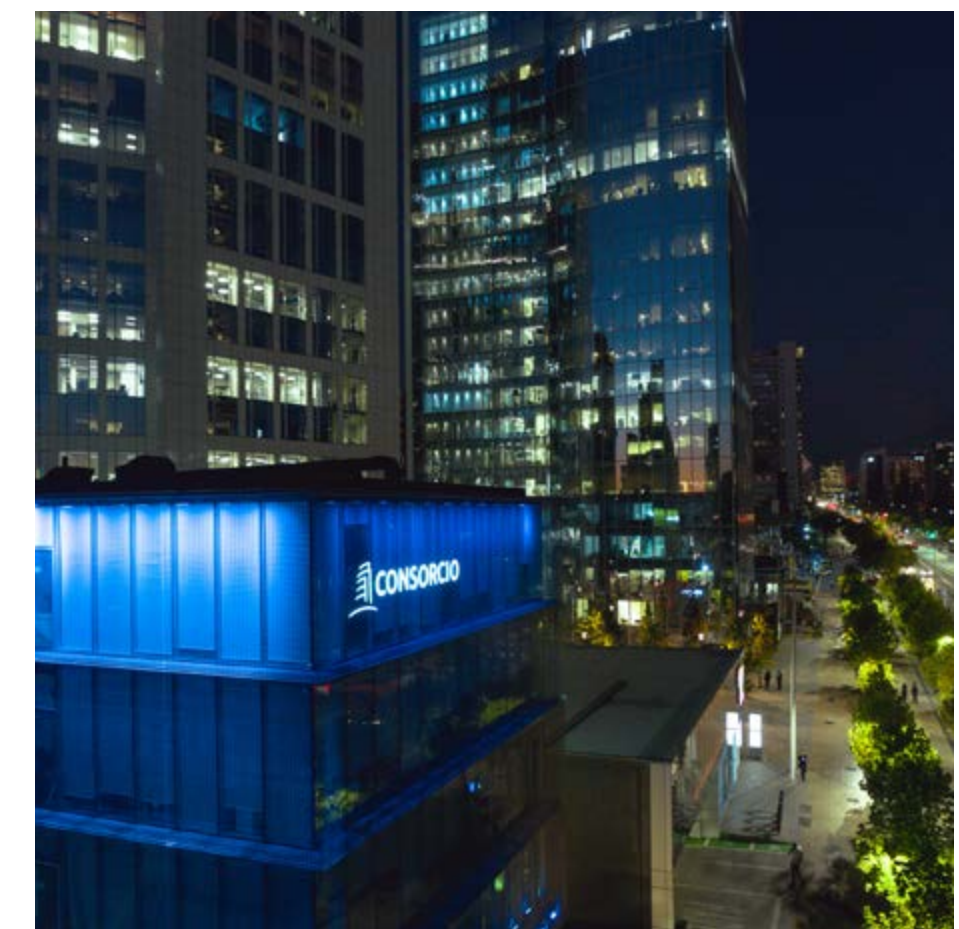


Memoria Anual 2022 Banco Consorcio



Índice de Contenidos

01 Banco
Consorcio

05 Información
de la Sociedad

02 Gestión
de Negocios

06 Análisis
Razonado

03 Mercado
y Riesgos

07 Estados
Financieros

04 Desempeño
Social

08 Informe
Financiero



01 BANCO CONSORCIO



Resumen Financiero 2022

MM\$ 105.409

Utilidades

MM\$ 7.404.301

Activos

MM\$ 648.180

Patrimonio

+15,82%

Patrimonio versus 2021

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

Resultados Consolidados

(UTILIDADES EN MM\$)

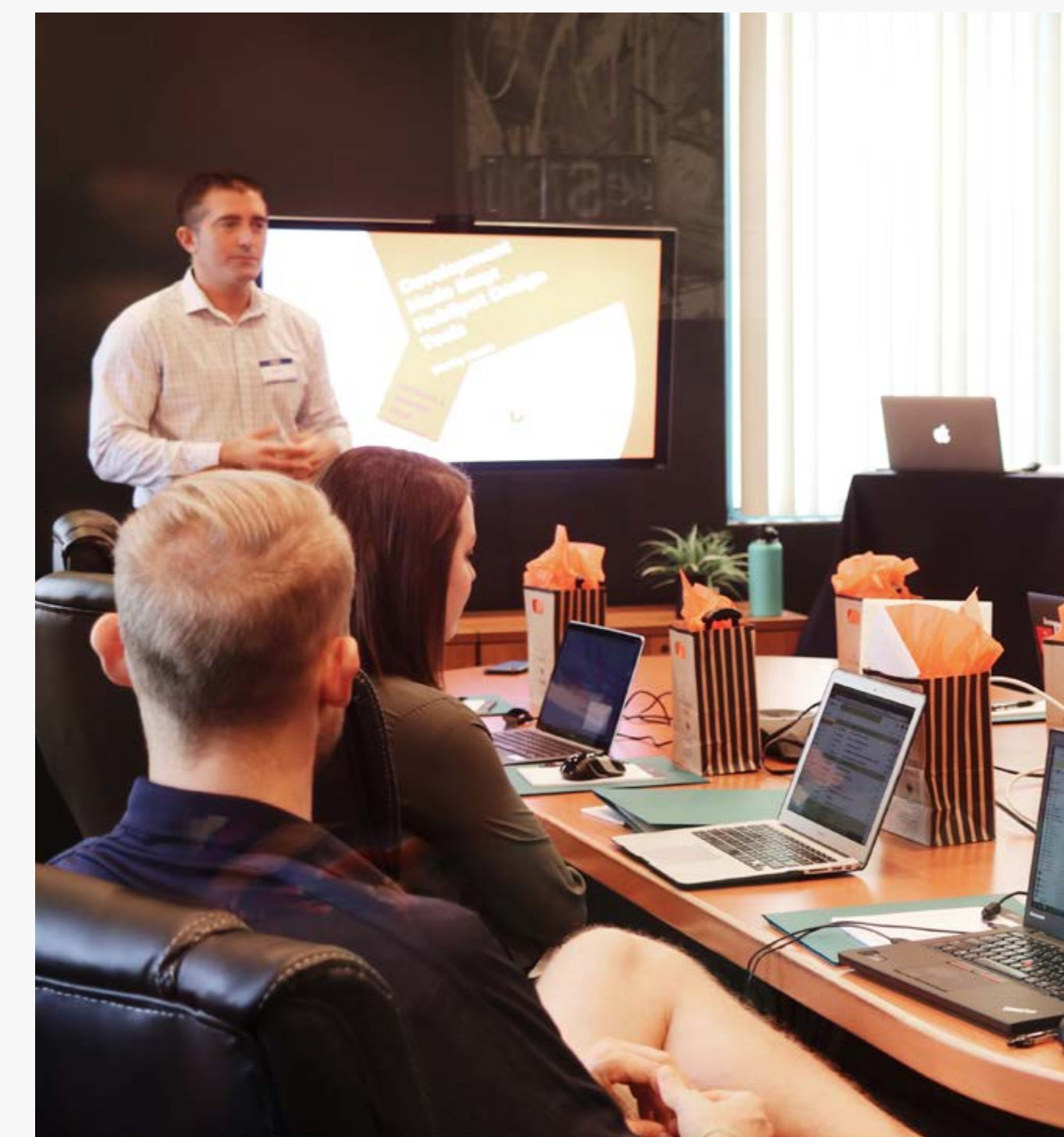
2011	8.769
2012	8.560
2013	20.919
2014	43.129
2015	35.392
2016	47.716
2017	48.690
2018	43.119
2019	50.765
2020	50.554
2021	52.361
2022	105.409

Distribución de Colocaciones Totales

(UTILIDADES EN MM\$)

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

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



Directorio Banco Consorcio

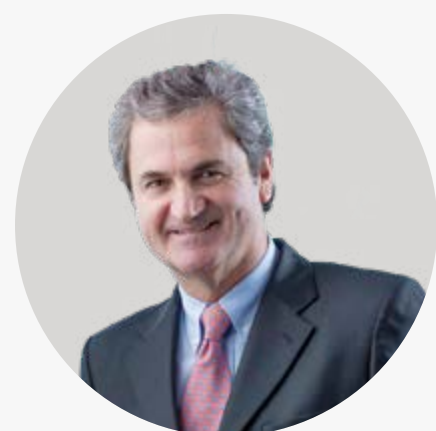
El Directorio de Banco Consorcio está compuesto por nueve miembros titulares, tres de los cuales son independientes.



Patricio Parodi Gil

Presidente

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



José Miguel Alcalde Prado

Director Independiente

RUT 6.957.569-2
Ingeniero Comercial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Fecha última reelección:
26.04.2022



Cristián Arnolds Reyes

Director

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 última reelección:
26.04.2022



Richard Büchi Buc

Director Independiente

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



Cristián Cox Vial

Director

RUT 7.033.709-6
Ingeniero Civil Industrial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Fecha última reelección:
26.04.2022



José Antonio Garcés Silva

Director

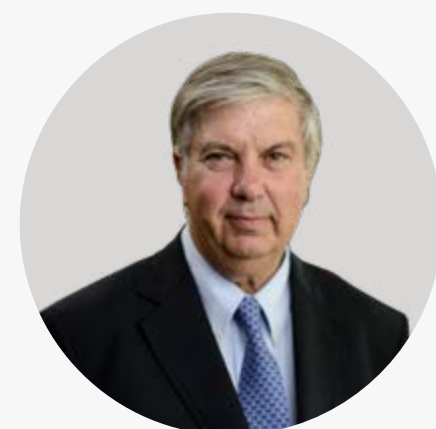
RUT: 8.745.864-4
Ingeniero Comercial
Universidad Gabriela Mistral
Máster en Administración de Empresas
Universidad de los Andes
Fecha última reelección:
26.04.2022



Ana María Rivera Tavolara

Directora

RUT 12.094.411-8
Administradora de Empresas
Miami Dade Community College
Fecha última reelección:
26.04.2022



Pedro José Hurtado Vicuña

Director

RUT: 6.375.828-0
Ingeniero Industrial
Universidad de Chile
Fecha última reelección:
26.04.2022



José Miguel Ureta Cardoen

Director Independiente

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

Administración Banco Consorcio



Francisco Ignacio Ossa Guzmán

Gerente General

RUT 7.771.373-5
Ingeniero Comercial
Universidad de los Andes
MBA INSEAD
Fecha nombramiento:
Noviembre 2009



Fernando Agüero Aguirre

Gerente Banca Empresas

RUT 10.974.953-2
Ingeniero Comercial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de Empresas
IESE, Universidad de Navarra
Fecha nombramiento:
Octubre 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:
Agosto 2018



Mara Forer Iagolnitzer

Gerente de Finanzas

RUT 8.209.457-1
Ingeniera Comercial
Universidad de Chile
Fecha nombramiento:
Diciembre 2009



Eduardo Loli Canseco

Gerente de Personas y Cultura

RUT 14.665.982-9
Ingeniero Comercial
Universidad de Lima, Perú
Fecha nombramiento:
Febrero 2019



Ramiro Méndez Montes

Gerente Corporativo de Sucursales

RUT 12.855.415-7
Ingeniero Civil Industrial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Fecha nombramiento:
Noviembre 2019



Francisco Pérez Ojeda

Gerente Comercial Corporativo

RUT 15.637.256-0
Ingeniero Civil Industrial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de Empresas
Universidad de Chicago
Fecha nombramiento:
Noviembre 2019



Gonzalo Gotelli Marambio

Gerente de Operaciones y Control Financiero

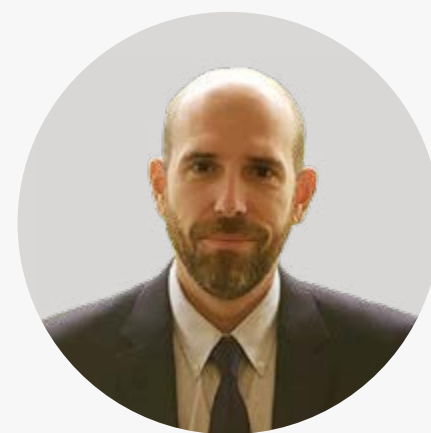
RUT 10.896.500-2
Ingeniero Civil Industrial
Universidad de Santiago
Magíster en Finanzas
Universidad de Chile
Magíster en Dirección y Gestión Tributaria
Universidad Adolfo Ibáñez
Fecha nombramiento:
Noviembre 2009



Raquel Concha Hernández

Contralora

RUT 8.926.680-7
Contadora Auditora
Universidad de Santiago
Fecha nombramiento:
Marzo 2021



Jorge Parker Jiménez

Gerente Legal y Cumplimiento

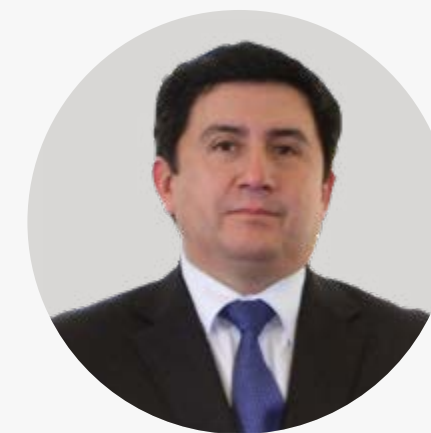
RUT 10.797.107-6
Abogado
Universidad de Chile
Magíster en Derecho de los Negocios
Universidad Adolfo Ibáñez
Fecha nombramiento:
Noviembre 2022



Pablo Lillo Dussillant

Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa

RUT 13.038.608-3
Abogado
Universidad de Chile
Máster en Finanzas
Universidad del Desarrollo
Fecha nombramiento:
Noviembre 2019



Jaime Riquelme Bravo

Gerente de Riesgo

RUT 10.831.047-2
Ingeniero Comercial
Universidad de Santiago
Magíster en Finanzas
Universidad de Chile
Fecha nombramiento:
Abril 2010



Raimundo Tagle Swett

Gerente Corporativo de Marketing y Clientes

RUT 10.063.614-k
Ingeniero Comercial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de Empresas
Universidad Adolfo Ibáñez
Fecha nombramiento:
Noviembre 2019



Gonzalo Van Wersch Montero

Gerente Desarrollo y Gestión

RUT 15.637.792-9
Ingeniero Civil Industrial
Pontificia Universidad Católica de Chile
Máster en Administración de Empresas
Universidad de Chicago
Fecha nombramiento:
Julio 2019

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.

Valores



Nuestra Historia

- 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, ligado a los grupos Hurtado Vicuña, Fernández León y Garcés Silva.
- Posteriormente, se acuerda la modificación del nombre de la sociedad a Banco Consorcio y asume Francisco Ignacio Ossa Guzmán como Gerente General.

- 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). Se trata del primer instrumento de oferta pública que emite Consorcio.

- Se crea como producto 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.

- Nueva colocación de bonos senior por UF 1,5 millones (USD 60 millones, aproximadamente). Se ratifican los directores por tres años y 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.

2009

2010

2011

2012

2013

2014

2015

2016

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.

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.

Se reestructura la Banca de Personas y el Área de Servicios, y se crea el Área de Clientes. Además, el Banco emite tres series de bonos bancarios senior por UF 4 millones (aproximadamente USD 170 millones).

Se realizan otras dos colocaciones de bonos. 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.

Exitosa emisión de bonos bancarios senior en el mercado local por USD 170 millones.

La clasificadora de riesgo 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. ICR 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.

IFC, organismo perteneciente al Grupo Banco Mundial, y Consorcio Financiero S.A., materializan un acuerdo para aumento de capital por el equivalente a USD 140 millones, lo que representa el 8,2% de la propiedad.



Hitos 2022

Conсорcio reduce su jornada laboral a 40 horas

Con el objetivo de seguir promoviendo la conciliación y equilibrio entre la vida laboral, familiar y personal, Consorcio fue una de las primeras compañías en implementar de manera voluntaria la reducción de jornada laboral a 40 horas semanales. La medida beneficia a los más de 995 colaboradores de Banco Consorcio y filiales.

Banco Consorcio lanza Cuenta Más

En abril de 2022 Banco Consorcio sacó al mercado la Cuenta Más, una cuenta vista que paga intereses por el saldo que los clientes mantienen en ella.

Cuenta Más tiene la flexibilidad de una cuenta vista, pero con un rendimiento similar a un depósito a plazo, puesto que el interés que entrega es de Tasa de Política Monetaria + 0,5%.

Este producto, cuya apertura es totalmente digital, aporta al fomento del ahorro y a la inclusión financiera, al no tener las restricciones de acceso propias de las cuentas corrientes y estar abiertas a todo tipo de clientes. Al cierre de 2022 se abrieron sobre 12.800 nuevas cuentas.

Lanzamiento de nueva App Corporativa

En línea con su misión de entregar las mejores soluciones financieras y digitales a sus clientes, Consorcio Financiero lanzó una nueva App Corporativa, en la que concentra todos los servicios prestados por el Banco y las Compañías de Seguros. Al cierre de 2022 ya había sido descargada por 25.000 clientes.

Banco Consorcio es destacado por su compromiso con el medioambiente

Fruto de su compromiso con el cuidado del medioambiente, que se ve reflejado en que cerca del 80% de la cartera comercial del Banco Consorcio se concentró en proyectos con bajo impacto socioambiental, Banco Consorcio fue distinguido por la Climate Assessment of Financial Institutions (CAFI) como Líder en Financiamiento Climático en Latinoamérica. Al cierre de 2022, Banco Consorcio financiaba 11 proyectos de energía renovable, equivalente a cerca de 1.200.000 MWh, distribuidos entre energía solar, eólica e hidroeléctricas de pasada.

Asimismo, Banco Consorcio midió por primera vez su huella de carbono para cuantificar el impacto directo e indirecto de sus actividades, con una verificación de un tercero y realizó el trámite de postulación para obtener el certificado de Huella Chile del Ministerio de Medio Ambiente.

Adicionalmente, la Compañía obtuvo su primer certificado RENOVA (Registro Nacional de Trazabilidad de Energías Renovables) del Coordinador Eléctrico Nacional, por el uso de energía proveniente de fuentes 100% renovables en su edificio de calle Agustinas. El registro contabiliza las energías renovables generadas y consumidas en el país.

La nueva Cuenta Más **tiene un rendimiento similar a un depósito a plazo**, pero con la flexibilidad de una cuenta vista.



Lo hacemos fácil

Tu **Banco** y tus **Seguros** en una misma APP



Si usabas la App Banco Consorcio y Seguros Consorcio **¡Aptualízate!**

Y obtén los beneficios de ambas APP en un solo lugar.



Marco de Gobernanza

Las prácticas de Gobierno Corporativo de Banco Consorcio están supeditadas a sus estatutos, a la Ley General de Bancos, la Ley 18.046 de Sociedades Anónimas, la Ley de Mercado de Valores y a las regulaciones de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

Para el cabal cumplimiento de las prácticas de gobierno, Banco Consorcio cuenta con un Directorio, la Gerencia General, Comité Ejecutivo, Comités Superiores, estrategias e indicadores, además de manuales y procedimientos.



Estructura Gobierno Corporativo Banco Consorcio



Directorio

El máximo órgano de Gobierno Corporativo de Banco Consorcio es su Directorio, que define los lineamientos estratégicos de la organización y cuya misión es maximizar el valor de la entidad en el largo plazo. Está investido de todas las facultades de administración que la ley no establece como privativas de la Junta de Accionistas, sin que sea necesario otorgarle poder especial alguno.

El Directorio, compuesto por nueve directores titulares, de los cuales tres son independientes, recibe periódicamente una exposición sobre la gestión, resultados y principales riesgos del Banco, junto con ser informado regularmente de las materias examinadas y aprobadas por los distintos comités en los que delega parte de sus funciones.

Gerencia General

Designada por el Directorio, tiene las facultades de administración general del Banco y todas aquellas que la ley le entrega. Le corresponde la representación judicial de la Sociedad y la ejecución del plan estratégico aprobado por el Directorio, así como liderar el Comité Ejecutivo.

Comités Superiores

Integrados por directores y ejecutivos de la administración, los Comités Superiores sesionan en forma regular y representan al Directorio en los diferentes objetivos del Banco. Su naturaleza y funciones están determinadas por las necesidades de la entidad y las exigencias normativas, lo que le permite analizar en profundidad materias específicas y proporcionar la información necesaria para la discusión de políticas y lineamientos generales.

Durante 2022 ninguno de los comités contrató asesorías externas.

El máximo órgano de gobierno de Banco Consorcio es su Directorio, **el cual define los lineamientos estratégicos de la entidad.**



Comités Superiores de Banco Consorcio

COMITÉ DE AUDITORÍA Y CUMPLIMIENTO

Objetivo	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.
Periodicidad con que reporta al directorio	Mensual
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> • José Miguel Alcalde Prado, Director • Richard Büchi Buc, Director • José Miguel Ureta Cardoen, Director • Raquel Concha Hernández, Contralora
Invitados permanentes	<ul style="list-style-type: none"> • Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General • Jorge Parker Jiménez, Gerente Legal y Cumplimiento

COMITÉ EJECUTIVO DE CONTROL Y GESTIÓN

Objetivo	Conduce al Banco hacia el logro de sus metas y objetivos estratégicos. Además, lidera al capital humano para satisfacer a los clientes, colaboradores y accionistas. Define y coordina actividades que permitan cumplir los lineamientos definidos por el Directorio, maximizar el valor del Banco y cumplir con la normativa vigente.
Periodicidad con que reporta al directorio	Semanal
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> • Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General • Fernando Agüero Aguirre, Gerente Banca Empresas • José Luis Barrenechea Diez, Gerente de Tecnología • Mara Forer Iagolnitzer, Gerente de Finanzas • Gonzalo Gotelli Marambio, Gerente de Operaciones y Control Financiero • Raquel Concha Hernández, Contralora • Jorge Parker Jiménez, Gerente Legal y Cumplimiento • Pablo Lillo Dussaillant, Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa • Eduardo Loli Canseco, Gerente de Personas y Cultura • Ramiro Méndez Montes, Gerente Corporativo de Sucursales • Francisco Pérez Ojeda, Gerente Comercial Corporativo • Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo • Raimundo Tagle Swett, Gerente Corporativo de Marketing y Clientes • Gonzalo Van Wersch Montero, Gerente Desarrollo y Gestión

COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS (CAPA)

Objetivo	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 del Banco, evalúa los principales riesgos de mercado, las necesidades de capital y la implementación de la política de capital. El CAPA aprueba los modelos de medición de riesgos de liquidez, de mercado y los límites asociados.
Periodicidad con que reporta al directorio	Cada cuatro semanas
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> • José Antonio Garcés Silva, Director • Pedro Hurtado Vicuña, Director • Patricio Parodi Gil, Director • Cristián Arnolds Reyes, Director • Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General • Fernando Agüero Aguirre, Gerente Banca Empresas • Carlos Femenías Figueroa, Gerente de Inversiones • Mara Forer Iagolnitzer, Gerente de Finanzas • Francisco Pérez Ojeda, Gerente Comercial Corporativo • Dante Poblete Poblete, Subgerente Riesgo Financiero y Operacional • Leslie Diaz Astorga, Subgerente de Balance • Pablo Lillo Dussaillant Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa • Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgos

COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL

Objetivo	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.
Periodicidad con que reporta al directorio	Mensual
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> • Ana María Rivera Tavalara, Directora • Cristián Cox Vial, Director • Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General • Mara Forer Iagolnitzer, Gerente de Finanzas • Ramiro Méndez Montes, Gerente Corporativo de Sucursales • Jorge Parker Jiménez, Gerente Legal y Cumplimiento • Fernando Agüero Aguirre, Gerente Banca Empresas • Gonzalo Gotelli Marambio, Gerente de Operaciones y Control Financiero • Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo • Eduardo Loli Canseco, Gerente de Personas y Cultura • Oscar Sierra Lucero, Subgerente Riesgo Operacional • José Luis Barrenechea Diez, Gerente de Tecnología

COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (PLAFT)

Objetivo	Propone políticas de gestión de riesgos al Directorio y controla su cumplimiento; se informa y monitorea los principales indicadores de liquidez y riesgo de mercado, así como vela por el cumplimiento de las normas asociadas a estos temas; y verifica los límites establecidos en las políticas. También, da seguimiento a los requerimientos de capital internos y regulatorios; se informa de los cambios y nuevas normativas; y define estrategias de inversión para el negocio de Tesorería.
Periodicidad con que reporta al directorio	Mensual
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> Ana María Rivera Tavolara, Directora Cristián Cox Vial, Director Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General Mara Forer Iagolnitzer, Gerenta de Finanzas Fernando Agüero Aguirre, Gerente Banca Empresas Ramiro Méndez Montes, Gerente Corporativo de Sucursales Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo Gonzalo Gotelli Marambio, Gerente de Operaciones y Control Financiero Jorge Parker Jiménez, Gerente Legal y Cumplimiento Eduardo Loli Canseco, Gerente de Personas y Cultura Francisco Pérez Ojeda, Gerente Comercial Corporativo

COMITÉ DE RIESGO DE CRÉDITO Y COBRANZA (COMITÉ DE CARTERA)

Objetivo	Controla y monitorea de la gestión de Riesgo de Crédito y la suficiencia de provisiones de cada una de las carteras de crédito. Supervisa la evolución de los principales indicadores de riesgo y controla el cumplimiento de las políticas y límites definidos.
Periodicidad con que reporta al directorio	Mensual
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> Cristián Arnolds Reyes, Director Cristián Cox Vial, Director Fernando Agüero Aguirre, Gerente Banca Empresas Javier Contreras Mardones, Subgerente Normalización y Cobranza Cristóbal Osorio Tocornal, Subgerente Control de Riesgo de Créditos Evelyn Figueroa Zamora, Subgerenta Riesgos Banca Empresa Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo Enrique Larraín Hernández, Gerente Banca Corporativa e Inmobiliaria Francisco Pérez Ojeda, Gerente Comercial Corporativo Claudio Ulloa Steffens, Subgerente Riesgo Banca Retail

COMITÉ SUPERIOR DE CRÉDITOS COMERCIALES

Objetivo	Evalúa el riesgo de crédito para montos superiores a MUSD 1.000.
Periodicidad con que reporta al directorio	Semanal
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> Patricio Parodi Gil, Presidente Ana María Rivera Tavolara, Directora José Antonio Garcés Silva, Director Pedro Hurtado Vicuña, Director Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General Fernando Agüero Aguirre, Gerente Banca Empresas Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo Enrique Larraín Hernández, Gerente Banca Corporativa e Inmobiliaria Evelyn Figueroa Zamora, Subgerenta de Riesgo de Crédito

COMITÉ DE PERSONAS Y CULTURA

Objetivo	Establece las tareas específicas y cursos de acción que permitan abordar temas de legislación laboral, cumplimientos de políticas, normas y proceso internos, así como todas las acciones necesarias que sustenten el desarrollo de los colaboradores. En 2022 su trabajo estuvo enfocado, entre otros, en la implementación de las 40 horas, homologación de cargos y compensaciones, y modelo de trabajo híbrido, entre otros.
Periodicidad con que reporta al directorio	Cada dos meses
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> Marcos Büchi Buc, Presidente Consorcio Financiero Patricio Parodi Gil, Presidente Banco Consorcio Ana María Rivera Tavolara, Directora Pedro Hurtado Vicuña, Director José Antonio Garcés Silva, Director Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General Banco Consorcio Christian Unger Vergara, Gerente General Compañías de Seguros Tomás Zavala Mujica, Gerente Corporativo de Desarrollo Eduardo Loli Canseco, Gerente de Personas y Cultura

COMITÉ DE TEMAS AMBIENTALES Y CUMPLIMIENTO IFC

Objetivo	Supervisa la gestión ambiental del Banco; propone mejoras en el Sistema de Gestión Ambiental y genera las alertas a las instancias correspondientes; revisa la exposición medioambiental y social de los negocios del Banco; y toma conocimiento del estado de respuesta de los requerimientos de información comprometidos con entidades internacionales.
Periodicidad con que reporta al directorio	Trimestral
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> • Ana María Rivera Tavolara, Directora • Cristián Cox Vial, Director • Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General • Mara Forer Iagolnitzer, Gerenta de Finanzas • Jaime Riquelme Bravo, Gerente de Riesgo • Fernando Agüero Aguirre, Gerente Banca Empresas • Joaquín Mitchell Bravo, Analista de Riesgo Ambiental y Social • Mauricio Valladares Díaz, Oficial del Sistema de Gestión Ambiental y Social • Eduardo Loli Canseco, Gerente de Personas y Cultura • Magdalena Cortés Valdés, Coordinadora RSE

COMITÉ DE NEGOCIO BANCO CONSORCIO Y FILIALES

Objetivo	Analiza, da seguimiento y recomienda la generación de nuevos negocios y oportunidades de crecimiento, que apalanquen la estrategia corporativa y garanticen el crecimiento y desarrollo del Banco y de sus filiales.
Periodicidad con que reporta al directorio	Cada dos semanas
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> • Patricio Parodi Gil, Presidente • Cristián Cox Vial, Director • Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General • Fernando Agüero Aguirre, Gerente Banca 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 Corporativo de Marketing y Clientes

COMITÉ EXPERIENCIA CLIENTES Y SEGMENTOS

Objetivo	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 de los clientes en todos los canales (sucursales, fuerza de ventas, digital y Contact Center, entre otros) y líneas de negocio (Seguros, Banco y Corredora de Bolsa).
Periodicidad con que reporta al directorio	Mensual
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> • Cristián Cox Vial, Director • Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General Banco Consorcio • Christian Unger Vergara, Gerente General Compañías de Seguros • Tomás Zavala Mujica, Gerente Corporativo de Desarrollo • Ramiro Méndez Montes, Gerente Corporativo de Sucursales • Carlos Camposano González, Gerente Corporativo Ventas Consorcio Seguros de Vida S.A. • Francisco Pérez Ojeda, Gerente Comercial Corporativo • Pedro León Manríquez, Gerente Advanced Analytics • Sandro Araya Molina, Gerente Canal Digital Consorcio Servicios S.A. • Gonzalo Van Wersch Montero, Gerente de Desarrollo de Negocios • Raimundo Tagle Swett, Gerente Corporativo de Marketing y Clientes • Gonzalo Gotelli Marambio, Gerente de Operaciones y Control Financiero • Carlos Gaete Valenzuela, Gerente Experiencia y Conocimiento Clientes Consorcio Servicios S.A. • Martin Kramer Solé, Gerente Comercial Seguros Consorcio Seguros de Vida S.A.

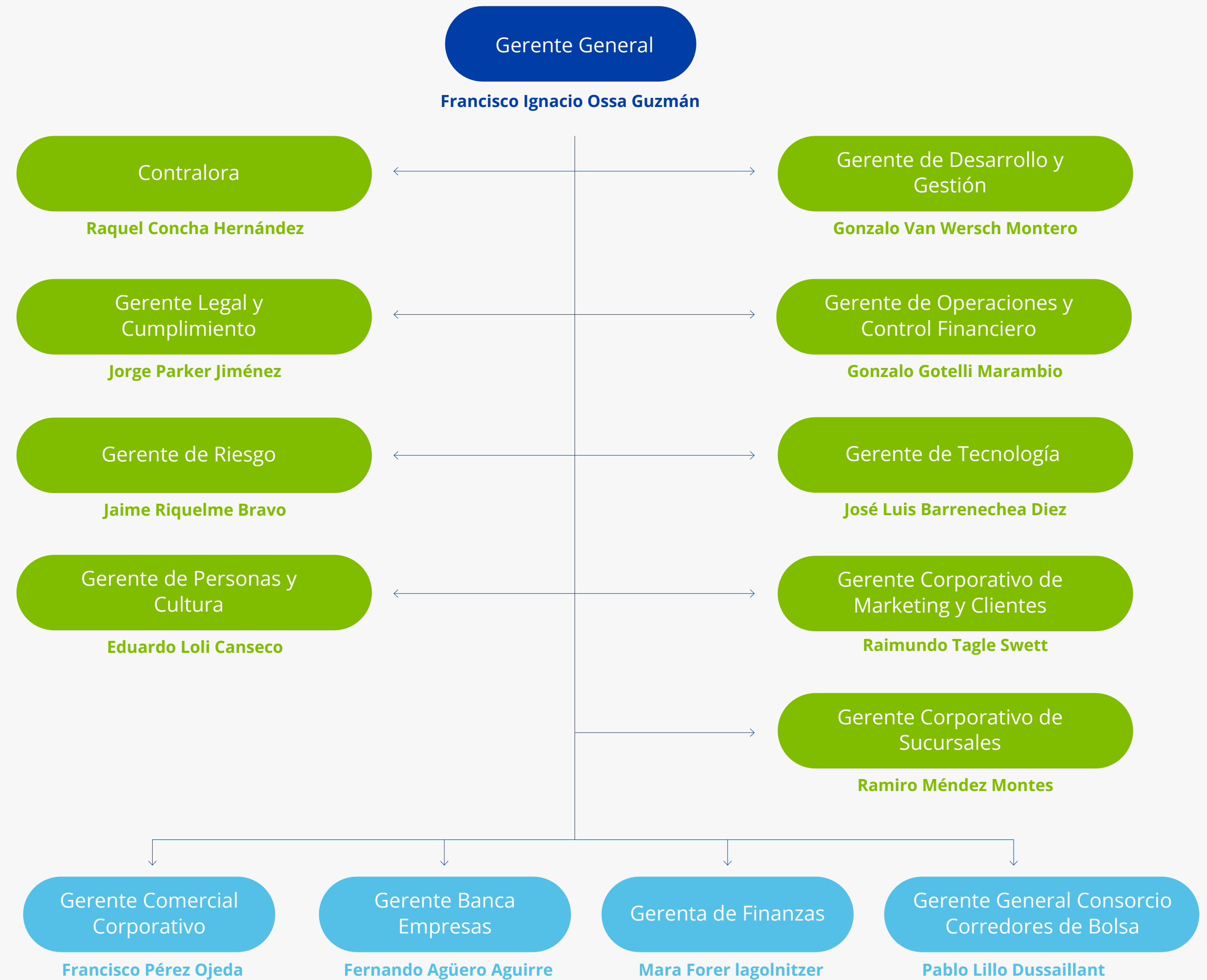
COMITÉ DE FINANZAS

Objetivo	Su objetivo es gestionar la rentabilidad del Banco bajo las directrices entregadas 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, tiene como rol fundamental el análisis y el conocimiento, con sus consecuentes competencias y atribuciones, de todos los temas relacionados con el desarrollo de negocios y con la gestión financiera del Banco, que incluye entre otros, la gestión del portafolio, rentabilizar descalces y en general el desempeño financiero del Banco.
Periodicidad con que reporta al directorio	Cada cuatro semanas
Integrantes	<ul style="list-style-type: none"> • Patricio Parodi Gil, Presidente • Pedro Hurtado Vicuña, Director • José Antonio Garcés Silva, Director • Cristián Arnolds Reyes, Director • Francisco Ignacio Ossa Guzmán, Gerente General • Mara Forer Iagolnitzer, Gerenta de Finanzas

Comité Ejecutivo

Conduce al Banco hacia el logro de sus metas y objetivos estratégicos y lidera al capital humano, para satisfacer a sus clientes, colaboradores y accionistas. Define y coordina actividades que permitan cumplir con los lineamientos definidos por el Directorio, maximizar el valor del Banco y cumplir con la normativa vigente. Por esto, entre sus principales funciones están el desarrollo de políticas, estrategias, planes y estructuras. Analiza además las variables críticas del negocio para maximizar la eficiencia del negocio y la adecuada gestión de riesgos; da seguimiento a las tareas encomendadas por el Gerente General; revisa periódicamente los indicadores de cumplimiento de las filiales de la entidad y revisa los estados financieros en términos comparativo con el presupuesto para detectar desviaciones respecto a este; además de informarse de las modificaciones normativas relevantes que afecten al Banco y a sus filiales.

Entre sus funciones, el Comité Ejecutivo lidera a la organización hacia el logro de sus objetivos estratégicos, **para la satisfacción de clientes, colaboradores y accionistas.**



Estrategia

Banco Consorcio tiene como objetivo estratégico ser un banco universal, centrado en el cliente e integrado a Grupo Consorcio.



Integración con Consorcio

Diversificación fondeo local e internacional

Generar cultura de servicio y agilidad en la atención



Mejorar vinculación y cross selling

Lanzar nuevos servicios para completar nuestra oferta

Ampliar y diversificar canales de venta y atención



Fortalecimiento tecnológico para la banca digital, moderna y segura

Mantener eficiencia en costos

Obtener ROE superior a 15%



Sostenibilidad

Para Banco Consorcio la sostenibilidad tiene que ver con ser un buen ciudadano empresarial. Es decir, contribuir al bienestar de las personas y al crecimiento económico sostenible, a través de políticas y programas que beneficien a sus principales grupos de interés. La estrategia de sostenibilidad se basa en tres ejes: Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo (ASG), que comprende el fomento de la educación y la infancia como pilares fundamentales del desarrollo de las personas.



