenario base, pesimista y optimista en el cálculo de las probabilidades de incumplimiento. El impacto de estas variables económicas en la PD se ha terminado utilizando análisis de regresión estadísticos para entender el impacto del cambio en estas variables sobre las tasas de default. Además, de considerar un escenario económico base, el Banco provee otros escenarios considerando distintos pesos no sesgados en la evaluación del riesgo de crédito.

En el siguiente cuadro se muestra el stock de deterioro por tipo de activos financieros medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral y a costo amortizado, excluyendo créditos y cuentas por cobrar a clientes y adeudado por bancos:

Activo Financiero	Valor Contable (MMS)	Deterioro (MMS)	(%)
Renta Fija Local	3.101.386	9.732	0,31%
Renta Fija Exterior	225.682	5.530	2,45%
Pacto de Retroventa	6.262	11	0,18%
<b>Total</b>	<b>3.333.330</b>	<b>15.273</b>	<b>0,46%</b>

Nota: Renta Fija Exterior incluye instrumentos de deuda emitidos en el exterior por entidades extranjeras y locales.

La mayor parte del stock de deterioro se concentra en los instrumentos clasificados en Fase 3, esto es, que registran pérdida efectiva por riesgo de crédito, lo que está explicado por casos puntuales de instrumentos emitidos por ciertos emisores. Por su parte, el grueso de las carteras de activos financieros muestran niveles razonables de deterioro, concentrándose en Fase 1, como se muestra en el siguiente cuadro:

Fase	Cartera Local (MMS)	Cartera Extranjera (MMS)	Total (MMS)	%
Fase 1	270	4	274	1,79%
Fase 2	4.737	881	5.618	36,79%
Fase 3	4.736	4.644	9.380	61,42%
<b>Total</b>	<b>9.743</b>	<b>5.529</b>	<b>15.272</b>	<b>100,00%</b>

Fase	Cartera Local (MMS)	Cartera Extranjera (MMS)	Total (MMS)	%
Fase 1	3.077.820	215.547	3.293.367	98,80%
Fase 2	17.709	2.051	19.760	0,59%
Fase 3	12.120	8.084	20.204	0,61%
<b>Total</b>	<b>3.107.649</b>	<b>225.682</b>	<b>3.333.331</b>	<b>100,00%</b>

La pérdida por deterioro reconocida en el período es afectada por una variedad de factores como se describen abajo:

- Transferencias entre Fase 1, Fase 2 o 3 debido a un incremento significativo del riesgo.
- Provisiones adicionales por nuevos activos financieros reconocidos en el período, también como la liberación de activos dados de baja en el período.
- Utilidad por recuperación de deterioro de activos en Fase 3.
- Cambios en las PDs, EADs y LGDs en el período por refrescar los inputs del modelo
- Cambios en la ECL por cambios en el modelo y supuestos
- Modificaciones de flujos contractuales de activos financieros
- Movimientos cambiarios para activos denominados en moneda extranjera.

Durante el tercer cuarto de 2023 no se registraron variaciones significativas del deterioro asociadas a la calidad crediticia de los deudores.

El siguiente cuadro muestra la composición de la cartera deteriorada de colocaciones, las provisiones por riesgo de crédito y el valor de las garantías elegibles:

Activos Deteriorados	Exposición bruta	Provisión por Riesgo Crédito	Valor Contable	Valor Garantía
<b>Préstamos a individuos:</b>	<b>23.750</b>	<b>3.999</b>	<b>19.751</b>	<b>18.829</b>
Vivienda	16.698	1.357	15.341	15.788
Consumo	4.000	2.281	1.719	-
Otros	3.052	361	2.691	3.041
<b>Préstamos corporativos:</b>	<b>321.153</b>	<b>67.087</b>	<b>254.066</b>	<b>238.571</b>
Préstamos corporativos	305.094	59.651	245.443	230.360
Préstamos grandes empresas	14.808	6.664	8.144	7.775
Préstamos pymes	1.251	772	479	436
<b>Total de activos deteriorados</b>	<b>344.903</b>	<b>71.086</b>	<b>273.817</b>	<b>257.400</b>

#### 4.3 Colaterales y mejoras crediticias

El banco emplea un rango de políticas y prácticas para mitigar el riesgo de crédito. La más común es aceptar colaterales, regulados bajo políticas internas de aceptabilidad para la mitigación del riesgo crediticio.

El banco prepara una valoración del colateral obtenido como parte de una originación de deuda. La medición es revisada periódicamente. Los principales tipos de colaterales incluyen:

- Hipotecarios de propiedades residenciales
- Acuerdos de margen para derivados
- Cargos de activos de negocios como inventarios y cuentas por cobrar
- Cargos sobre activos financieros

El banco monitorea el colateral mantenido para la cartera deteriorada de colocaciones, a medida que es más probable que el banco tome posesión del colateral para mitigar pérdidas potenciales por riesgo de crédito.

#### 4.4 Contratos de derivados financieros

La Gerencia de Finanzas de Banco Consorcio puede tomar posiciones en instrumentos derivados principalmente con el fin de explotar oportunidades de arbitraje, aprovechar fluctuaciones de mercado en los precios de tasas y/o monedas realizando operaciones de Trading y para realizar coberturas de posiciones de monedas extranjeras, UF y de tasas de interés. Los instrumentos de derivados también permiten utilizar el beneficio contable de realizar contabilidad de coberturas, pudiendo realizar cobertura de posiciones en activos y pasivos cubiertos financieramente entre productos de diversa índole y que su cobertura financiera quede reflejada contablemente y además en las mediciones normativas.

El Banco y sus Filiales mantienen estrictos controles de las posiciones en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. El riesgo de crédito está limitado al valor razonable de aquellos contratos favorables al Banco y sus Filiales (posición activa) además de un riesgo potencial el que se estima como un porcentaje del notional del contrato y que depende del plazo residual del mismo. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado. Para mitigar los riesgos se suele operar con garantías en el caso de las contrapartes del sector no financiero. El valor razonable de los contratos derivados OTC se ajusta por el riesgo de crédito de la contraparte (CVA) y el riesgo de crédito propio (DVA), mediante un modelo interno que considera la exposición crediticia esperada como una función del plazo y la volatilidad del subyacente y las probabilidades de incumplimiento por clasificación de riesgo de crédito y plazo. Las exposiciones crediticias estimadas y el ajuste por riesgo de crédito de los instrumentos derivado OTC al cierre de diciembre 2023 y 2022 fueron las siguientes:

#### Al 31 de diciembre de 2023

	Valor Razonable MMS	Exposición MMS	CVA MMS	DVA MMS
Forwards de Monedas	(6.231)	73.289	58	33
Forwards de Tasas de Interés	-	-	-	-
Swaps de Monedas	(345)	21.363	172	101
Swaps de Tasas de Interés	19.172	88.566	758	134
<b>Totales</b>	<b>12.596</b>	<b>183.218</b>	<b>988</b>	<b>268</b>

#### Al 31 de diciembre de 2022

	Valor Razonable MMS	Exposición MMS	CVA MMS	DVA MMS
Forwards de Monedas	(3.892)	78.085	62	32
Forwards de Tasas de Interés	-	-	-	-
Swaps de Monedas	610	40.584	219	127
Swaps de Tasas de Interés	5.543	49.634	340	142
<b>Totales</b>	<b>2.261</b>	<b>168.303</b>	<b>621</b>	<b>301</b>

#### 4.5 Riesgo de liquidez

##### 4.5.1 Definición y explicación de la exposición al riesgo

##### 4.5.1.1 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez corresponde al riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos con los que debe cumplir compromisos asociados con los pasivos financieros y producto de ello incurra en pérdidas patrimoniales. La capacidad de un Banco y sus Filiales para honrar cada uno de sus compromisos adquiridos actuales y futuros está supeeditada entre otras cosas a una adecuada gestión de la liquidez por lo que su correcta medición supervisión definición de políticas claras y objetivas son pilares fundamentales.