Aporte de Banco Consorcio a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU

FOCO	PROGRAMA	OBJETIVO DE DESARROLLO SOSTENIBLE
Social (educación, comunidad e infancia)	Colegio Monte Olivo Alianza con Fundación San José Alianza Fundación Simón de Cirene	
Gobierno Corporativo (Inclusión)	Alianza con Fundación Forge Alianza con Fundación Best Buddies	
Medioambiente	Evaluación de riesgo de impacto ambiental de colocaciones Evaluación de fondos según factores ASG Fondo Sembrador Energía renovable en instalaciones Financiamiento de proyectos de energía renovable (eólica, hidroeléctrica y solar) Medición huella de carbono operativa a nivel corporativo Iniciativas con los colaboradores: campaña reducción consumo de papel, voluntariado colegio Monte Olivo, reciclaje tradicional (latas, papel y plástico) en oficinas y sucursales, además de reciclaje colillas de cigarro en edificio corporativo Capacitación de colaboradores sobre riesgos de impactos ambientales y sociales y gestión socioambiental de la institución	

Aporte Social: Educación, Comunidad e Infancia

Se materializa a través de la Fundación Consorcio Vida, institución que opera desde 1987 y cuya principal actividad es el Colegio Monte Olivo, que entrega educación de calidad a niños de escasos recursos y en situación de riesgo social del sector Bajos de Mena, en la comuna de Puente Alto. El establecimiento destaca por su infraestructura de excelente nivel, capacidad y potencial de sus docentes y alto nivel académico de sus alumnos. Tiene 1.123 estudiantes, de los cuales 215 obtuvieron el Premio de Excelencia Académica 2022. En el ejercicio, egresaron 77 alumnos, de los cuales 75 rindieron la Prueba de Acceso a la Educación Superior (PAES).

La entidad también participa del proyecto Juntos por la Infancia, a través del cual apoya la residencia Hogar Santa Bernardita de la Fundación San José. Adicionalmente, a través de la Fundación Simón de Cirene apoya a los alfareros de Pomaire, para el fortalecimiento productivo de sus negocios.

Colegio Monte Olivo en cifras 2022

1.123

Alumnos

215

Alumnos con premios de excelencia académica

75

Alumnos rindieron la PAES

133

Total funcionarios

77

Alumnos egresados

Gobernanza: Inclusión Laboral

Para Consorcio la inclusión implica también abrir oportunidades laborales para jóvenes en contexto de vulnerabilidad. Por ello, la empresa tiene una alianza con la Fundación Forge, que apoya la capacitación en temas relacionados con tecnología y contribuye en la preparación de entrevistas laborales a través de un sistema de voluntariado. En 2022 Consorcio contrató al primer joven a través de Forge, como Técnico Advanced Analytics.

Adicionalmente, la Compañía mantiene una alianza con la Fundación Best Buddies, que impulsa la inclusión laboral de personas con discapacidad cognitiva y trastornos de desarrollo. Esta fundación está apoyando a Consorcio en un plan comunicacional orientado a los colaboradores sobre concientización en torno a la relevancia de dar espacios laborales, además de despejar mitos y preconceptos relacionados a la discapacidad.

Medioambiente

Banco Consorcio cuenta con un área de Gestión Ambiental que desde 2017 dispone de un Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS), que se enfoca en la evaluación de los riesgos de impactos ambientales de la cartera comercial, basándose 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 del año 2022, cerca del 80% de la cartera comercial del Banco se concentró en proyectos con riesgo de impacto socio ambiental bajo. El 20% restante correspondió a iniciativas calificadas con riesgo medio. El financiamiento se concentró principalmente en proyectos inmobiliarios, servicios financieros y comercio.



Por otro lado, el área de Gestión Ambiental de Banco Consorcio capacita a colaboradores, a través de dos modalidades:

1. Curso de Gestión Ambiental en Campus de Formación Interno. Este es parte del grupo de capacitaciones obligatorias dentro del proceso de inducción para nuevos colaboradores. Fue actualizado en enero de 2022 y consta de tres módulos obligatorios para el Banco y Filiales. Durante 2022 fue realizado por cerca de 900 personas.
2. Capacitaciones presenciales a todos los colaboradores que tienen relación directa con el proceso de evaluación de riesgos de impactos ambientales y sociales. En el último año cerca de 100 personas realizaron el curso. Todas se desempeñan en áreas relacionadas con el proceso, como Banca Empresas, Riesgo, Legal y Cumplimiento y Operaciones).

Campañas internas

El cuidado del medioambiente y el aporte de los colaboradores es fundamental. Por ello, durante 2022 se continuó con el programa de reciclaje de colillas implementado en 2021 en el edificio corporativo a través de una alianza con el proveedor IMEKO, firma enfocada en solucionar los problemas de la contaminación de estos residuos a través del aprovechamiento del filtro de las colillas para la producción de elementos como posavasos, maceteros y otros. Durante 2022 la Compañía recicló cerca de nueve kilos de colillas, equivalentes a casi 30.000 unidades. Esta iniciativa se suma al reciclaje tradicional de cartones, papeles, metales y plásticos, con que cuenta la empresa desde hace algunos años y que se promueve mediante diversos comunicados y capacitaciones.

Por último, uniendo los pilares de Educación e Infancia con el Medioambiente, los colaboradores del Banco junto a las Compañías de Seguros participaron en un voluntariado medioambiental, para mejorar la zona de juegos del Jardín Infantil del Colegio Monte Olivo. En la actividad participaron 67 voluntarios en dos jornadas de trabajo. La iniciativa contempló la adquisición e instalación de

una casa de juegos de madera y de contenedores de reciclaje, además de piso de caucho 100% reciclado, la capacitación a la comunidad del jardín infantil en temáticas de sostenibilidad, el hermoseamiento de los jardines y la creación de una huerta. Todo el trabajo de jardinería se realizó con material recuperado.

Medición de huella de carbono

Durante 2022 Banco Consorcio midió por primera vez su huella de carbono para cuantificar el impacto directo e indirecto de sus actividades 2021, con una verificación de un tercero y realizó el trámite de postulación para obtener el certificado de Huella Chile del Ministerio de Medio Ambiente, que reconoce la preocupación por la gestión de los gases de efecto invernadero en organizaciones públicas y privadas. A diciembre, el Banco se encontraba en proceso de obtención del mencionado certificado.

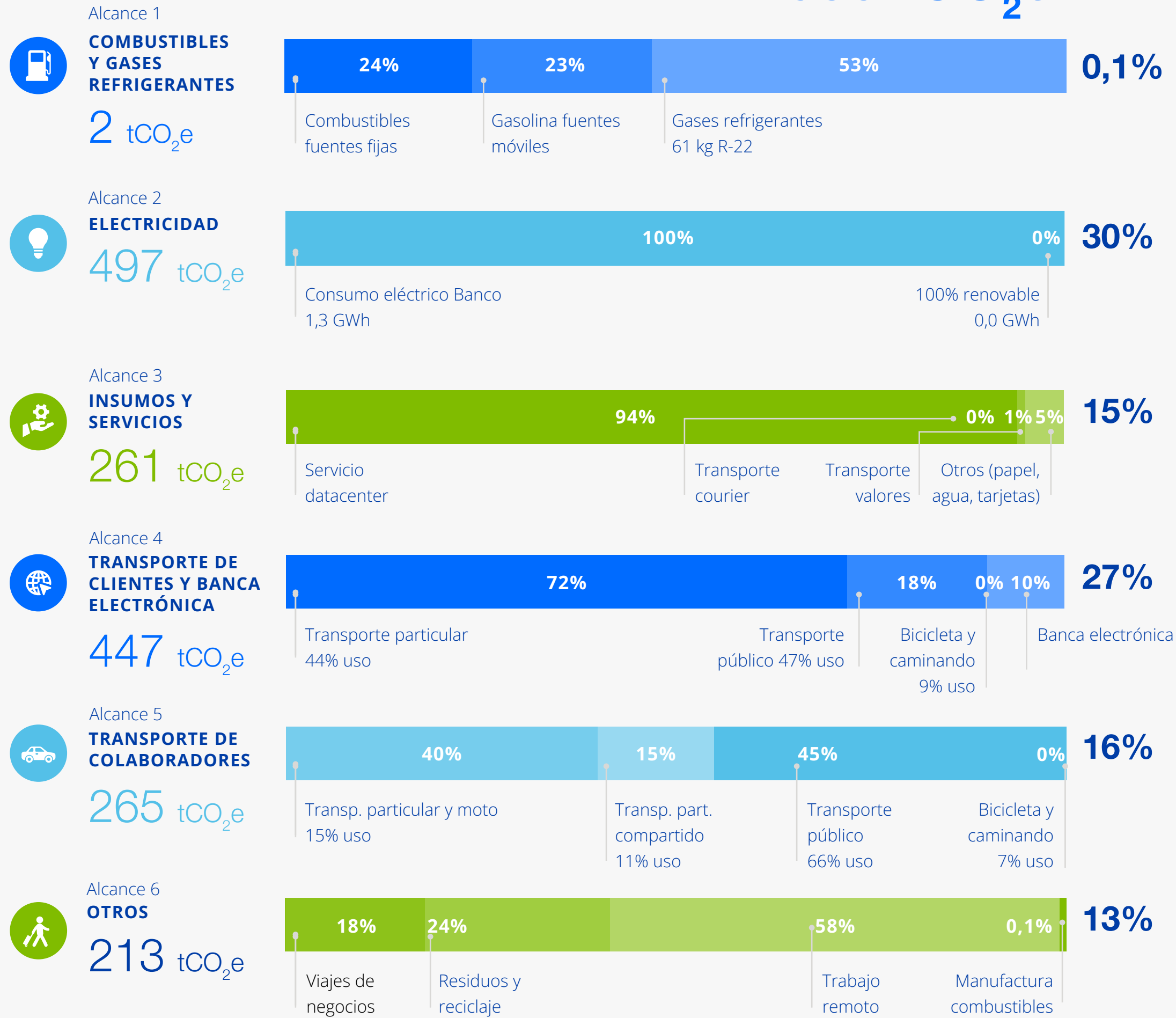
En 2022, cerca del 80% de la cartera comercial de Banco Consorcio **se concentró en proyectos con riesgo de impacto socioambiental bajo.**



Huella de Carbono - Banco Consorcio 2021

Inventario de Emisiones de Gases de Efecto Invernadero
v.16/dic/2022

1.685 tCO₂e



Fuente: Proyectae

Notas: Podrían aparecer diferencias en la última cifra por redondeo de decimales. Emisiones de Alcance 2 reportadas con el Método de Mercado. Se recomienda revisar este diagrama en conjunto con el informe.



02 GESTIÓN DE NEGOCIOS



995

Empleados

BBB

Fitch Ratings
(internacional – Estable)

15,6%

Basilea industria
a diciembre 2022

AA-

Fitch Ratings (Estable)

AA-

Feller Rate (Estable)

19,5%

Basilea Banco Consorcio
a diciembre 2022

MM\$ 648.180

Capital básico a diciembre de 2022

MM\$ 7.939.144

Activos totales consolidados a diciembre de 2022

Líneas de Negocios y Oferta de Productos

	BANCA PERSONAS	BANCA EMPRESAS	CORREDORA DE BOLSA	FINANZAS
OFERTA DE PRODUCTOS	Créditos de Consumo Créditos Hipotecarios Tarjeta de Crédito Cuenta Preferente Depósito a Plazo Cuenta Plus	Créditos Comerciales Financiamiento Inmobiliario Leasing Comex Factoring Confirming Boletas de Garantía Cuenta Corriente Peso Cuenta Corriente Dólar	Acciones Fondos Mutuos Renta Fija Depósito a Plazo Pactos APV	Monedas Extranjeras Derivados Depósitos a Plazo Captaciones Pactos
CLIENTES	100.626	2.006	66.847	397



Contexto de la Industria

En 2022, la inflación en Chile llegó a 12,8%, y la Tasa de Política Monetaria se mantuvo al alza, para terminar al cierre de diciembre en 11,25%. El dólar, por su parte, se apreció un 1,09%, hasta \$ 859,51, al tiempo que la economía mostró un crecimiento de 2,4% de PIB. El año también estuvo marcado por el rechazo de una nueva Constitución y el inicio de un nuevo proceso constitucional, tras un acuerdo firmado por la mayoría de los partidos políticos del país.

La invasión de Rusia a Ucrania deterioró las perspectivas de una recuperación económica postpandemia para las economías emergentes. Dentro de los efectos para la economía chilena destacaron el aumento del precio del petróleo y la inflación, un menor crecimiento y también una menor actividad del Comercio Exterior, todo lo cual incidió en el precio del dólar y en el mercado financiero.

Al 31 de diciembre de 2022, en el sistema bancario chileno había 17 instituciones cuyas colocaciones totales (internas y externas) alcanzaron a \$ 245.228 mil millones, lo que representó una caída de 3,0% en 12 meses. Las colocaciones comerciales, en tanto, registraron un retroceso real en 12 meses de 5,6% y las colocaciones a personas aumentaron en un 0,8% en el periodo. Por su parte, las utilidades acumuladas del sistema bancario, de enero a diciembre, fueron de \$ 5.497.133 millones, lo que equivale a un incremento de 26,8% respecto de 2021.

La oferta de productos y servicios de la industria bancaria se relacionan con la gestión de financiamiento y dinero, como la recepción de depósitos, otorgamiento de créditos, realización de transacciones, administración de pasivos y asesorías de inversión, entre otros.

El ejercicio estuvo marcado por complejidades políticas y económicas, **tanto a nivel nacional como internacional, que condujeron a una apreciación del dólar** y a una inflación de dos dígitos.



Gestión por Área de Negocio

Durante 2022 Banco Consorcio continuó innovando y trabajando en mejorar la experiencia digital y presencial de sus clientes. Así, entre otros hitos, en junio la Banca Personas relanzó la Cuenta Más, la primera en entregar intereses por mantener un saldo; la Banca Empresas se enfocó en realizar una gestión activa del riesgo de cartera y en modificar su mix de colocaciones. Finanzas, por su parte cerró el periodo por sobre 68% en el margen presupuestado y la Corredora de Bolsa duplicó sus utilidades respecto a 2021, posicionándose en 4º lugar del mercado en cuanto a resultados.

Por otro lado, en abril la Compañía realizó el primer Informe Simplificado de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE), con el propósito de introducir los nuevos lineamientos del régimen de solvencia de Basilea III. En este ejercicio se determinó el objetivo interno de capital, el impacto sobre el riesgo de crédito y se estableció un plan de actuación futura.

Banca Personas

La Banca Personas tuvo un buen desempeño en 2022, con un crecimiento de 31% en relación con los resultados de 2021 y un margen de \$ 29.519 millones. En un contexto de alza de la Tasa de Política Monetaria, Banco Consorcio potenció la captura de clientes a través de la Cuenta Más, producto que fue relanzado en junio de 2022 y que mostró un relevante crecimiento durante el año, con la apertura de más de 12.800 nuevas cuentas.

En 2023, se seguirá potenciando la venta de productos, a través de campañas digitales y utilizando los actuales canales de venta presencial. Con esto se busca que los medios de pago sean un medio preferido del cliente Consorcio. Por otro lado, el negocio Hipotecario registró un crecimiento total de 22%, con colocaciones por \$ 1.852.013 millones, considerando Mutuos, Fines Generales, Complementario, Administrada y Enlaces. Esto permitió alcanzar un 2,47% de participación del mercado.

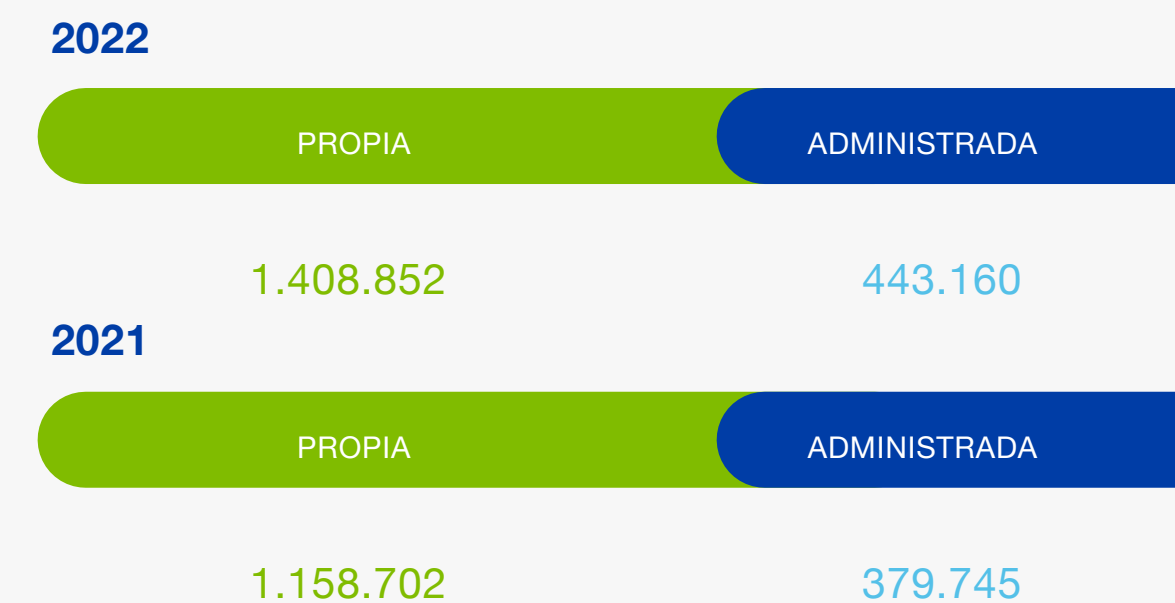
Al igual que en toda la Banca, los créditos de consumo abierto se vieron impactados por una mayor inflación, lo que se reflejó en una caída de 3% de la cartera, al tiempo que las colocaciones alcanzaron a \$ 86.877 millones al cierre del año, incluyendo Pensionados. En este segmento se logró una venta récord durante el año por \$ 16.440 millones, lo que se tradujo en un aumento de cartera de 12% respecto del ejercicio 2021.

A diciembre, la Cuenta Banca Plus alcanzó un stock de 14.435 cuentas. El aporte a la colocación de nuevos planes fue liderado con un 51% por las sucursales, mientras que el 28% tuvo su origen en la fuerza de venta y el 21% provino de solicitudes realizadas directamente en el sitio web de Banco Consorcio. La participación de mercado se mantuvo en un 0,20% respecto al año anterior, según datos de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Crecimiento Colocaciones Banca Personas (MM\$)



Cartera Propia versus Administrada (MM\$)



(apertura entre vivienda administrada y propia)

Riesgo Banca Personas

NOMBRE	2022	2021	2020
Sistema bancario	2,43	2,0	2,4
Banco Consorcio	0,5	0,4	0,7

Participación stock Banca Personas en mercado interno

NOMBRE	2022	2021	2020
Hipotecario	2,47%	2,33%	2,05%
Persona	1,89%	1,79%	1,58%
Consumo	0,31%	0,33%	0,40%

Relación con Clientes

Los clientes de Banco Consorcio valoran la confianza, la agilidad en la apertura de productos, la relación cercana con los ejecutivos y la permanente preocupación por el desarrollo de productos innovadores que satisfagan sus necesidades.

Esta atención se canaliza a través de una red de más de 26 sucursales y un Contact Center que en el año 2022 realizó más de 116.000 atenciones para Banco Consorcio, con un nivel de eficiencia de 96%. Durante este último año se impulsó el proyecto de Sucursal Virtual y la App Corporativa, que permitieron poner a disposición de los clientes el 100% de los productos Consorcio.

Más información sobre el modelo relacional con los clientes de la Compañía en el capítulo Desempeño Social.

Banca Empresas

En este último ejercicio, Banca Empresas se focalizó en incrementar la reciprocidad y el cruce de clientes; realizar una gestión activa del riesgo de la cartera; mejorar la experiencia de clientes, y continuar con la modificación del

mix de colocaciones, a través del crecimiento en los productos Factoring, Comex, Leasing y Boleta de Garantía. Gracias a esto, al cierre del ejercicio este negocio alcanzó colocaciones brutas por \$ 3.372.606 millones, las que representaron el 42% de los activos totales del Banco. Dichas colocaciones decrecieron un 2,2% respecto al año anterior, producto de una disminución en la cartera inmobiliaria.

El aumento de la reciprocidad y cruce de clientes permitió mejorar la usabilidad y transaccionalidad de la Cuenta Corriente a través del uso del canal digital empresas, producto de importantes avances realizados en el sitio privado. La gestión activa de riesgo de cartera, por su parte, se alcanzó con un plan de seguimiento activo del cuidado de la cartera en un escenario complejo del país, reconociendo oportunamente los sectores con mayores contingencias, y generando planes de apoyo a nuestros clientes para mitigar riesgos futuros.

En lo que respecta a la mejora de la experiencia de clientes, Banca Empresas continuó con su plan de desarrollo de proyectos con foco en autoatención, implementando nuevas funcionalidades en nuestro Sitio Privado Empresas, como la compra y venta de divisas online, créditos comerciales en línea, y el desarrollo de múltiples servicios como la firma digital de documentos.

Durante el periodo, resaltó el aumento relevante de la participación de mercado, destacando Comercio Exterior, con un incremento de \$ 42.034 millones y una variación de 43%; Factoring, con un crecimiento de \$ 40.017 millones y un alza de 35%; y Leasing, con un aumento de \$ 30.718 millones, 45% más que el ejercicio anterior.

El principal desafío para el 2023 será seguir trabajando en soluciones financieras que permitan fidelizar la relación con los clientes, dándole foco a la transaccionalidad, reciprocidad en saldos vista y servicio de calidad.

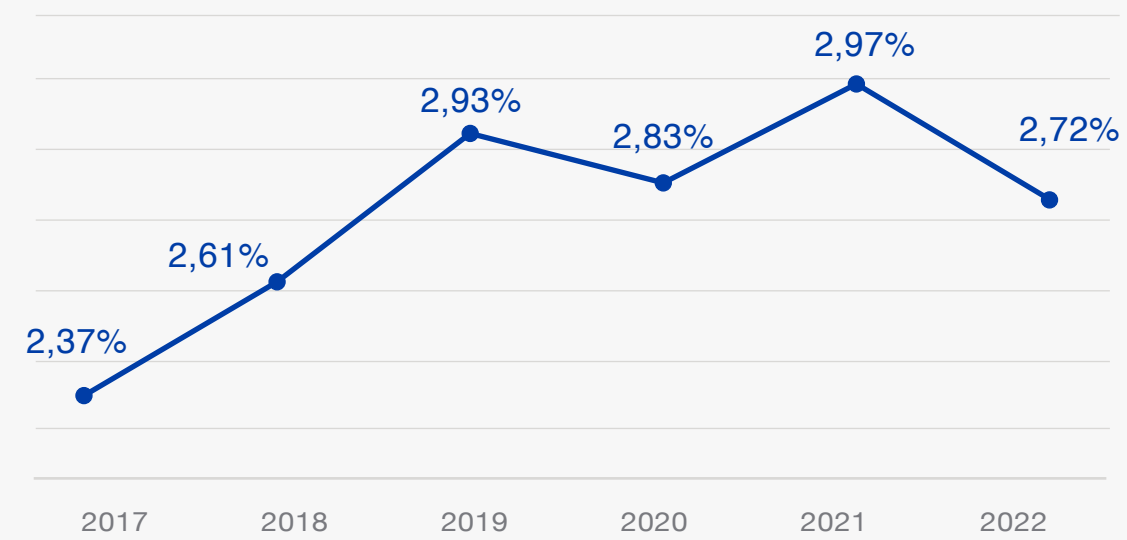


Productos por segmento de cliente

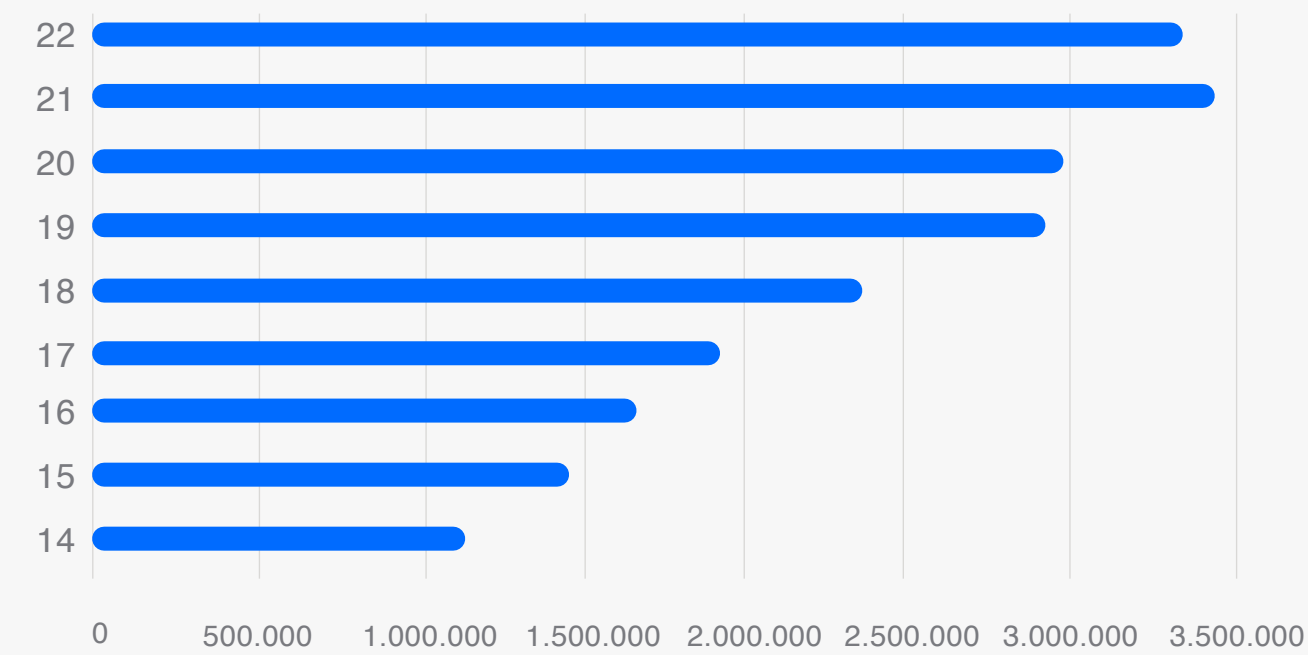
	FACTURACIÓN (\$ MILLONES)	CAPITAL DE TRABAJO	CRÉDITO ESTRUCTURADO / CUOTAS	FACTORING	CONFIRMING	COMEX	LEASING	BDG	SPOT / FW	SALDO VISTA	DERIVADOS	SEGUROS
Banca Pymes	Entre 300 y 3.000			✓						✓		✓
Banca Medianas Empresas	Entre 3.000 y 10.000	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓
Banca Grandes Empresas	Entre 10.000 y 50.000	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Banca Corporativa	Mayor a 50.000	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Banca Agroindustria	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Banca Construcción e Inmobiliaria	-		✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓



Participación en Mercado Local de Banca Empresas



Evolución Colocaciones Banca Empresas (por año)
(MM\$)



Al cierre del ejercicio la Banca Empresa alcanzó **colocaciones brutas por \$ 3.372.606 millones**, las que representaron el 42% de los activos totales del Banco.



Operaciones Destacadas 2022



CHL | CAPITAL

KAUFMANN

WOM

CINTAC

sacyr

 CAJA
LOS
ANDES
SOMOS COFC

 GRUPO K

 HOFFENS

 REAL ASSETS
ACTIVO INMOBILIARIO

 aconcagua
Inmobiliaria

 H&C
INVERSIONES

 Salmones
Austral

 GESEX
SMART FRUIT
FOR GOOD

 QUINTAY FRUITS

LA HORNILLA
FRUITS



Finanzas

Dentro de las funciones de Finanzas está administrar de manera rentable los descargos del balance, buscando minimizar y diversificar el costo de fondos. Esta Gerencia tiene a su cargo la gestión de la cartera de inversiones financieras de la entidad y genera resultados financieros a través del trading y la toma de posiciones en inversiones financieras, derivados y moneda extranjera.

Adicionalmente, 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, posee una mesa de distribución que continuamente busca incrementar el volumen operado, el número de clientes y los productos que se ofrecen.

A través del área Internacional, la Gerencia de Finanzas asegura a Banco Consorcio una infraestructura robusta, con bancos internacionales que operan como corresponsales y permiten ejecutar y financiar las operaciones de comercio de exterior, tanto internas como para clientes, que operan con entidades internacionales. Otra de sus responsabilidades es la búsqueda constante de nuevas contrapartes y ampliación de líneas, junto con las emisiones de deuda en el mercado de capitales para diversificar las fuentes de fondeo con las que cuenta la organización.

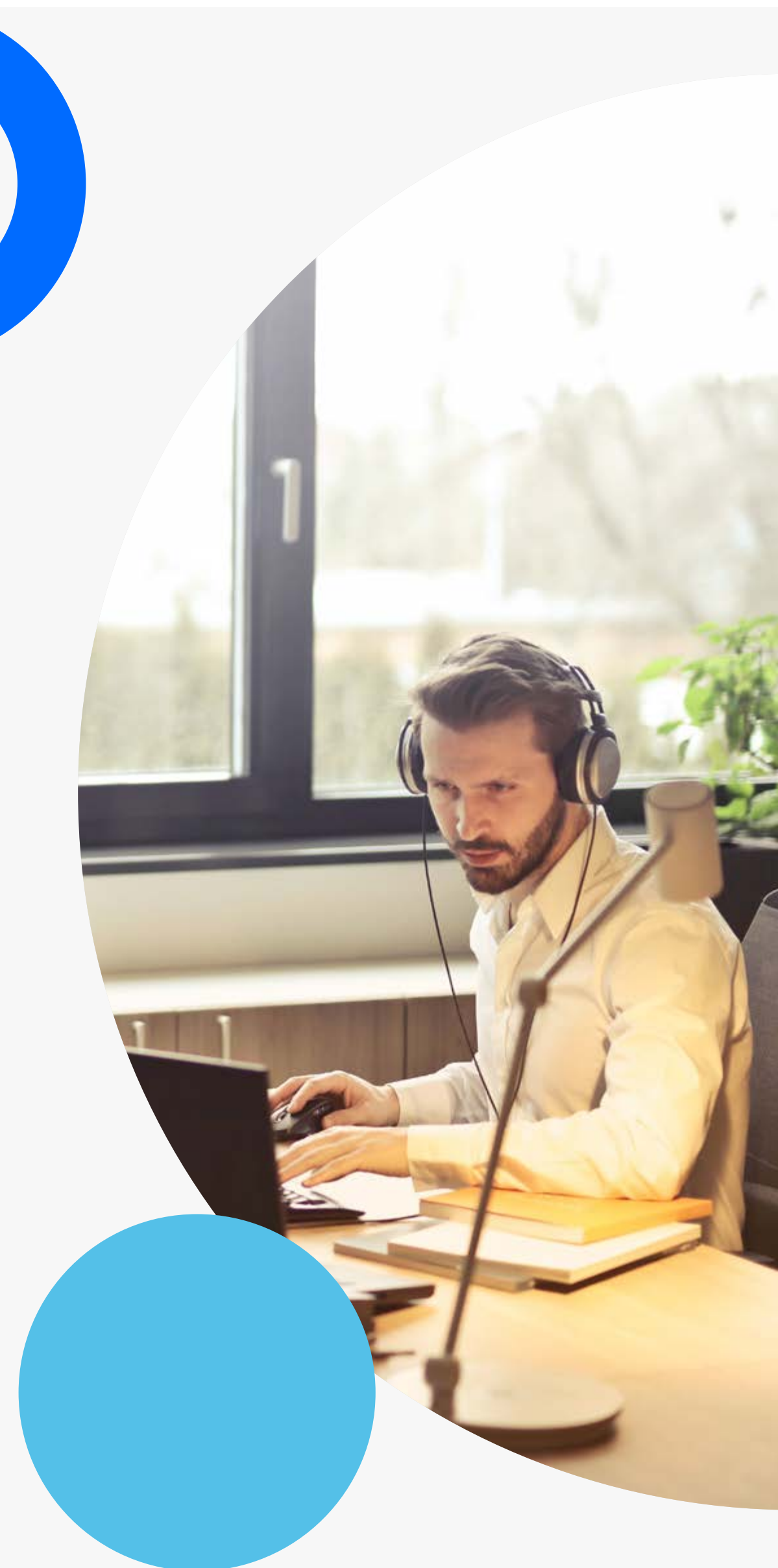
Al cierre del año, Finanzas de Banco Consorcio tuvo un margen bruto de \$ 54.857 millones, un 68% por sobre el margen presupuestado. Esto se explica por una buena gestión del balance y coberturas contables, el uso de las facilidades del Banco Central, la posición larga a la reajustabilidad y el buen resultado de trading. Por el lado del fondeo, Banco Consorcio continuó con su estrategia de diversificación y optimización de las fuentes de fondeo. El manejo de la liquidez en moneda local y extranjera, así como el buen manejo y la sofisticación de la gestión de pasivos, han permitido resguardar en todo momento la sana estructura de financiamiento de Banco Consorcio, sin dejar de lado el cumplimiento de límites, tanto internos como regulatorios.

La gestión realizada para alcanzar una mayor diversificación en las fuentes de financiamiento fue respaldada con la emisión al mercado local de bonos en torno a las UF 14 millones (cerca de USD 570 millones) en este tipo de instrumento, con lo que, al cierre del ejercicio, el monto total vigente ascendió a \$ 2.172.674 millones (USD 2.556 millones aproximadamente), lo que equivale al 27% del total de pasivos de la entidad. La emisión de bonos de Banco Consorcio lo sitúa como un importante emisor de bonos bancarios en el mercado local en los últimos dos años.

Por otro lado, durante el ejercicio hubo un incremento y diversificación del financiamiento internacional. Se concretó el primer crédito sindicado donde participaron seis bancos internacionales, junto con otro tipo de créditos bilaterales también de mediano plazo.

En relación con los activos, en Banco Consorcio más del 70% de las inversiones corresponde a papeles del Estado, Banco Central y *treasury*.

En 2022 Finanzas registró **un crecimiento en su margen bruto de 68% por sobre lo presupuestado**. Esto fue resultado de una buena gestión del balance y coberturas contables, el uso de las facilidades del Banco Central, la posición larga a la reajustabilidad y la buena performance de *trading*.



Conorcio Corredores de Bolsa

Reseña de la Compañía

Conorcio Corredores de Bolsa S.A. (CCB) se constituyó en 1999 y adquirió la calidad de corredor de Bolsa el 7 de febrero de 2000). Filial de Banco Consorcio, opera en la Bolsa de Santiago y en la Bolsa Electrónica de Chile y tiene por objeto exclusivo realizar operaciones de corretaje de valores y actividades complementarias autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Entre ellas, la intermediación de valores para terceros y las inversiones por cuenta propia en toda clase de activos permitidos, principalmente en renta fija local.

Negocio de inversiones

El negocio de inversiones de Conorcio Corredores de Bolsa se enmarca en la Política de Inversiones, Financiamiento y Riesgos Financieros definida por el Directorio, que considera mantener un riesgo acotado, el control sobre el endeudamiento de la Compañía y la diversificación de los recursos invertidos en activos de renta fija.

Para financiar esta cartera, además de invertir su propio patrimonio, la Corredora posee distintas fuentes de financiamiento, como pactos de retrocompra con una cartera diversificada de clientes, créditos bancarios sin garantías y líneas de pactos con bancos comerciales de la plaza.

Para entregar a los inversionistas y clientes seguridad sobre sus operaciones, la Compañía solicitó de manera voluntaria un informe de riesgo y solvencia a una clasificadora de riesgo. Hoy se encuentra en AA-, nota que es revisada anualmente en reuniones periódicas con la misma entidad.

Al cierre de 2022, Conorcio Corredores de Bolsa contaba con una cartera de \$ 263.744 millones; esto es, un 8% menor a la cifra de 2021. En términos de margen bruto, en el mismo periodo, pasó de generar \$ 9.463 millones a \$ 16.393 millones, con un fuerte aumento explicado por una cartera de inversiones donde se sobreponderaron los instrumentos de renta fija denominados en UF.

En cuanto a los principales indicadores, la Corredora finalizó el ejercicio con una razón de endeudamiento de 3,24 veces y un índice de cobertura patrimonial de 39,88%.

Negocio de intermediación de valores de terceros

En el negocio de intermediación, Conorcio Corredores de Bolsa atiende a sus clientes a través de dos plataformas: presencial y web. Ambas permiten realizar transacciones de acciones, fondos mutuos y depósitos a plazo.