Es por esta razón que Banco Consorcio y sus Filiales tiene aprobada, definida e implementada una política de administración de liquidez para moneda local y extranjera en concordancia con los cumplimientos y obligaciones generadas en función de sus operaciones y de acuerdo a los requerimientos legales y normativos señalados en Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y los capítulos 1-13 4-1, 4-2, 12-20 y 21-14 de la recopilación actualizada de normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

La política de administración de liquidez considera la gestión de esta en escenarios normales y en escenarios de contingencia y considera tanto a la matriz como a sus filiales.

Resulta relevante para una institución financiera ejercer una prudente administración de la liquidez de la institución toda vez que la materialización de este riesgo no solo puede afectar las ganancias y el capital del Banco, sino que también su reputación. Para efectos conceptuales se distinguen tres ámbitos del Riesgo de Liquidez:

**4.5.1.2 Riesgo de liquidez diaria**

La liquidez diaria dice relación con los requerimientos de caja de corto plazo necesarios para la operación del Banco. Los principales factores determinantes de las necesidades diarias de liquidez son los desfases entre valutas LBTR y cámaras de compensación o cualquier otro descalce.

Para mitigar este riesgo el Banco y sus Filiales define niveles máximos de déficit de caja a nivel diario y acumulado acorde a su capacidad de levantar fondos y define niveles de stock de activos líquidos y/o recursos disponibles adecuados que le permitan asegurar el cumplimiento de sus compromisos inmediatos.

**4.5.1.3 Riesgo de liquidez de financiamiento o estructural**

Representa la incapacidad del Banco y sus Filiales para cumplir con sus compromisos de pago en la oportunidad en que éstos se presentan sin perjuicio de que puedan ser cumplidos en alguna fecha futura o bien que para atenderlos tenga que recurrir a la obtención de fondos mediante soluciones que impliquen pérdidas patrimoniales. Este riesgo surge por un descalce entre los plazos de vencimiento de los activos y pasivos. En el caso de Banco Consorcio y sus Filiales el riesgo de liquidez estructural es el más relevante debido a la necesidad de financiar el crecimiento proyectado de las colocaciones y el cumplimiento de los compromisos que la institución mantiene con terceros.

Para mitigar este riesgo el Banco y sus Filiales define límites de descalce máximo e indicadores de liquidez los que son monitoreados diariamente.

**4.5.1.4 Riesgo de liquidez de trading**

Está vinculado a la concentración de la cartera de activos no líquidos que dificultan su venta para hacer frente a los compromisos inmediatos. En este sentido es crucial la proporción de la cartera de inversiones que representen los instrumentos de renta fija líquidos, como, por ejemplo, los emitidos por el Banco Central de Chile, la Tesorería General de la República y bancos establecidos en Chile los actuales cuentan con un amplio mercado secundario o son susceptibles de ser vendidos con pacto de recompra.

Para mitigar este riesgo el Banco define indicadores de liquidez los cuales monitorean y controlan.

**4.5.1.5 Riesgo de liquidez por factores de mercado**

Se relaciona con la imposibilidad de liquidar una posición sin que exista una corrección a la baja en su precio o bien a la incapacidad de captar fondos debido a la escasa capacidad de absorción del mercado.

Los principales orígenes de estos riesgos pueden estar dados por crisis regionales o crisis mundiales, crisis internas por eventos políticos-económicos en el país, desastres naturales, etc.

**4.5.2 Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo**

La gestión del riesgo de liquidez tiene como objetivo permitir al Banco contar con la capacidad de honrar cada uno de sus compromisos adquiridos actuales y futuros. En línea con esto, la Política de Administración de Liquidez tiene como finalidad establecer los estándares fundamentales para la

identificación, cuantificación, limitación y control de la gestión de los riesgos de liquidez de Banco Consorcio y sus filiales. Más allá de cumplir con la normativa vigente, la presente política tiene por objeto entregar los lineamientos que el Banco define y utiliza, tanto para asegurar el pleno y oportuno cumplimiento de sus obligaciones, como para soportar los planes de desarrollo comercial en el corto, mediano y largo plazo. Todo lo anterior, evaluado ante condiciones normales, restrictivas y/o de contingencias de liquidez de los mercados.

El Banco cuenta con una robusta estructura organizacional que permite una adecuada Gestión del Riesgo de Liquidez. En este sentido, Banco Consorcio define las siguientes instancias y responsables para una adecuada administración y control de los Riesgos de Liquidez: Autorización de Políticas, Aplicación de Políticas, Revisión de la Estructura de Límites Internos, Monitoreo del Estado de los Límites, Generación y Mantenimiento de las Herramientas utilizadas en la Medición de Riesgos, Emisión de Reportes a la Alta Administración, Declaración y Administración de Contingencias de Liquidez, Análisis del Impacto en Liquidez asociado a Nuevos Productos Financieros, Actividad de Asignación de Precios Internos, Tratamiento de las Excepciones a las Políticas Establecidas, Directorio, Alta Administración y Contraloría.

**4.5.2.1 Políticas de financiamiento**

Las políticas de financiamiento de Banco Consorcio y sus Filiales establecen la manera de gestionar las distintas fuentes de financiamiento considerando la estrategia global de negocios, la estructura del balance en monedas y plazos y las condiciones de mercado. Los negocios de Banco Consorcio y sus Filiales se centran por un lado en el financiamiento de personas y empresas a través de créditos de consumo, comerciales e hipotecarios y por otro lado en las inversiones en instrumentos de deuda principalmente disponibles para la venta. Para conseguir una adecuada gestión de las fuentes de financiamiento, la presente política establece lo siguiente:

- 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.

**4.5.2.2 Políticas de diversificación**

La política de diversificación de Banco Consorcio y sus Filiales establece las distintas fuentes de financiamiento permitidas y sus concentraciones máximas en cada una de ellas considerando la estrategia global de negocios, la estructura del balance en monedas y plazos y las condiciones de mercado. Conviene señalar que el Banco accede esencialmente a fuentes de financiamiento mayoristas con un alto contenido de inversionistas institucionales por lo tanto es crucial la combinación adecuada entre fuentes de financiamiento estables y volátiles en base a los negocios que lleva a cabo el Banco y sus filiales.

Para gestionar esta política el Banco cuenta con los siguientes elementos:

- 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.

**4.5.2.3 Políticas de Inversión**

La política de inversión define la combinación óptima de invertir los recursos disponibles las cuales se encuentran definidas en el Manual de Inversiones y por el Comité de Activos y Pasivos (CAPA). Por su parte las políticas de colocaciones están definidas en el Manual de Riesgo de Crédito y monitoreada por el Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito. Respecto a las inversiones en instrumentos financieros es relevante la liquidez de estos, es decir la facilidad con la que pueden ser transformados en la caja en el corto plazo sin una pérdida de valor relevante; mientras que el caso de las colocaciones es esencial la capacidad para recuperar los créditos. En el primer caso se definen como instrumentos líquidos a los papeles emitidos por el Banco Central de Chile, la Tesorería General de la República y bancos establecidos en Chile, todos los cuales cuentan con un amplio mercado secundario. En el caso de las colocaciones es esencial la atomización de la cartera; criterios que están reflejados en la cartera de créditos de Banco Consorcio.

**4.5.2.4 Medición del riesgo**

Banco Consorcio y sus Filiales utilizan distintas herramientas para la medición y monitoreo del riesgo de liquidez, distinguiendo entre situaciones normales de mercado y escenarios de estrés. En el caso de escenarios normales se utilizan flujos de caja proyectados razones de concentración de vencimientos de pasivos por plazo y contrapartes además de razones de liquidez las que indican principalmente la posición relativa del Banco respecto a activos líquidos y pasivos volátiles. Para escenarios de estrés se aplican mensualmente pruebas de tensión de liquidez en las que se evalúa la capacidad del Banco para resistir shocks situaciones extremas de illiquidez ya sea por causas internas a la institución o por crisis del sistema financiero. Además de lo anterior existen indicadores de alerta temprana en función de la evolución de las fuentes de financiamiento internas y de indicadores del sistema financiero los que son variables determinantes para activar planes de contingencia de illiquidez.

**4.5.2.5 Gestión en Pasivos y Liquidez**

**Emisión de bonos senior**  
Banco Consorcio ha colocado bonos senior por UF 9.432.000 en bonos reajustables y por MM\$ 79.530 de bonos nominales durante el año 2023.

**Sólida Posición de Liquidez**

Se ha decidido contar con un LCR objetivo piso de 130%, 30% por sobre lo requerido por Basilea III, esto para enfrentar con holgura cualquier eventual shock de liquidez.

**Financiamiento Banco Central de Chile**

Cabe destacar los programas especiales de financiamiento para bancos implementados por el Banco Central de Chile orientados a apoyar el financiamiento de hogares y empresas en el marco de la crisis sanitaria COVID-19. Entre estas medidas se destacan la incorporación de la Facilidad de Créditos Contingente al Incremento de las Colocaciones (FCIC) y la activación de la Línea de Crédito de Liquidez (LCL) por un total de 24.000 millones de dólares en su primera fase y la FCIC 2, con inicio en julio de 2020, por un total de 16.000 millones de dólares. A esto se sumó la compra de bonos y depósitos bancarios, operaciones REPO con garantía prendaria sobre instrumentos bancarios y corporativos, entre otras medidas. A principios de 2021, el Banco Central de Chile activó la tercera fase de la FCIC, por un total de 10.000 millones de dólares, utilizando Banco Consorcio la totalidad de la línea asignada a la entidad.

Al cierre de diciembre de 2023, Banco Consorcio mantenía financiamientos obtenidos mediante los programas especiales del Banco Central de Chile, según el siguiente detalle:

Tipo Financiamiento (MMS)	31/12/2023	31/12/2022	Vencimiento
Facilidad de Crédito contingente al Incremento de Colocaciones (FCIC)	465.900	466.400	mar-24
Facilidad de Crédito contingente al Incremento de Colocaciones (FCIC)	427.500	427.000	jul-24
	<b>893.400</b>	<b>893.400</b>	

**4.5.3 Resumen cuantitativo de la exposición al riesgo**

Banco Consorcio mide diariamente su situación de liquidez en base a las disposiciones del Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y del título III del Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, controlando el cumplimiento de los límites allí establecidos. En esencia el modelo de medición consiste en la proyección de flujos de caja de activos y pasivos bajo criterios conservadores respecto a la renovación de colocaciones asignando los flujos en ocho bandas temporales.

En base a los flujos de activos y pasivos se miden los descalces por bandas temporales y acumuladas existiendo los siguientes límites:

(a) El descalce acumulado en moneda extranjera no puede superar una vez el capital básico.

Adicionalmente, las siguientes mediciones no están sujeta al cumplimiento de límites normativos específicos, siendo requerido si reporte a la Comisión para fines de monitoreo:

(a) El descalce acumulado sumando todas las monedas hasta 30.

(b) El descalce acumulado sumando todas las monedas hasta 90.

Al 31 de diciembre de 2023 la situación fue la siguiente:

Moneda consolidada	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.354.342	566.857	1.072.674
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.070.729	1.038.732	2.066.069
<b>Descalce</b>	<b>1.283.613</b>	<b>(471.875)</b>	<b>(993.395)</b>
Moneda extranjera	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	256.410	222.980	260.137
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	216.503	340.757	296.539
<b>Descalce</b>	<b>39.907</b>	<b>(117.777)</b>	<b>(36.402)</b>
<b>Descalce afecto a límites</b>	<b>(77.870)</b>		
<b>Límites:</b>			
Una vez el capital	700.343		
Margen disponible	622.474		

Al 31 de diciembre de 2022, la situación fue la siguiente:

Moneda consolidada	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.655.848	685.286	1.015.659
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	909.682	698.276	1.775.105
<b>Descalce</b>	<b>746.166</b>	<b>(12.990)</b>	<b>(759.446)</b>
Moneda extranjera	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	193.032	204.166	183.297
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	171.556	255.993	447.636
<b>Descalce</b>	<b>21.476</b>	<b>(51.827)</b>	<b>(264.339)</b>
<b>Descalce afecto a límites</b>	<b>(30.352)</b>		
<b>Límite:</b>			
Una vez el capital	643.449		
Margen disponible	613.097		

#### 4.5.4 Fuentes de liquidez

Las políticas de financiamiento de Banco Consorcio establecen la manera de gestionar las distintas fuentes de financiamiento de liquidez considerando la estrategia global de negocios, la estructura del balance en monedas y plazos, y las condiciones de mercado.

Banco Consorcio ha establecido una política de diversificación de sus fuentes de financiamiento por tipo de contraparte, tipo de instrumentos y plazos, en combinación con una política de inversión en activos líquidos.

Banco Consorcio dispone de Líneas de crédito vigentes disponibles en el sistema financiero local, con bancos extranjeros y en el Banco Central de Chile: (redescuento), entre las que

pueden nombrarse la Facilidad de Liquidez Intradía, Facilidad Permanente de Liquidez, además de los programas especiales de financiamiento implementados por la autoridad monetaria en situaciones de contingencia. Por otro lado, la entidad busca obtener fuentes de financiamiento estable de largo plazo, tales como emisiones de bonos corrientes, bonos subordinados y financiamiento de instituciones financieras del exterior. Banco Consorcio busca tener siempre un stock de activos mínimos del Banco Central de Chile o Tesorería General de la República y contar con líneas disponibles.

#### 4.5.5 Descalces de plazos individuales y consolidados a 7, 15 y 30 días

El capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas y el Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, establecen normas sobre la medición del descalce neto acumulado en moneda local y en moneda extranjera y los límites asociados con respecto al capital básico en las distintas bandas temporales, en el caso de moneda extranjera. El descalce neto que mide la liquidez de un banco corresponde a las diferencias entre sus ingresos de caja (vencimientos de activos) y sus egresos de caja (vencimientos de pasivos) para cada una de las bandas definidas, siendo el descalce de liquidez neto el acumulado de tales diferencias.

Las bandas consideradas para efectuar las mediciones serán aquellas definidas para el archivo C46 de situación de liquidez contenido en el Sistema de Información Contable de la CMF.