En la primera, un equipo de ejecutivos asiste a los clientes de manera personalizada. Asimismo, la Corredora es pionera en la entrega de servicios de intermediación a través de internet a personas naturales que realizan transacciones.

Durante 2022 se agregaron nuevos productos de inversión, mediante la incorporación en la página web de un negociador para comprar y vender dólares, cuya finalidad principal es apoyar los fondos mutuos extranjeros. Asimismo, tras la suscripción de un acuerdo comercial con Allfunds Bank, los clientes de Conorcio Corredores de Bolsa tienen acceso a fondos mutuos internacionales de las mejores administradoras a nivel mundial.



A diciembre, los clientes activos aumentaron a 41.474. En cuanto al resultado por intermediación, la Compañía pasó de generar \$ 3.891 millones en el año 2021 a \$ 5.285 millones en 2022, con un crecimiento de 36%.

Principales hitos en 2022

Las utilidades de 2022 ascendieron a \$ 18.012 millones, muy por sobre los \$ 9.255 millones del ejercicio previo, dada una inflación históricamente alta y un muy buen desempeño del negocio comercial.

De esta forma, Consorcio Corredores de Bolsa se situó en el 4° lugar del mercado en cuanto a resultados, mientras su rentabilidad sobre patrimonio alcanzó a 22,5%, por sobre el promedio de la industria, de 16,7%. Medida por patrimonio, la Compañía fue la 5° en términos de patrimonio, (7,1% de total), al tiempo que en montos transados en acciones subió desde el 9° al 8° lugar, entre los 28 intermediarios participantes, al alcanzar un 4,7% de participación, un punto porcentual más que en 2021.

Consorcio Corredores de Bolsa atiende a sus clientes a través de dos plataformas: presencial y página web. Durante 2022 se incorporó en esta última un negociador para comprar y vender dólares. **Esto permitió agregar nuevos productos de inversión y apoyar los fondos mutuos extranjeros.**



Relación con Clientes

Modelo operacional

Con el objetivo de perfeccionar su modelo de atención, en 2022 Consorcio puso en marcha el proyecto de carterización o clasificación de clientes según perfil, para solucionar mejor manera las necesidades de cada uno a través de asesorías, acciones y atención de excelencia. Los ejecutivos que cuentan con cartera asignada a contar de 2022 disponen de una herramienta que permite priorizar las atenciones a través de correo electrónico, lo que ha permitido agilizar la velocidad de respuesta en más de un 30%.

Adicionalmente, se fortaleció el proceso de *onboarding* o Bienvenida al Cliente, mediante una serie de comunicaciones cuyo fin es reforzar los atributos de los productos contratados, dar a conocer los canales de atención y presentar al ejecutivo de atención, cuando corresponda. La Compañía realizó también una serie de campañas comunicacionales para fidelizar a sus clientes y fortalecer la relación con sus ejecutivos. En estas se entregó información sobre productos, contingencias, educación financiera y ciberseguridad.

Canales de atención

Los principales canales de atención y venta de Banco Consorcio son su red de 26 sucursales, Contact Center, Sucursal Virtual y redes sociales. En 2022, el regreso a la normalidad postpandemia aumentó la atención en sucursales y pese al aumento de la demanda, los equipos lograron registrar niveles positivos de atención. Por otro lado, en septiembre de 2022 el Banco abrió una sucursal en el Mall Casa Costanera, centro comercial con el que además generó una alianza de beneficios con descuentos en los restaurantes, estacionamiento y hotel para los clientes de la Cuenta Plus. Esta asociación tiene además el objetivo de incrementar la apertura de cuentas corrientes en el corto plazo.

Banco Consorcio busca que el Contact Center sea el principal medio de contacto con el cliente y por eso en el año impulsó el proyecto de Sucursal Virtual, con

el fin de entregar una experiencia unificada para Banco y Seguros, en la cual el cliente tenga a disposición el 100% de la oferta de productos, la personalización de estos y resolver todas sus solicitudes de venta y postventa. Asimismo, se puso a disposición una nueva App Corporativa de Banco y Seguros para facilitar la integración de los clientes.

Entre las principales innovaciones del Contact Center en 2022 se cuentan la implementación de la autenticación transversal de clientes de Banco y Seguros a través de clave telefónica, como también la autoatención 24/7 para consultas recurrentes de Banco. Todo esto permitió incrementar en 10% la resolución en primer contacto.

Además de resolver solicitudes, los agentes del Contact Center cumplen también un rol educador, por cuanto cuentan con los conocimientos para explicar a los clientes todos aquellos trámites que pueden realizar virtualmente, en el momento que deseen. El área realizó en el periodo 116.249,64 atenciones, con un indicador de eficiencia de 96%.

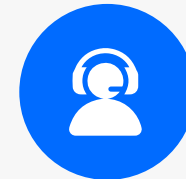
En el ejercicio, Consorcio consolidó sus redes sociales (Facebook, Instagram, Twitter y LinkedIn), gracias a lo que incrementó en 20% las atenciones, con un promedio de satisfacción de 4,8 puntos sobre 5. En el segundo semestre se logró que las atenciones se cerraran en un plazo inferior a las tres horas. Se puso especial foco en LinkedIn, utilizado para conectar tanto a clientes como a colaboradores. En el año se cumplió el objetivo de alcanzar los 88.000 seguidores (+20%), y se postearon 500 publicaciones, que a su vez generaron 18.000 interacciones. Esto implicó un ratio de *engagement* de 20%, uno de los más altos de la industria de acuerdo a la información proporcionada por la plataforma.



Banco Consorcio mantiene una comunicación permanente con sus clientes a través de sus distintos canales de atención.



Sucursales físicas ————— **26** a nivel nacional



Contact Center ————— **116.249** atenciones bancarias



Nueva App Corporativa de Banco y Seguros ————— **25.000** descargas



Redes Sociales ————— **88.000** seguidores en LinkedIn

Banco Consorcio busca que el Contact Center sea el principal medio de contacto con el cliente. Por eso en el año **impulsó el proyecto de Sucursal Virtual, que busca entregar una experiencia unificada para Banco y Seguros.**



Innovación para Nuestros Clientes

En Consorcio se buscan soluciones que permitan mejorar e impactar positivamente a los clientes, para entregarles mejores soluciones y experiencias digitales. Para esto, distintas áreas de la empresa trabajan de modo mancomunado y han cultivado una relación permanente con el ecosistema de emprendedores y diversos actores, como startups, aceleradoras, habilitadores de innovación. Entre las iniciativas piloteadas en 2022 se encuentra Speedsize, empresa israelí permite optimizar la carga de imágenes multimedia, que en promedio reduce de todas las imágenes en un 47,8%, con un impacto directo en la velocidad de descarga del sitio web. Gracias a las optimizaciones realizadas en este ámbito, la carga del sitio es un 27% más veloz.

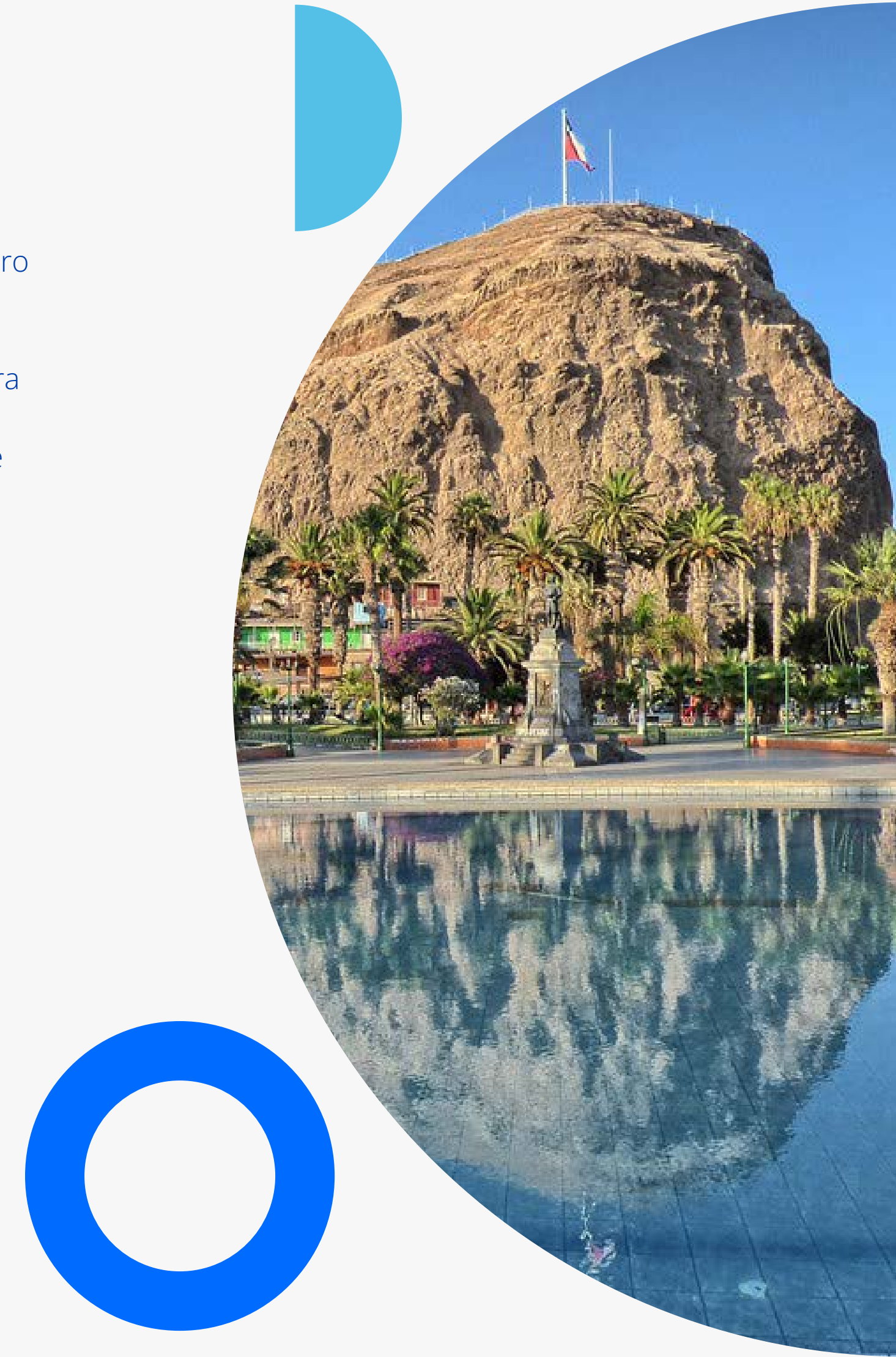
Por su parte, la Gerencia de Operaciones y Control Financiero desarrolló distintas iniciativas para innovar en sus procesos, entre los que destaca el Proyecto Alma, un nuevo sistema de control y gestión de procesos para centralizar la información y facilitar la ejecución diaria de tareas. Adicionalmente, se disponibilizó un Botón de Pagos para ejecutivos comerciales de Banca Empresas, que permite automatizar el proceso de pago de cuotas. A estos cambios se sumaron las mejoras en robots que facilitan la emisión de certificados, activaciones de cuentas, recaudación, pago de tarjeta en dólares, devoluciones y castigos con origen en la posventa.

Experiencia de Clientes

La entrega de un servicio de excelencia es central para lograr cumplir los cuatro principios de la experiencia de Consorcio: Simple, ágil, cercano y responsable. Por ello, durante 2022 continuó avanzando el programa Voz del Cliente (*Voice of Customer*), que realizó más de 30 estudios de investigación de mercado para evaluar la propuesta de valor de la Compañía. Además, se desarrollaron los mapas de Viaje de Cliente relacionados con cuentas corriente y la atención de siniestro de seguro de vida.

Adicionalmente, se organizaron más de 25 reuniones personales bajo la dinámica Un café con un Cliente, en las cuales participaron gerentes y subgerentes con clientes. Así, se obtuvieron de forma constante insights y oportunidades de mejora en experiencia y servicio.

De igual manera, se mantuvo un monitoreo permanente sobre reclamos y las principales interacciones de los clientes mediante la medición del indicador NPS (índice de promotores netos), que tiene un rol clave para identificar las experiencias de los clientes en sus interrelaciones con los canales, servicios y productos.



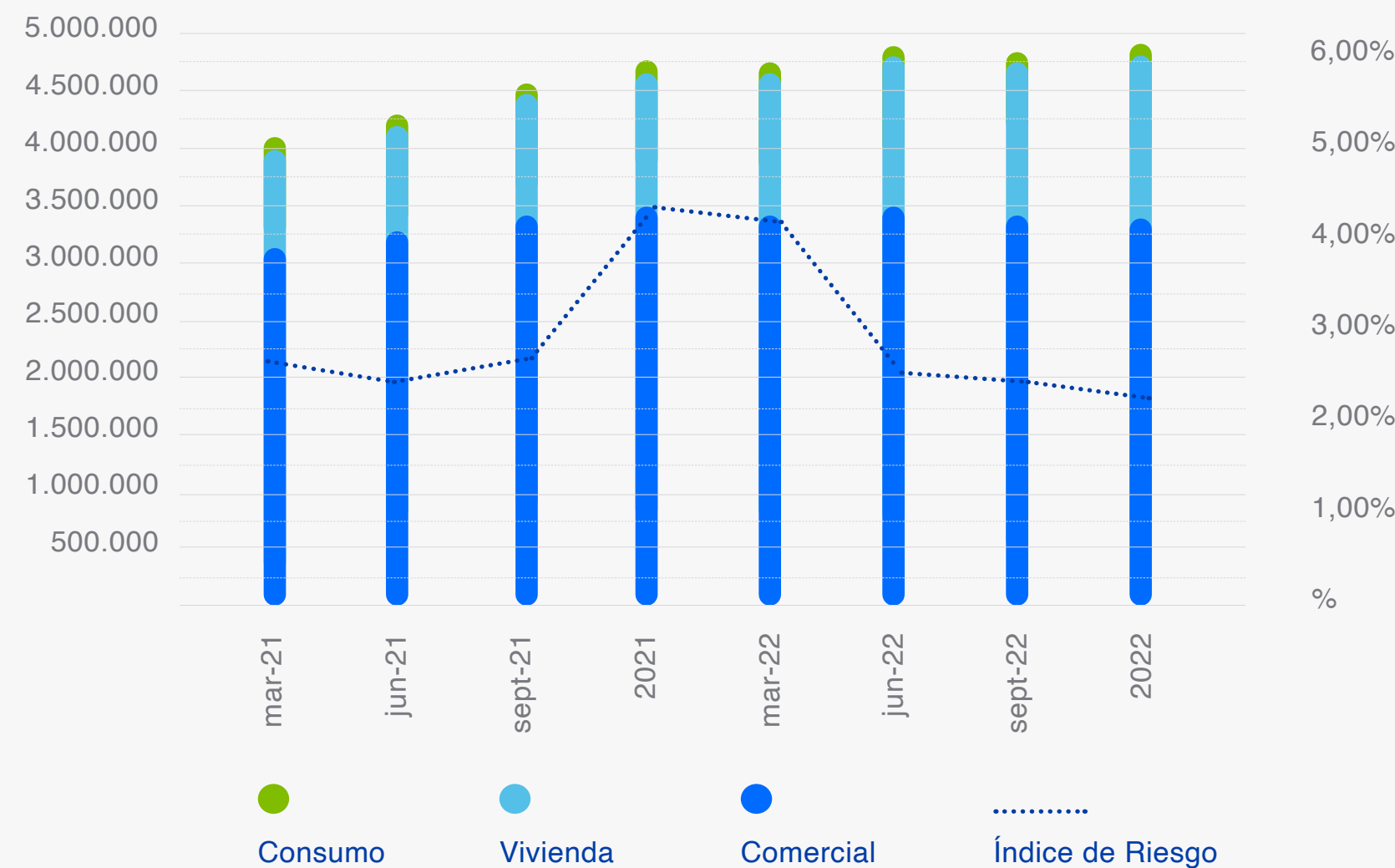
03 MERCADO Y RIESGOS



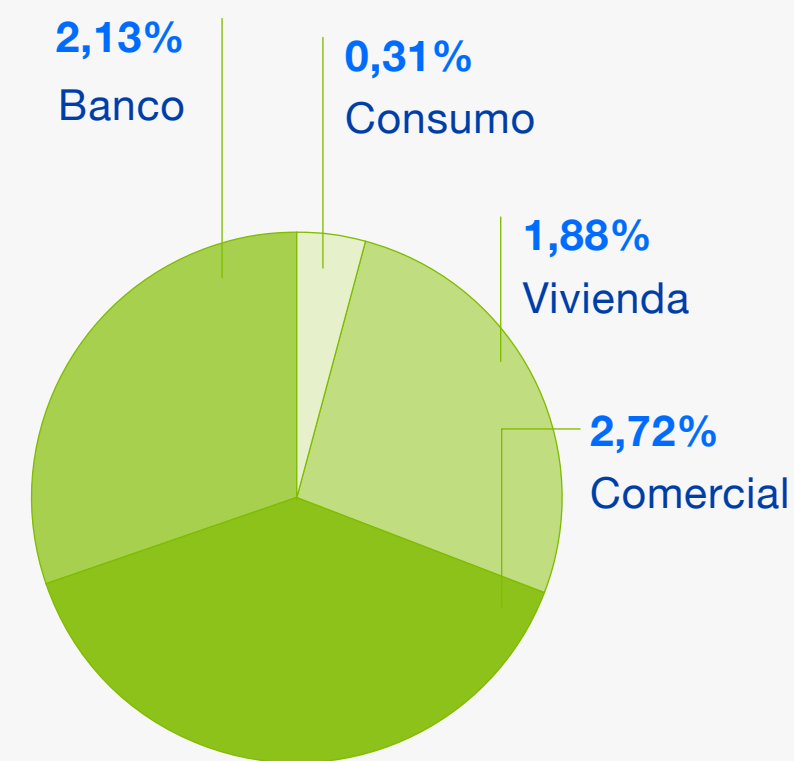
Mercado

A diciembre del 2022, las colocaciones brutas de Banco Consorcio (sin considerar las interbancarias, ni las contingentes) alcanzaron a \$ 4.741.673 millones, con lo que obtuvo un 2,1% de participación en la industria bancaria local. Los activos totales consolidados totalizaron \$ 7.939.144 millones, equivalentes a un alza de 6,3% respecto de los \$ 7.468.745 millones de diciembre de 2021. Los activos más representativos dentro del balance fueron las colocaciones de créditos netas, con un total de \$ 4.631.631 millones. Al cierre de diciembre de 2022, estas representaron un 58,3% del total de los activos.

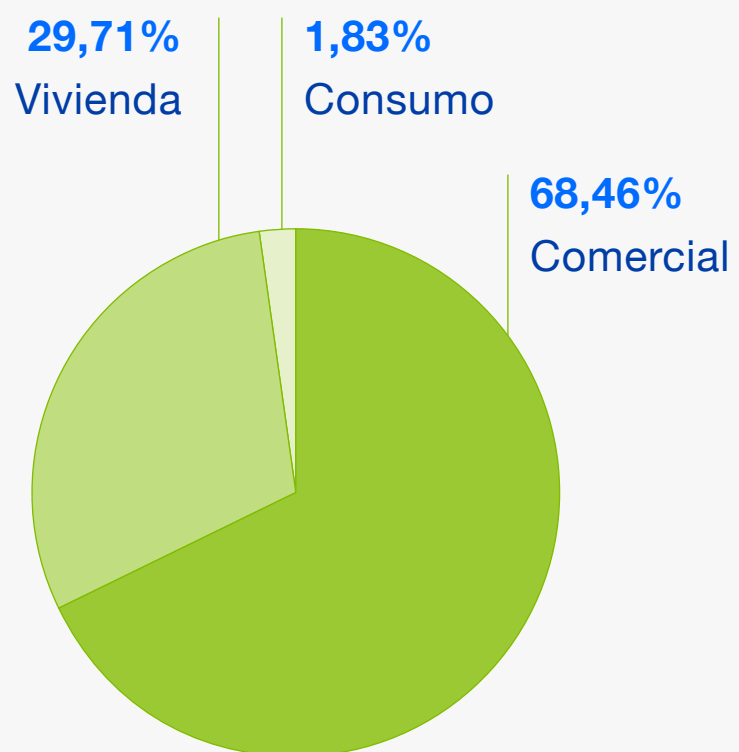
Evolución de las Colocaciones (en MM\$) + Índice de Riesgo de Banco Consorcio



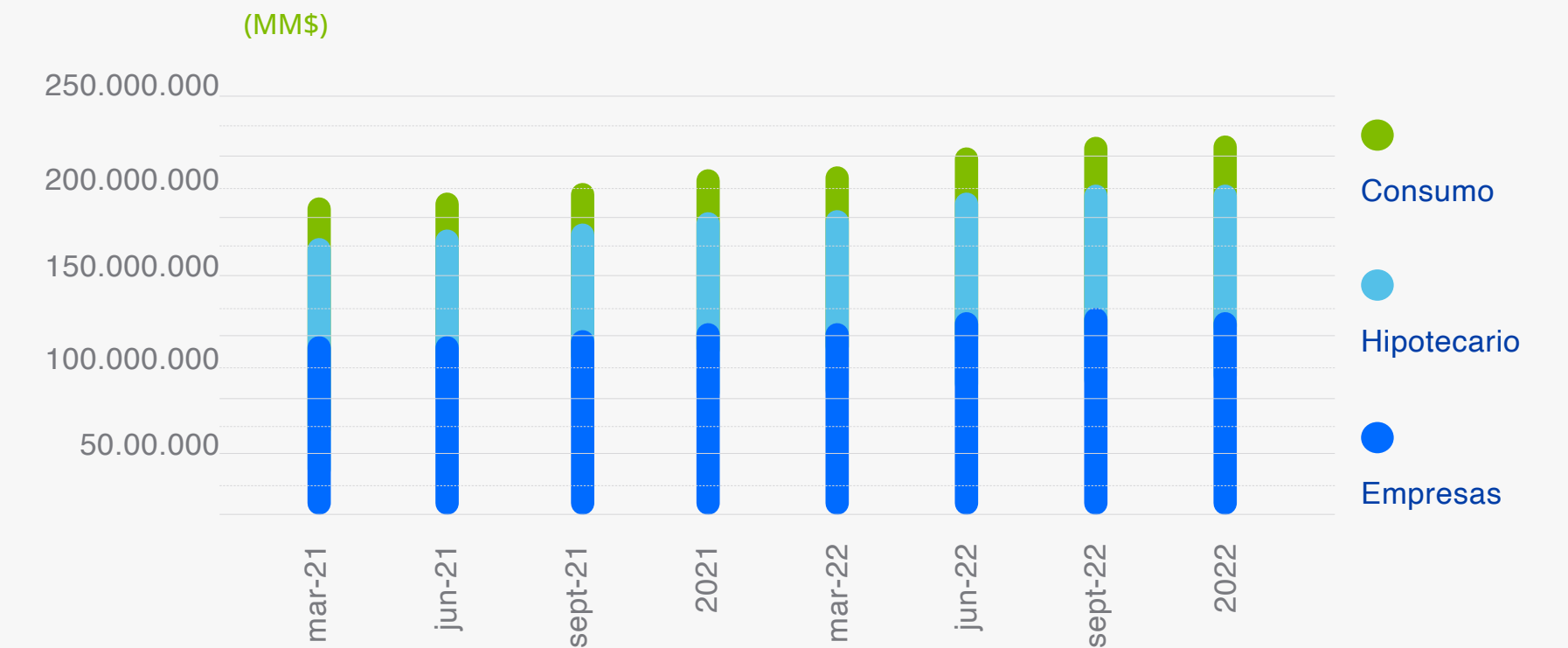
Participación de Mercado Banco Consorcio



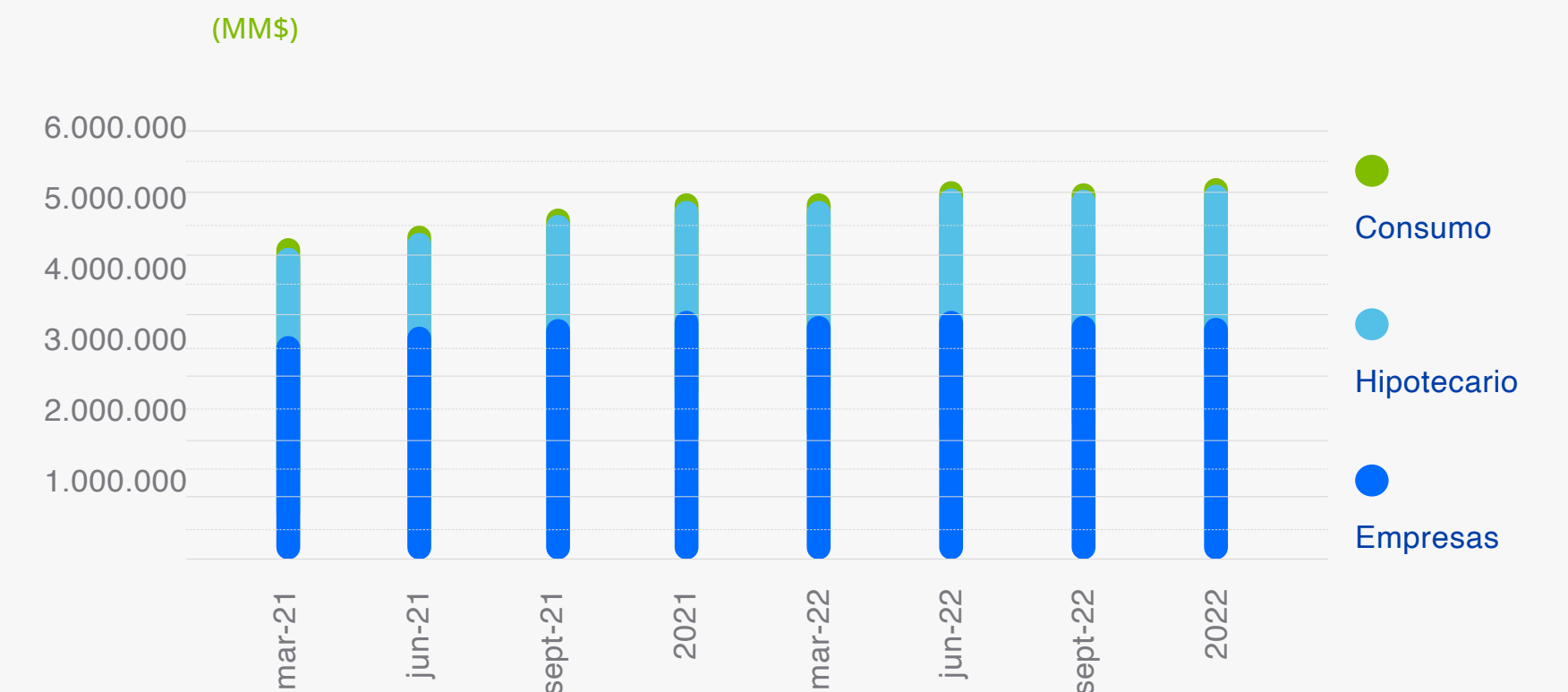
Mix Carteras Banco Consorcio



Colocaciones Mercado Local (MM\$)



Banco con Cartera Administrada (MM\$)



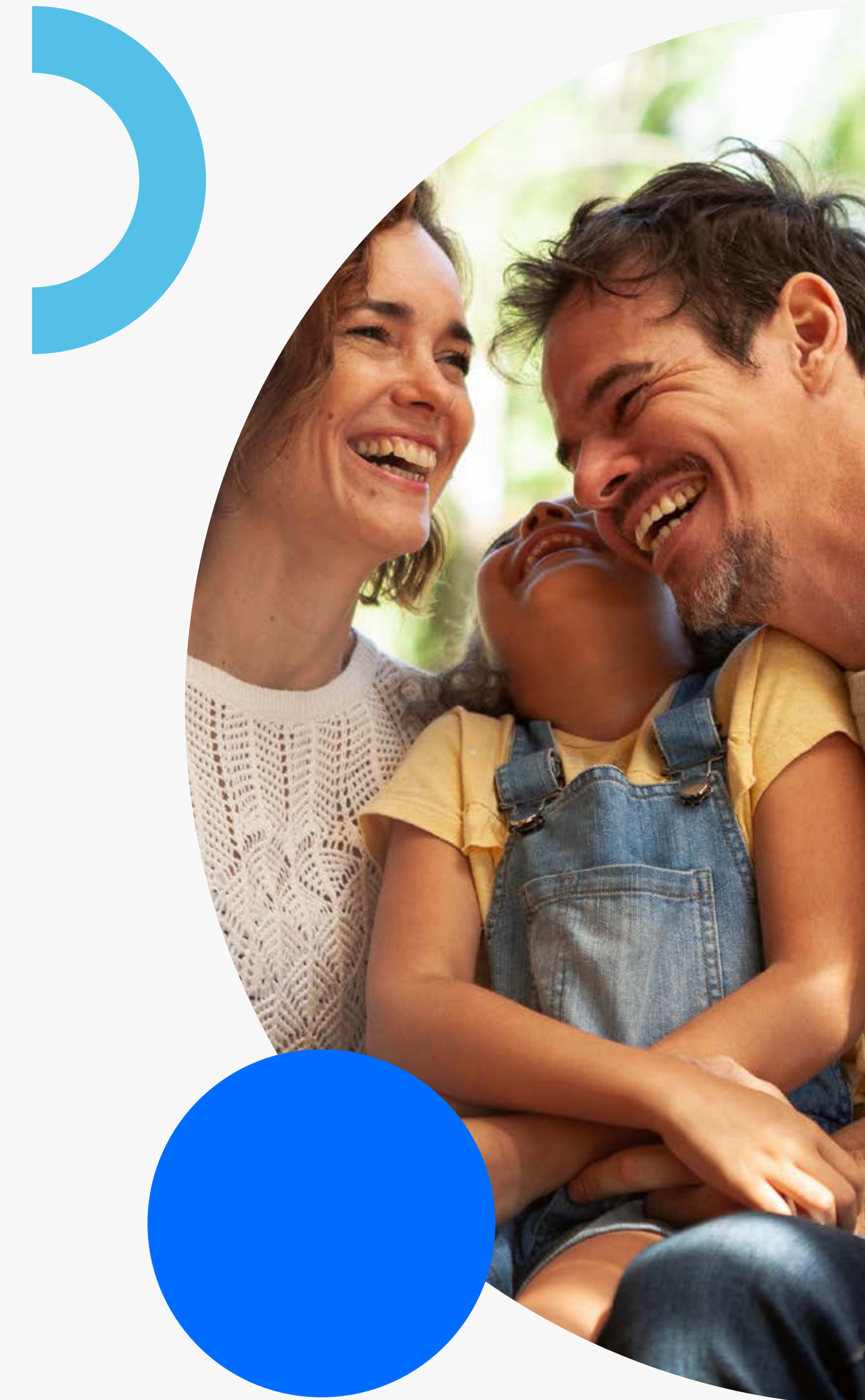
Gestión de Factores de Riesgo

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

Los principales riesgos a los cuales está expuesto el Banco son los siguientes:

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

Banco Consorcio está expuesto a riesgos que son propios del negocio bancario y a otros que externos a este. **Para gestionarlos cuenta con una gobernanza clara,** que considera una política y procedimientos acordes al apetito por riesgo, modelos y límites, establecidos por el Directorio y sus comités.



- Cambios regulatorios a los que está afectada la industria bancaria podrían elevar los estándares de capital necesario, e impactar la rentabilidad de la Compañía.
- Cambios en el modelo económico o aumento en incertidumbre económica y política, podría afectar los resultados de la entidad.

Factores de Riesgo más Relevantes Durante 2022

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

Por otro lado, tanto a nivel internacional como local, la inflación persistió como un fenómeno de principal atención, lo que condujo a las autoridades monetarias a incrementar progresivamente las tasas de interés, a lo que se sumó la fuerte depreciación del peso chileno en el ejercicio.

A lo anterior se sumó la desaceleración de la actividad, a medida que se deterioraba el escenario económico externo y se perdía el dinamismo del consumo por el fin de los programas especiales de ayuda estatales y las mayores restricciones del crédito.

Gestión en Calidad Crediticia y Provisiones

Comité de seguimiento de carteras

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

Reforzamiento interno y externo de cobranza

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

En Banca de Personas continúa la gestión de cobranza temprana en los ejecutivos comerciales. De esta forma, se refuerza la gestión de recuperación de créditos que realiza en forma paralela el equipo especialista de cobranza.

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

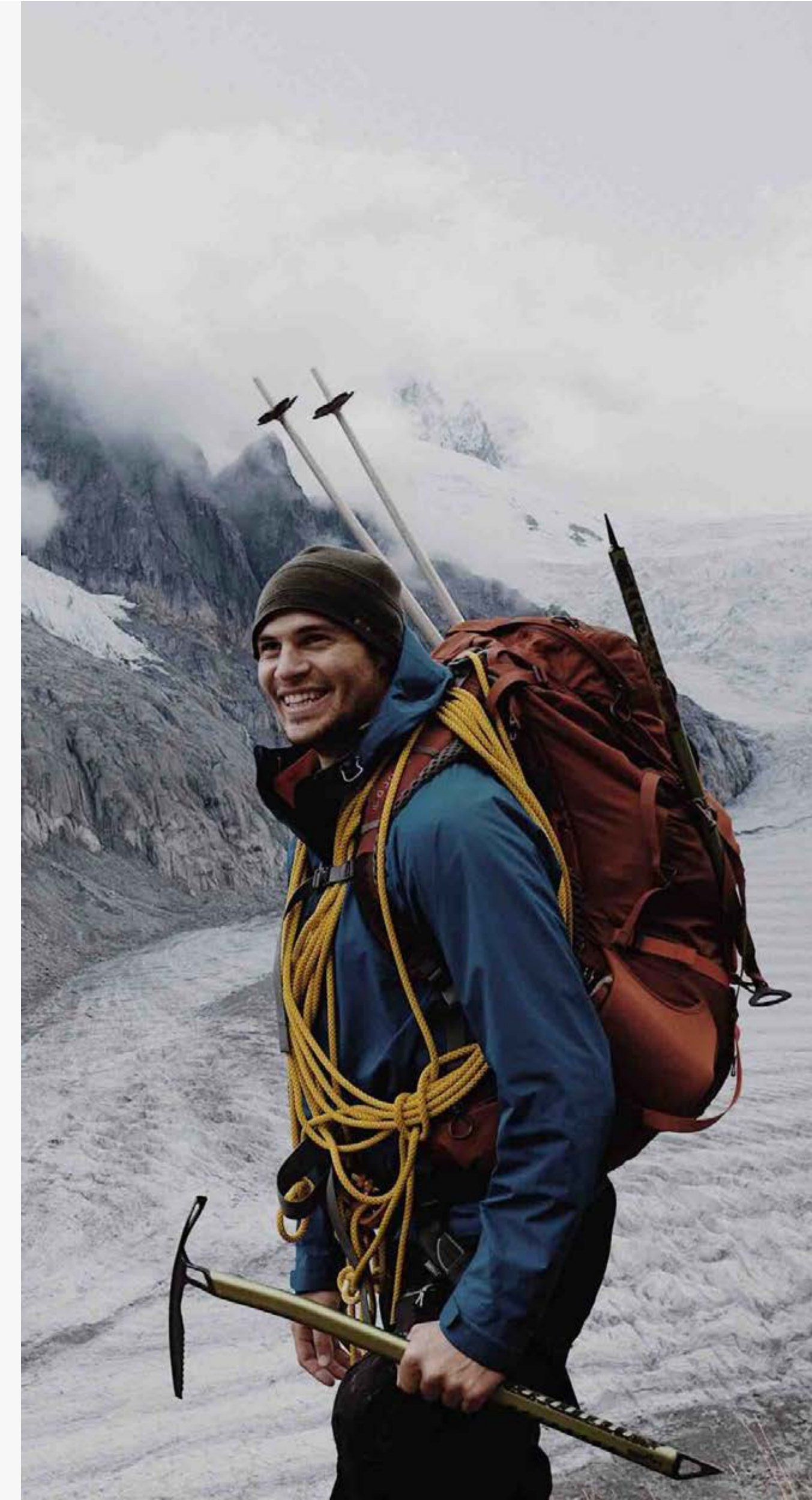
Gestión en Fortalecimiento del Patrimonio Efectivo

Política de gestión de capital

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

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

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



Gestión en Pasivos y Liquidez

Emisión de bonos senior

Banco Consorcio colocó bonos senior por UF 14.800.000 aproximadamente durante el año 2022.

Fuerte liquidez

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

Financiamiento del exterior de largo plazo

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

Gestión Continuidad de Negocios

La continuidad operacional de los procesos críticos de Banco Consorcio y filiales prioritaria durante el ejercicio, por lo cual se realizaron periódicamente ejercicios de continuidad operacional y tecnológicos.