#### 4.5.6 Razón de cobertura de liquidez

La actual normativa vigente descrita en el Capítulo 12-20 de la recopilación actualizada de normas de la CMF, y el Capítulo III.B.2.1 del compendio de normas financieras del Banco Central definen indicadores normativos de liquidez, dentro de los cuales el Banco calcula una razón de cobertura de liquidez (LCR), medida como el cociente entre el stock de activos líquidos de alta calidad (ALAC) y los egresos netos estresados. En la siguiente tabla se presenta el cálculo de la razón de cobertura de liquidez para el período de reporte:

##### LCR a Diciembre 2023

Base Individual	Base Consolidada
355%	326%

También se mide y controla el indicador de liquidez estructural razón de financiamiento estable neto (NSFR), que da cuenta de la relación entre los requerimientos de financiamiento estable y la disponibilidad del mismo para todo el balance de la entidad. Los activos de menos liquidez requieren mayor financiamiento estable, mientras que se consideran más estables los pasivos de largo plazo y/o los asociados a contrapartes no financieras. En la siguiente tabla se presenta el cálculo de la razón de financiamiento estable neto para el período de reporte:

##### NSFR a Diciembre 2023

Base Individual	Base Consolidada
113%	109%

#### 4.6 Riesgo de mercado

##### 4.6.1 Definición y explicación de la exposición al riesgo

El 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. Los riesgos de mercado provienen de potenciales variaciones en los precios de mercado que afecten de manera negativa el valor de un instrumento financiero o los ingresos y gastos derivados de una posición determinada. La magnitud de tales riesgos depende del monto de la posición, la volatilidad de los precios y del horizonte temporal o de mantención de los instrumentos.

##### 4.6.2 Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

El objetivo de Banco Consorcio en la administración de los Riesgos de Mercado permite compatibilizar la meta de lograr atractivas rentabilidades en las decisiones de inversión y con el mandato de cautelar la solvencia patrimonial del banco. En esta línea, el Banco tiene aprobada, definida e implementada una Política de Riesgo de Mercado, la que contiene los aspectos fundamentales para la identificación, medición, monitoreo, limitación y control de los riesgos de mercado, cuya finalidad es:

- Identificar las fuentes de riesgos de mercado que enfrenta el Banco y sus filiales.
- Delinear la estrategia de la institución para hacer frente a los riesgos de mercado.
- Definir las mediciones del riesgo de mercado.
- Establecer el proceso mediante el cual la Administración Superior decide el máximo riesgo de mercado que la institución está dispuesta a aceptar, así como también la frecuencia de revisión de los límites.
- Delimitar las líneas de autoridad y las responsabilidades de cada una de las unidades en el proceso de administración de riesgo de mercado.

El mercado responde ante variables fundamentales de la economía y también ante las expectativas de los agentes. Debido a lo anterior un aspecto esencial respecto de la administración de los riesgos de mercado es la capacidad de la institución de anticipar cómo estas variables afectarán los precios de los instrumentos financieros. Para ello es necesario que quienes administran y controlan los riesgos se involucren en estudiar el mercado conocer las expectativas de este y saber cuáles son todos los aspectos que desde un punto de vista fundamental lo afectan. Asimismo, la utilización de modelos estadísticos que involucren el análisis de las tendencias de las variables y precios de mercado es un apoyo sobre todo para quienes son los encargados de administrar las posiciones.

Sin embargo, adicionalmente al análisis de variables técnicas y fundamentales de los mercados para la administración de los riesgos se debe agregar la definición de un proceso de control adecuado.

El primer paso dentro del proceso control es la identificación de los riesgos a los que el Banco se encuentra expuesto de tal forma de visualizar una estrategia de administración de estos. Un segundo paso en la definición de la estructura de control consiste en establecer los modelos y mecanismos de medición

de los riesgos los cuales deben tener un sólido sustento sobre la base de aspectos teóricos y prácticos. Posteriormente, se deben definir los límites a las exposiciones de tal forma que los riesgos asumidos se enmarquen en las políticas y tolerancia a los riesgos establecidos por la alta administración. De igual forma es importante que exista una adecuada estructura que permita asegurar el control por oposición de intereses de las exposiciones y su comparación con los límites establecidos. Banco Consorcio sustenta su estrategia general, en un proceso de administración de riesgos que permite identificar los riesgos de mercado asumidos, definir límites máximos de riesgos a asumir, cuantificarlos de forma correcta y evaluar su impacto en el patrimonio.

##### 4.6.2.1 Riesgos relativos a las actividades de negociación

Los riesgos de mercado que impactan en las actividades de negociación se derivan de las variaciones de precios de mercado que pueden afectar negativamente el valor de las posiciones en instrumentos financieros que mantiene la Gerencia de Finanzas a través de las operaciones de la Mesa de Dinero. Estas transacciones tienen lugar con el fin ya sea de explotar oportunidades de arbitraje por desalineación de precios de mercado tomando posiciones u obtener ingresos a través del devengo con la adquisición de instrumentos de renta fija.

##### 4.6.2.1.1 Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés para las actividades de negociación se reduce esencialmente al potencial impacto negativo de variaciones de tasas en la valorización de instrumentos financieros. La metodología básica para estimar el valor razonable de un instrumento financiero que implica una serie de flujos de caja futuros es a través de su valor presente neto utilizando tasas de interés relevantes para dicho instrumento y el mercado en el que participa la institución. De este modo en el caso de un activo financiero las alzas de tasas de interés de mercado impactan negativamente en su valor mientras que lo contrario ocurre en el caso de un pasivo financiero que se valorice a su fair value.

##### 4.6.2.1.2 Riesgo de moneda

Representa la eventualidad de pérdidas patrimoniales producto de un cambio adverso en la cotización de una o más monedas extranjeras. Este riesgo surge al mantener posiciones spot netas ya sea largas o cortas en divisas o instrumentos financieros denominados en moneda extranjera los cuales son transados por la Mesa de Dinero. Esta clase de riesgo impacta también en derivados sobre monedas tales como forwards futuros cross-currency swaps opciones etc.

##### 4.6.2.1.3 Riesgo de reajustabilidad

Es el riesgo que se manifiesten diferencias entre la tasa de inflación esperada y efectiva de manera que afecten los ingresos operacionales netos del Banco provenientes de reajustes. En el caso de las actividades de negociación este riesgo se presenta en la probabilidad de movimientos adversos inesperados en las tasas de inflación causen una pérdida de valor en las posiciones mantenidas en activos financieros reajustables en UF, así como también en su impacto en los reajustes



percibidos o por pagar en instrumentos de deuda. Asimismo, las variaciones inesperadas en el IPC pueden provocar efectos adversos en el valor de mercado de derivados sobre UF tales como los seguros de inflación y los swaps de tasa UF-Cámara.

**4.6.2.2 Riesgos relativos a las actividades de banca tradicional**

En el caso de las actividades tradicionales de la banca en las cuales los activos y pasivos no se valorizan según su valor de mercado sino de acuerdo con su costo amortizado como es el caso de las colocaciones comerciales y las captaciones los riesgos de mercado se presentan fundamentalmente a causa de los descalces tanto en monto como en plazo de los activos y pasivos del balance.

**4.6.2.2.1 Riesgo de tasa de interés**

El riesgo de tasa de interés se produce debido a que a causa de un descalce de plazos entre activos y pasivos éstos últimos se deben renovar a una tasa mayor que las de los activos o lo primeros se recolocan a tasas inferiores afectando el margen financiero de la institución.