Adicionalmente, se reforzó la infraestructura tecnológica que soporta el trabajo remoto con una capacidad igual y redundante, lo que permitió proveer conectividad en forma normal a los colaboradores en modalidad remota.

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

Gestión de Riesgos Inherentes al Negocio

Gobernanza y Gestión de Riesgos

Los principales riesgos que debe administrar Banco Consorcio se resumen esencialmente en riesgo de Crédito, de Liquidez, de Mercado, Operacional y Seguridad de la Información. Para su gestión, existe una estructura organizacional especializada con segregación de funciones, además de políticas y procedimientos acordes al apetito por riesgo, modelos, límites y controles.

El Directorio es la máxima autoridad de Banco Consorcio y sus filiales, responsable de aprobar las políticas y directrices generales incluyendo la definición de límites para las exposiciones a los riesgos y de su monitoreo. 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 organismo toma conocimiento periódico de cada una de estas materias.

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 ejecutivos y directivos del Banco.

Comité de Activos y Pasivos

Es 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

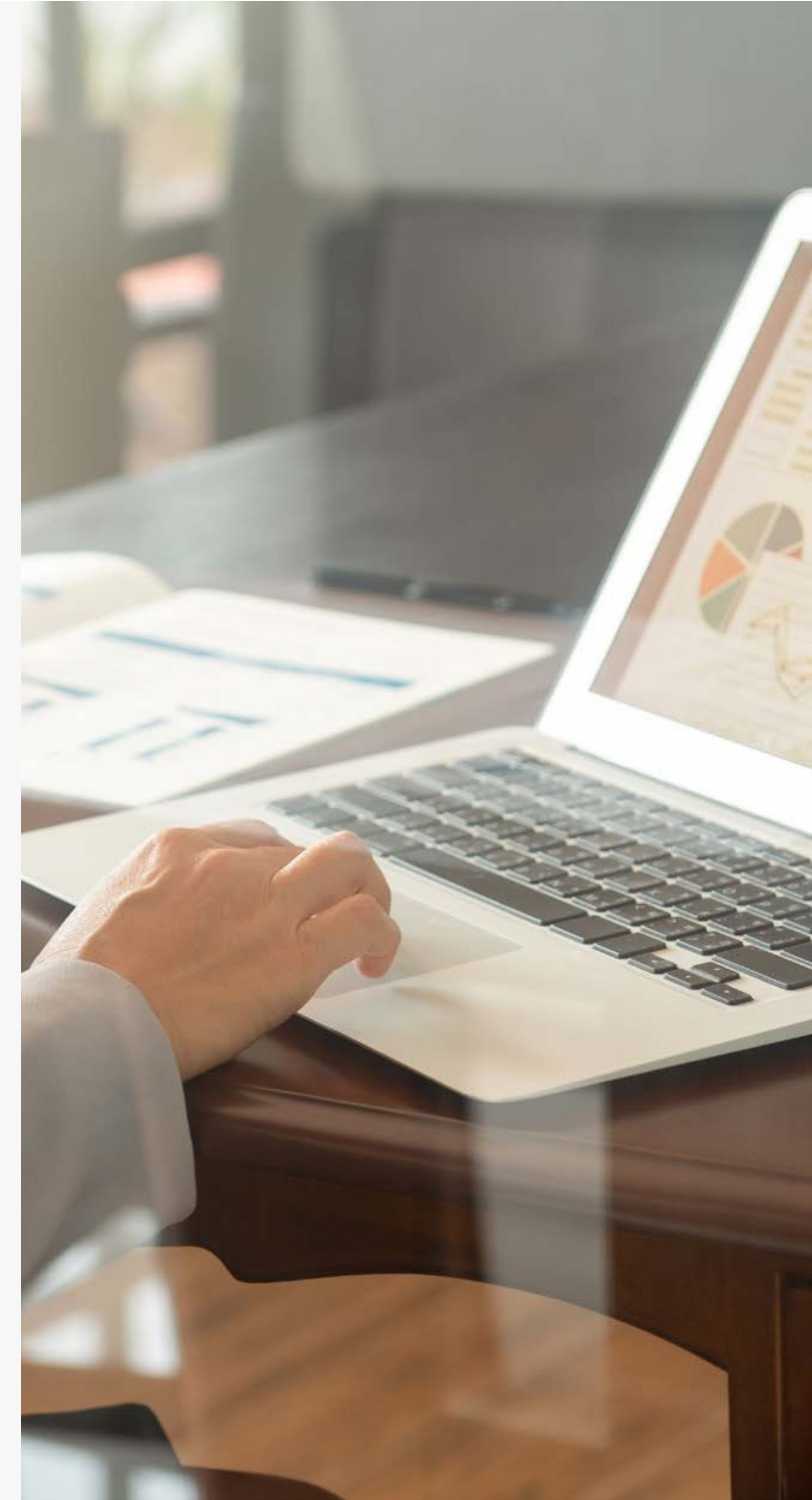
Responsable del control y monitoreo de la gestión de Riesgo de Crédito y de la suficiencia de provisiones de cada una de las carteras de colocaciones. Monitorea la evolución de los principales indicadores de riesgos y controla el cumplimiento de las políticas y límites definidos.

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.

Banco Consorcio cuenta con una gerencia de Riesgo que se encarga de la identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado y operacional y seguridad de la información, de acuerdo con las definiciones establecidas por el Directorio y los comités específicos. Esta gerencia reporta al Gerente General e informa periódicamente la situación a cada uno de los comités antes descritos y al Directorio.

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



Riesgos Inherentes al Negocio

Riesgo de Crédito

El riesgo de experimentar pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de obligaciones por parte de un deudor del Banco es el principal riesgo para una institución financiera.

Para estos efectos, Banco Consorcio cuenta 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 credit scoring, 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 nocional del contrato y que depende del plazo residual del mismo.

Riesgo de Liquidez

Dada la relevancia que tiene para una institución bancaria realizar una prudente administración de la 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 de estos ámbitos es gestionado 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 medir y monitorear este riesgo se utilizan diversas herramientas, 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 de activos líquidos y pasivos.



Para escenarios de estrés se aplican mensualmente pruebas que evalúan la capacidad del Banco para 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

La gestión de este riesgo es uno de los pilares en toda institución financiera. En particular para el caso de la 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: Riesgo de Tasa de Interés, Riesgo de Moneda y Riesgo de Reajustabilidad.

Para las actividades de negociación, los riesgos derivan principalmente de las variaciones de precios de mercado que pueden afectar negativamente el valor de las posiciones en instrumentos financieros que mantiene el Banco. 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. Así, se distinguen los siguientes riesgos: Riesgo de Tasa de Interés, Riesgo de Moneda y Riesgo 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 (C40) en operaciones de corto y largo plazo. Por otro lado, desarrolla mediciones tales como el *Value at Risk* (VAR), medidas de sensibilidad a Tasas de Interés, EVE, 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, Banco Consorcio realiza Pruebas de Tensión (*Stress Testing*). Adicionalmente, 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 en el cual participan Directores.

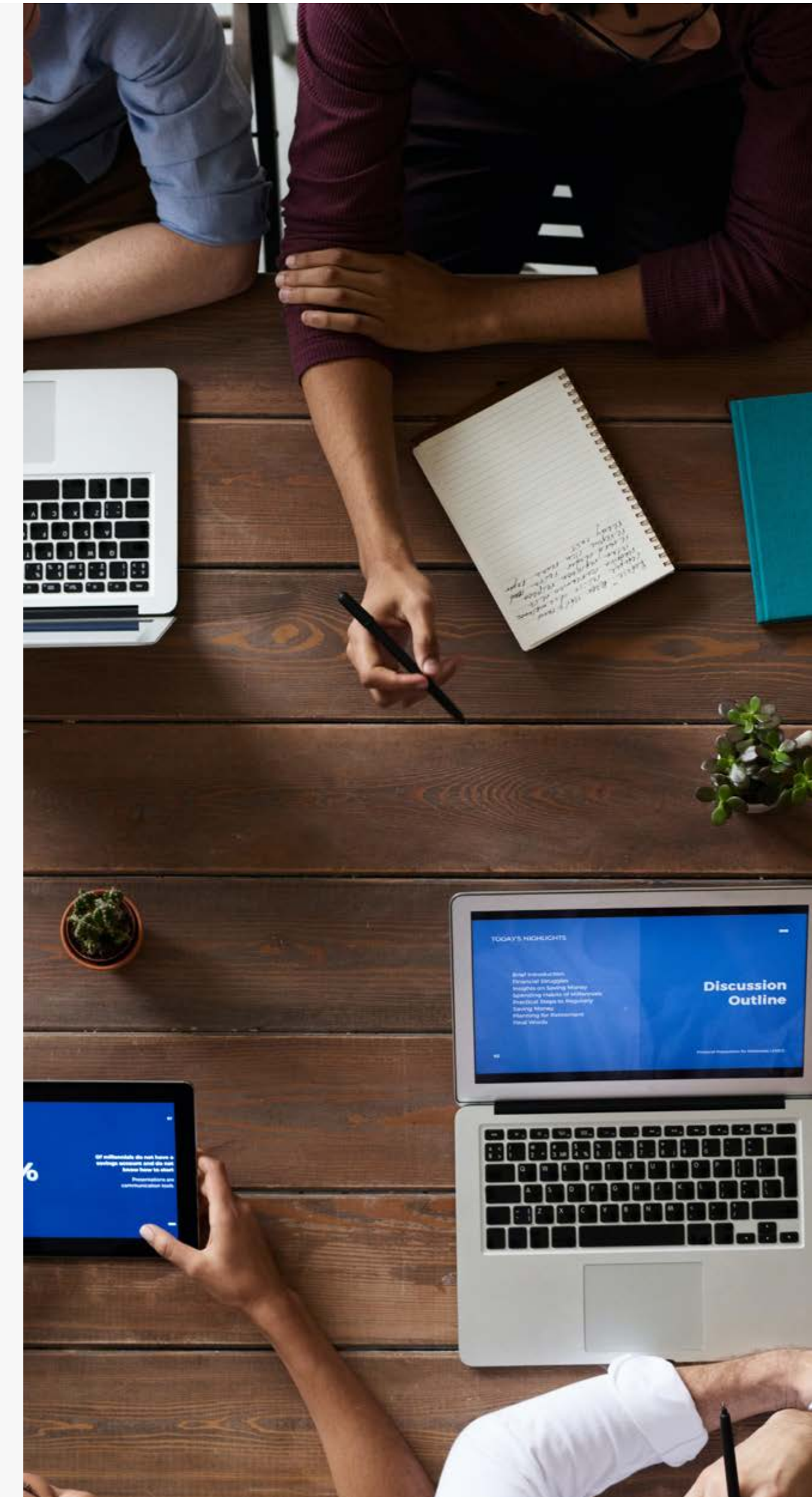
Riesgo Operacional

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.

Las instituciones se ven imposibilitados de eliminar todos los riesgos operacionales, sin embargo, el Banco y sus filiales reacciona mediante un marco de control y de supervisión para mitigar los riesgos. Los controles incluyen efectiva segregación de funciones, restricción de acceso a los sistemas, procedimientos de autorización y reconciliaciones, capacitaciones y evaluación del personal, adecuados planes 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 del banco.

Banco Consorcio y sus filiales cuentan con evaluación de los riesgos inherentes y residuales existentes en sus procesos operacionales y tecnológicos, con el fin de mitigar, con planes de acción, aquellos que se encuentran sobre el umbral del riesgo aceptado. Existe también una activa gestión y análisis de 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. Se mantiene una identificación y gestión activa sobre proveedores definidos como críticos. Se administra un modelo de prevención de fraudes y cuenta con un marco de políticas, evaluación, gestión y control sobre la seguridad de activos de información, tanto físicos como virtuales.



Cada una de estos modelos de gestión y sus 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

Banco Consorcio cuenta con un modelo de gestión basado en el catastro y tasación de activos de información, ya sean aplicativos o software, que se complementan con detección de riesgos 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.

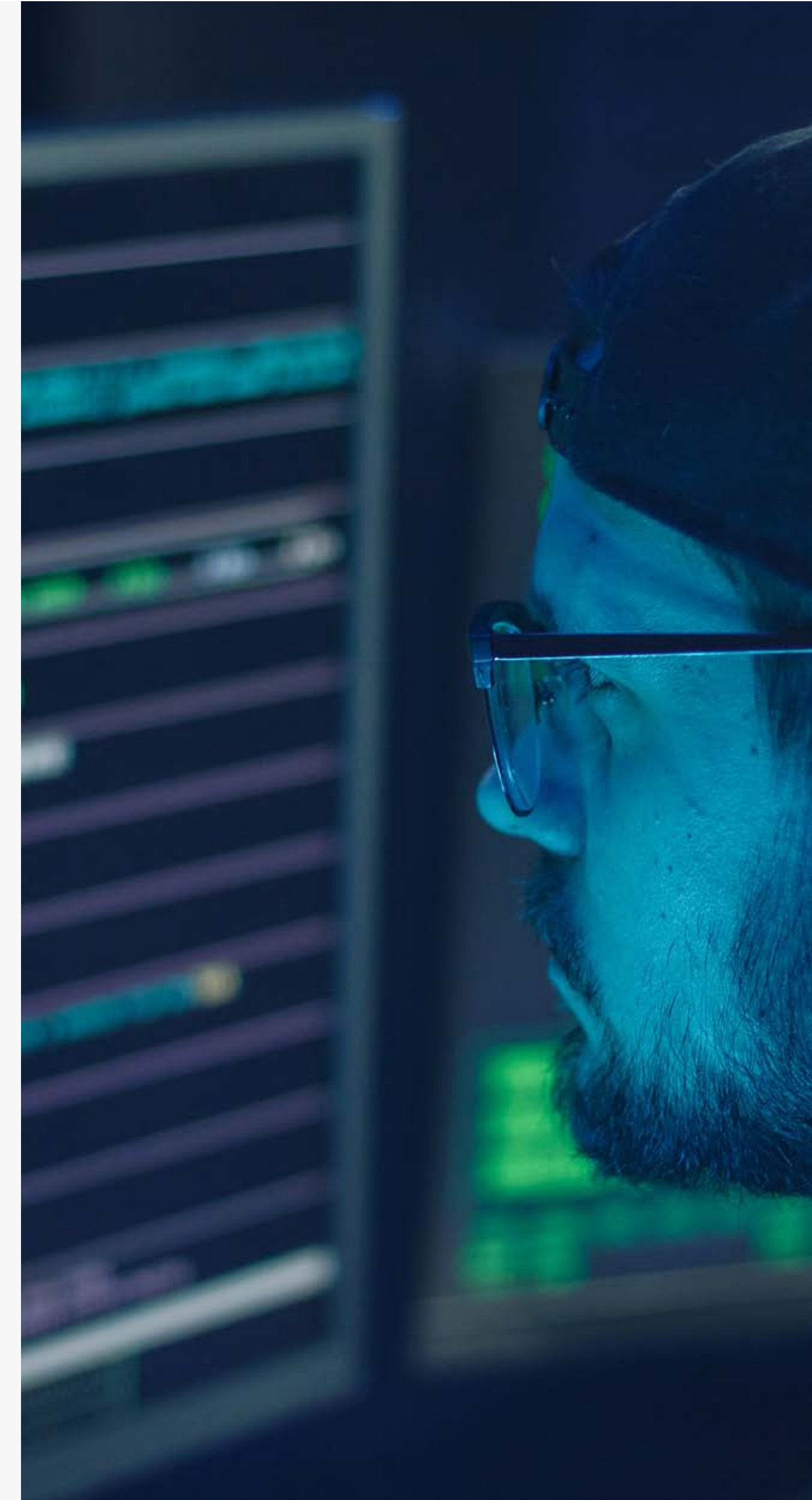
El acceso a los activos de la información (sistemas, servidores) se controla centralizadamente y se asigna en función del principio de menor privilegio y separación de funciones, y de acuerdo a las atribuciones del cargo, para resguardar en todo momento con la privacidad de la información.

Adicionalmente, se realiza un monitoreo permanente a la infraestructura tecnológica, para 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. Existe un equipo de respuesta a incidentes de ciberseguridad específico que contiene y controla eventuales eventos que pudieran ocurrir.

Complementariamente, se realizan periódicas evaluaciones, internas y con especialistas externos, de vulnerabilidad de la infraestructura para su oportuna corrección. Las medidas de protección y control son evaluadas periódicamente 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 en temáticas de seguridad de la información y ciberseguridad y la ejecución de ejercicios de phishing éticos para verificar la efectividad de las capacitaciones.

La seguridad de los datos de los clientes es una preocupación permanente en Banco Consorcio. Por ello **cuenta con un modelo de detección de riesgos y evaluación de medidas de control y protección.** Complementariamente, se realizan evaluaciones periódicas de las vulnerabilidades de la infraestructura para su oportuna corrección.



04 DESEMPEÑO SOCIAL



Características de la organización

Al igual que en el ejercicio anterior, Banco Consorcio cerró 2022 con un total de 995 trabajadores. De ellos, 52,2% son mujeres, lo que demuestra la importancia que tiene la participación femenina en sus actividades. En cuanto a la distribución geográfica, la entidad está presente de Antofagasta a Punta Arenas, con siete sucursales de Santiago y 10 en regiones, que concentran el 13,8% de la dotación total.

En los últimos años y en función de la normativa vigente en relación con inclusión laboral, se ha trabajado para dar fiel cumplimiento a los requerimientos, ya sea a través de la inserción de personas con capacidades diferentes o por medio de donación de recursos a instituciones que trabajan en función de la integración.

Diversidad en el Directorio

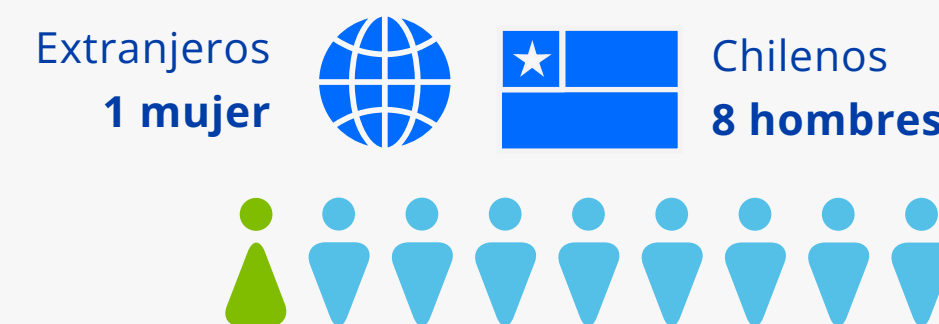
Total integrantes

9

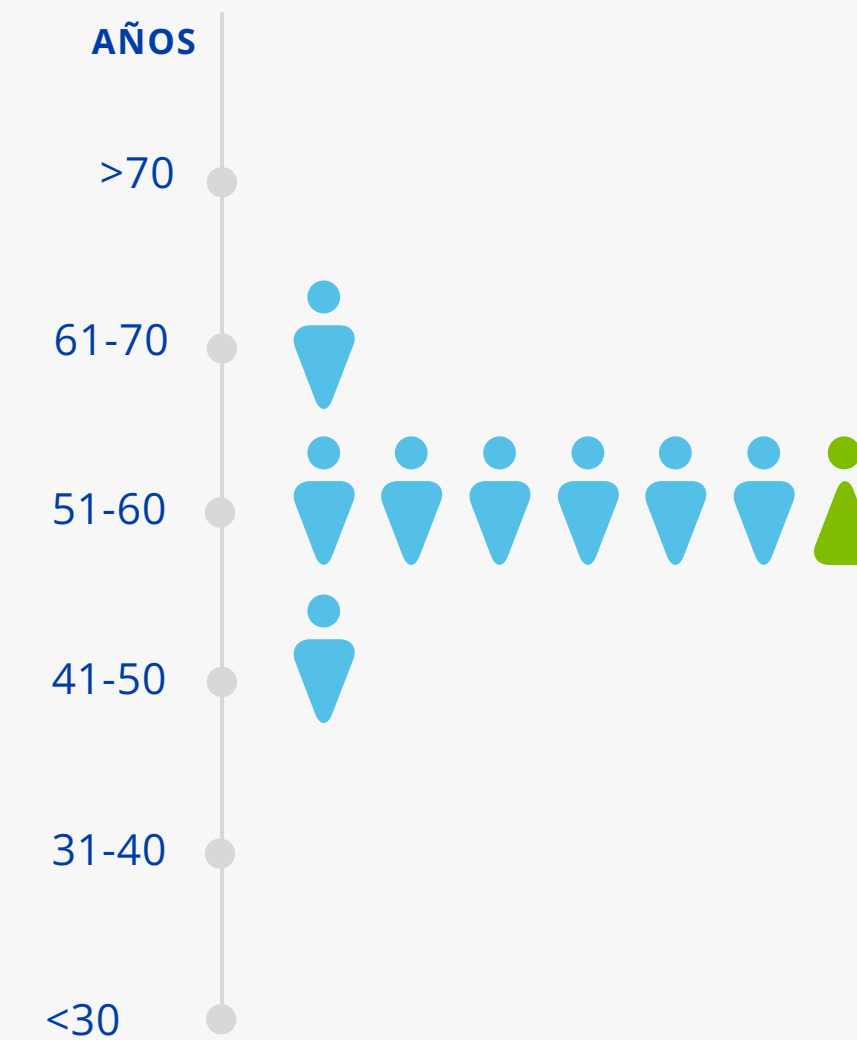
Directores por Género



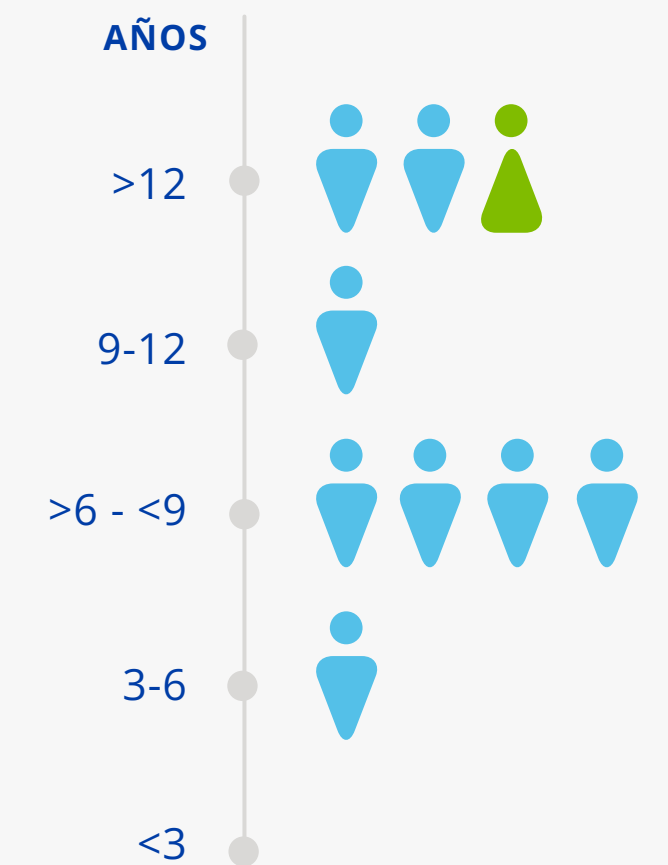
Directores por Nacionalidad



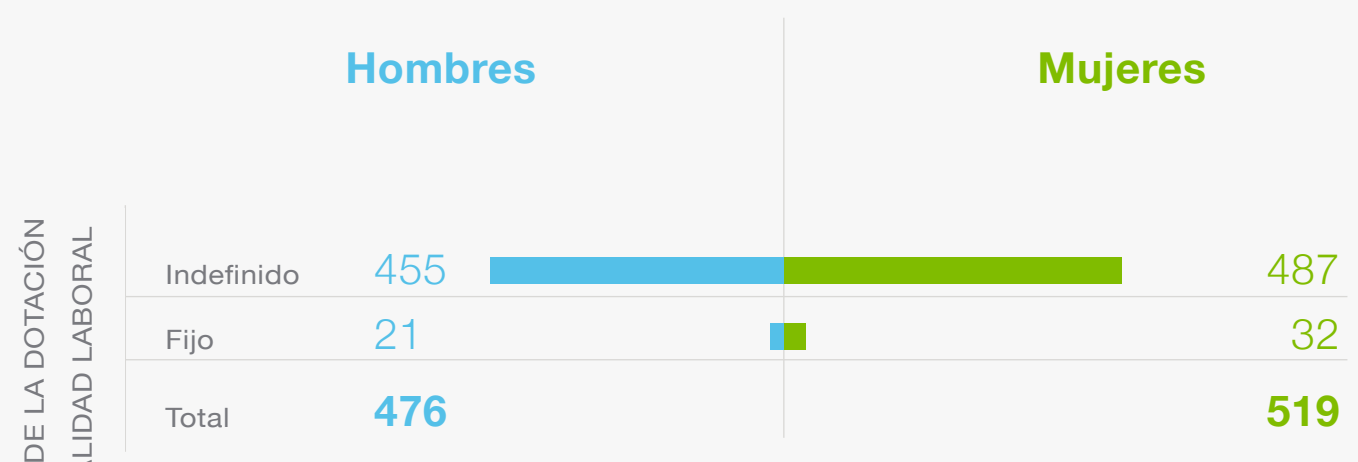
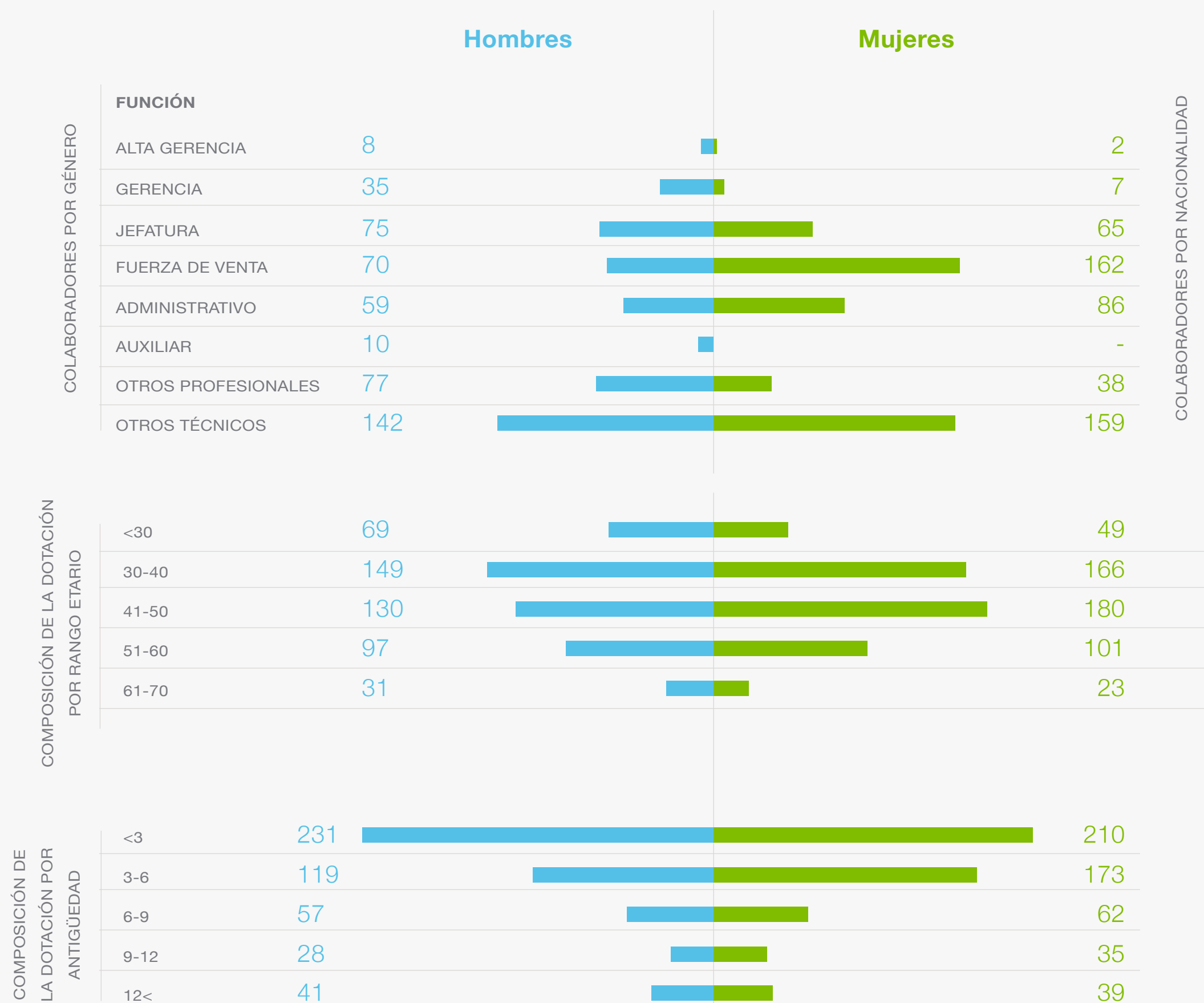
Directores por Rango Etario



Directores por Antigüedad en el Directorio

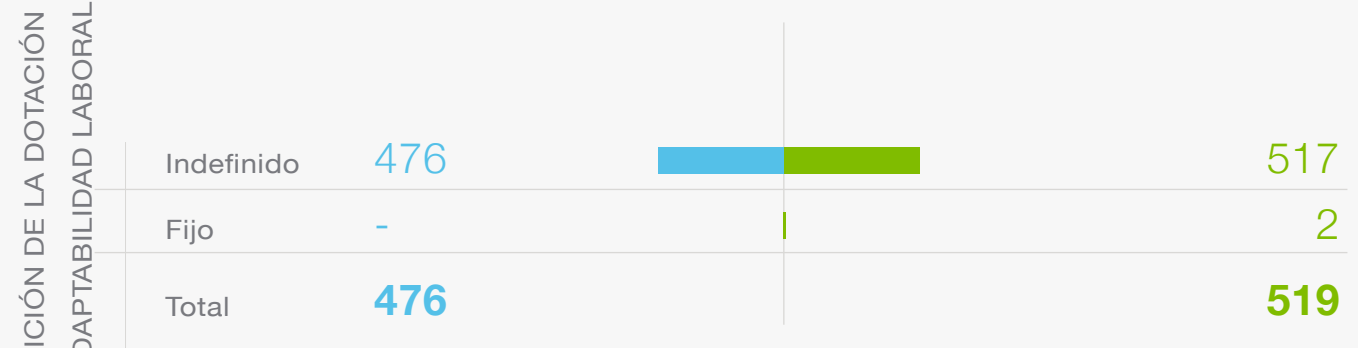
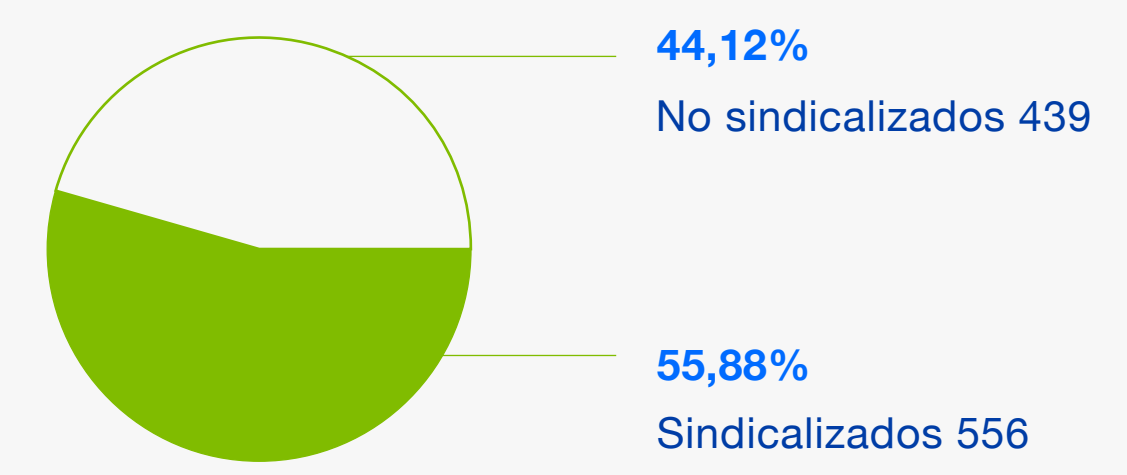


Diversidad en la Organización



Nota: No existen contratos por obra o faena. No existen contratos a honorarios.

Trabajadores sindicalizados 2022



Nota: No existen pactos de adaptabilidad.

En Banco Consorcio hay tres sindicatos, que en su conjunto **representan al 55,88% de la dotación.**

Diversidad en la Organización

Colaboradores por género

CARGO	FEMENINO	MASCULINO
Alta Gerencia	2	8
Gerencia	7	35
Jefatura	65	75
Fuerza de venta	162	70
Administrativo	86	59
Auxiliar		10
Otros profesionales	38	77
Otros técnicos	159	142
TOTAL GENERAL	519	476

Colaboradores por nacionalidad

CARGO	CHILENA		VENEZOLANA		COLOMBIANA		PERUANA		ECUATORIANA		ARGENTINA		ESPAÑOLA	
	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M
Alta Gerencia	1	8									1			
Gerencia	7	33				1		1						
Jefatura	63	75	1										1	
Fuerza de venta	160	67	1	2		1			1					
Administrativo	82	57	2		1	2	1							
Auxiliar		10												
Otros profesionales	33	73	3	2				1	1			1	1	
Otros técnicos	150	140	7	1	1		1			1				
TOTAL GENERAL	496	463	14	5	2	4	2	2	2	1	1	1	2	

Composición de la dotación por rango etario

HOMBRES					
CARGO	MENOS DE 30	ENTRE 30 Y 40 AÑOS	ENTRE 41 Y 50 AÑOS	ENTRE 51 Y 60 AÑOS	ENTRE 61 Y 70 AÑOS
Alta Gerencia			6	2	
Gerencia		8	17	8	2
Jefatura	2	23	24	18	8
Fuerza de venta	4	22	26	15	3
Administrativo	11	12	10	20	6
Auxiliar		1	1	4	4
Otros profesionales	23	36	13	4	1
Otros técnicos	29	47	33	26	7
TOTAL GENERAL	69	149	130	97	31

MUJERES					
CARGO	MENOS DE 30	ENTRE 30 Y 40 AÑOS	ENTRE 41 Y 50 AÑOS	ENTRE 51 Y 60 AÑOS	ENTRE 61 Y 70 AÑOS
Alta Gerencia				1	1
Gerencia		3	2	2	
Jefatura	3	16	38	8	
Fuerza de venta	5	58	52	37	10
Administrativo	13	26	32	11	4
Otros profesionales	5	18	10	4	1
Otros técnicos	23	45	46	38	7
TOTAL GENERAL	49	166	180	101	23

Composición de la dotación por antigüedad

HOMBRES					
CARGO	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
Alta Gerencia			2		6
Gerencia	8	8	6	7	6
Jefatura	25	17	10	8	15
Fuerza de venta	49	13	6		2
Administrativo	22	27	8		2
Auxiliar	1	1	3	4	1
Otros profesionales	49	16	5	3	4
Otros técnicos	77	37	17	6	5
TOTAL GENERAL	231	119	57	28	41

MUJERES					
CARGO	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
Alta Gerencia	1				1
Gerencia	1	2	1	1	2
Jefatura	17	17	11	8	12
Fuerza de venta	72	55	23	6	6
Administrativo	32	35	9	8	2
Otros profesionales	24	8	3		3
Otros técnicos	63	56	15	12	13
TOTAL GENERAL	210	173	62	35	39



Composición de la dotación según formalidad laboral

TIPO	FEMENINO	%	MASCULINO	%
Indefinido	487	51,70	455	48,30
Fijo	32	60,38	21	39,62
TOTAL GENERAL	519	52,16	476	47,84

Nota: No existen contratos por obra o faena. No existen contratos a honorarios.

Composición de la dotación según adaptabilidad laboral

TIPO	FEMENINO	%	MASCULINO	%
Jornada ordinaria de trabajo	517	52,06	476	47,94
Jornada Parcial de Trabajo	2	100,00	-	0,00
TOTAL GENERAL	519	52,16	476	47,84

Nota: No existen pactos de adaptabilidad.

Trabajadores sindicalizados

En Banco Consorcio hay tres sindicatos, que en su conjunto representan al 55,88% de la dotación. En 2022 no hubo negociaciones colectivas.

CONDICIÓN	COLABORADORES	PORCENTAJE
No sindicalizados	439	44,12
Sindicalizados	556	55,88
TOTAL GENERAL	995	100,00



Remuneraciones

Remuneraciones de Directores

De acuerdo con lo definido por el Banco, los directores reciben una remuneración mensual de UF 70. El único comité remunerado es el de Auditoría, en el cual su Presidente recibe por su labor UF 170 mensuales y los otros directores miembros UF 130, por el cumplimiento de sus funciones.

DIRECTOR	2021 (UF)	2022 (UF)
Patricio Parodi Gil	840	840
José Miguel Alcalde Prado	1.560	1.560
Cristián Arnolds Reyes	840	840
Richard Büchi Buc	1.560	1.560
Cristián Cox Vial	840	840
José Miguel Ureta Cardoen	1.560	1.560
Pedro Hurtado Vicuña	840	840
José Antonio Garcés Silva (hijo)	840	840
Ana María Rivera Tavolara	840	840

Remuneración de Ejecutivos Principales



Participación de Directores y Ejecutivos en la Propiedad

DIRECTOR	% PARTICIPACIÓN
Pedro Hurtado	2,5
José Antonio Garcés (hijo)	3,26
Patricio Parodi	2,21

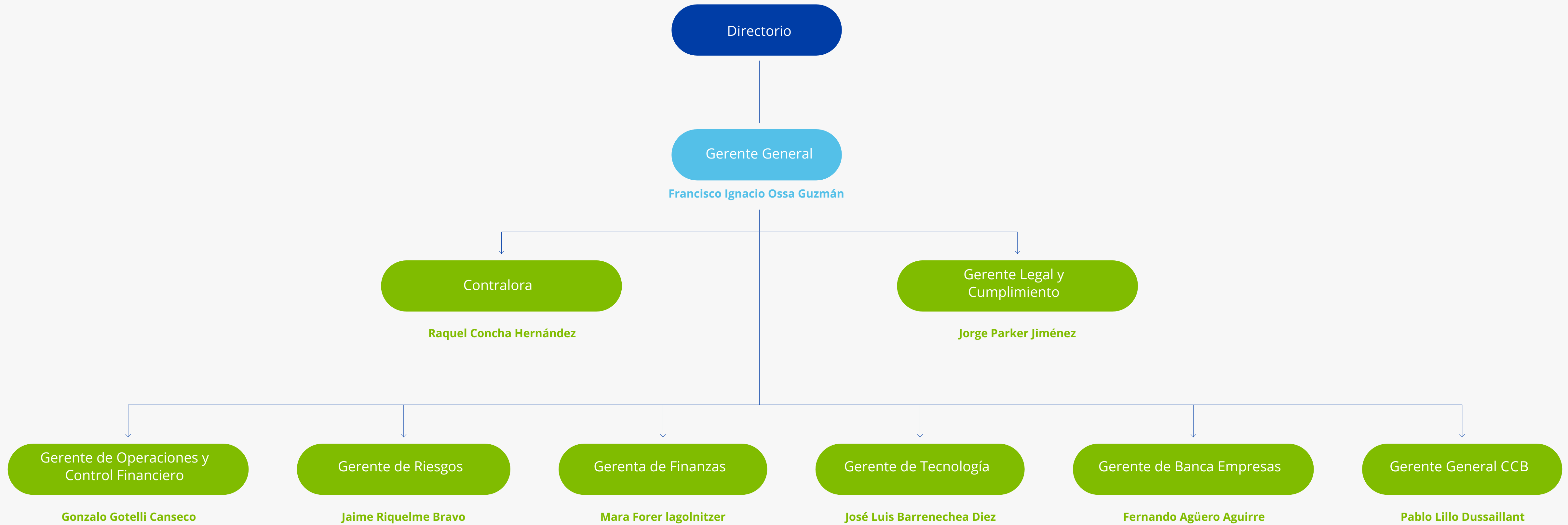
Brecha Salarial en la Organización

Durante el 2022 se evaluaron todos los cargos de la Compañía bajo la Metodología HAY, lo que permitió tener una comparación con el mercado para cargos de similar responsabilidad. Adicionalmente, el Comité de Personas aprobó una nueva Política de Compensaciones, que se aplicó en el proceso de revisión de renta en el último mes del año.

MEDIA DE BRECHA SALARIAL		MEDIANA DE BRECHA SALARIAL	
CARGO	PORCENTAJE	CARGO	PORCENTAJE
Alta Gerencia	104,6	Alta Gerencia	103,2
Gerencia	87,8	Gerencia	88,0
Jefatura	93,1	Jefatura	91,4
Fuerza de venta	70,9	Fuerza de venta	83,6
Administrativo	88,9	Administrativo	106,7
Auxiliar	-	Auxiliar	-
Otros profesionales	96,4	Otros profesionales	97,9
Otros técnicos	79,3	Otros técnicos	76,2



Organigrama de Banco Consorcio



Gestión y Desarrollo de las Personas

Gestión de Competencias

En 2022, Consorcio Financiero rediseñó el modelo de Competencias Transversales de Liderazgo, para robustecer las capacidades de sus colaboradores y contar con líderes capaces de transformar la organización y la cultura, en línea con su estrategia, misión y visión. Se incorporaron además nuevas competencias al Modelo de Desempeño 2022 para Gerentes de primera línea de cargos ejecutivos, así como un proceso de Evaluación 360° para ellos. Por último, las nuevas competencias definidas también se incorporaron al modelo de selección de personal.

Además, se inició el proceso de diseño de Mapas de Carrera y Desarrollo en conjunto con Fundación Chile, que se basa en las competencias del rol y redefinición de estándares de Perfiles de Éxito para los cargos, a través de una metodología para la atracción, retención y desarrollo de talentos. Inicialmente, este plan se ha focalizado en las gerencias de Canal Digital, Banca Empresas, Gerencia Comercial Corporativa y se espera ampliarlo a las otras gerencias en 2023.

Todos los procesos de Gestión del Desempeño, reconocimientos, medición del Clima Organizacional, capacitación, selección y evaluación 360° de competencias son gestionados por la organización en la plataforma digital unificada Rankmi.



Capacitaciones

En 2022 Banco Consorcio destinó \$ 149.010.175 a educación y desarrollo profesional de sus colaboradores. Se capacitaron 1.220 colaboradores, equivalentes a 131.467 horas (108 horas por persona). Los recursos permitieron financiar 13 diplomados, cuatro magísteres, capacitaciones en ciberseguridad y riesgos, digitalización e innovación 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, y Prevención del Delito, entre otros. Asimismo, se fortalecieron las habilidades de liderazgo y trabajo en equipo, y de ventas para el personal de sucursales y Banca Empresas, entre otros.

Horas de capacitación por tipo de cargo

TIPO DE CARGO	FEMENINO			MASCULINO			TOTALES		
	HORAS	RUT CAPACITADOS	HORAS PROMEDIO	HORAS TOTALES	RUT CAPACITADOS	HORAS PROMEDIO	HORAS	RUT CAPACITADOS	HORAS PROMEDIO
Administrativos	12.941	151	86	11.682	142	82	24.623	293	84
Ejecutivo de Ventas	23.486	212	111	12.751	109	117	36.236	321	113
Gerente primera línea	184	2	92	816	9	91	1.000	11	91
Gerentes	137	2	68	1.558	15	104	1.694	17	100
Jefes	6.346	50	127	7.731	66	117	14.077	116	121
Jefes de ventas	2.281	12	190	456	2	228	2.737	14	195
Profesionales	20.209	213	95	22.914	230	100	43.124	443	97
Subgerentes	1.029	7	147	3.068	30	102	4.096	37	111
Supervisores administrativos	2.207	21	105	1.674	22	76	3.880	43	90
TOTAL GENERAL	68.818	632	109	62.649	588	107	131.467	1.220	108

Nota: La diferencia entre el personal al cierre 2022 y el total capacitado en el ejercicio obedece a la rotación de personal.

Clima organizacional

Programa de Reconocimientos

El programa de Reconocimientos Consorcio promueve la búsqueda de metas y buenas prácticas que generen nuevos y mejores espacios de comunicación. Desde la plataforma Rankmi, el reconocimiento se hace público, lo que incide en un mejor clima, al favorecer el compromiso de los colaboradores y su identificación con la Compañía.

El programa continuó en forma exitosa el año 2022 con una gran convocatoria. Se realizaron diversas premiaciones a los colaboradores con mayores reconocimientos, aportando de manera positiva al clima interno.



Principios de reconocimiento Consorcio



Todo por nuestros clientes:

Nos enfocamos en las necesidades y experiencias del cliente



En equipo por mejores resultados:

Colaboramos para lograr nuestros objetivos de manera eficaz



Más simple, más digital:

Innovamos y nos adaptamos a mejores formas de trabajar

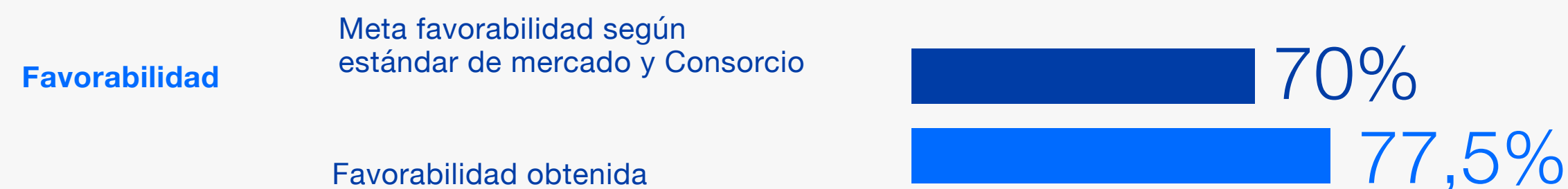


Iniciativa en acción:
Enfrentamos los desafíos con iniciativa y determinación

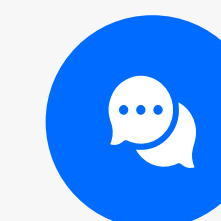
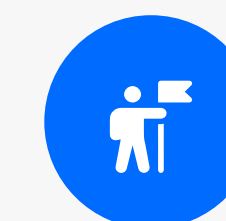
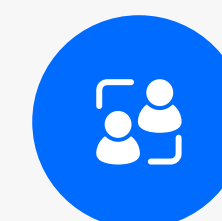
Evaluación de Clima Interno

Una vez al año, Banco Consorcio evalúa el clima organizacional aplicando estándares de mercado relacionados con equilibrio laboral, desarrollados por Fundación Chile. De ser necesario, la información se profundiza a través de *focus group*, y con los resultados se desarrollan planes de acción, para así mejorar los niveles de satisfacción y compromiso de los colaboradores. Adicionalmente, en 2022 se aplicó la Encuesta Pulso, que mejoró en 26,4% versus la medición anterior.

Principales Resultados Encuesta de Clima 2022



Dimensiones con mayores alzas respecto a 2021	Estilo de la dirección	Evaluación general de clima	Ambiente laboral
	84,2%	81,2%	80,7%
Factores medidos de mayor relevancia	Relación con otros empleados	Liderazgo	Comunicación al interior de la empresa
	89,4%	87,83%	83,8%



Relación con Proveedores

Evaluación de Proveedores

En Banco Consorcio existe la convicción de que la selección de proveedores es fundamental en la entrega de un servicio de excelencia, centrado en el cliente. Por ello, la Compañía cuenta con una Política Integral de Gestión de Riesgo Operacional, que establece los lineamientos respecto a la externalización de servicios, que toma como base las definiciones realizadas por la RAN 20-7 y cuyo alcance es la entidad misma como sus filiales.

En términos generales, el Banco categoriza los proveedores de acuerdo a la criticidad de sus servicios asociados a su impacto en la continuidad operativa del negocio, la seguridad y ciberseguridad de la información, entre otros. De esa forma les asigna un nivel de criticidad de básico, no crítico o crítico.

Todos los proveedores deben pasar por un proceso de validación por parte del área de Riesgo Operacional y de Cumplimiento, en el cual el administrador del servicio presenta información de la empresa y del servicio a prestar, así como los antecedentes asociados para determinar su criticidad. Luego, se le asigna una clasificación de riesgo preliminar que es presentada al Comité de Riesgo Operacional. Una vez al mes, este la ratifica y/o modifica.

Los proveedores clasificados como críticos son sometidos a una evaluación más detallada, que considera diferentes dimensiones. Los proveedores críticos pueden prestar servicios permanentes u ocasionales, lo que también se toma en cuenta durante la evaluación. Los proveedores clasificados como críticos permanentes son incorporados a un calendario de evaluación anual, que comprende la revisión de nueve dimensiones de riesgo asociadas a la administración que realiza la empresa sobre sus riesgos operacionales, de continuidad del negocio, seguridad de la información, ciberseguridad, situación financiera, entre otras.

En 2022 Banco Consorcio finalizó la evaluación de 207 proveedores de los cuales dos fueron clasificados como básicos, 198 como no críticos, cuatro como críticos ocasionales y tres como críticos permanentes. Por último, cabe mencionar que en el año se tenía programada la evaluación de 44 proveedores críticos según un calendario.

Pago a Proveedores

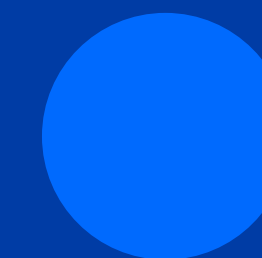
Durante 2022, Banco Consorcio y filiales realizaron compras a 1.053 proveedores, ninguno de los cuales concentra de manera individual sobre el 10% de las compras de la Compañía. 97% de los proveedores son empresas nacionales, a las cuales se les gestionaron 10.229 facturas, 85% de las cuales fueron pagadas antes de 30 días.

RANGO DÍAS DE PAGO	CANTIDAD DE FACTURAS	MONTO FACTURADO	PROVEEDORES
1-30 días	8.823	\$ 53.496.704.285	619
31-60 días	1.173	\$ 7.039.124.289	227
mas 60 días	339	\$ 3.264.304.343	207
TOTAL	10.335	\$ 63.800.132.917	1.053



La selección de proveedores **es fundamental asegurar la entrega de un servicio de excelencia.** Por ello, antes de contratar sus servicios, el Banco los somete a un proceso de evaluación.

05 INFORMACIÓN DE LA SOCIEDAD



Información de la Sociedad

RAZÓN SOCIAL	BANCO CONSORCIO
Tipo de sociedad	Sociedad Anónima Cerrada
RUT	99.500.410-0
Dirección Casa Matriz	Avenida El Bosque Sur 130, Piso 7, Las Condes.
Teléfono	+56 2 2787 1800
Sitio web	www.bancoconsorcio.cl
Auditores	PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA
Código CMF	055
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 del año 2002, ante el Notario Público de Santiago don 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 del año 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 Consorcio. Los trámites legales posteriores para perfeccionar el cambio concluyeron el 18 de enero de 2010.

Marco Regulatorio

El marco regulatorio que rige la industria bancaria está compuesta por la Ley General de Bancos; Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas, Ley 18.045 sobre Mercado de Valores; Recopilación Actualizada de Normas (RAN) de la CMF; Compendio de Normas Financieras del Banco Central; Compendio de Normas Monetarias y Financieras del Banco Central; Ley 19.913 que Crea Unidad de Análisis Financiero; y Ley 21.000 que Crea la Comisión para el Mercado Financiero.

Las entidades fiscalizadoras de Banco Consorcio son la Comisión para el Mercado Financiero (CMF); el Servicio Nacional del Consumidor (Sernac) y la Unidad de Análisis Financiero (UAF).



Estructura de la Propiedad

Propiedad y Acciones

El capital se encuentra dividido en 253.791 acciones nominativas, de una misma y única serie, sin valor nominal, y dividido de la siguiente manera: Consorcio Financiero S.A. es titular de 181.519 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 71,52%, y Consorcio Inversiones Dos Limitada es titular de 72,272 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 28,48%.

Identificación de Accionistas Banco Consorcio

RUT	RAZÓN SOCIAL	ACCIONES PAGADAS	PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN
79.619.200-3	Consorcio Financiero S.A.	181.519	71,52
76.008.540-5	Consorcio Inversiones Dos Limitada	72.272	28,48
TOTAL		253.791	100

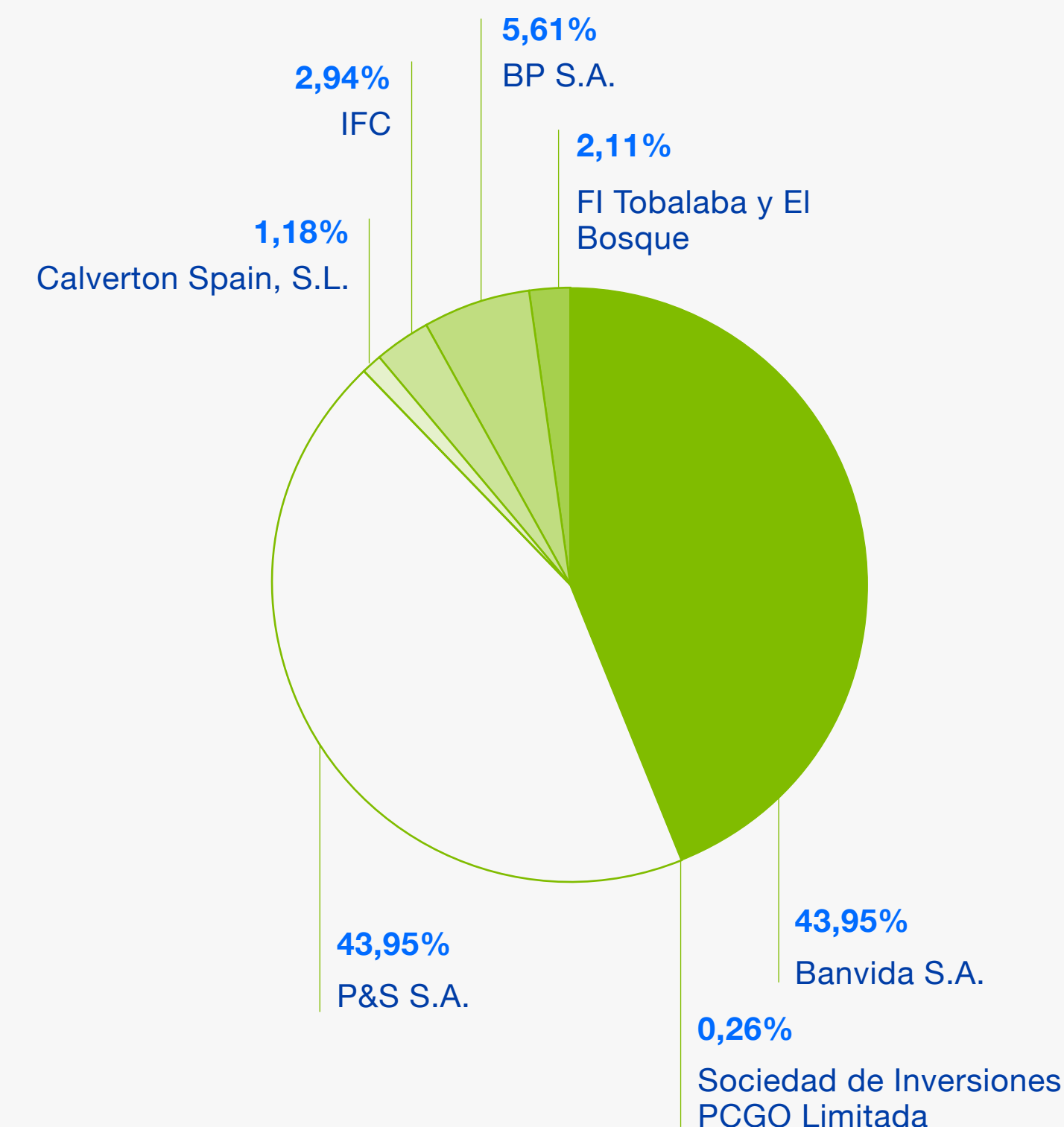
Accionistas Mayoritarios en la Propiedad de Consorcio Financiero S.A.

NOMBRE	Nº DE ACCIONES	% DE ACCIONES
Banvida S.A.	63.331.454	43,95
P&S S.A.	63.331.454	43,95
BP S.A.	8.077.518	5,61
IFC	4.238.841	2,94
Calverton Spain, S.L.	1.695.536	1,18
FI Tobalaba y El Bosque	3.040.756	2,11
Sociedad de Inversiones PCGO Limitada	371.080	0,26
TOTAL	144.086.639	100,00

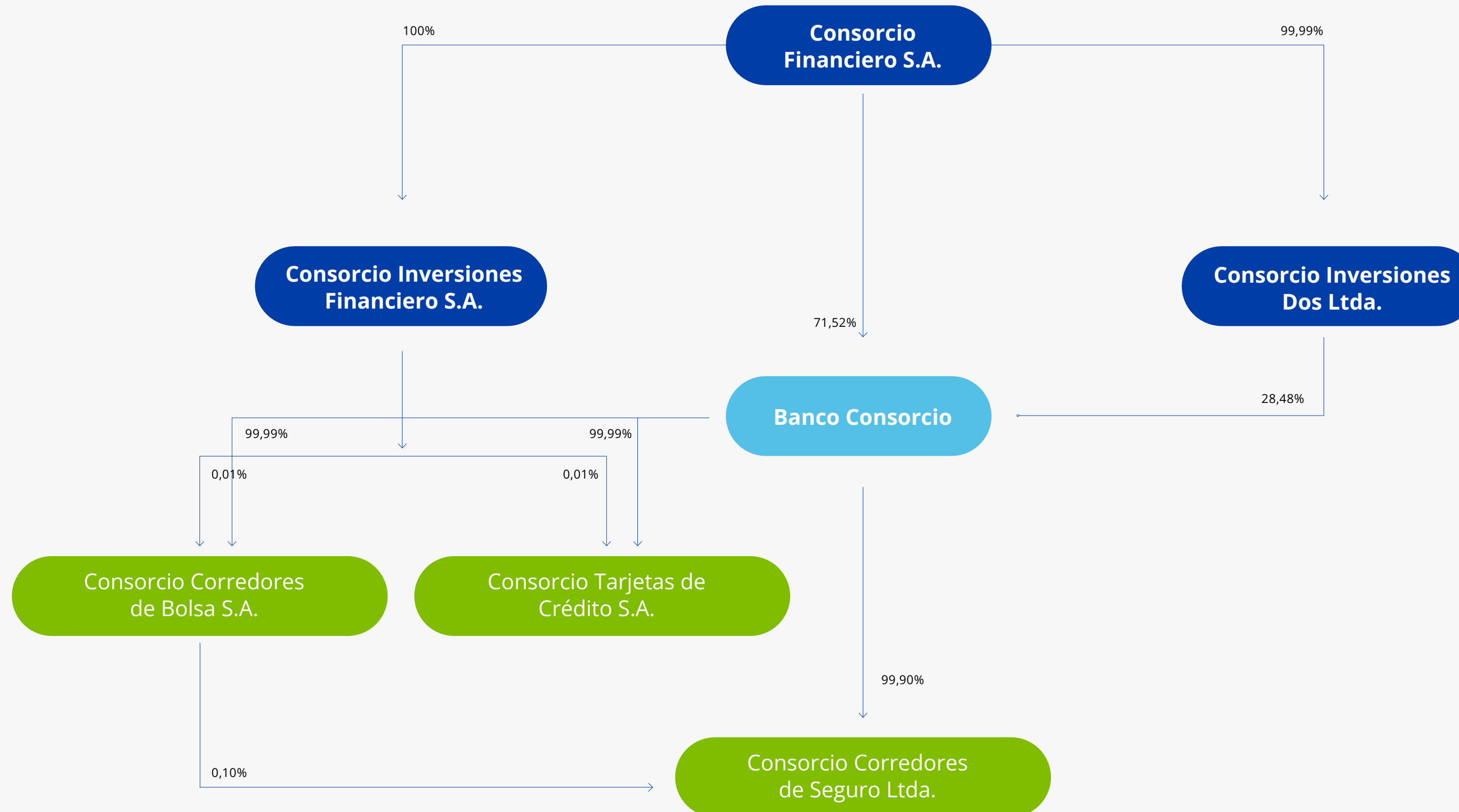
Política de Dividendos

La Política de Dividendos de Banco Consorcio es definida anualmente, en la Junta Ordinaria de Accionistas realizada en el mes de abril. En 2022 se realizó un reparto de dividendos por la suma de \$ 50.000.126.283 correspondiendo un dividendo de aproximadamente \$ 197.013 por acción, lo que representa aproximadamente el 100% de la utilidad del año.

AÑO	DIVIDENDO REPARTIDO	VALOR POR ACCIÓN
2020	\$ 18.967.387.523	\$ 87.719
2021	\$ 25.277.036.288	\$ 107.968
2022	\$ 50.000.126.283	\$ 197.013



Malla Societaria



Información de Filiales y Coligadas

Consorcio Corredores de Bolsa S.A.

RUT: 96.772.490-4

Domicilio: Avenida El Bosque Sur 130, piso 5, Las Condes

Naturaleza Jurídica: Sociedad anónima cerrada.

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

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 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.

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 (*)

(*) Ejerce funciones en la sociedad matriz

Consorcio Corredores de Seguros Limitada

RUT: 77.244.858-9

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

Naturaleza jurídica: Sociedad Limitada cerrada.

Objetivo social: Actividades de agentes y corredores de seguros

Porcentaje inversión en el activo: 0,01%

Porcentaje de participación en la matriz: 100%

Administradora

Lorena Torrejón Arce

Relaciones Comerciales con Filiales

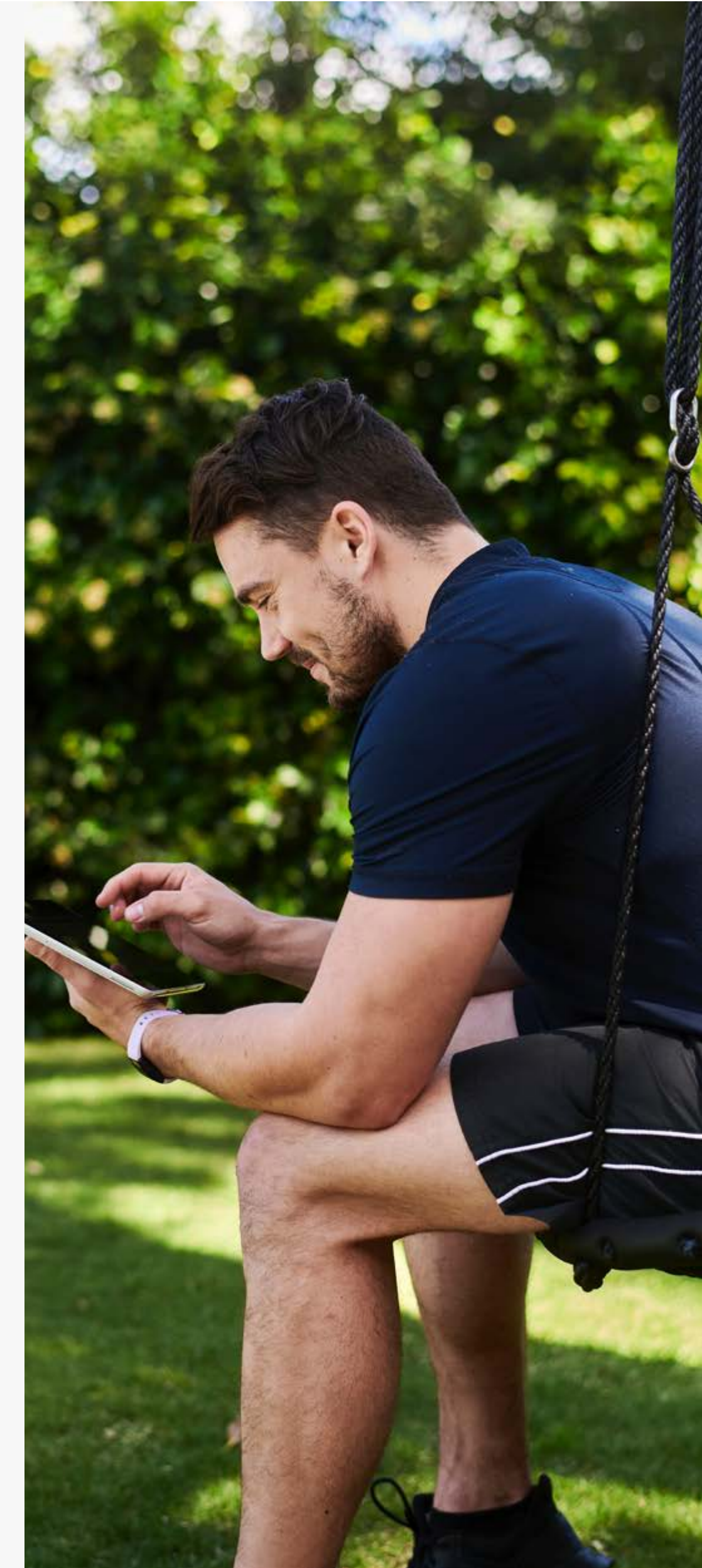
Banco Consorcio mantiene relaciones comerciales con sus empresas filiales, así como con relacionadas. Es importante destacar que todas las transacciones se ajustan a condiciones de equidad similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado.

Marcas, Patentes, Franquicias y Otros

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

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
Huanhuali 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



Hechos Esenciales

21 de marzo

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

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

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

27 de abril:

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

1. Con fecha 26 de abril de 2022 se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas a la que concurrió la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto y en la que se acordó:

- a. Se tomó conocimiento de la gestión del ejercicio y se aprobó unánimemente el Balance General, los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del año 2021.
 - b. Se decidió realizar una distribución de dividendos por la suma de \$ 50.000.126.283.
 - c. Se aprobó la Política de Distribución de Dividendos para el año 2022, correspondiente al 30% de las utilidades del ejercicio.
 - d. Se aprobó el Informe de los Auditores Externos Deloitte Auditores y Consultores Limitada.
 - e. Para el ejercicio 2022, se designó a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA como los Auditores Externos, y a Fitch Ratings Chile Clasificadora de Riesgo Limitada y Feller Rate Clasificadora de Riesgo Limitada como Clasificadores de Riesgo.
 - f. Se informó sobre los Hechos Esenciales, las comunicaciones con la CMF y las transacciones con partes relacionadas realizadas durante el año 2021.
 - g. Se tomó conocimiento del Informe Anual del Comité de Auditoría.
 - h. Se eligió como miembros del Directorio, por un periodo de tres años, a José Miguel Alcalde Prado, Cristián Arnolds Reyes, Richard Büchi Buc, Cristián Cox Vial, José Antonio Garcés Silva, Pedro Hurtado Vicuña, Patricio Parodi Gil, Ana María Rivera Tavolara y José Miguel Ureta Cardoen.
 - i. Se aprobó la remuneración del Directorio para el año 2022.
 - j. Finalmente se designó al diario "El Líbero" para efectuar las publicaciones sociales pertinentes.
2. En sesión extraordinaria de Directorio realizada con esta misma fecha, se acordó designar por unanimidad a don Patricio Parodi Gil como presidente del Directorio de Banco Consorcio.



23 de septiembre

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

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

29 de septiembre

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

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

30 de septiembre

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N° 30, se informó como Hecho Esencial que con esta

fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2-2022.

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

27 de octubre

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

8 de noviembre

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

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DG, Nematécnico BCNODG0821, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de agosto de 2031, a una tasa promedio de colocación de 3,11%.



9 de noviembre

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

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

17 de noviembre

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

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DG, Nematécnico BCNODG0821, por un monto total de UF 185.000 (ciento ochenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de agosto de 2031, a una tasa promedio de colocación de 2,83%.

9 de diciembre

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N° 30, se informó como Hecho Esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local,

desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2/2022.

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

12 de diciembre

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

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

14 de diciembre

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

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DQ, Nematécnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de



Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 2,64%.

16 de diciembre

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

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

22 de diciembre

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

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

27 de diciembre

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

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

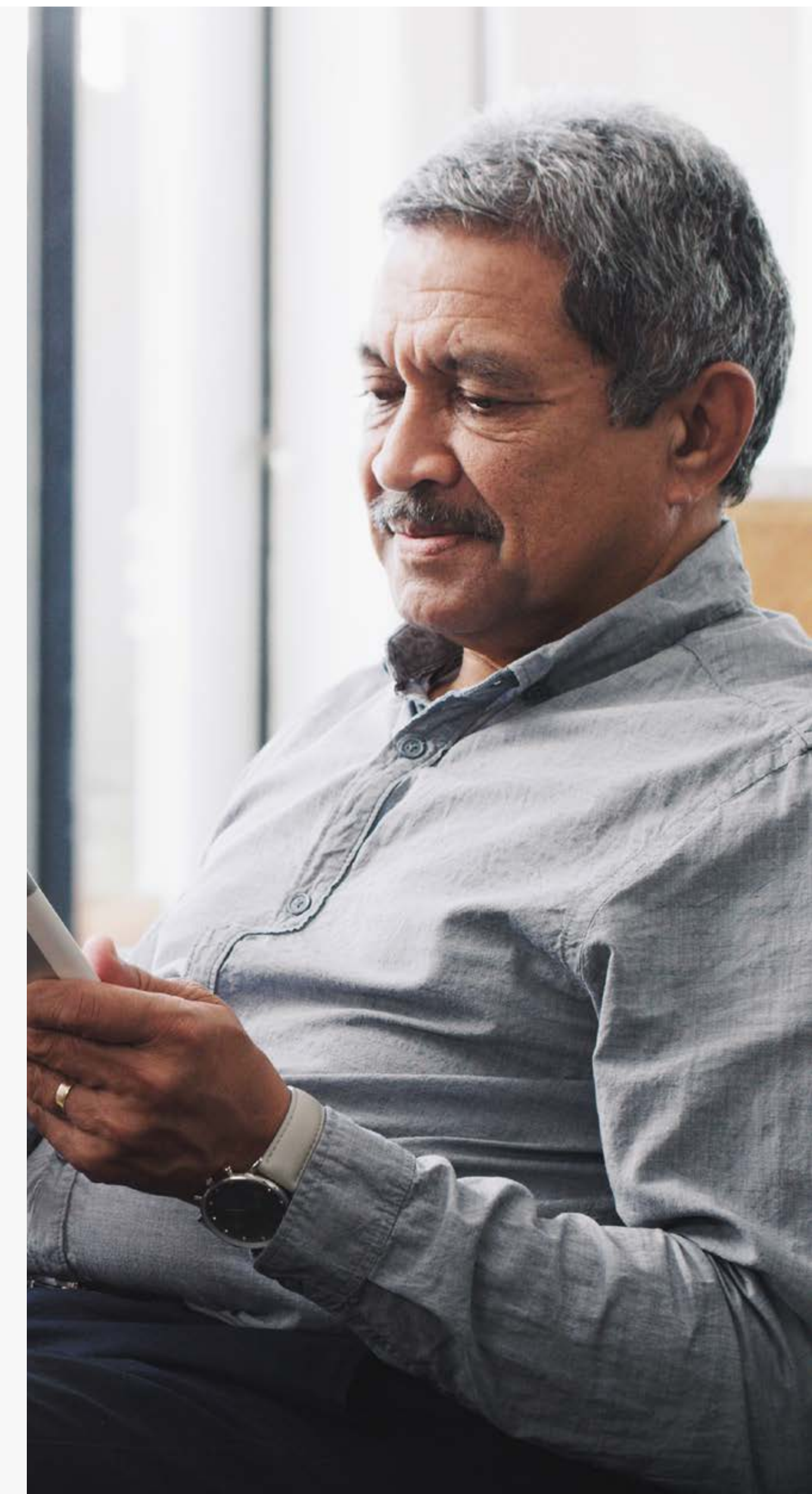
Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DQ, Nematécnico BCNODQ1121, por un monto total de UF 340.000 (trescientas cuarenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de noviembre de 2030, a una tasa promedio de colocación de 2,69%.

28 de diciembre

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

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EG, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de

\$ 21.500.000.000 (veintiún mil quinientos millones de pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,83%.



06 ANÁLISIS RAZONADO



Mercado Bancario

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

Por su parte, las utilidades acumuladas del sistema bancario, a diciembre de 2022, fueron de \$ 5.497.133 millones. Esto representó un aumento de un 26,8% respecto al mismo periodo del año anterior. El resultado operacional al cierre de diciembre fue 18,9% mayor en comparación al mismo periodo del año anterior, mientras que el gasto total por pérdidas crediticias aumentó 31,7%. Los gastos operacionales mostraron una disminución de un 2,0% respecto al mismo periodo del año anterior, mientras que los ingresos netos por comisiones presentaron una disminución de 6,6% en los últimos doce meses. El resultado financiero neto al cierre de diciembre 2022 registró \$ 995.923 millones, lo que representa una disminución de 23% respecto al mismo periodo del año anterior. Por su parte, la rentabilidad anualizada sobre el patrimonio después de impuestos, es decir ROE, al cierre de la misma fecha de corte fue de 19,5%, mientras que al cierre del mismo periodo del año anterior era de 15,4%.