**4.6.2.2.2 Riesgo de moneda**

Al igual que en el caso del riesgo de tasa de interés el riesgo de moneda para las operaciones de la banca tradicional se deriva del descalce de activos y pasivos denominados en la misma moneda. En base a lo anterior este riesgo depende de la composición por moneda de activos y pasivos del balance.

**4.6.2.2.3 Riesgo de reajustabilidad**

El riesgo de reajustabilidad tiene características similares al riesgo de las monedas. No obstante, en este caso existe un impacto directo en los resultados producto de los reajustes ya sea de activos o de los pasivos expresadas en alguna unidad de reajuste.

**4.6.2.3 Riesgo de prepago**

Es el riesgo de que el banco pueda incurrir en pérdidas financieras en el caso de que los clientes decidan o soliciten pagar en forma anticipada. Este riesgo es especialmente importante en el caso de mantener carteras de colocaciones de largo plazo importantes.

En el caso de Banco Consorcio este riesgo es reducido debido a que sus colocaciones hipotecarias corresponden a mutuos hipotecarios endosables los cuales se endosan en un plazo promedio menor a 6 meses.

**4.6.2.4 Discontinuidad de la tasa de referencia LIBOR (London Interbank Offered Rate)**

La tasa LIBOR ha sido el principal referente para determinar el precio de los instrumentos financieros desde hipotecas, préstamos, colocación de bonos, derivados, así como para la construcción de tasas de descuento y precios de transferencia. Sin embargo, recientemente se ha visto impactada poniendo en juicio su confiabilidad y cuestionó su definición metodológica ocasionando que la Autoridad de Conducta Financiera del Reino Unido (FCA), se pronunciasse en 2017 y propusiera como fecha límite de la LIBOR el 31 de diciembre del 2021.

En virtud de lo anterior, al 31 de diciembre de 2020, el Banco finalizó la fase de diagnóstico para determinar el impacto de realizar una transición a una tasa de referencia alternativa y confeccionó un plan para su implementación.

El proceso de adecuación de documentación, procesos, reportes y sistemas fue llevado a cabo durante el año 2021, a cargo grupo de trabajo multidisciplinario. Esto se materializó, entre otros aspectos, en la adopción de las nuevas tasas de referencia overnight en las distintas monedas en los negocios del Banco. Cabe destacar que las últimas tasas LIBOR quedar completamente descontinuadas al cierre de septiembre 2023. La FCA solo autorizó la publicación de tasas LIBOR USD sintéticas no representativas hasta septiembre de 2024.

El siguiente cuadro detalla la exposición en base a los instrumentos financieros sujetos a la reforma de la tasa de interés de referencia, el siguiente cuadro presenta los saldos al 31 de diciembre 2023:

Naturaleza de las partidas	Instrumentos financieros en base a LIBOR	
	Exposición	
	Activos	Pasivos
	(MMS)	(MMS)
Instrumentos financieros no derivados	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-
Obligaciones en el exterior	-	-
Instrumentos financieros derivados (1) (2)	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) Las cifras presentadas corresponden al valor razonable de las operaciones.

(2) El total de nocionales asociado a las operaciones de derivados corresponden a USD 101,909,284

Se identificó que las principales partidas comprendidas dentro de del rubro Créditos y cuentas por cobrar corresponden a créditos para financiar capital de trabajo, mientras que las operaciones incluidas en el rubro de Obligaciones en el exterior corresponden a créditos sindicados. Las partidas de derivados se encuentran compuestas principalmente por swaps de tasa de interés y swaps de moneda, ninguno de los cuales se encuentra en relación de cobertura contable.

**4.6.3 Medición del riesgo de mercado**

El Capítulo 21-7 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN), estableció el enfoque estándar para la medición de los cargos de pital por riesgo de mercado.

Banco Consorcio aplica el modelo estandarizado para la cuantificación del riesgo de tasa de interés general y específico de las posiciones del Libro de Negociación, así como también el riesgo de cotizaciones bursátiles y el riesgo de monedas y materias primas de todo el balance. Para la medición de la exposición más relevante al riesgo de mercado, es decir el riesgo general y específico de tasa de interés asignando los valores razonables correspondientes a las posiciones registradas en el activo y en el pasivo en bandas temporales. En esa asignación se realiza distinguiendo además según tipo

moneda y tipo de tasa (fija o flotante), las monedas, los tipos de instrumentos y su calificación crediticia. Por su parte, el riesgo de monedas se calcula considerando las exposiciones en cada moneda, las posiciones netas pagaderas o reajustables en monedas extranjeras, incluido el oro, para todo el Balance. Adicionalmente, a la exposición al riesgo de monedas calculada, cuando corresponda, el Banco calcula la exposición a los riesgos Gamma y Vega de las posiciones en opciones sobre monedas, según el método delta-plus establecido en el enfoque estandarizado.

Banco Consorcio mide el riesgo de reajustabilidad calculando la "Posición Neta en Moneda Reajutable" a partir de la diferencia entre los valores contables —o valor razonable según corresponda— de activos y pasivos reajustables.

Adicionalmente, el Banco aplica metodologías de Value at Risk y otras medidas complementarias (descalce de activos y pasivos por monedas y por plazos sensibilidad del margen financiero etc.) para medir el riesgo de mercado de sus posiciones. El Banco aplica también pruebas de tensión (stress testing) para estimar pérdidas ante cambios extremos en la estructura de tasas de interés y las paridades entre monedas. Adicionalmente la institución aplica pruebas retrospectivas para evaluar la efectividad de su modelo interno Value at Risk. El cálculo del Value at Risk permite determinar el máximo de pérdidas que podría ocurrir basado en supuestos o hipótesis acerca de la evolución de las condiciones de mercado. El Directorio define límites sobre el valor en riesgo que puede mantenerse estableciendo un procedimiento para el monitoreo de las mediciones.

El VaR es estimado con un nivel de confianza de 99% y arroja la pérdida potencial que resultaría si las posiciones actuales permanecieran sin alteraciones durante un día hábil. El modelo incluye las posiciones en inversiones de renta fija, instrumentos derivados y monedas extranjeras utilizando una metodología de simulación histórica. Del modelo se obtienen mediciones del riesgo global de monedas y tasas de interés además de mediciones individuales por posiciones. El resultado es monitoreado regularmente para probar la validez de los supuestos hipótesis y la adecuación de los parámetros y factores de riesgo que se emplean en el cálculo del VaR.

El Banco establece límites y mecanismos de monitoreo de los riesgos de mercado medidos a través del modelo VaR separando aquellas variaciones potenciales que afectaría los resultados directamente y aquellos que impactarían al patrimonio como es el caso de los instrumentos de negociación y posiciones.

**4.6.4 Auditoría interna**

Los procesos del Banco y sus Filiales son auditados periódicamente por Contraloría de Banco Consorcio que a partir de la definición de una metodología que establece ciclos de control busca proveer a la organización de una opinión independiente acerca de la calidad efectividad y eficiencia de los sistemas de control interno y del cumplimiento de políticas y procedimientos del Banco Consorcio respecto a los riesgos críticos identificados basándose en metodologías que aseguren el monitoreo continuo de los riesgos presentes y potenciales que puedan existir en la organización.

La información resultante de los procesos de revisión es discutida con la Administración del Banco y sus Filiales e informada al Directorio y Comité de Auditoría (COAU) estando este último integrado por dos Directores del Banco, la Contralora y como invitados permanentes el Gerente General y Fiscal del Banco.

**4.6.5 Riesgo de tipo de cambio**

El Banco y sus Filiales está expuesto a las variaciones del tipo de cambio lo que afecta el valor de sus posiciones en las distintas monedas. La institución mide este riesgo en conjunto con el riesgo de tasa de interés a través de un Modelo Value at Risk estableciendo un límite para la pérdida máxima esperada con un 99% en un plazo de un día. Asimismo, se mide, limita y monitorea la posición en moneda extranjera intraday y overnight.

**4.6.6 Análisis de sensibilidad de tipo de cambio**

Como se muestra anteriormente, el Banco está principalmente expuesto a cambios en el tipo de cambio USD/CLP.

Escenario	Impacto en utilidad neta (M\$)	
	2023	2022
Tipo de cambio USD/CLP - Aumento 10%	35.618	10.000
Tipo de cambio USD/CLP - Disminución 10%	(35.618)	(10.000)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Se aplicó el shock de tipo de cambio sobre la posición neta overnight en USD, incluyendo posiciones dentro y fuera de balance (instrumentos derivados).

**4.6.7 Riesgo de tasas de interés del libro banca**

El Banco y sus Filiales están expuestos a la volatilidad de las tasas de interés de mercado las que pueden afectar el valor razonable de sus inversiones disponibles para la venta, así como también los ingresos netos por intereses y reajustes.

El Anexo N° 1 del Capítulo 21-13 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) de la CMF establece un modelo estandarizado para la medición del riesgo de tasas de interés del Libro de Banca. Este riesgo se divide en uno de corto plazo el cual mide el riesgo desde la perspectiva de los ingresos por intereses y reajustes (ΔNII) y otro de largo plazo que mide la sensibilidad del valor patrimonial (ΔNII). El riesgo de tasa de interés de corto plazo y reajustabilidad (ΔNII), mide el impacto de desplazamientos paralelos de las curvas de tasas de interés en el margen neto acumulado de intereses y reajustes, con un horizonte temporal de un año. Mientras que el riesgo de tasa de interés de largo plazo (ΔEVE) mide el impacto del valor económico ante distintos escenarios de desplazamientos de la curva de tasas de interés sobre el Capital Nivel 1.

El Directorio fija límites para cada tipo de riesgo ya sea en base al margen neto acumulado de intereses y reajustes o en base al patrimonio según corresponda. Estos riesgos y sus límites son informados mensualmente a la Comisión para el Mercado Financiero.

Al 31 de diciembre de 2023 la situación fue la siguiente:

Escenario	ΔEVE Banco	ΔNII Banco
	Impacto LP	Impacto CP
Subida en paralelo	83.807	32.511
Bajada en paralelo	18.330	20.603
Inclinación de la pendiente	12.469	
Aplanamiento de la pendiente	34.126	
Subida de la tasa a corto	35.145	
Bajada de la tasa a corto	-	
<b>Totales</b>	<b>83.807</b>	<b>32.511</b>
	<b>Cap. Niv. 1</b>	<b>Marg. Financiero</b>
Monto	713.606	142.016
Límite	142.721	49.706
Límite (%)	20%	35%

Escenario	ΔEVE Consolidado	ΔNII Consolidado
	Impacto LP	Impacto CP
Subida en paralelo	76.444	25.221
Bajada en paralelo	26.883	15.827
Inclinación de la pendiente	11.508	
Aplanamiento de la pendiente	32.924	
Subida de la tasa a corto	31.657	
Bajada de la tasa a corto	-	
<b>Totales</b>	<b>76.444</b>	<b>25.221</b>
	<b>Cap. Niv. 1</b>	<b>Marg. Financiero</b>
Monto	715.573	142.534
Límite	143.115	49.887
Límite (%)	20%	35%

La variable fundamental que determina las magnitudes de los riesgos son los descálces de activos y pasivos por vencimiento o banda temporal en cada una de las monedas. En el caso del riesgo de tasa de interés de corto plazo los descálces en las primeras bandas son cruciales mientras que el caso del riesgo de largo plazo lo son los descálces en las bandas mayores que reciben una mayor ponderación de riesgo.

Estructura de Plazos del Libro de Banca al 31 de diciembre de 2023 en MM\$

Posición Neta Consolidada						
Código	Banda	CLP	UF	USD	Total	
1	0-0 mes	(449.353)	37.184	(65.953)	(478.122)	
2	0-1 meses	979.424	(117.382)	225.257	1.087.299	
3	1-3 meses	(929.572)	(1.247)	(98.884)	(1.029.703)	
4	3-6 meses	(211.976)	386.315	(86.396)	87.943	
5	6-9 meses	(430.961)	175.822	6.060	(249.079)	
6	9-1 años	31.313	172.623	(105.404)	98.532	
7	1-1,5 años	224.783	4.263	29.291	258.337	
8	1,5-2 años	70.834	(27.235)	3.848	47.447	
9	2-3 años	308.851	171.372	5.236	485.459	
10	3-4 años	20.995	87.037	31.238	139.270	
11	4-5 años	(20.231)	99.874	10.966	90.609	
12	5-6 años	18.926	151.098	8.523	178.547	
13	6-7 años	136.747	(134.575)	6.901	9.073	
14	7-8 años	3.889	(26.887)	4.059	(18.939)	
15	8-9 años	1.664	87.648	3.526	92.838	
16	9-10 años	5.120	86.552	3.663	95.335	
17	10-15 años	14.762	142.076	7.817	164.655	
18	15-20 años	2.899	(192.916)	5.320	(184.697)	
19	20 años o mas	3.575	(53.835)	-	(50.260)	
<b>Totales</b>		<b>(218.311)</b>	<b>1.047.787</b>	<b>(4.932)</b>	<b>824.544</b>	

Posición Neta Banco					
Código	Banda	CLP	UF	USD	Total
1	0-0 mes	(449.394)	35.406	(65.947)	(479.935)
2	0-1 meses	977.345	(123.020)	225.257	1.079.582
3	1-3 meses	(790.338)	(9.048)	(98.884)	(898.270)
4	3-6 meses	(221.184)	364.654	(86.396)	57.074
5	6-9 meses	(431.837)	163.595	6.038	(262.204)
6	9-1 años	30.985	159.729	(105.404)	85.310
7	1-1,5 años	259.333	(29.852)	29.270	258.751
8	1,5-2 años	62.572	(48.552)	3.827	17.847
9	2-3 años	307.109	133.180	5.193	445.482
10	3-4 años	18.720	64.679	30.805	114.204
11	4-5 años	(22.573)	90.971	10.962	79.360
12	5-6 años	17.363	143.901	8.520	169.784
13	6-7 años	136.747	(145.481)	6.898	(1.836)
14	7-8 años	3.889	(27.991)	4.056	(20.046)
15	8-9 años	1.664	86.599	3.523	91.786
16	9-10 años	5.120	86.467	3.660	95.247
17	10-15 años	14.762	142.017	7.679	164.458
18	15-20 años	2.899	(192.916)	5.320	(184.697)
19	20 años o mas	3.575	(53.835)	-	(50.260)
<b>Totales</b>		<b>(73.243)</b>	<b>840.503</b>	<b>(5.623)</b>	<b>761.637</b>

#### 4.6.8 Cargos de capital por riesgo de mercado

Al tomar posiciones en instrumentos del Libro de Negociación el Banco está expuesto al riesgo de tasa de interés general y específico. Las variaciones de las tasas de interés de mercado afectan el valor razonable de los instrumentos de negociación y por lo tanto directamente al resultado del Banco.