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

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

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

A diciembre del 2022, las colocaciones brutas de Banco Consorcio (sin considerar las interbancarias, ni las contingentes), alcanzaron los \$ 4.742 mil millones, lo que deja al Banco en la posición 9° en colocaciones manteniéndose respecto a los últimos 12 meses con cerca de un 2,1% de participación en el mercado local, inferior al 2,2% registrado al mismo periodo del año anterior.



Resumen de los Estados Financieros

	DIC-21 (MM\$)	DIC-22 (MM\$)	DIC-22 (MMUSD)	% CAMBIO
ACTIVOS				
Efectivo, Disponible e Interbancarios	817.661	191.871	224	-76,53
Colocaciones Totales Netas	4.465.952	4.631.630	5.414	3,71
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	1.607.879	1.676.845	1.960	4,29
Inversiones a Costo Amortizado	0	745.390	871	-
Inversiones para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados	60.760	249.323	291	310,34
Activo Transitorio	41.102	56.440	66	37,32
Activo Fijo	7.447	6.408	7	-13,95
Contratos de Derivados Financieros y Pactos	137.867	129.953	152	-5,74
Impuestos Diferidos	97.699	88.921	104	-8,98
Otros Activos	167.934	162.362	190	-3,32
TOTAL ACTIVOS	7.404.301	7.939.144	9.279	7,22
PASIVOS				
Obligaciones a la Vista	339.166	314.415	367	-7,30
Captaciones a Plazo	3.299.486	3.074.172	3.593	-6,83
Bancos	1.028.208	1.157.688	1.353	12,59
Pasivo Transitorio	38.789	37.289	44	-3,87
Otros Pasivos	478.366	534.727	625	11,78

	DIC-21 (MM\$)	DIC-22 (MM\$)	DIC-22 (MMUSD)	% CAMBIO
Bonos Senior	1.402.823	1.880.819	2.198	34,07
Bonos Subordinados	257.795	291.854	341	13,21
Patrimonio Accionistas	559.668	648.180	758	15,82
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	7.404.301	7.939.144	9.279	7,22
ESTADO DE RESULTADOS				
Margen Banca Personas	22.495	29.519	35	31,23
Margen Banca Empresas	13.344	48.448	57	263,06
Margen Finanzas	57.196	54.857	64	-4,09
Corredora de Bolsa	21.930	18.236	21	-16,84
Total Margen	114.964	151.059	177	31,40
Gastos Fijos	-32.734	-35.482	-41	8,40
Resultado Operacional	82.230	115.577	135	40,55
Impuestos	-10.939	-10.167	-12	-7,05
RESULTADO FINAL	71.291	105.409	123	47,86
PRINCIPALES INDICADORES				
Leverage	dic-21 12,2%	dic-22 11,2%		
Índice de Basilea	16,8%	19,5%		16,10
Eficiencia Operativa	26,4%	30,0%		13,66
ROE medio	12,5%	16,8%		34,01
Índice de Riesgo	2,7%	2,3%		-15,02
Cartera Vencida	1,4%	0,7%		-49,73

Clasificación de Riesgo

CLASIFICACIONES FELLER RATE

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

Fuente: Feller Rate. Informe de Clasificación - Septiembre 2022

CLASIFICACIÓN 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)
Deuda. Línea de Bonos y Bonos Sénior, Largo Plazo	AA-(cl)
Deuda. Línea de Bonos y Bonos Subordinados, Largo Plazo	A(cl)

PERSPECTIVAS

Escala Internacional Largo Plazo	Estable
Escala Nacional Largo Plazo	Estable
Riesgo Soberano Largo Plazo Moneda Extranjera y Nacional	Estable

Fuente: Fitch Ratings. 28 de Noviembre de 2022

CLASIFICACIÓN STANDARD & POORS

Deuda de Largo Plazo	BBB / Negativo /---
----------------------	---------------------

Fuente: S&P Global. 21 de Diciembre de 2022

Reporte de Clasificación Standard & Poor's

Factores Crediticios Clave

FOTALEZAS CLAVE	RIESGOS CLAVE
<ul style="list-style-type: none"> Sólida base de capital por buena generación de ingresos de Banco Consorcio y por las inyecciones de capital, lo que da un margen confortable para absorber pérdidas y llevar a cabo su estrategia de negocio. Liquidez holgada que modera el perfil de fondeo mayorista del banco. Importante subsidiaria de Consorcio Financiero un gran conglomerado financiero en Chile. 	<ul style="list-style-type: none"> Expectativas de un crecimiento económico más limitado en Chile, dada la incertidumbre de los inversionistas debido a los desafíos políticos. Las operaciones bancarias dependen en gran medida del fondeo mayoristas, que en nuestra opinión es menos estable que los depósitos minoristas tradicionales. Fuerte competencia en la industria bancaria chilena.

Nuestra clasificación crediticia de emisor de Banco Consorcio refleja su perfil crediticio individual (SACP, por sus siglas en inglés para stand-alone credit profile). Esto se debe a que el SACP no incorpora ajustes de niveles (notching) por apoyo externo ni del gobierno ni de la controladora, Consorcio Financiero (CF; no clasificado).

La fuerte capitalización de Banco Consorcio está en línea con su plan de crecimiento y se encuentra holgadamente por encima del mínimo regulatorio. Nuestra opinión sobre el nivel de capital y utilidades del banco se deriva principalmente de nuestro índice de capital ajustado por riesgo (RAC) proyectado de 10,5% para los próximos 12 a 24 meses. Esto se debe al bajo crecimiento del crédito nominal en 2022, con un crecimiento que luego se recuperará a 8%-10% en los próximos dos años. También esperamos una alta rentabilidad en 2022 y luego que el retorno a capital (ROE) se estabilice en 12%-14%, y distribuciones de dividendos de alrededor de 40%. El banco está bien posicionado para adoptar nuevos requerimientos de capital relacionados con la implementación de los requerimientos de Basilea 111 en Chile.

A pesar de cierto deterioro, consideramos que los indicadores de calidad de activos seguirán siendo manejables y se moverán en línea con los del sistema

financiero chileno. Esto se debe a que las tasas de interés y la inflación más altas que las históricas, junto con un desempeño económico débil presionarán a los prestatarios en 2023.

Banco Consorcio tiene un perfil de fondeo principalmente mayorista y una menor proporción de fondeo minorista que sus pares. Sin embargo, este perfil está moderado por su posición de liquidez, que le brinda una protección sólida para afrontar salidas de flujo de efectivo inesperadas en los próximos 12 meses.

Tendencia

La tendencia negativa de Banco Consorcio refleja los riesgos de deterioro en Chile debido a la actual incertidumbre política, que limitará la inversión y la demanda interna y frenará el crecimiento económico en los próximos 18 a 24 meses. Esto lo reflejamos en la tendencia negativa para el riesgo económico en el Análisis de Riesgos de la Industria Bancaria por País (BICRA, por sus siglas en inglés) de Chile.

Escenario Negativo

Podríamos bajar las calificaciones de Banco Consorcio en los próximos 24 meses si nuestra visión del sistema financiero de Chile se deteriora (y deriva en una categoría de BICRA más alta que reflejaría un mayor riesgo y un ancla más baja para los bancos), lo que también podría causar que el índice de RAC del banco caiga por debajo del 10%. Un potencial debilitamiento de la calidad crediticia intrínseca de Banco Consorcio no derivaría en una baja automática de su clasificación, debido al potencial apoyo extraordinario de su controladora.

Escenario Positivo

Podríamos revisar la tendencia de Banco Consorcio a estable si revisáramos la tendencia del riesgo económico en el BICRA de Chile a estable de negativa, al tiempo que los factores crediticios del banco se mantienen sin cambio.

Nota: Textos corresponden a extracto de informe de clasificadora Standard&Poor de diciembre de 2022. Para acceder al informe completo visitar el link <https://www.bancoconsorcio.cl/nuestro-banco/clasificacion-de-riesgo>



Reporte de Clasificación Feller Rate

Fundamentos

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

Banco Consorcio es un banco de tamaño acotado en la industria, con operaciones relevantes en banca empresas, negocio hipotecario y actividades de tesorería. La entidad ha seguido una estrategia de crecimiento, destacando la expansión de la cartera hipotecaria, que representó el 24,4% de las colocaciones totales a junio de 2022. Esto, le ha permitido avanzar paulatinamente en su participación de mercado en colocaciones, alcanzando rangos de 2,2% en el sistema bancario local.

La estrategia del banco considera proveer una completa oferta de servicio y productos financieros, a través de su integración con las empresas del grupo Consorcio, sobre la base de una visión corporativa. Los planes incorporan la vinculación de nuevos clientes, aprovechando las oportunidades de venta cruzada. Otro foco estratégico es el fortalecimiento tecnológico para la banca digital.

Los ingresos provenientes por las operaciones de créditos se complementan de buena forma con los márgenes provenientes del segmento de finanzas (tesorería) y de las actividades de la filial corredora de bolsa. En el último periodo, el alza en las tasas de interés de mercado ha llevado a un aumento del costo de fondo, el que ha podido ser compensado en parte por un robusto nivel de ingresos por intereses y reajustes. A junio de 2022, el ingreso operacional total alcanzó a \$ 116.468 millones, el que medido sobre activos totales fue de 3,0% anualizado, situándose por debajo de lo registrado por el promedio de bancos (4,2%), pero congruente con los segmentos atendidos por la entidad.

El modelo de negocios de Banco Consorcio, con un alto porcentaje de colocaciones de empresas y relativamente bajo nivel de transacciones, apoyado en la realización de negocios a través de canales alternativos y fuerza de venta directa, beneficia sus indicadores de eficiencia. A junio de 2022, el índice de gasto de apoyo sobre ingreso operacional neto se situó en 31,5%, manteniendo una brecha favorable con el ratio de la industria (45,9%).

La capacidad de generación de ingresos de Banco Consorcio se recuperó en 2021 y mantuvo una tendencia favorable en el primer semestre de 2022, beneficiada del buen nivel de eficiencia operacional y el controlado gasto por provisiones. A junio de 2022, el resultado antes de impuestos sobre activos totales fue de 7,1% anualizado, levemente por debajo del 1,9% registrado por la industria de bancos locales, pero por sobre los años anteriores.

La mayor participación del segmento banca empresas y el volumen y bajo riesgo del portafolio de consumo, han determinado buenos ratios de calidad de cartera, aunque en algunos periodos se han observado deterioros a nivel individual que conllevan un mayor gasto de provisiones. A junio de 2022, se observa una baja morosidad y una fuerte cobertura de provisiones. La morosidad de cartera alcanzó un 0,9% de las colocaciones totales, mientras la cobertura de provisiones era de 2,7 veces, elevándose a 3,0 veces al considerar las provisiones adicionales. Asimismo, el banco sostiene un importante nivel de garantías como mitigante de pérdidas esperadas.

La entidad mantiene una estructura de financiamiento menos diversificada que los bancos más grandes. Si bien en algunos periodos ha avanzado en depósitos a la vista, estos tienen una menor proporción en el pasivo con respecto a lo exhibido por la industria, lo que significa un mayor costo de financiamiento relativo. Las fuentes de fondeo se concentran en depósitos a plazo y en las emisiones de bonos senior, representando un 43,3% y un 23,1% de los pasivos totales, respectivamente a junio de 2022. Los niveles de liquidez de la entidad respaldan la operación, con un LCR de 166% y un NSFR de 84% en términos consolidados, al cierre del primer semestre de 2022.



La base patrimonial de Banco Consorcio es robusta y refleja los continuos aportes de capital realizados por su controlador y la retención de sus utilidades como reservas. En noviembre de 2021, los accionistas hicieron un nuevo aumento de capital por \$ 44.000 millones. Los indicadores de solvencia tienen una holgura con relación a los límites normativos y el promedio de los bancos. A abril de 2022, el ratio de adecuación de capital era de 18,6% (14,9% para el sistema), formado en un 12,9% por capital básico (CET1), un 1,0% por capital adicional nivel 1 (AT1) y un 4,6% por capital nivel 2 (T2).

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” de Banco Consorcio consideran la fuerte base patrimonial, junto a una cartera de colocaciones que sostiene un buen perfil crediticio y sólida cobertura de provisiones. Asimismo, incorpora las ventajas en eficiencia operacional que contribuyen a su capacidad de generación de ingresos. Los principales desafíos de la entidad son continuar avanzando en la diversificación de negocios y sostener su mejorado perfil financiero en un entorno volátil.

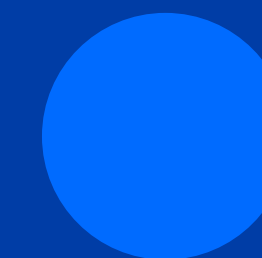
Factores Subyacentes a la Clasificación

FOTALEZAS	RIESGOS
<ul style="list-style-type: none"> • Fuerte respaldo patrimonial • Grupo al que pertenece favorece el cruce de productos y avance de nuevos negocios • Buen desempeño financiero, apoyado en un nivel de eficiencia operacional • Sanos índices de calidad de cartera 	<ul style="list-style-type: none"> • 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. Sólida cobertura de provisiones mitiga en parte este riesgo. • Escenario macroeconómico desafiante.

Nota: Textos corresponden a extracto de informe de clasificadora Feller Rate de septiembre de 2022. Para acceder al informe completo visitar el link <https://www.bancoconsorcio.cl/nuestro-banco/clasificacion-de-riesgo>



07 ESTADOS FINANCIEROS





INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 17 de febrero de 2023

Señores Accionistas y Directores
Banco Consorcio

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Banco Consorcio y filiales, que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas 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.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad 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 la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión.

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, 17 de febrero de 2023
Banco Consorcio
2

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Consorcio y filiales al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Énfasis en un asunto

Tal como se indica en Nota 2, los presentes estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo a las normas contables e instrucciones del nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos, emitido por la Comisión para el Mercado Financiero para ejercicios iniciados a contar del 1 de enero de 2022. Los impactos de la adopción de este nuevo estándar se describen en la nota 4 "Cambios Contables".

Otros asuntos

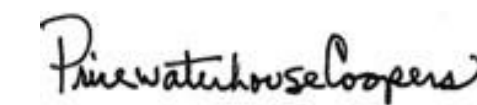
Los estados financieros consolidados de Banco Consorcio y filiales por el año terminado al 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos en su informe de fecha 18 de febrero de 2022, antes de implementar sobre una base retroactiva, los cambios establecidos por el nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero. Asimismo, hemos auditado los ajustes surgidos de la aplicación retrospectiva del nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos, incluidos en los presentes estados financieros consolidados para efectos comparativos al 31 de diciembre de 2021.

DocuSigned by:



86EE42446B254F8...

Claudio Gerdtzen S.
RUT: 12.264.594-0



Estados consolidados de situación financiera

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

ACTIVOS	NOTA	31/12/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	191.871	817.661
Operaciones con liquidación en curso	7	56.440	41.102
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	367.318	168.948
Contratos de derivados financieros	8	114.514	108.188
Instrumentos para negociación	8	243.970	55.586
Otros	8	8.834	5.174
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.678.691	931.051
Instrumentos financieros de deuda	11	1.676.844	929.201
Otros	11	1.847	1.850
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	2.873	-
Activos financieros a costo amortizado	13	5.389.587	5.262.569
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	12.566	29.679
Instrumentos financieros de deuda	13	745.390	767.328
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	3.268.751	3.328.425
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	82.737	77.693
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.280.143	1.059.444
Inversiones en sociedades	14	257	257
Activos intangibles	15	3.275	2.665
Activos fijos	16	6.408	7.447
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	17	2.628	2.298
Impuestos corrientes	18	20.610	28.356
Impuestos diferidos	18	88.921	73.883
Otros activos	19	126.447	131.518
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	3.818	990
TOTAL ACTIVOS		7.939.144	7.468.745

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

Estados consolidados de situación financiera

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

PASIVOS	NOTA	31/12/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Operaciones con liquidación en curso	7	37.289	38.789
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	112.185	100.416
Contratos de derivados financieros	21	112.185	100.416
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	2.989	11.722
Pasivos financieros a costo amortizado	22	6.682.034	6.301.135
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	314.415	339.166
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	22	3.074.172	3.299.486
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	254.676	231.214
Obligaciones con bancos	22	1.157.688	1.028.208
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	1.880.819	1.402.823
Otras obligaciones financieras	22	264	238
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	2.385	2.147
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	291.854	257.795
Provisiones por contingencias	24	8.440	6.509
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	31.623	21.387
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	15.369	12.740
Impuestos corrientes	18	-	-
Impuestos diferidos	18	-	-
Otros pasivos	27	106.796	92.044
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		7.290.964	6.844.684
PATRIMONIO:			
Capital	28	495.572	495.572
Reservas	28	(18.930)	-
Otro resultado integral acumulado	28	(38.513)	(17.459)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	(80)	(186)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(38.433)	(17.273)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28	136.265	114.974
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	28	105.409	52.361
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(31.623)	(21.387)
De los propietarios del banco	25	648.180	624.061
Del interés no controlador	25	-	-
TOTAL PATRIMONIO		648.180	624.061
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		7.939.144	7.468.745

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

Estados consolidados de resultados

POR LOS AÑOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	NOTA	ACUMULADO	
		01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Ingresos por intereses	30	295.910	166.674
Gastos por intereses	30	(276.338)	(67.855)
Ingreso neto por intereses	30	19.572	98.819
Ingresos por reajuste	31	441.246	180.633
Gastos por reajustes	31	(268.285)	(101.635)
Ingreso netos por reajuste	31	172.961	78.998
Ingresos por comisiones	32	16.289	14.195
Gastos por comisiones	32	(5.387)	(3.655)
Ingreso neto por comisiones	32	10.902	10.540
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	18.323	(24.858)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
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	(8.453)	20.412
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	453	28.385
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	10.323	23.939
Resultado por inversiones en sociedades	34	-	-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	35	587	-
Otros ingresos operacionales	36	9.239	2.706
TOTAL INGRESO OPERACIONAL		223.584	215.002
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(33.713)	(30.449)
Gastos de administración	38	(28.266)	(22.675)
Depreciaciones y amortizaciones	39	(3.475)	(3.637)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Otros gastos operacionales	36	(1.728)	(2.222)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(67.182)	(58.983)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		156.402	156.019

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

Estados consolidados de resultados

POR LOS AÑOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	NOTA	ACUMULADO	
		01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(39.645)	(68.797)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(2.457)	(6.972)
Recuperación de créditos castigados	41	1.060	1.539
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	41	154	(25.491)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(40.888)	(99.721)
RESULTADO OPERACIONAL		115.514	56.298
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos			
Impuesto a la renta	18	(10.105)	(3.937)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		105.409	52.361
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	42	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	105.409	52.361
Atribuible a:			
Propietarios del Banco	28	105.409	52.361
Interés no controlador	28	-	-
Totales		105.409	52.361
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica	28	415.338	223.654
Utilidad diluida	28	415.338	223.654

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

Estados consolidados de otros resultados integrales

POR LOS AÑOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	NOTA	ACUMULADO	
		01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	105.409	52.361
Otro resultado integral del ejercicio de:			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS			
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	146	(255)
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	-	-
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	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	28	146	(255)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	(40)	69
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	106	(186)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(27.867)	(51.437)
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	(1.120)	(959)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-
Otros	28	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	25	(28.987)	(52.396)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	7.827	14.147
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(21.160)	(38.249)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	28	(21.054)	(38.435)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	28	84.355	13.926
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	84.355	13.926
Interés no controlador	28	-	-
Totales		84.355	13.926

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

Estados consolidados de cambios en el patrimonio

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

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
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2020 antes de la reexpresión al 1 de enero de 2021	451.573	(223)	20.976	125.085	597.411	-	597.411
Efectos de los cambios en las políticas contables (i)	-	-	-	(661)	(661)	-	(661)
Saldos de apertura al 01 de enero de 2021	451.573	(223)	20.976	124.424	596.750	-	596.750
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	28	-	-	15.827	15.827	-	15.827
Aumento de capital	-	43.999	-	-	43.999	-	43.999
Distribución dividendos	28	-	-	(25.277)	(25.277)	-	(25.277)
Otras reservas no provenientes de utilidades	-	-	223	-	223	-	223
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(21.387)	(21.387)	-	(21.387)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (periodo)	495.572	-	20.976	93.587	610.135	-	610.135
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)	-	-	-	71.291	71.291	-	71.291
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	(121.758)	-	(121.758)	-	(121.758)
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	(121.758)	71.291	(50.467)	-	(50.467)
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021	495.572	-	(100.782)	164.878	559.668	-	559.668
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión al 1 de enero de 2022	495.572	-	(100.782)	164.878	559.668	-	559.668
Efectos de la corrección de errores (i)	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables (i)	-	-	83.323	(18.930)	64.393	-	64.393
Otro resultado integral del ejercicio (reexpresado) (i)	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de apertura al 01 de enero de 2022	495.572	-	(17.459)	145.948	624.061	-	624.061
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	28	-	-	21.387	21.387	-	21.387
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-
Distribución dividendos	28	-	-	(31.070)	(31.070)	-	(31.070)
Otras reservas no provenientes de utilidades	-	(18.930)	-	-	(18.930)	-	(18.930)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(31.623)	(31.623)	-	(31.623)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (periodo)	495.572	(18.930)	(17.459)	104.642	563.825	-	563.825
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)	-	-	-	105.409	105.409	-	105.409
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	(21.054)	-	(21.054)	-	(21.054)
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	(21.054)	105.409	84.355	-	84.355
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2022	495.572	(18.930)	(38.513)	210.051	648.180	-	648.180

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

Estados consolidados de flujos de efectivo

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	NOTAS	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Flujo originado por actividades de la operación:			
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	105.409	52.361
Interes no controlador			
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciación y amortizaciones	39	3.475	3.637
Deterioro	41	(154)	25.491
Provisiones por riesgos de créditos	33	41.042	74.230
Resultado por inversión en sociedades	14	-	-
Impuestos renta y diferido	18	10.105	3.937
Otros abonos que no son flujos	36	1.728	2.222
Variación neta de los intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos		30.561	(28.568)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Disminución) Aumento en créditos y cuentas por cobrar a clientes		27.045	(659.827)
(Disminución) Aumento de instrumentos de inversión		(749.443)	(16.330)
(Disminución) Neto de instrumentos de negociación		(188.563)	(3.308)
(Disminución) Neto adeudados por bancos		-	-
(Disminución) Neto de otros activos y pasivos		413	(321.516)
(Disminución) Aumento de depósitos y obligaciones a la vista		(24.751)	37.387
(Disminución) Aumento neto de contratos de retrocompra y préstamos de valores		40.083	(188.943)
(Disminución) Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		(303.028)	903.498
Aumento neto de obligaciones con bancos de corto plazo		128.049	417.808
Aumento neto de otras obligaciones financieras		26	130
Aumento neto de instrumentos de deuda emitidos		313.983	203.608
Total flujo originado utilizado en actividades operacionales		(564.020)	505.817
Flujo originado utilizado en actividades de financiamiento:			
Rescate de bonos subordinados y pago de intereses		(10.488)	(8.780)
Pago de dividendos	28	(31.070)	(25.277)
Aumento de capital		-	43.999
Total flujo originado por actividades de financiamiento		(41.558)	9.942
Flujo originado por actividades de inversión:			
Compras de activos fijos e intangibles	15/16/17	(3.374)	(1.417)
Total flujo (utilizado) en actividades de inversión		(3.374)	(1.417)
Flujo neto total del ejercicio		(608.952)	514.342
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	7	819.974	305.632
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	7	211.022	819.974

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 2022 Y 2021

NOTA 1 ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

Antecedentes del Banco y sus Filiales

Banco Consorcio 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 Consorcio, y cuyos trámites legales posteriores para perfeccionar el cambio concluyeron 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 Consorcio y filiales, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021 fueron aprobados por el Directorio en sesión día 17 de febrero de 2023.

Banco Consorcio es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, que efectúan actividades diversas y que en conjunto constituyen el grupo Banco Consorcio. 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: Consorcio Financiero S.A (71,52%) y Consorcio Inversiones Dos Limitada (28,48%).

Los antecedentes de las filiales de Banco Consorcio son las siguientes:

- Consorcio Tarjetas de Créditos S.A.:

La Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 20 de junio de 2012, autorizó a Banco Consorcio a adquirir el 99,99% de Consorcio 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 Consorcio efectuó la compra de las acciones correspondientes a Consorcio Financiero S.A.

- Consorcio Corredores de Bolsa S.A.:

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

- Consorcio Corredores de Seguros Limitada.:

Con fecha 06 de octubre de 2020, se constituye sociedad Consorcio Corredores de Seguros Limitada, 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.

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 2022 y 2021. 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 2022, Banco Consorcio reevaluó la conclusión de control sobre sus filiales, como consecuencia de este análisis el Banco no cambio 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 31/12/2022		% DE PARTICIPACIÓN AL 31/12/2021	
	DIRECTA	INDIRECTA	DIRECTA	INDIRECTA
Consorcio Tarjetas de Créditos 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 \$855,57 por US\$ 1 para diciembre de 2022 (\$849,44 por US\$ 1 para diciembre de 2021).

(h) Criterios de valoración 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.

(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 2022 y 2021, 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 \$ 35.110,98 al 31 de diciembre de 2022.

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 comparten 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 2022 y 2021 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 2022 y 2021 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:

	2022	2021
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 y complementarios vivienda 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 deterioren.

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 2022, 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 todos 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 dismantelar 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.

Cómo 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\$1.861 al 31 de diciembre de 2022, 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
2021	27,00%
2022	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 traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren:

1. Si los riesgos y beneficios se traspasan 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 utilizaciones de activos en que las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas 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 utilizaciones 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 valorizados 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.

Comisión para el Mercado Financiero

A continuación, se describen aquellas circulares emitidas por la CMF, que tienen relación con los estados financieros consolidados del presente ejercicio:

Año 2022

Circular N°2310 – con fecha 28 de marzo 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba circular para bancos y cooperativas que elimina archivos D58, D59, E20, E21 y E22, y excluye de los tramites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N° 3.538.

Circular N°2309 – con fecha 28 de marzo 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de circular que modifica circular N° 1815, que establece normas para el envío de información sobre pólizas de renta vitalicia previsional del D.L. N° 3.500 de 1980.

Circular N°2308 – con fecha 28 de marzo 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de circular que modifica circular N° 1194 que establece normas para el envío de información de seguros previsionales e índices de cobertura del sistema de calce.

Circular N°2307 – con fecha 24 de febrero 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba propuesta normativa que actualiza y modifica el reglamento de administración de fondo de garantía para pequeños y medianos empresarios (FOGAPE) y exceptúa de los tramites establecidos en el artículo 20° N°3 del decreto ley N° 3.538 a normativa que indica.

Circular N°2306 – con fecha 17 de febrero 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que requiere información respecto de los movimientos y valores mantenidos en las empresas de depósitos de valores.

Circular N°2305 – con fecha 16 de febrero 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que modifica el cuadro 2 del anexo N°6 del capítulo C-1 del compendio de normas contables para bancos; extiende el plazo de aplicación del anexo N°5 de la versión anterior del compendio y excluye de tramite previsto en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 D.L. N°3.538.

Circular N°2304 – con fecha 31 de enero 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que hace aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas, las normas de resguardo y gestión de riesgos operacionales que indica.

Año 2021

Circular N°2303 – con fecha 23 de diciembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba circular que modifica los capítulos 21-2 y 21-6 de la recopilación actualizada de normas para bancos.

Circular N°2302 – con fecha 23 de diciembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que actualiza el capítulo 12-7 de la recopilación actualizada de normas y el archivo c18 del manual del sistema de información.

Circular N°2301 – con fecha 16 de diciembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular para bancos que modifica el tamaño de los campos de archivos p37 y p40 del manual del sistema de información de los bancos y la excluye de los tramites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538 de 1980.

Circular N°2300 – con fecha 25 de noviembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba circular que ajusta la tabla 106 “sub-factores del índice de importancia sistémica” del manual de sistemas de información bancos e instruye rectificación de archivo normativo r11.).

Circular N°2299 – con fecha 05 de noviembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de circular que modifica circular N° 2137, que imparte normas sobre forma y contenido de los estados financieros de corredores de seguros que no sean personas naturales y de circular que modifica circular N° 1652,

que establece ficha estadística codificada uniforme para informar producción intermediada por los corredores de seguros (personas naturales).

Circular N°2298 – con fecha 05 de noviembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de circular que modifica circular N° 2137, que imparte normas sobre forma y contenido de los estados financieros de corredores de seguros que no sean personas naturales y de circular que modifica circular N° 1652, que establece ficha estadística codificada uniforme para informar producción intermediada por los corredores de seguros (personas naturales).

Circular N°2297 – con fecha 02 de noviembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que introduce un nuevo capítulo a la recopilación actualizada de normas y un nuevo archivo del manual del sistema de información para bancos, mediante los cuales se establecen las instrucciones para control del límite de créditos otorgados a grupos empresariales.

Circular N°2296 – con fecha 02 de noviembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba circular que modifica el capítulo 1-13 de la recopilación actualizada de normas para bancos, y excluye de tramite previsto en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538.

Circular N°2295 – con fecha 07 de octubre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que actualiza el compendio de normas contables para bancos que rige a contar del año 2022 e introduce diversos ajustes a los archivos del manual del sistema de información.

Circular N°2294 – con fecha 02 de septiembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero, que aprueba norma que define la información y establece requisitos a emisores de tarjetas no bancarias para el cumplimiento del artículo 14 de la ley general de bancos.

Circular N°2293 – con fecha 02 de septiembre 2021: ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de la circular que modifica la frecuencia de envío de los archivos d10, d27, r04 y r05; y la dictación de un oficio circular que recalca y refuerza algunos aspectos de las normas relativas al tratamiento general de la información que contiene la nómina refundida de deudores a que se refiere el artículo 14 de la ley general de bancos contenidas en el capítulo 18-5.

Circular N°2292 – con fecha 19 de agosto 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba circular que modifica los capítulos 8-37, 11-6, 11-7, 12-3, 12-4, 21-1, 21-6, 21-8 y 21-20 de la recopilación actualizada de normas para bancos, capítulo b-1 del compendio de normas contables para bancos e incorpora ajuste al archivo r08 del manual del sistema de información bancos.

Circular N°2291 – con fecha 08 de julio 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que modifica el manual del sistema de información para bancos, incorporando el archivo c52, una nueva tabla con códigos de actividad económica y actualizando las instrucciones del formulario m2, y excluye de los tramites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538.

Circular N°2290 – con fecha 28 de mayo 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que precisa fechas de envío de los nuevos archivos del sistema de riesgos y ajusta el tamaño de algunos campos de los archivos r01, r07 y r08 y excluye los tramites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538 de 1980.

Circular N°2289 – con fecha 27 de abril 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba proyecto normativo que permite la apertura de cuentas corrientes bancarias por personas no residentes en el país y pactar la no entrega de formularios de cheques a sus titulares

Circular N°2288 – con fecha 27 de abril 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de los archivos normativos del sistema de riesgos del manual de sistema de información de bancos para la supervisión del marco de capital de la ley general de bancos y disposiciones transitorias de la ley N° 21.130.

Circular N°2287 – con fecha 01 de marzo 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de la circular que modifica la circular N° 1893, que imparte instrucciones sobre pólizas de seguros como planes de ahorro previsional voluntario y planes de ahorro previsional voluntario colectivo.

Circular N°2286 – con fecha 26 de febrero 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular para bancos y cooperativas que establece el envío de información de créditos amparados por las garantías de los programas del FOGAPE de las leyes n°21.299 y n°21.307, y que excluye la disposición de los trámites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538.

Circular N°2285 – con fecha 26 de enero 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de la circular que complementa instrucciones del archivo normativo r11, extiende su plazo de envío y la excluye de los trámites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538 de 1980.

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 2022

Enmiendas y mejoras

Enmienda a la NIIF 3. “Combinaciones de negocios” se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.

Enmienda a la NIC 16, “Propiedades, planta y equipo” prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso

previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio.

Enmienda a la NIC 37, "Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes" aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.

Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018-2020 que realicen modificaciones menores a las siguientes normas:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.
- NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros consolidados.

B) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aun no es obligatoria, para las cuales aún no se ha efectuado adopción anticipada

NORMAS E INTERPRETACIONES	OBLIGATORIA PARA EJERCICIOS INICIADOS A PARTIR DE
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 periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique NIIF 9, "Instrumentos financieros".	01/01/2023

ENMIENDAS Y MEJORAS

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del periodo 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 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.	01/01/2024
Enmienda a la NIC 1 "Pasivos no corrientes con covenants", la modificación 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
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.	01/01/2023
Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles	01/01/2023
Enmiendas a la IFRS 16 "Arrendamientos" sobre ventas con arrendamiento posterior, la que 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

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 periodo de su primera aplicación.

NOTA 4 CAMBIOS CONTABLES

Año 2022

El 20 de diciembre de 2019 la Comisión para el Mercado Financiero emitió la versión actualizada del compendio de normas contables para bancos (CNCB) que incorpora principalmente las nuevas modificaciones introducidas por el International Accounting Standards a las normas internacionales de información financiera (NIIF) durante los últimos años, particularmente NIIF 9, 15 y 16. Asimismo, establece nuevas limitaciones o precisiones debido a la necesidad de seguir criterios más prudenciales (i.e. capítulo 5 de deterioro de NIIF 9) que se detallan en el capítulo A-2. Las modificaciones persiguen una mayor convergencia con las NIIF, mejora en las revelaciones de

información financiera y contribuir a la transparencia del sistema bancario. El 20 de abril de 2020, la CMF emitió la Circular N°2249 que posterga la entrada en vigencia del nuevo CNCB a partir del 1 de enero de 2022 con fecha de transición el 1 de enero de 2021 para efectos de estados financieros comparativos. Adicionalmente, el cambio de criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes (capítulo B-2), deberá ser adoptado a más tardar el 1 de enero de 2022, con fecha de transición el inicio de cualquier mes anterior a tal fecha, registrando impacto contra patrimonio y revelando la fecha en la cual se adoptó este criterio.

1) Estado de situación enero 2021

ACTIVOS	01/01/2021 CNC ANTIGUO MMS	AJUSTES	REF.	01/01/2021 CNC NUEVO MMS
Efectivo y depósitos en bancos	302.850			302.850
Operaciones con liquidación en curso	29.864			29.864
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	147.179			147.179
Contratos de derivados financieros	109.393			109.393
Instrumentos financieros de deuda	35.359			35.359
Otros	2.427			2.427
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-			-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-			-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.454.315	40.413	a)	1.494.728
Instrumentos financieros de deuda	1.452.417	40.413		1.492.830
Otros	1.898			1.898
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-			-
Activos financieros a costo amortizado	3.867.497	(41.270)		3.826.227
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	18.678			18.678
Instrumentos financieros de deuda	147.456	(41.270)	b)	106.186
Adeudado por bancos	-			-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	2.906.580			2.906.580
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	708.024			708.024
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	86.759			86.759
Inversiones en sociedades	178			178
Activos intangibles	2.800			2.800
Activos fijos	8.941			8.941
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	2.674			2.674
Impuestos corrientes	-			-
Impuestos diferidos	45.196	244	c)	45.440
Otros activos	54.952			54.952
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	84			84
TOTAL ACTIVOS	5.916.530	(613)		5.915.917

PASIVOS	01/01/2021 CNC ANTIGUO MMS	AJUSTES	REF.	01/01/2021 CNC NUEVO MMS
Operaciones con liquidación en curso	26.463			26.463
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	77.281			77.281
Contratos de derivados financieros	77.281			77.281
Otros	-			-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-			-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	3.043			3.043
Pasivos financieros a costo amortizado	4.853.002			4.853.002
Depósitos y otras obligaciones a la vista	302.139			302.139
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	2.385.044			2.385.044
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	409.389			409.389
Obligaciones con bancos	610.377			610.377
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.145.945			1.145.945
Otras obligaciones financieras	108			108
Obligaciones por contratos de arrendamiento	2.686			2.686
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	242.053			242.053
Provisiones por contingencias	5.447			5.447
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	15.166			15.166
Provisiones especiales por riesgo de crédito	5.717	48	d)	5.765
Impuestos corrientes	16.398			16.398
Impuestos diferidos	-			-
Otros pasivos	71.863			71.863
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-			-
TOTAL PASIVOS	5.319.119	48		5.319.167
PATRIMONIO:				
Capital	451.573			451.573
Reservas	216			216
Otro resultado integral acumulado	20.753			20.753
Elementos que no se reclasificarán en resultados	(223)			(223)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	20.976			20.976
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	89.481			89.481
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	50.554	(661)	e)	49.893
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	(15.166)			(15.166)
Interés No controlador	-			-
TOTAL PATRIMONIO	597.411	(661)		596.750
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	5.916.530	(613)		5.915.917

Ajustes:

a y b) Deterioro NIIF 9 y reclasificación de instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) a instrumentos financieros medidos costo amortizado.

c) Ajuste por impuestos diferidos

d) Provisiones contingentes

e) Cargo neto en patrimonio por deterioro NIIF 9 de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) e instrumentos financieros medidos a costo amortizado y provisiones contingentes.