El Capítulo 21-7 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) establece un modelo estandarizado para la medición de los cargos de capital de mercado de las posiciones del Libro de Negociación combinado con el riesgo de monedas y materias primas de todo el balance. Estos riesgos constituyen la imputación de riesgo de mercado para efectos de requerimientos de capital.

Los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM) se suman a los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC) y los Activos Ponderados por Riesgo Operacional, combinados con las mediciones de capital regulatorio, para calcular la Adecuación de Capital (IAC) del Banco

Al 31 de diciembre de 2023 la situación fue la siguiente:

Patrimonio efectivo	1.019.155
Activos Ponderador por Riesgo Mercado (APRM)	63.949
riesgo de tasa de interés específico	4.176
riesgo de tasa de interés general	47.460
riesgo de monedas	3.036
riesgo bursátil específico	4.639
riesgo bursátil general	4.639
RO bursátiles	-
APRC	4.372.192
APRO	394.468
<b>APR</b>	<b>4.830.609</b>

Al 31 de diciembre de 2022 la situación fue la siguiente:

Patrimonio efectivo	948.566
Activos Ponderador por Riesgo Mercado (APRM)	107.784
riesgo de tasa de interés específico	12.064
riesgo de tasa de interés general	70.615
riesgo de monedas	4.221
riesgo bursátil específico	10.442
riesgo bursátil general	10.442
RO bursátiles	-
APRC	4.386.404
APRO	369.132
<b>APR</b>	<b>4.863.320</b>

#### 4.7 Riesgo operacional

##### 4.7.1 Definición y explicación de la exposición al riesgo

Es el riesgo de pérdidas ocasionadas por errores o inadecuaciones de los procesos, fallas del personal, de los sistemas o bien por eventos externos. El riesgo operacional incluye: riesgo operacional, continuidad de negocio, seguridad de la información, externalización de servicios y ciberseguridad.

##### 4.7.2 Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

La gestión del riesgo operacional es ejecutada, principalmente, a través de la Subgerencia de Riesgo Operacional, sin embargo, la gestión de riesgos de Ciberseguridad se lleva en forma más específica a través de la Subgerencia de Ciberseguridad. Los principales objetivos del Banco y sus filiales en materia de gestión del riesgo operacional son los siguientes:

La identificación, evaluación, información, gestión y seguimiento del riesgo operacional de las actividades, productos y procesos realizados o comercializados por el Banco y sus empresas filiales;

Construir una fuerte cultura de administración de riesgo operacional y de controles internos, con responsabilidades claramente definidas y adecuadamente segregadas entre las funciones de negocios y de soporte, sean éstas desarrolladas internamente o externalizadas a terceros;

Generar reportes internos efectivos en relación con los temas relacionados a la gestión de riesgo operacional, con escalamiento; Controlar el diseño y aplicación de planes efectivos para enfrentar contingencias que aseguren continuidad de los negocios y limitación de pérdidas.

El Banco y sus Filiales se ven imposibilitados de eliminar todos los riesgos operacionales, pero si se reacciona mediante un marco de control y de supervisión para mitigar los riesgos. Los controles incluyen efectiva segregación de funciones restricción de acceso, procedimientos de autorización y reconciliaciones, capacitaciones y evaluación del personal incluyendo el uso de auditorías internas, todo esto dentro de un marco basado en buenas prácticas y en el involucramiento de todas las unidades del Banco.

Sin perjuicio de lo anterior, Banco Consorcio y sus Filiales, cuenta con evaluación de los riesgos inherentes y residuales existentes en sus procesos, de modo de mitigar con planes de acción aquellos que se encuentran sobre el umbral del riesgo aceptado. Además, cuentan con planes de contingencia operacional y tecnológica, para sus actividades definidas como críticas, las cuales son probadas periódicamente. Cuenta además con un modelo de gestión y control de todos sus activos de información críticos.

Banco Consorcio y sus filiales, conforme a lo dispuesto en el Capítulo 20-8 de la RAN, ha establecido sistemas, procedimientos y mecanismos de gestión que permitan identificar, registrar, evaluar, controlar, mitigar, monitorear y reportar incidentes operacionales a la CMF, con especial énfasis en aquellos relacionados con la Ciberseguridad. Estos sistemas permiten a la entidad tener una visión oportuna de los incidentes y, a la vez, asegurar la existencia de herramientas para hacer el seguimiento y correlacionar eventos, a objeto de detectar otros incidentes, identificar vulnerabilidades de la infraestructura física y virtual comprometida, modus operandi de los eventuales ataques, entre otros.

El Banco y sus filiales, de conformidad a lo dispuesto en el Capítulo 20-7 de la RAN, ha establecido políticas y procedimientos para contratación y gestión de externalización de

servicios, así como para la administración de los riesgos asociados a dicha actividad, poniendo especial énfasis en el procesamiento externo de datos y Cloud Computing. Por otro lado, según lo definido en el Capítulo 20-10 de la RAN, la entidad ha puesto en práctica un sistema de gestión de seguridad de la información y ciberseguridad, el cual contiene las directrices para la administración de estos riesgos, conforme a las mejores prácticas internacionales existentes sobre la materia, teniendo en cuenta la complejidad y escala de las operaciones del Banco y sus Filiales.

El Banco tiene definido un Comité de Riesgo Operacional y un Comité de Tecnología Seguridad de la Información y Continuidad donde se revisan periódicamente los eventos de pérdida registrados los planes para corregir sus causas y toda la gestión referida a la evaluación realizada de los riesgos identificados en los procesos del Banco y sus medidas de mitigación. Se monitorea además el control y administración de los proveedores definidos como críticos y se evalúan las pruebas a los planes de continuidad que el Banco tiene definidos para cada uno de los procesos críticos y el cumplimiento de políticas existentes en materia de seguridad de la información.

#### 4.7.2.1 Gestión continuidad de negocios

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.

#### 4.7.3 Resumen cuantitativo de la exposición al riesgo

Como una forma de gestionar las pérdidas operacionales, desde un enfoque cuantitativo, el Banco define como apetito por riesgos, tener pérdidas operaciones, incluidas el riesgo asociados a ciberseguridad, por bajo el promedio de la industria. Para esto ha definido 2 umbrales máximos de tolerancia de pérdidas por conceptos de riesgo operacional.

- Límite Global Promedio móvil último 12 meses: Corresponde al Monto de Eventos de pérdidas Brutos últimos 12 meses dividido por los Ingresos operacionales últimos 12 meses.  
Tolerancia Máxima anual = 0.64% (Medición mensual)
- Límite Mensual: Corresponde al Monto de Eventos de pérdidas Brutos último mes dividido por los Ingresos operacionales últimos 12 meses.  
Tolerancia Máxima anual = 0.08% (Medición mensual)

#### 4.8 Riesgo de capital regulatorio

##### 4.8.1 Definición y explicación de la exposición al riesgo

El riesgo de capital regulatorio refiere al cumplimiento del índice de adecuación de capital mínimo que el banco debe mantener. El índice de adecuación de capital mide el capital de un banco en relación con sus activos ponderados por riesgo. La relación capital-activos ponderados por riesgo promueve una fuerte capitalización y una mejor capacidad de recuperación financiera del banco para resistir las crisis y los shocks económicos y financieros.

##### 4.8.2 Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

###### 4.8.2.1 Requerimiento de capital

Los objetivos primarios de la administración de capital de la entidad son asegurar el cumplimiento de los requerimientos normativos, mantener una sólida clasificación crediticia y sanos índices de capital. Durante los períodos terminados en cada trimestre del 2023, el Banco ha cumplido totalmente con los requerimientos de capital exigidos.