2) Estado de situación diciembre 2021

ACTIVOS	31/12/2021 CNC ANTIGUO MMS	RECLASIFICACIÓN MMS	REF.	AJUSTES MMS	REF.	31/12/2021 CNC NUEVO MMS
Efectivo y depósitos en bancos	817.661					817.661
Operaciones con liquidación en curso	41.102					41.102
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	168.948					168.948
Contratos de derivados financieros	108.188					108.188
Instrumentos financieros de deuda	55.586					55.586
Otros	5.174					5.174
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-					-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-					-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.609.729	(719.091)		40.413		931.051
Instrumentos financieros de deuda	1.607.879	(719.091)	a)	40.413	b)	929.201
Otros	1.850					1.850
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-					-
Activos financieros a costo amortizado	4.495.631	719.091		47.847		5.262.569
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	29.679					29.679
Instrumentos financieros de deuda	-	719.091	a)	48.237	b)	767.328
Adeudado por bancos	-					-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	3.328.741			(316)	c)	3.328.425
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	77.693					77.693
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.059.518			(74)	d)	1.059.444
Inversiones en sociedades	257					257
Activos intangibles	2.665					2.665
Activos fijos	7.447					7.447
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	2.298					2.298
Impuestos corrientes	28.356					28.356
Impuestos diferidos	97.699			(23.816)	e)	73.883
Otros activos	131.518					131.518
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	990					990
TOTAL ACTIVOS	7.404.301	-		64.444		7.468.745

PASIVOS	31/12/2021 CNC ANTIGUO MMS	RECLASIFICACIÓN MMS	REF	AJUSTES MMS	REF.	31/12/2021 CNC NUEVO MMS
Operaciones con liquidación en curso	38.789					38.789
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	100.416					100.416
Contratos de derivados financieros	100.416					100.416
Otros	-					-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-					-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	11.722					11.722
Pasivos financieros a costo amortizado	6.301.135					6.301.135
Depósitos y otras obligaciones a la vista	339.166					339.166
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	3.299.486					3.299.486
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	231.214					231.214
Obligaciones con bancos	1.028.208					1.028.208
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.402.823					1.402.823
Otras obligaciones financieras	238					238
Obligaciones por contratos de arrendamiento	2.147					2.147
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	257.795					257.795
Provisiones por contingencias	6.509					6.509
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	21.387					21.387
Provisiones especiales por riesgo de crédito	12.689			51	f)	12.740
Impuestos corrientes	-					-
Impuestos diferidos	-					-
Otros pasivos	92.044					92.044
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-					-
TOTAL PASIVOS	6.844.633	-		51		6.844.684
PATRIMONIO:						
Capital	495.572					495.572
Reservas	-					-
Otro resultado integral acumulado	(100.782)					(17.459)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	(186)					(186)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(100.596)			83.323	g)	(17.273)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	114.974					114.974
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	71.291			(18.930)	h)	52.361
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	(21.387)					(21.387)
Interés No controlador	-					-
TOTAL PATRIMONIO	559.668			64.393		624.061
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	7.404.301			64.444		7.468.745

Reclasificación:

- | | |
|---|---|
| a) Desde el rubro Activos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) al rubro Activos financieros medidos a costo amortizado. | e) Ajuste por impuestos diferidos |
| b) Deterioro NIIF 9 y reclasificación de instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) a instrumentos financieros medidos a costo amortizado. | f) Provisiones contingentes |
| c) Suspensión de devengo de intereses por créditos comerciales | g) Abono neto a patrimonio por aplicación de NIIF 9 al reclasificar desde instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) hacia Instrumentos financieros medidos al costo amortizado. |
| d) Suspensión de devengo por créditos hipotecarios | h) Cargo neto en patrimonio por deterioro NIIF 9 de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) e instrumentos financieros medidos a costo amortizado, suspensión de devengo y provisiones contingentes. |

3) Conciliación del patrimonio de acuerdo con el nuevo Compendio de Normas Contables

AL 1 DE ENERO DE 2021	MMS	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	MMS
Patrimonio antes de cambios normativos	597.411	Patrimonio antes de cambios normativos	559.668
Ajustes:		Ajustes:	
Valor razonable de inversiones al vencimiento	(857)	Valor razonable de inversiones al vencimiento	114.141
Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática	(48)	Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática	(51)
		Suspensión de devengo colocaciones	(390)
		Provisión de inversiones al vencimiento	(25.491)
	(905)	Subtotal	88.209
Impuestos diferidos sobre ajustes	244	Impuestos diferidos sobre ajustes	(23.816)
Total ajustes	(661)	Total ajustes	64.393
Total patrimonio según CNCB	596.750	Total patrimonio según CNCB	624.061

4) Conciliación del resultado de acuerdo con el nuevo Compendio de Normas Contables

AL 1 DE ENERO DE 2021	MMS	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	MMS
Resultado antes de cambios normativos		Resultado antes de cambios normativos	
Ajustes:		Ajustes:	
Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática	(48)	Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática	(51)
Provisión de inversiones al vencimiento	(857)	Suspensión de devengo colocaciones	(390)
		Provisión de inversiones al vencimiento	(25.491)
	(905)	Subtotal	(25.932)
Impuestos diferidos sobre ajustes	244	Impuestos diferidos sobre ajustes	7.002
Total ajustes	(661)	Total ajustes	(18.930)
Total patrimonio según CNCB	(661)	Total patrimonio según CNCB	(18.930)

5) Estado de Resultado enero 2021

	01/01/2021 CNC ANTIGUO MMS	AJUSTE MMS	REF	01/01/2021 CNC NUEVO MMS
Ingresos por intereses	197.620	-		197.620
Gastos por intereses	(89.519)	-		(89.519)
Ingreso neto por intereses y reajustes	108.101	-		108.101
Ingresos por reajuste	55.599	-		55.599
Gastos por reajustes	(37.280)	-		(37.280)
Ingreso netos por reajuste	18.319	-		18.319
Ingresos por comisiones	12.617	-		12.617
Gastos por comisiones	(3.495)	-		(3.495)
Ingreso neto por comisiones	9.122	-		9.122
Resultado financiero por:				
Activos y pasivos financieros para negociar	8.142	-		8.142
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-		-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-		-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	48.917	-		48.917
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(5.222)	-		(5.222)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-		-
Otro resultado financiero	-	-		-
Resultado financiero neto	51.837	-		51.837
Resultado por inversiones en sociedades	-	-		-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	-	-		-
Otros ingresos operacionales	1.655	-		1.655
TOTAL INGRESO OPERACIONAL	189.034	-		189.034
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(26.899)	-		(26.899)
Gastos de administración	(15.419)	-		(15.419)
Depreciaciones y amortizaciones	(3.403)	-		(3.403)
Deterioro de activos no financieros	(50.111)	-		(50.111)
Otros gastos operacionales	(1.163)	-		(1.163)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(96.995)	-		(96.995)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	92.039	-		92.039
Gasto de pérdidas crediticias por:				
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(29.501)	(48)	d)	(29.549)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(4.366)	-		(4.366)
Recuperación de créditos castigados	604	-		604
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	(857)	b)	(857)
Gasto por pérdidas crediticias	(33.263)	(905)		(34.168)
RESULTADO OPERACIONAL	58.776	(905)		57.871
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos				
Impuesto a la renta	(8.222)	244	c)	(7.978)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	50.554	(661)		49.893
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos				
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-		-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-		-
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	50.554	(661)		49.893
Atribuible a:				
Propietarios del Banco	50.554	(661)		49.893
Interés no controlador	-	-		-
Totales	50.554	(661)		49.893

6) Estado de Resultado diciembre 2021

	31/12/2021 CNC ANTIGUO MMS	AJUSTE MMS	REF	31/12/2021 CNC NUEVO MMS
Ingresos por intereses	167.064	(390)	d)	166.674
Gastos por intereses	(67.855)	-		(67.855)
Ingreso neto por intereses y reajustes	99.209	(390)		98.819
Ingresos por reajuste	180.633	-		180.633
Gastos por reajustes	(101.635)	-		(101.635)
Ingreso netos por reajuste	78.998	-		78.998
Ingresos por comisiones	14.195	-		14.195
Gastos por comisiones	(3.655)	-		(3.655)
Ingreso neto por comisiones	10.540	-		10.540
Resultado financiero por:				
Activos y pasivos financieros para negociar	(24.858)	-		(24.858)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-		-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-		-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	20.412	-		20.412
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	28.385	-		28.385
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-		-
Otro resultado financiero	-	-		-
Resultado financiero neto	23.939	-		23.939
Resultado por inversiones en sociedades	-	-		-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	-	-		-
Otros ingresos operacionales	2.706	-		2.706
TOTAL INGRESO OPERACIONAL	215.392	(390)		215.002
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(30.449)	-		(30.449)
Gastos de administración	(22.675)	-		(22.675)
Depreciaciones y amortizaciones	(3.637)	-		(3.637)
Deterioro de activos no financieros	-	-		-
Otros gastos operacionales	(2.222)	-		(2.222)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(58.983)	-		(58.983)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	156.409	(390)		156.019
Gasto de pérdidas crediticias por:				
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(68.746)	(51)	d)	(68.797)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(6.972)	-		(6.972)
Recuperación de créditos castigados	1.539	-		1.539
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	(25.491)	b)	(25.491)
Gasto por pérdidas crediticias	(74.179)	(25.542)		(99.721)
RESULTADO OPERACIONAL	82.230	(25.932)		56.298
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos				
Impuesto a la renta	(10.939)	7.002	c)	(3.937)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	71.291	(18.930)		52.361
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos				
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-		-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-		-
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	71.291	(18.930)		52.361
Atribuible a:				
Propietarios del Banco	71.291	(18.930)		52.361
Interés no controlador	-	-		-
TOTALES	71.291	(18.930)		52.361

7) Otro Resultado Integral enero 2021

	01/01/2021 CNC ANTIGUO MMS	AJUSTE MMS	REF	01/01/2021 CNC NUEVO MMS
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	50.554	-		50.554
Otro resultado integral del ejercicio de:	-	-		-
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS	-	-		-
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	-	-		-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-		-
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	-	-		-
Otros	-	-		-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-	-		-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	-	-		-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	-	-		-
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS	-	-		-
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.599	-		7.599
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-		-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-		-
Cobertura contable de flujo de efectivo	480	-		480
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-		-
Otros	-	-		-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	8.079	-		8.079
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	(2.181)	-		(2.181)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	5.898	-		5.898
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	5.898	-		5.898
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	56.452	-		56.452
Atribuible a:	-	-		-
Propietarios del banco	56.452	-		56.452
Interés no controlador	-	-		-
Totales	56.452	-		56.452

8) Otro Resultado Integral diciembre 2021

	31/12/2021 CNC ANTIGUO MMS	AJUSTE MMS	REF	31/12/2021 CNC NUEVO MMS
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	71.291	-		52.361
Otro resultado integral del ejercicio de:	-	-		-
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS	-	-		-
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	(255)	-		(255)
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-		-
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	-	-		-
Otros	-	-		-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	(255)	-		(255)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	69	-		69
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	(186)	-		(186)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS	-	-		-
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(165.578)	114.141		(51.437)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-		-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-		-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(959)	-		(959)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-		-
Otros	-	-		-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	(166.537)	114.141		(52.396)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	44.965	(30.818)		14.147
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	(121.572)	83.323		(38.249)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	(121.758)	83.323		(38.435)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	(50.467)	83.323		13.926
Atribuible a:	-	-		-
Propietarios del banco	(50.467)	-		13.926
Interés no controlador	-	-		-
Totales	(50.467)	-		13.926

9) Estado de flujo de efectivo enero 2021

	NOTAS	01/01/2021 CNC ANTIGUO MMS	AJUSTE MMS	REF	01/01/2021 CNC NUEVO MMS
Flujo originado por actividades de la operación:					
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	50.554	(661)		49.893
Interes no controlador					
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:					
Depreciación y amortizaciones	39	3.403	-		3.403
Deterioro	41	50.111	857	b)	50.968
Provisiones por riesgos de créditos	33	33.263	48	d)	33.311
Resultado por inversión en sociedades	14	-	-		-
Impuestos renta y diferido	18	8.222	(244)	c)	7.978
Otros abonos que no son flujos	36	1.163	-		1.163
Variación neta de los intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos		(13.470)	-		(13.470)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:					
(Disminución) neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(271.340)	-		(271.340)
(Disminución) Aumento de instrumentos de inversión		84.297	-		84.297
(Disminución) Aumento neto de instrumentos de negociación		75.197	-		75.197
(Disminución) neto adeudados por bancos		-	-		-
(Disminución) neto de otros activos y pasivos		(76.652)	-		(76.652)
Aumento neto de depósitos y obligaciones a la vista		127.454	-		127.454
(Disminución) neto de contratos de retrocompra y préstamos de valores		(59.297)	-		(59.297)
Aumento (Disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		(523.393)	-		(523.393)
Aumento neto de obligaciones con bancos de corto plazo		315.699	-		315.699
Aumento (Disminución) de otras obligaciones financieras		23	-		23
Aumento neto de instrumentos de deuda emitidos		263.757	-		263.757
Total flujo originado utilizado en actividades operacionales		68.991	-		68.991
Flujo originado utilizado en actividades de financiamiento:					
Rescate de bonos subordinados y pago de intereses		(7.761)	-		(7.761)
Pago de dividendos	28	(18.967)	-		(18.967)
Aumento de capital		40.001	-		40.001
Total flujo originado por actividades de financiamiento		13.273	-		13.273
Flujo originado por actividades de inversión:					
Compras de activos fijos e intangibles	15/16/17	(3.536)	-		(3.536)
Total flujo (utilizado) en actividades de inversión		(3.536)	-		(3.536)
Flujo neto total del ejercicio		78.728	-		78.728
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	7	226.904	-		226.904
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	7	305.632	-		305.632

10) Estado de flujo de efectivo diciembre 2021

	NOTAS	31/12/2021 CNC ANTIGUO MMS	AJUSTE MMS	REF	31/12/2021 CNC NUEVO MMS
Flujo originado por actividades de la operación:					
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	71.291	(18.930)		52.361
Interes no controlador		-	-		-
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:					
Depreciación y amortizaciones	39	3.637	-		3.637
Deterioro	41	-	25.491	b)	25.491
Provisiones por riesgos de créditos	33	74.179	51	d)	74.230
Resultado por inversión en sociedades	14	-	-		-
Impuestos renta y diferido	18	10.939	(7.002)	c)	3.937
Otros abonos que no son flujos	36	2.222	-		2.222
Variación neta de los intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos		(28.958)	390	d)	(28.568)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:					
(Disminución) neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(659.827)	-		(659.827)
(Disminución) Aumento de instrumentos de inversión		(16.330)	-		(16.330)
(Disminución) Aumento neto de instrumentos de negociación		(3.308)	-		(3.308)
(Disminución) neto adeudados por bancos		-	-		-
(Disminución) neto de otros activos y pasivos		(321.516)	-		(321.516)
Aumento neto de depósitos y obligaciones a la vista		37.387	-		37.387
(Disminución) neto de contratos de retrocompra y préstamos de valores		(188.943)	-		(188.943)
Aumento (Disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		903.498	-		903.498
Aumento neto de obligaciones con bancos de corto plazo		417.808	-		417.808
Aumento (Disminución) de otras obligaciones financieras		130	-		130
Aumento neto de instrumentos de deuda emitidos		203.608	-		203.608
Total flujo originado utilizado en actividades operacionales		505.817	-		505.817
Flujo originado utilizado en actividades de financiamiento:					
Rescate de bonos subordinados y pago de intereses		(8.780)	-		(8.780)
Pago de dividendos	28	(25.277)	-		(25.277)
Aumento de capital		43.999	-		43.999
Total flujo originado por actividades de financiamiento		9.942	-		9.942
Flujo originado por actividades de inversión:					
Compras de activos fijos e intangibles	15/16/17	(1.417)	-		(1.417)
Total flujo (utilizado) en actividades de inversión		(1.417)	-		(1.417)
Flujo neto total del ejercicio		514.342	-		514.342
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	7	305.632	-		305.632
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	7	819.974	-		819.974

NOTA 5 HECHOS RELEVANTES

Año 2022

Con fecha 27 de Octubre 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 que a contar del próximo 2 de noviembre el señor Jorge Arturo Parker Jiménez asumirá interinamente el cargo de Gerente Legal y Cumplimiento de Banco Consorcio y Filiales, reemplazando al señor Alvaro José Larrain Prieto, quien con esa misma fecha asumirá como Fiscal Corporativo de Consorcio Financiero S.A., sociedad matriz del grupo de empresas Consorcio.

Con fecha 09 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, se 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 2/2022.

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

Con fecha 17 de noviembre 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, se 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 1/2022.

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

Con fecha 12 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, 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 2/2022.

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

Con fecha 13 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, se 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 2/2022.

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

Con fecha 14 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, se 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 2/2022.

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

Con fecha 16 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, se 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 EB, Nemotécnico BCNOEB0422, por un monto total de UF 450.000 (cuatrocientas cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de abril de 2035, a una tasa promedio de colocación de 2,85%.

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, se 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 EB, Nemotécnico BCNOEB0422, por un monto total de UF 250.000 (doscientas cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de abril de 2035, a una tasa promedio de colocación de 2,85%.

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 la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como

hecho esencial que con esta fecha 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 2/2022.

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

Con fecha 28 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, se 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, Nemotécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$21.500.000.000.- (veintiún mil quinientos millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,83%.

Con fecha 29 de septiembre 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, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2-2022.

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

Con fecha 08 de noviembre 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, se 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 1/2022.

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

Con fecha 09 de noviembre 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, se 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 2/2022.

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

Con fecha 30 de septiembre 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, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2-2022.

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

Con fecha 23 de septiembre 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, se informó como hecho esencial que con esta fecha Banco Consorcio efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2-2022.

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

Con fecha 27 de abril y de acuerdo con lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, informo a vuestra Comisión como Hechos Esenciales de Banco Consorcio, los siguientes:

1. Con fecha 26 de abril de 2022 se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas a la que concurrió la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto y en la que se acordó:
 - a) Se tomó conocimiento de la gestión del ejercicio y se aprobó unánimemente el Balance General, los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del año 2021.
 - b) Se decidió realizar una distribución de dividendos por la suma de \$50.000.126.283.
 - c) Se aprobó la política de distribución dividendos para el año 2022, correspondiente al 30% de las utilidades del ejercicio.
 - d) Se aprobó el Informe de los Auditores Externos Deloitte Auditores y Consultores Limitada.
 - e) Para el ejercicio 2022, se designó a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA como los Auditores Externos, y a Fitch Ratings Chile Clasificadora de Riesgo Limitada y Feller Rate Clasificadora de Riesgo Limitada como Clasificadores de Riesgo.

- f) Se informó sobre los Hechos Esenciales, las comunicaciones con la CMF y las transacciones con partes relacionadas realizadas durante el año 2021.
- g) Se tomó conocimiento del Informe Anual del Comité de Auditoría.
- h) Se eligió como miembros del Directorio por un periodo de 3 años a José Miguel Alcalde Prado, Cristián Arnolds Reyes, Richard Büchi Buc, Cristián Cox Vial, José Antonio Garcés Silva, Pedro Hurtado Vicuña, Patricio Parodi Gil, Ana María Rivera Tavolara y José Miguel Uretá Cardoen.
- i) Se aprobó la remuneración del Directorio para el año 2022.
- j) Finalmente se designó al diario "El Líbero" para efectuar las publicaciones sociales pertinentes.

2. En sesión extraordinaria de Directorio realizada con esta misma fecha, se acordó designar por unanimidad a don Patricio Parodi Gil como presidente del Directorio de Banco Consorcio.

Con fecha 21 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 el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas, informó como Hecho Esencial de Banco Consorcio, que en Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el viernes 18 de marzo de 2022, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas del Banco para el día 26 de abril de 2021, a las 08:00 horas, en nuestras oficinas ubicadas en Avenida El Bosque Sur 130, Piso 7, Las Condes.

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

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

Año 2021

Con fecha 26 de noviembre de 2021 y de acuerdo con 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 Bancarias de la Comisión para el Mercado Financiero, informó como hecho esencial de Banco Consorcio, lo siguiente:

1. En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de julio de 2019, se acordó unánimemente realizar un aumento de capital, mediante la emisión de 37.562

acciones a un precio unitario equivalente a 80 Unidades de Fomento.

2. La Comisión para el Mercado Financiero ("CMF") aprobó el aumento de capital a través de la Resolución N°6601-2019 y posteriormente de acuerdo con la Resolución N°4/2021 la misma CMF inscribió 19.675 acciones en el Registro de Valores de Bancos e Instituciones Financieras, iniciándose el día de ayer el periodo de suscripción preferente de acciones.
3. Con esta fecha, Consorcio Financiero S.A. y Consorcio Inversiones Dos Limitada pagaron a prorrata de su respectiva participación las 19.675 nuevas acciones, enterando en la caja de Banco Consorcio la suma de \$43.999.254.566 en dinero efectivo.
4. Con fecha 18 de junio de 2021, se informó que con esta fecha la Comisión para el Mercado Financiero a Banco Consorcio cursó una multa de UF 755 por déficit de encaje, de acuerdo con lo establecido en los artículos 63 y 64 de la Ley General de Bancos.
5. Con fecha 19 de marzo de 2021 en Sesión Ordinaria de Directorio de Banco Consorcio se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 27 de abril de 2021 a las 08:00 horas, en sus oficinas ubicadas en Avenida El Bosque Sur 130, piso 7, Las Condes, Santiago, con el objeto de tratar todas las materias propias de la competencia de esta clase de Juntas.

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 2022 y 2021, 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 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)
Ingreso Operacional Neto	29.518	48.448	54.856	18.236	-	151.058
Gastos Fijos no Asignables	-	-	-	-	(35.544)	(35.544)
Resultado Antes de Impuesto	29.518	48.448	54.856	18.236	(35.544)	115.514

31 DE DICIEMBRE DE 2021	PERSONAS MMS	EMPRESAS MMS	FINANZAS MMS	CORREDORA DE BOLSA MMS	GASTOS FIJOS MMS	TOTAL MMS
Margen de Intereses	34.819	88.170	41.122	17.044	-	181.155
Comisiones	1.796	3.015	-	4.698	-	9.509
Otros Ingresos Operacionales	179	552	(7.954)	4.174	-	(3.049)
Gastos Operacionales	(14.299)	(78.393)	(1.905)	(3.986)	-	(98.583)
Ingreso Operacional Neto	22.495	13.344	31.263	21.930	-	89.032
Gastos Fijos no Asignables	-	-	-	-	(32.734)	(32.734)
Resultado Antes de Impuesto	22.495	13.344	31.263	21.930	(32.734)	56.298

NOTA 7 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

- (a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalentes de efectivo, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo al cierre de cada ejercicio es el siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	3.117	3.324
Depósitos en el Banco Central de Chile	89.502	362.589
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	-	-
Depósitos bancos nacionales	17.771	124.348
Depósitos en el exterior	81.481	327.400
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	191.871	817.661
Operaciones con liquidación en curso netas	19.151	2.313
Otros equivalentes de efectivo	-	-
Subtotal	19.151	2.313
Total efectivo y equivalente de efectivo	211.022	819.974

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 periodos mensuales.

- (b) **Operaciones con liquidación en curso**

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que solo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior y normalmente dentro de 12 ó 24 horas hábiles. Al cierre de cada ejercicio, estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	2.549	2.051
Transferencias de fondos en curso	53.891	39.051
Subtotal - Activos	56.440	41.102
Pasivos		
Fondos por entregar	37.289	38.789
Subtotal - Pasivos	37.289	38.789
Operaciones con liquidación en curso netas	19.151	2.313

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	MAS DE UN AÑO MMS	ACTIVOS MMS	PASIVOS MMS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022						
Derivados mantenidos para negociación						
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
Total negociación		2.042.742	831.932	755.014	114.514	112.185
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021						
Derivados mantenidos para negociación						
Forwards	VR	897.648	403.092	209.020	54.004	48.191
Swaps	VR	287.913	39.340	831.426	54.184	52.225
Total negociación		1.185.561	442.432	1.040.446	108.188	100.416

(b) Instrumentos para negociación

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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	MAS DE UN AÑO MMS	
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022				
Instrumentos financieros de deuda				
Del Estado y Banco Central de Chile	81.532	103.736	58.702	243.970
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	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	90.094	9.378	99.472
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
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	8.834	-	-	8.834
Inversiones en Fondos Mutuos	6	-	-	6
Instrumentos de patrimonio	8.828	-	-	8.828
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Total activos financieros a valor razonable	90.366	103.736	58.702	252.804
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
Instrumentos financieros de deuda				
Del Estado y Banco Central de Chile	12.226	-	43.360	55.586
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	12.226	-	3.101	15.327
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	22.694	22.694
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	17.565	17.565
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	17.565	17.565
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	5.174	5.174
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-	-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-	5.174	5.174
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Total activos financieros a valor razonable	12.226	-	48.534	60.760

NOTA 9 ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no presenta activos financieros bajo esta categoría.

NOTA 10 ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, el detalle de los instrumentos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL:	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Instrumentos financieros de deuda	1.676.844	929.201
Del Estado y Banco Central de Chile	830.795	375.995
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	445.645	121.569
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	385.150	254.426
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	602.023	544.018
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	46.879	49.955
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	555.144	494.063
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	244.026	9.188
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales	213.810	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	30.216	9.188
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros	1.847	1.850
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros	1.847	1.850
Total activos financieros a valor razonable	1.678.691	931.051

NOTA 12 CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

El Banco y sus filiales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, mantienen la siguiente cartera de instrumentos derivados con propósitos de cobertura:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	COBERTURA DE FLUJO (F) O VALOR RAZONABLE (VR)	MENOS DE 3 MESES MMS	ENTRE 3 MESES Y UN AÑO MMS	MAS DE UN AÑO MMS	ACTIVOS MMS	PASIVOS MMS
Derivados mantenidos para cobertura Contable						
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	-
Total Coberturas Contable		235.723	47.270	137.396	2.873	(2.989)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	COBERTURA DE FLUJO (F) O VALOR RAZONABLE (VR)	MENOS DE 3 MESES MMS	ENTRE 3 MESES Y UN AÑO MMS	MAS DE UN AÑO MMS	ACTIVOS MMS	PASIVOS MMS
Derivados mantenidos para cobertura Contable						
Forwards	F	293.182	241.426	-	-	(9.890)
Swaps tasa de interés	F	2.985	9.070	7.176	-	(1.799)
Swaps tasa de interés	VR	226	695	1.048	-	(33)
Total Coberturas Contable		296.393	251.191	8.224	-	(11.722)

El perfil temporal corresponde a la distribución calendario de los montos nacionales de los instrumentos derivados de cobertura, mientras que los saldos de activos y pasivos se agrupan de acuerdo al valor razonable de los contratos dependiendo si es positivo o negativo, respectivamente.

A continuación, se presenta la estimación de los ejercicios donde se espera que se produzcan los flujos de cobertura de flujo de caja:

ELEMENTO CUBIERTO	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022							TOTAL
	A LA VISTA MMS	HASTA 1 MES MMS	MAS DE 1 MES Y 3 MESES MMS	MAS DE 3 MESES HASTA 1 AÑO MMS	ENTRE 1 AÑO Y 3 AÑOS MMS	MAS DE 3 AÑOS HASTA 5 AÑOS MMS	MAS DE 5 AÑOS MMS	
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
Flujos netos	-	17.129	73.590	66.807	-	-	-	157.526
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
Flujos netos	-	17.129	73.590	66.807	-	-	-	157.526

(*) 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021								
	A LA VISTA MMS	HASTA 1 MES MMS	MAS DE 1 MES Y 3 MESES MMS	MAS DE 3 MESES HASTA 1 AÑO MMS	ENTRE 1 AÑO Y 3 AÑOS MMS	MAS DE 3 AÑOS HASTA 5 AÑOS MMS	MAS DE 5 AÑOS MMS	TOTAL
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo:								
Créditos Comerciales UF	-	100.103	193.079	241.426	-	-	-	534.608
Créditos Hipotecarios UF	-	993	1.992	9.070	7.176	-	-	19.231
Flujos netos	-	101.096	195.071	250.496	7.176	-	-	553.839
Instrumento de cobertura								
Egresos de flujo (*):								
Forward UF	-	100.103	193.079	241.426	-	-	-	534.608
Cross Currency Swap UF	-	993	1.992	9.070	7.176	-	-	19.231
Flujos netos	-	101.096	195.071	250.496	7.176	-	-	553.839

(*): 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

Coberturas de Valor Razonable

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 2022 y 2021:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Elemento cubierto (Valor notional)		
Créditos Hipotecarios (Mutuos y Complementarios) (*)	1.187	1.969
Totales	1.187	1.969
Instrumento de cobertura (Valor notional)		
Interest Rate Swap(*)	1.187	1.969
Totales	1.187	1.969
Elemento cubierto (Valor notional)		
Bonos Emitidos UF (Pasivos) (*)	87.749	-
Totales	87.749	-
Instrumento de cobertura (Valor notional)		
Cross Currency Swap(*)	87.749	-
Totales	87.749	-

(*) 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 2022

RESUMEN RESULTADOS DE EFECTIVIDAD DE COBERTURA - TEST RETROSPECTIVO

	VALOR INICIAL MMS	VALOR DICIEMBRE MMS	VARIACIÓN ACUMULADA MMS	RATIO EFECTIVIDAD (80%-125%)
Macrocobertura Colocaciones Hipotecarias				
MTM Swap [UF]	(19)	22	41	132,74%
MTM Colocación [UF]	1.206	1.175	(31)	
Cobertura Bonos UF (Pasivos)				
MTM Swap	(231)	(2.923)	(2.692)	138,72%
MTM Bono	143.509	141.568	(1.941)	

31 de diciembre de 2021

RESUMEN RESULTADOS DE EFECTIVIDAD DE COBERTURA - TEST RETROSPECTIVO

	VALOR INICIAL MMS	VALOR DICIEMBRE MMS	VARIACIÓN ACUMULADA MMS	RATIO EFECTIVIDAD (80%-125%)
Macrocobertura Colocaciones Hipotecarias				
MTM Swap [UF]	-	(22)	(22)	87,89%
MTM Colocación [UF]	1.969	1.994	25	

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, Banco Consorcio ha implementado coberturas de flujo de efectivo para cubrir el riesgo de reajustabilidad de colocaciones comerciales y créditos para vivienda en UF.

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. Para cubrir el riesgo de variabilidad de los flujos de caja de estos activos reajustables, se utilizan coberturas contables de flujo de efectivo. Para ello se usan contratos derivados con las mismas características de montos y plazos que las colocaciones 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 notional 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. En el caso de los créditos para vivienda, se realizó una cobertura de una porción de los flujos de amortización de dividendos mensuales continuos. El instrumento de cobertura designado corresponde a un Cross Currency Swap UF/CLP con tasas fijas que replica el perfil de amortizaciones de los flujos cubiertos, 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.

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Elemento cubierto (Valor notional)		
Créditos Comerciales	149.396	534.608
Totales	149.396	534.608
Instrumento de cobertura (Valor notional)		
Seguros de Inflación	149.396	534.608
Totales	149.396	534.608

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Elemento cubierto (Valor notional)		
Créditos Vivienda (Mutuos y Complementarios)	8.130	19.232
Totales	8.130	19.232
Instrumento de cobertura (Valor notional)		
Cross Currency Swap UF/CLP	8.130	19.232
Totales	8.130	19.232

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) del derivado se imputan a los resultados del ejercicio.
- 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 2022

RESUMEN RESULTADOS COBERTURA FLUJO DE EFECTIVO CRÉDITOS			
PARTIDA CUBIERTA	RESULTADOS MMS	OTRO RESULTADO INTEGRAL MMS	TOTAL MMS
Créditos Comerciales UF	(5.249)	3.785	(1.464)
Créditos Hipotecarios UF	(1.485)	(39)	(1.524)

31 de diciembre de 2021

RESUMEN RESULTADOS COBERTURA FLUJO DE EFECTIVO CRÉDITOS			
PARTIDA CUBIERTA	RESULTADOS MMS	OTRO RESULTADO INTEGRAL MMS	TOTAL MMS
Créditos Comerciales UF	(15.978)	6.401	(9.577)
Créditos Hipotecarios UF	(1.427)	(372)	(1.799)

A continuación, se presenta el detalle del resultado del test de eficacia retrospectivo:

31 de diciembre de 2022

RESUMEN RESULTADOS DE EFECTIVIDAD DE COBERTURA			
TEST RETROSPECTIVO			
PARTIDA CUBIERTA	VARIACIÓN MTM DERIVADO MMS	VARIACIÓN VP FLUJOS MMS	RATIO EFECTIVIDAD (80%-125%)
Créditos Comerciales UF	(1.465)	1.465	100.00%
Créditos Hipotecarios UF	(1.524)	1.524	100.00%

31 de diciembre de 2021

RESUMEN RESULTADOS DE EFECTIVIDAD DE COBERTURA			
TEST RETROSPECTIVO			
PARTIDA CUBIERTA	VARIACIÓN MTM DERIVADO MMS	VARIACIÓN VP FLUJOS MMS	RATIO EFECTIVIDAD (80%-125%)
Créditos Comerciales UF	(9.577)	9.577	100.00%
Créditos Hipotecarios UF	(1.798)	1.798	100.00%

NOTA 13 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

La composición de los activos financieros a costo amortizado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	12.597	29.741
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	(31)	(62)
Subtotal	12.566	29.679
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	707.013	719.416
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	24.821	39.571
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	43.903	74.245
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda	(30.347)	(65.904)
Subtotal	745.390	767.328
Adeudado por bancos		
Banco del país	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
Bancos del exterior	-	-
Provisiones para créditos con bancos del exterior	-	-
Banco Central de Chile	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		
Colocaciones comerciales	3.372.606	3.449.201
Préstamos comerciales	2.982.050	3.170.620
Créditos de comercio exterior	132.361	92.287
Deudores en cuentas corrientes	2.509	1.681
Deudores por tarjetas de crédito	3	3
Operaciones de factoraje	155.263	115.247
Operaciones de leasing financiero comerciales	99.096	68.377
Préstamos estudiantiles	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	1.324	986
Colocaciones para vivienda	1.282.190	1.060.702
Préstamos con letras de crédito para vivienda	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	1.135.073	946.391
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	116.760	83.588
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	30.357	30.723
Colocaciones de consumo	86.877	81.045
Créditos de consumo en cuotas	79.292	75.582
Deudores en cuentas corrientes	3.580	2.988
Deudores por tarjetas de crédito	3.925	2.412
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	80	63
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	(110.042)	(125.386)
Provisiones de colocaciones comerciales	(103.855)	(120.776)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(2.047)	(1.258)
Provisiones de colocaciones de consumo	(4.140)	(3.352)
Subtotal	4.631.631	4.465.562
Totales Activos Financiero a costo amortizado	5.389.587	5.262.569

(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 SUBESTANDAR INDIVIDUAL	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO INDIVIDUAL	TOTAL	CARTERA NORMAL INDIVIDUAL	CARTERA SUBESTANDAR INDIVIDUAL	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO INDIVIDUAL	TOTAL	
Bancos del país									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Bancos del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ADEUDADO POR BANCOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (EN MMS)	ACTIVOS FINANCIEROS ANTES DE PROVISIONES				PROVISIONES CONSTITUIDAS				ACTIVO FINANCIERO NETO
	CARTERA NORMAL INDIVIDUAL	CARTERA SUBESTANDAR INDIVIDUAL	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO INDIVIDUAL	TOTAL	CARTERA NORMAL INDIVIDUAL	CARTERA SUBESTANDAR INDIVIDUAL	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO INDIVIDUAL	TOTAL	
Bancos del país									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Bancos del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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						DEDUCIBLE GARANTÍAS FOGAPE COVID-19 (1)	TOTAL	ACTIVO FINANCIERO NETO
	CARTERA NORMAL		CARTERA SUBESTNDAR	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO		TOTAL	CARTERA NORMAL		CARTERA SUBESTNDAR	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO		SUBTOTAL			
	INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL		INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL				
Colocaciones Comerciales															
Prestamos 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	88.938	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	62.091
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	63.608	-	3.026	97	-	66.731	2.023	-	37	53	-	2.113	2.113	64.618	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	2.316
Deudores por tarjetas de crédito	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Operaciones de Factoraje	150.711	-	3.512	1.040	-	155.263	4.784	-	107	933	-	5.824	5.824	149.439	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	96.594
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	547	762	15	1.324	-	-	240	498	8	746	746	578	578
Subtotal	2.591.747	93.948	541.202	143.426	2.283	3.372.606	19.643	331	13.442	69.992	326	103.734	121	103.855	3.268.751
Colocaciones para Vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	1.129.065	-	-	6.008	1.135.073	-	883	-	308	1.191	1.191	1.191	1.133.882	1.133.882
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	116.760	-	-	-	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	856	29.501	29.501
Subtotal	-	1.275.760	-	-	6.430	1.282.190	-	1.477	-	570	2.047	-	2.047	1.280.143	1.280.143
Colocaciones de Consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	77.254	-	-	2.038	79.292	-	1.860	-	1.117	2.977	2.977	2.977	76.315	76.315
Deudores en cuentas corrientes	-	3.139	-	-	441	3.580	-	357	-	274	631	631	631	2.949	2.949
Deudores por tarjetas de crédito	-	3.703	-	-	222	3.925	-	325	-	135	460	460	460	3.465	3.465
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	76	-	-	4	80	-	68	-	4	72	72	72	8	8
Subtotal	-	84.172	-	-	2.705	86.877	-	2.610	-	1.530	4.140	-	4.140	82.737	82.737
TOTAL	2.591.747	1.453.880	541.202	143.426	11.418	4.741.673	19.643	4.418	13.442	69.992	2.426	109.921	121	110.042	4.631.631