De acuerdo con la Ley General de Bancos el Banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8% neto de provisiones exigidas y una razón mínima de capital básico a total de activos consolidados de 3% neto de provisiones exigidas. Existe un límite mínimo de 4,5% para el capital básico respecto de los activos ponderados por riesgo, y de 6% para el capital de nivel 1.

En diciembre de 2021 comenzó la aplicación del cálculo de los activos ponderados por riesgo con los nuevos estándares de Basilea III, incluyendo cargos de capital por riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional. Asimismo, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) estableció las normativas para la definición del capital regulatorio en sus distintos niveles y con las deducciones respectivas, así como los requisitos que deben cumplir los instrumentos de capital regulatorio de nivel 1 y nivel 2.

La CMF definió una implementación gradual de las deducciones de capital regulatorio y del colchón de conservación. Por otro lado, en 2021 comenzó la aplicación del Pilar 2 de Basilea III, consistente en el proceso supervisor de evaluación de suficiencia de capital, materializado en la emisión anual del Informe de Autoevaluación de patrimonio Efectivo (IAPE), conforme el cual las entidades bancarias deben realizar un proceso completo de identificación y evaluación de sus riesgos materiales, la calidad de la gestión y del gobierno corporativo, así como la evaluación de los requerimientos de capital en un horizonte de 3 años, tanto en un escenario base como de tensión.

###### 4.8.2.2 Gestión en Fortalecimiento del Patrimonio Efectivo

###### Política de gestión de capital es una prueba de tensión clara

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.

#### Nota 48 Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital

##### Política de gestión de capital es una prueba de tensión clara

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.

##### Adopción de estándar Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo con lo establecido en la Ley N° 21.130 que Moderniza la Legislación Bancaria. Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, capital regulatorio, índice de apalancamiento y bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación de modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2), entre otros.

Con fecha 23 de mayo de 2023, el Banco Central informó que su consejo acordó activar el requerimiento de capital contra cíclico para la industria bancaria local, equivalente a 0,5% de los activos ponderados por riesgo de las instituciones bancarias, exigible en el plazo de un año.

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados, consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación y requerimientos para bancos sistémicos, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por filiales bancarias.

A continuación, se presentan indicadores e índices aplicables a contar del 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Ref	Capital	31/12/2023 MMS	31/12/2022 MMS
1	Capital Básico	700.343	643.445
2	Activos Adicionales Nivel (AT1)	-	24.316
<b>3</b>	<b>Capital Tier 1 (1+2)</b>	<b>700.343</b>	<b>667.761</b>
4	Bonos Subordinados Nivel 2	305.549	280.801
5	Provisiones Adicionales	13.263	-
<b>6</b>	<b>Capital Tier 2 (4+5)</b>	<b>318.812</b>	<b>280.801</b>
<b>7</b>	<b>Patrimonio Efectivo (3+6)</b>	<b>1.019.155</b>	<b>948.562</b>
8	Activos Totales	8.902.536	7.968.725

Ref	Ratios de Solvencia según BIS III	MMS	MMS
<b>10</b>	<b>Activos Ponderados por Riesgo Totales (APR)</b>	<b>4.830.609</b>	<b>4.863.312</b>
	Activos Ponderados por Riesgo Créditos (APRC)	4.372.192	4.386.404
	Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)	63.949	107.784
	Activos Ponderados por Riesgo Operacional (APRO)	394.468	369.124
	Ratio CET1 (Capital Básico) (1/10)	14,50%	13,23%
	Ratio BIS III (Patrimonio Efectivo) (7/10)	21,10%	19,50%

#### Nota 49 Hechos posteriores

Con fecha 28 de febrero de 2024 y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuaron las siguientes colocaciones de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador:

- 1) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EK, Nematécnico BCNOEK0223, por un monto total de UF 400.000 (cuatrocientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 10 de agosto de 2033, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,92%.
- 2) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2022/12; Bonos Sub-Serie EF, Nematécnico BCNOEF0422, por un monto total de \$4.000.000.000 (cuatro mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 05 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,62%.

3) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EM, Nematécnico BCNOEM1022, por un monto total de \$1.000.000.000 (mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 05 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,62%.

Con fecha 21 de febrero de 2024 y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se 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 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EM, Nematécnico BCNOEM1022, por un monto total de \$12.000.000.000.- (doce mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 5 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,50%.

Con fecha 12 de febrero de 2024 y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 118.000 (ciento dieciocho mil Unidades de Fomento),

con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,47%.

Con fecha 23 de enero de 2024 y 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, Banco Consorcio informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/08.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EP, Nematécnico BCNOEP0423, por un monto total de UF 350.000 (trescientas cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 4 de abril de 2029, a una tasa promedio de colocación de UF+3,95%.

Con fecha 17 de enero de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informó que, como resultado del proceso de supervisión resolvió aplicar requerimientos patrimoniales adicionales de Pilar 2 de 0,75% para Banco Consorcio en un plazo de implementación de cuatro años. Este requerimiento deberá constituirse en un 25% a más tardar el 30 de junio de 2024. Los montos restantes para cada uno de los tres años siguientes, se ajustarán de acuerdo con el resultado de la evaluación anual de la Suficiencia Patrimonial que realice la CMF, tomando en consideración las eventuales modificaciones que se efectúen al cargo total adicional aplicable al banco. Asimismo, este requerimiento deberá ser reconocido al menos, en un 56,3% con capital básico.

No existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Consolidados de Banco Consorcio y sus filiales entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados.

# Declaración de Responsabilidad

Los suscriptores, en nuestra calidad de directores y Gerente General de Banco Consortio, respectivamente, declaramos bajo juramento que toda información contenida en la presente Memoria es fiel expresión de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.



**Patricio Parodi Gil**  
Presidente  
RUT 8.661.203-8



**José Miguel Alcalde Prado**  
Director Independiente  
RUT 6.957.569-2



**Cristián Cox Vial**  
Director  
RUT 7.033.709-6



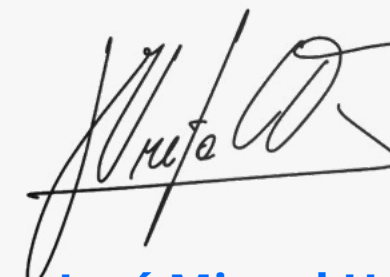
**Pedro José Hurtado Vicuña**  
Director  
RUT: 6.375.828-0



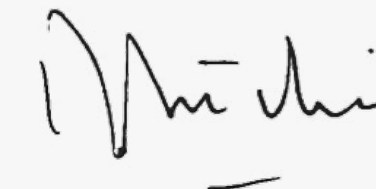
**Cristián Arnolds Reyes**  
Director  
RUT: 6.972.469-8



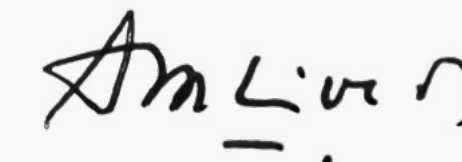
**José Antonio Garcés Silva**  
Director  
RUT: 8.745.864-4



**José Miguel Ureta Cardoen**  
Director  
RUT 9.612.711-1



**Richard Büchi Buc**  
Director Independiente  
RUT 6.149.585-1



**Ana María Rivera Tavalara**  
Directora  
RUT 12.094.411-8



**Gonzalo Ferrer Aladro**  
Gerente General  
RUT 7.471.130-8