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (EN MMS)	ACTIVOS FINANCIEROS ANTES DE PROVISIONES						PROVISIONES CONSTITUIDAS						DEDUCIBLE GARANTÍAS FOGAPE COVID-19 (1)	TOTAL	ACTIVO FINANCIERO NETO
	CARTERA NORMAL		CARTERA SUBESTNDAR	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO		TOTAL	CARTERA NORMAL		CARTERA SUBESTNDAR	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO		SUBTOTAL			
	INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL		INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL				
Colocaciones Comerciales															
Prestamos Comerciales	2.539.193	93.438	432.391	105.386	212	3.170.620	15.683	354	21.242	71.936	44	109.259	669	109.928	3.060.692
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	53.822	-	5.037	1.306	-	60.165	1.589	-	580	286	-	2.455	-	2.455	57.710
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	32.079	-	43	-	-	32.122	1.180	-	-	-	-	1.180	-	1.180	30.942
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	1.276	-	389	16	-	1.681	66	-	19	2	-	87	-	87	1.594
Deudores por tarjetas de crédito	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Operaciones de Factoraje	111.322	-	2.814	1.111	-	115.247	3.797	-	112	994	-	4.903	-	4.903	110.344
Operaciones de leasing financiero comerciales	62.587	-	3.872	1.918	-	68.377	739	-	143	497	-	1.379	-	1.379	66.998
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	10	-	951	25	986	-	1	-	829	14	844	-	844	142
Subtotal	2.800.282	93.448	444.546	110.688	237	3.449.201	23.054	355	22.096	74.544	58	120.107	669	120.776	3.328.425
Colocaciones para Vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	944.160	-	-	2.231	946.391	-	622	-	133	755	-	755	945.636	945.636
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	83.588	-	-	-	83.588	-	75	-	-	75	-	75	83.513	83.513
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	30.504	-	-	220	30.723	-	361	-	67	428	-	428	30.295	30.295
Subtotal	-	1.058.252	-	-	2.451	1.060.702	-	1.058	-	200	1.258	-	1.258	1.059.444	1.059.444
Colocaciones de Consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	74.120	-	-	1.462	75.582	-	1.592	-	773	2.365	-	2.365	73.217	73.217
Deudores en cuentas corrientes	-	2.399	-	-	589	2.988	-	251	-	376	627	-	627	2.361	2.361
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.304	-	-	108	2.412	-	237	-	66	303	-	303	2.109	2.109
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	61	-	-	2	63	-	55	-	2	57	-	57	6	6
Subtotal	-	78.884	-	-	2.161	81.045	-	2.135	-	1.217	3.352	-	3.352	77.693	77.693
TOTAL	2.800.282	1.230.584	444.546	110.688	4.849	4.590.948	23.054	3.548	22.096	74.544	1.475	124.717	669	125.386	4.465.562

(c) Resumen provisiones constituidas – Créditos contingentes

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (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		CARTERA NORMAL		CARTERA SUBESTÁNDAR		CARTERA EN INCUMPLIMIENTO		
	EVALUACIÓN		EVALUACIÓN		EVALUACIÓN		EVALUACIÓN		EVALUACIÓN		EVALUACIÓN		
	INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL	TOTAL	INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL	TOTAL	
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	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	66.929
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	83.061	52.224	29.653	98	211	165.247	962	436	501	78	129	2.106	163.141

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (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		CARTERA NORMAL		CARTERA SUBESTÁNDAR		CARTERA EN INCUMPLIMIENTO		
	EVALUACIÓN		EVALUACIÓN		EVALUACIÓN		EVALUACIÓN		EVALUACIÓN		EVALUACIÓN		
	INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL	TOTAL	INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL	TOTAL	
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	29.281	-	-	-	-	29.281	61	-	-	-	-	61	29.220
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	65.286	-	1.203	478	-	66.967	747	-	70	96	-	913	66.054
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	14.517	40.491	138	11	143	55.300	80	268	6	9	137	500	54.800
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	109.084	40.491	1.341	489	143	151.548	888	268	76	105	137	1.474	150.074

(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 2022 (EN MMS)	MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA EL PERIODO			
	EVALUACIÓN INDIVIDUAL			
	CARTERA NORMAL	CARTERA SUBESTÁNDAR	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO	TOTAL
Adeudado por Bancos				
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-	-	-
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)	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	-	-	-

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (EN MMS)	MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA EL PERIODO			
	EVALUACIÓN INDIVIDUAL			TOTAL
	CARTERA NORMAL	CARTERA SUBESTÁNDAR	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO	
Adeudado por Bancos				
Saldo al 1 de enero de 2021	-	-	-	-
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)	-	-	-	-
Saldo al 31 diciembre de 2021	-	-	-	-

(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							
	CARTERA NORMAL		CARTERA EN INCUMPLIMIENTO			DEDUCIBLE GARANTIAS FOGAPE COVID-19 (1)	TOTAL	
	EVALUACIÓN		EVALUACIÓN					
	INDIVIDUAL	GRUPAL	CARTERA SUBESTANDAR	INDIVIDUAL	GRUPAL	SUBTOTAL		
Colocaciones Comerciales								
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
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	19.643	331	13.442	69.992	326	103.734	121	103.855

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (EN MMS)	MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA EL PERIODO							DEDUCIBLE GARANTÍAS FOGAPE COVID-19 (1)	TOTAL
	CARTERA NORMAL		CARTERA EN INCUMPLIMIENTO			SUBTOTAL			
	EVALUACIÓN		EVALUACIÓN						
	INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	GRUPAL					
Colocaciones Comerciales									
Saldo al 1 de enero de 2022	14.631	278	18.942	41.757	185	75.793	561	76.354	
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(2.206)	100	8.434	32.693	-	39.021	108	39.129	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal individual hasta Subestándar	(1.508)	-	3.017	-	-	1.509	-	1.509	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(8.948)	16.945	-	7.997	-	7.997	
Subestándar hasta Normal individual	101	-	(52)	-	-	49	-	49	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(108)	-	-	159	51	-	51	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	9	-	-	(61)	(52)	-	(52)	
Nuevos créditos originados	12.570	327	4.183	687	28	17.795	-	17.795	
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	157	-	2	-	-	159	-	159	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pago de créditos	(1.611)	(251)	(4.538)	(9.152)	(211)	(15.763)	-	(15.763)	
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	(9.984)	(42)	(10.026)	-	(10.026)	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de conversión	920	-	1.056	1.598	-	3.574	-	3.574	
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	23.054	355	22.096	74.544	58	120.107	669	120.776	

(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 2022	MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA EN EL PERIODO		
	EVALUACIÓN GRUPAL		
	CARTERA NORMAL	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO	TOTAL
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2022	1.059	199	1.258
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)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.477	570	2.047

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA EN EL PERIODO		
	EVALUACIÓN GRUPAL		
	CARTERA NORMAL	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO	TOTAL
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2021	1.088	136	1.224
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(202)	2	(200)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(31)	129	98
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	11	(36)	(25)
Nuevos créditos originados	273	17	290
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(80)	(11)	(91)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(38)	(38)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.059	199	1.258

(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 2022 (EN MMS)	MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA EN EL PERIODO		
	EVALUACIÓN GRUPAL		
	CARTERA NORMAL	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO	TOTAL
Colocaciones para Consumo			
Saldo al 1 de enero de 2022	2.135	1.217	3.352
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)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2.610	1.530	4.140
RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (EN MMS)	MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA EN EL PERIODO		
	EVALUACIÓN GRUPAL		
	CARTERA NORMAL	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO	TOTAL
Colocaciones para Consumo			
Saldo al 1 de enero de 2021	2.178	1.935	4.113
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	215	(117)	98
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.067)	1.691	624
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	296	(870)	(574)
Nuevos créditos originados	676	204	880
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	202	16	218
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(365)	(298)	(663)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(1.344)	(1.344)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.135	1.217	3.352

(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 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	
Colocaciones Contingentes						
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)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	962	436	501	78	129	2.106

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (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	
Colocaciones Contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2021	735	227	135	222	131	1.450
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(44)	17	17	23	4	17
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	(18)	-	51	-	-	33
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(1)	9	-	8
Subestándar hasta Normal individual	1	-	(1)	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2)	-	-	44	42
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	2	-	-	(111)	(109)
Nuevos créditos contingentes otorgados	943	86	65	6	39	1.139
Nuevos créditos contingentes por conversión a colocaciones	(756)	(62)	(190)	(155)	30	(1.133)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión	27	-	-	-	-	27
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	888	268	76	105	137	1.474

(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 2022 (EN MMS)	COLOCACIONES Y EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES			PROVISIONES CONSTITUIDAS		
	CREDITOS EN EL			CREDITOS EN EL		
	PAIS	EXTERIOR	TOTAL	PAIS	EXTERIOR	TOTAL
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
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	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.303.345	69.261	3.372.606	101.620	2.235	103.855
Colocaciones para vivienda	1.282.190	-	1.282.190	2.047	-	2.047
Colocaciones de consumo	86.877	-	86.877	4.140	-	4.140
Exposición por créditos contingentes	165.247	-	165.247	2.106	-	2.106

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (EN MMS)	COLOCACIONES Y EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES			PROVISIONES CONSTITUIDAS		
	CRÉDITOS EN EL			CRÉDITOS EN EL		
	PAIS	EXTERIOR	TOTAL	PAIS	EXTERIOR	TOTAL
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	217.650	-	217.650	4.627	-	4.627
Fruticultura Silvicultura	-	-	-	-	-	-
Pesca	2.340	-	2.340	212	-	212
Minería	8.487	-	8.487	381	-	381
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	120.915	7.715	128.630	3.708	124	3.832
Alimenticios, bebidas y tabaco	45.325	4.705	50.030	1.253	186	1.439
Textil, cuero y calzado	-	158	158	-	7	7
Maderas y muebles	2.564	-	2.564	356	-	356
Celulosa, papel e imprentas	2.822	121	2.943	27	5	32
Químicos y derivados del petróleo	641	-	641	58	-	58
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	100.823	6.322	107.145	618	250	868
Electricidad, gas y agua	203.902	198	204.100	42.750	13	42.763
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	214.209	-	214.209	3.625	-	3.625
Comercio por mayor	10.710	5.517	16.227	1.353	270	1.623
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	158.029	4.283	162.312	10.846	216	11.062
Transporte y almacenamiento	86.553	-	86.553	15.299	-	15.299
Telecomunicaciones	19.656	-	19.656	368	-	368
Servicios financieros	499.348	-	499.348	7.374	-	7.374
Servicios empresariales	658.306	1.591	659.897	23.762	68	23.830
Servicios de bienes inmuebles	945.729	43	945.772	1.940	-	1.940
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	120.318	221	120.539	1.071	9	1.080
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.418.327	30.874	3.449.201	119.628	1.148	120.776
Colocaciones para vivienda	1.060.702	-	1.060.702	1.258	-	1.258
Colocaciones de consumo	81.045	-	81.045	3.352	-	3.352
Exposición por créditos contingentes	151.548	-	151.548	1.476	-	1.476

(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 2022 TRAMO PRESTAMO / VALOR GARANTIA (%)	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	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.215.465	22.133	5.935	-	8.300	1.251.833	482	206	119	-	384	1.191

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 TRAMO PRESTAMO / VALOR GARANTIA (%)	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%	128.436	-	2.342	555	417	131.750	238	-	87	31	88	444
40% < PVG <= 80%	906.278	-	12.074	2.512	2.788	923.652	476	-	106	38	124	744
80% < PVG <= 90%	4.627	-	246	-	117	4.990	26	-	15	-	26	67
PVG > 90%	188	-	-	-	-	188	1	-	-	-	-	1
TOTAL	1.039.529	-	14.662	3.067	3.322	1.060.580	741	-	208	69	238	1.256

(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											SUBTOTAL
	CARTERA NORMAL						CARTERA SUBESTNDAR					
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	B1	B2	B3	B4		
ADEUDADO POR BANCOS												
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
% Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COLOCACIONES COMERCIALES												
Prestamos Comerciales	-	-	308.827	538.536	1.112.410	268.813	2.228.586	310.382	81.377	74.078	55.369	521.206
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	15.541	32.709	9.821	58.071	2.828	2.358	-	-1	5.185
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	3.551	31.135	22.981	5.941	63.608	270	-	2.756	-	3.026
Creditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	889	944	1.833	449	15	180	2	646
Deudores por tarjetas de credito	-	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
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547	547
Subtotal	-	3	313.121	643.178	1.299.416	336.029	2.591.747	319.585	86.527	78.960	56.130	541.202
Provisiones constituidas	-	-	236	5.252	9.701	4.454	19.643	6.273	3.381	2.215	1.573	13.442
% Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,08%	0,82%	0,75%	1,33%	0,76%	1,96%	3,91%	2,81%	2,80%	2,48%

(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												
	INDIVIDUAL							GRUPAL			PROVISIÓN DEDUCIBLE FOGAPE COVID-19 (1)		
	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO							CARTERA		TOTAL			
	C1	C2	C3	C4	C5	C6	SUBTOTAL	NORMAL	INCUMPLIMIENTO				
ADEUDADO POR BANCOS													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
% Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
COLOCACIONES COMERCIALES													
Prestamos 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	
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	856	-	-	135	1.271	112	2.374	65.630	-	-	-	65.630	
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	44	-	-	-	53	97	66.731	-	-	-	66.731	
Creditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	5	-	25	-	-	30	2.509	-	-	-	2.509	
Deudores por tarjetas de credito	-	-	-	-	-	-	-	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	
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros creditos y cuentas por cobrar	63	22	-	225	10	442	762	1.309	-	15	15	1.324	
Subtotal	45.504	8.490	830	3.381	40.107	45.114	143.426	3.276.375	93.948	2.283	96.231	3.372.606	
Provisiones constituidas	910	849	207	1.353	26.069	40.604	69.992	103.077	331	326	657	103.734	
% Provisiones constituidas	2,00%	10,00%	24,94%	40,02%	65,00%	90,00%	48,80%	3,15%	0,35%	14,28%	0,68%	3,08%	

(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 2021 (EN MMS)	ADEUDADO POR BANCO Y COLOCACIONES COMERCIALES											
	INDIVIDUAL											SUBTOTAL
	CARTERA NORMAL						CARTERA SUBESTANDAR					
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	B1	B2	B3	B4		
ADEUDADO POR BANCOS												
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
% Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COLOCACIONES COMERCIALES												
Préstamos Comerciales	-	-	344.595	748.140	1.205.363	241.095	2.539.193	249.414	115.707	47.353	19.917	432.391
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	22.314	26.240	5.268	53.822	5.037	-	-	-	5.037
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	3.848	6.481	18.266	3.484	32.079	43	-	-	-	43
Creditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	626	650	1.276	310	48	31	-	389
Deudores por tarjetas de credito	-	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-
Operaciones de Factoraje	-	-	4.215	24.749	57.283	25.075	111.322	690	2.103	-	21	2.814
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	11.769	40.916	9.902	62.587	3.371	-	212	289	3.872
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	3	352.658	813.453	1.348.694	285.474	2.800.282	258.865	117.858	47.596	20.227	444.546
Provisiones constituidas	-	-	366	6.912	10.899	4.877	23.054	3.781	10.627	1.990	5.698	22.096
% Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,10%	0,85%	0,81%	1,71%	0,82%	1,46%	9,02%	4,18%	28,17%	4,97%

(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 2021 (EN MMS)	ADEUDADO POR BANCO Y COLOCACIONES COMERCIALES														PROVISIÓN DEDUCIBLE GARANTIAS FOGAPE COVID-19 (I)
	INDIVIDUAL											GRUPAL			
	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO						CARTERA					TOTAL	TOTAL		
	C1	C2	C3	C4	C5	C6	SUBTOTAL	TOTAL	NORMAL	INCUMPLIMIENTO	TOTAL			TOTAL	
ADEUDADO POR BANCOS															
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
% Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
COLOCACIONES COMERCIALES															
Préstamos Comerciales	13.330	228	112	15.226	48.875	27.615	105.386	3.076.970	93.438	212	93.650	3.170.620	-		
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	851	-	-	194	172	89	1.306	60.165	-	-	-	60.165	-		
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	32.122	-	-	-	32.122	-		
Creditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Deudores en cuentas corrientes	11	-	-	4	-	1	16	1.681	-	-	-	1.681	-		
Deudores por tarjetas de credito	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	-		
Operaciones de Factoraje	-	-	-	8	-	1.103	1.111	115.247	-	-	-	115.247	-		
Operaciones de leasing financiero comerciales	800	-	-	1.050	-	68	1.918	68.377	-	-	-	68.377	-		
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Otros creditos y cuentas por cobrar	24	-	-	15	-	912	951	951	10	25	35	986	-		
Subtotal	15.016	228	112	16.497	49.047	29.788	110.688	3.355.516	93.448	237	93.685	3.449.201	-		
Provisiones constituidas	400	23	28	8.599	38.380	27.113	74.544	119.694	355	58	413	120.107	669		
% Provisiones constituidas	2,66%	10,09%	25,00%	52,12%	78,25%	91,02%	67,35%	3,57%	0,38%	24,47%	0,44%	3,48%	0,00%		

(I) 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 MMS)	ACTIVOS FINANCIEROS ANTES DE PROVISIONES						PROVISIONES CONSTITUIDAS						DEDUCIBLE GARANTÍAS FOGAPE COVID-19 (I)	TOTAL (II)	ACTIVO FINANCIERO NETO
	CARTERA NORMAL		CARTERA SUBESTANDAR	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO		TOTAL	CARTERA NORMAL		CARTERA SUBESTANDAR	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO		SUBTOTAL			
	INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL		INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL				
Adeudado por bancos															
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales															
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
Subtotal	2.591.747	93.948	541.202	143.426	2.283	3.372.606	19.643	331	13.442	69.992	326	103.734	121	103.855	3.268.751
Colocaciones para Vivienda															
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
Subtotal	-	1.275.760	-	-	6.430	1.282.190	-	1.477	-	-	570	2.047	-	2,047	1.280.143
Colocaciones de Consumo															
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
Subtotal	-	84.172	-	-	2,705	86,877	-	2,610	-	-	1,530	4,140	-	4,140	82,737
TOTAL	2,591,747	1,453,880	541,202	143,426	11,418	4,741,673	19,643	4,418	13,442	69,992	2,426	109,921	121	110,042	4,631,631

(I) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días mora (continuación)

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (EN MMS)	ACTIVOS FINANCIEROS ANTES DE PROVISIONES						PROVISIONES CONSTITUIDAS						DEDUCIBLE GARANTÍAS FOGAPE COVID-19 (I)	TOTAL (II)	ACTIVO FINANCIERO NETO
	CARTERA NORMAL		CARTERA SUBESTANDAR	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO		TOTAL	CARTERA NORMAL		CARTERA SUBESTANDAR	CARTERA EN INCUMPLIMIENTO		SUBTOTAL			
	INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL		INDIVIDUAL	GRUPAL	INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	GRUPAL				
Adeudado por bancos															
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales															
0 días	2.749.730	92.043	322.612	43.365	57	3.207.807	21.982	325	9.171	38.972	3	70.453	669	71.122	3.136.685
1 a 29 días	45.550	9	24.211	4.494	5	74.269	919	1	5.353	1.062	3	7.338		7,338	66,931
30 a 59 días	787	1,280	2,131	915	-	5,113	8	23	240	361	-	632		632	4,481
60 a 89 días	-	39	95,593	214	-	95,846	-	1	7,332	35	-	7,368		7,368	88,478
>= 90 días	-	78	-	65,915	173	66,166	-	5	-	34,259	52	34,316		34,316	31,850
Subtotal	2,796,067	93,449	444,547	114,903	235	3,449,201	22,909	355	22,096	74,689	58	120,107	669	120,776	3,328,425
Colocaciones para Vivienda															
0 días	-	1,039,482	-	-	169	1,039,651	-	740	-	-	4	744		744	1,038,907
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
Subtotal	-	1,058,250	-	-	2,452	1,060,702	-	1,059	-	-	199	1,258	-	1,258	1,059,444
Colocaciones de Consumo															
0 días	-	76,790	-	-	1,154	77,944	-	1,661	-	-	650	2,311		2,311	75,633
1 a 29 días	-	1,412	-	-	76	1,488	-	213	-	-	40	253		253	1,235
30 a 59 días	-	447	-	-	55	502	-	154	-	-	30	184		184	318
60 a 89 días	-	236	-	-	82	318	-	107	-	-	44	151		151	167
>= 90 días	-	-	-	-	793	793	-	-	-	-	453	453		453	340
Subtotal	-	78,885	-	-	2,160	81,045	-	2,135	-	-	1,217	3,352	-	3,352	77,693
TOTAL	2,796,067	1,230,584	444,547	114,903	4,847	4,590,948	22,909	3,549	22,096	74,689	1,474	124,717	669	125,386	4,465,562

(a) Créditos Contingentes detalles

MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES	CRÉDITOS CONTINGENTES	
	A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 MMS	A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 MMS
Avales y fianzas	-	-
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	10.636	29.281
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	87.011	66.967
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	77.526	59.874
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	9.485	7.093
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	67.600	55.300
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera comercial	15.163	14.666
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera consumo	52.437	40.634
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera adeudado por bancos	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente - cartera adeudado por bancos	-	-
Otros compromisos de crédito	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
TOTAL	165.247	151.548

NOTA 14 INVERSIONES EN SOCIEDADES

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

SOCIEDAD	31/12/2022			31/12/2021		
	% PARTICIPACIÓN	ACTIVO MMS	RESULTADO MMS	% PARTICIPACIÓN	ACTIVO MMS	RESULTADO MMS
Inversiones valorizadas a costo Amortizado						
Combanc S.A.	0,65%	50	-	0,65%	50	-
Swift		49			49	
IMERC-OTC S.A.	1,24%	158	-	1,24%	158	-
Total		257	-		257	-

(b) El valor en libros de las asociadas del Banco se presenta a continuación:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Valor Libro Inicial	257	2.077
Adquisidores de Inversiones	-	-
Venta de inversiones	-	-
Participación sobre resultados	-	-
Dividendos percibidos	-	-
Provisión para pérdidas de Inversiones	-	-
Ajuste de Inversión	-	(1.820)
Total	257	257

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se han producido en el saldo movimientos por concepto de deterioro.

NOTA 15 ACTIVOS INTANGIBLES

(a) La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2022					
	AÑOS DE VIDA ÚTIL N°	AÑOS AMORTIZACIÓN REMANENTE N°	ACTIVO NETO AL 1/1/2022 MMS	SALDO BRUTO MMS	AMORTIZACIÓN ACUMULADO MMS	ACTIVO NETO MMS
Goodwill por combinaciones de negocio						
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios						
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	-	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles originados en forma independiente						
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	-	-	-	-	-	-
Total				9.209	(5.934)	3.275

CONCEPTO	31/12/2021					
	AÑOS DE VIDA ÚTIL N°	AÑOS AMORTIZACIÓN REMANENTE N°	ACTIVO NETO AL 1/1/2021 MMS	SALDO BRUTO MMS	AMORTIZACIÓN ACUMULADO MMS	ACTIVO NETO MMS
Goodwill por combinaciones de negocio						
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios						
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	-	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles originados en forma independiente						
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	5	5	2.800	7.895	(5.230)	2.665
Software o programas computacionales generados internamente	-	-	-	-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	-	-	-	-
Total				7.895	(5.230)	2.665

(b) El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

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
Saldos al 1 de enero del 2022	-	-	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	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	-	9.209	9.209

31/12/2021				
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
Saldos al 1 de enero del 2021	-	-	7.140	7.140
Adquisiciones	-	-	-	-
Adquisiciones por proyectos en curso	-	-	755	755
Retiros	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	-	7.895	7.895

(c) El movimiento de la amortización acumulada de los activos intangibles durante los períodos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

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 periodo	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	-	(5.934)	(5.934)

31/12/2021				
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 2021	-	-	(4.340)	(4.340)
Amortización del año	-	-	(890)	(890)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	-	(5.230)	(5.230)

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 2022 y 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2022		
	SALDO BRUTO	DEPRECIACIÓN	SALDO NETO
	MMS	ACUMULADA Y DETERIORO	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
Total	16.954	(10.546)	6.408

CONCEPTO	31/12/2021		
	SALDO BRUTO	DEPRECIACIÓN	SALDO NETO
	MMS	ACUMULADA Y DETERIORO	MMS
Edificios	5.483	(1.050)	4.433
Equipos computacionales	4.828	(3.561)	1.267
Terrenos	-	-	-
Otros Activos Fijos	6.210	(4.463)	1.747
Total	16.521	(9.074)	7.447

b) El movimiento del rubro, activo fijo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

COSTO	EDIFICIOS	EQUIPOS	TERRENOS	OTROS	TOTAL
	MMS	COMPUTACIONALES	MMS	ACTIVOS FIJOS	MMS
		MMS		MMS	
Saldo al 1 de enero de 2022	4.433	1.267	-	1.747	7.447
Adiciones	-	217	-	216	433
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(98)	(815)	-	(559)	(1.472)
Deterioro	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Activo Fijo Neto	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	4.335	669	-	1.404	6.408

COSTO	EDIFICIOS	EQUIPOS	TERRENOS	OTROS	TOTAL
	MMS	COMPUTACIONALES	MMS	ACTIVOS FIJOS	MMS
		MMS		MMS	
Saldo al 1 de enero de 2021	4.531	1.962	-	2.447	8.940
Adiciones	-	5	-	-	5
Retiros / Bajas	-	(167)	-	(61)	(228)
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(98)	(533)	-	(639)	(1.270)
Deterioro	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Activo Fijo Neto	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	4.433	1.267	-	1.747	7.447

c) El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	EDIFICIOS	EQUIPOS	TERRENOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL
	MMS	COMPUTACIONALES	MMS	FIJOS	MMS
		MMS		MMS	
Depreciación y deterioro acumulado					
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	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	(1.148)	(4.376)	-	(5.022)	(10.546)

	EDIFICIOS	EQUIPOS	TERRENOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL
	MMS	COMPUTACIONALES	MMS	FIJOS	MMS
		MMS		MMS	
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2021	(952)	(3.028)	-	(3.823)	(7.803)
Depreciación del año	(98)	(533)	-	(640)	(1.271)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	(1.050)	(3.561)	-	(4.463)	(9.074)

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 2022 y 2021, es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2022		
	SALDO BRUTO FINAL	DEPRECIACIÓN	SALDO NETO FINAL
	MMS	ACUMULADA Y DETERIORO	MMS
Edificios y terrenos	6.225	(3.597)	2.628
Mejoras en inmuebles arrendados	-	-	-
Otros activos fijos	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-
Total	6.225	(3.597)	2.628

CONCEPTO	31/12/2021		
	SALDO BRUTO FINAL	DEPRECIACIÓN	SALDO NETO FINAL
	MMS	ACUMULADA Y DETERIORO	MMS
Edificios y terrenos	4.750	(2.544)	2.206
Mejoras en inmuebles arrendados	-	-	-
Otros activos fijos	92	-	92
Otros activos intangibles	-	-	-
Total	4.842	(2.544)	2.298

b) Los cambios en los derechos sobre bienes arrendados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

	EDIFICIOS Y TERRENOS MMS	MEJORAS EN INMUEBLES ARRENDADOS MMS	OTROS ACTIVOS FIJOS MMS	OTROS ACTIVOS INTANGIBLES MMS	TOTAL MMS
Costo					
Saldo al 1 de enero de 2022	4.750	-	92	-	4.842
Adiciones	1.627	-	-	-	1.627
Retiros / Bajas	(152)	-	(92)	-	(244)
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	6.225	-	-	-	6.225
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2022	(2.544)	-	-	-	(2.544)
Depreciación del año	(1.053)	-	-	-	(1.053)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Total	(3.597)	-	-	-	(3.597)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.628	-	-	-	2.628

	EDIFICIOS Y TERRENOS MMS	MEJORAS EN INMUEBLES ARRENDADOS MMS	OTROS ACTIVOS FIJOS MMS	OTROS ACTIVOS INTANGIBLES MMS	TOTAL MMS
Costo					
Saldo al 1 de enero de 2021	4.435	-	-	-	4.435
Adiciones	565	-	92	-	657
Retiros / Bajas	(250)	-	-	-	(250)
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	4.750	-	92	-	4.842
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2021	(1.761)	-	-	-	(1.761)
Depreciación del año	(783)	-	-	-	(783)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Total	(2.544)	-	-	-	(2.544)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	2.206	-	92	-	2.298

c) Los cambios de las obligaciones por arrendamientos capitalizados y flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

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	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.385

PASIVOS POR ARRENDAMIENTO	FLUJO TOTAL MMS
Saldos al 1 de enero de 2021	2.686
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Gastos por intereses	-
Pagos de capital e intereses	(539)
otros	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	2.147

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, el detalle por impuestos corrientes es el siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Resumen de los (activos) pasivos por impuestos corrientes		
Activos por impuestos corrientes	20.610	28.356
Pasivos por impuestos corrientes	-	-
Total impuestos por pagar (recuperar)	20.610	28.356
Impuesto por pagar a la renta 1era categoría	(16.200)	(18.016)
Menos:	-	-
Impuesto por recuperar corrientes	-	-
Pagos Provisionales Mensuales	35.319	44.738
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	1.491	1.634
Total impuestos por pagar (recuperar)	20.610	28.356

(b) Resultado por impuestos

El efecto en resultado por concepto de gasto tributario al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(16.070)	(10.939)
Ajuste por impuesto a la renta años anteriores	-	-
Pérdida tributaria y otros	-	-
Subtotales	(16.070)	(10.939)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	-	-
Efectos del año	5.977	7.042
Ajuste por impuesto diferidos años anteriores	-	-
Efecto cambio tasa futura	-	-
Subtotales	5.977	7.042
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPUA por Pérdidas Acumuladas Artículo N°31 inciso 3	-	-
Otros	(12)	(40)
Subtotales	(12)	(40)
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	(10.105)	(3.937)

(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 2022 y 2021.

	31/12/2022		31/12/2021	
	TASA DE IMPUESTO %	MONTO MMS	TASA DE IMPUESTO %	MONTO MMS
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	-	115.514	-	56.298
Impuesto teórico	27%	31.189	27%	15.200
Diferencias permanentes y otros	-18%	(21.084)	-20%	(11.263)
Efecto cambio tasa futura	-	-	-	-
Otros incrementos en impuestos legales	-	-	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta.	8,75%	10.105	6,99%	3.937

(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 2022

	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022			AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021		
	ACTIVOS MMS	PASIVOS MMS	NETO MMS	ACTIVOS MMS	PASIVOS MMS	NETO MMS
Conceptos:						
Provision del personal	1.708	-	1.708	1.314	-	1.314
Provision de Carteras	41.345	(2.218)	39.127	40.421	(9.324)	31.097
Intereses por bonos exterior	1.709	-	1.709	791	-	791
Diferencia TC posición MX	5	-	5	-	(87)	(87)
Deterioro y suspensiones	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing	37.407	(26.756)	10.651	25.962	(19.414)	6.548
Otros Conceptos	217	(200)	17	148	(238)	(90)
Cobertura flujo de caja	-	-	-	-	-	-
Inversiones Corredora de Bolsa	-	-	-	-	-	-
Forward	1.193	-	1.193	1.806	-	1.806
Provision	-	-	-	-	-	-
Provision de gastos Activo fijo	-	-	-	-	-	-
Provision IAS	481	-	481	320	-	320
Pérdida del ejercicio por delitos contra la propiedad	-	-	-	-	-	-
Ajuste por deterioro simultaneas local IFRS 9	9	-	9	15	-	15
Ajuste por deterioro Renta Fija Exterior IFRS 9	-	-	-	5.159	-	5.159
Arrendamiento IFRS 16	1.726	(1.793)	(67)	636	(676)	(40)
Sobreprecio Bonos Bancarios	7.265	-	7.265	8.495	-	8.495
Ajuste Tasa	-	-	-	-	-	-
Deterioro Cartera Renta Fija	3.304	-	3.304	7.340	(3.243)	4.097
Valorización de inversiones	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Subtotal con efecto en resultado	96.369	(30.967)	65.402	92.407	(32.982)	59.425
Ajuste patrimonio accion bolsa de valores	13	(252)	(239)	-	(270)	(270)
Ajuste Inversiones disponible para la venta	24.512	-	24.512	15.818	-	15.818
Otros Efecto en patrimonio	-	-	-	-	-	-
AVR Efecto en patrimonio	-	(754)	(754)	-	(1.090)	(1.090)
Subtotal con efecto en Patrimonio	24.525	(1.006)	23.519	15.818	(1.360)	14.458
Total activo (pasivo) neto	120.894	(31.973)	88.921	108.225	(34.342)	73.883

NOTA 19 OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	665	6.471
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	50.575	27.063
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	56.831	26.540
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros:	6.722	6.749
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados	186	2
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	6.903	4.122
Gastos pagados por anticipado	1.001	573
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	25
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	567	59.911
Operaciones pendientes	447	99
Otros activos	2.550	(37)
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	-	-
Total	126.447	131.518

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 2022 y 2021, el detalle es el siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA:		
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial:		
Bienes recibidos en pago	3.818	2.057
Bienes adjudicados en remate judicial	-	84
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	(1.151)
Activos no corrientes para la venta:		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	-	-
Otros activos	-	-
Grupos enajenables para la venta	3.818	990

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no presenta reclasificación de los siguientes activos y pasivos como disponibles para la venta relacionados con la operación discontinuada.

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Activos clasificados como mantenidos para la venta		
Propiedades, planta y equipo	-	-
Cuentas por cobrar	-	-
Total activos mantenidos para la venta	-	-
Cuentas por pagar	-	-
Obligaciones por beneficios a los empleados	-	-
Total pasivos mantenidos para la venta	-	-

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 2022 y 2021 son:

	31/12/2022		31/12/2021	
	CORRIENTES MMS	NO CORRIENTE MMS	CORRIENTES MMS	NO CORRIENTE MMS
Contratos de derivados financieros				
Forwards	50.879	-	43.347	-
Swaps	54.952	-	52.225	-
Opciones Call	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	6.354	-	4.844	-
Otros instrumentos financieros				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Total	112.185	-	100.416	-

A continuación, se presenta la apertura de los derivados financieros contratados por el Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyendo su valor razonable la apertura por vencimiento de los valores contractuales:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	MONTO NOCIONAL			VALOR RAZONABLE
	MENOS DE 3 MESES MMS	ENTRE 3 MESES Y UN AÑO MMS	MAS DE UN AÑO MMS	MMS
Derivados mantenidos para negociación				
Forwards	1.553.472	617.471	149.954	57.233
Swaps	489.270	214.461	605.060	54.952
Total	2.042.742	831.932	755.014	112.185

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	MONTO NOCIONAL			VALOR RAZONABLE
	MENOS DE 3 MESES MMS	ENTRE 3 MESES Y UN AÑO MMS	MAS DE UN AÑO MMS	MMS
Derivados mantenidos para negociación				
Forwards	897.648	403.092	209.020	48.191
Swaps	287.913	39.340	831.426	52.225
Total	1.185.561	442.432	1.040.446	100.416

NOTA 22 PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los pasivos financieros a costo amortizado son los siguientes:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Depósitos y otras obligaciones a la vista	314.415	339.166
Depósitos y otras obligaciones a plazo	3.074.172	3.299.486
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	254.676	231.214
Obligaciones con bancos	1.157.688	1.028.208
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.880.819	1.402.823
Otras obligaciones financieras	264	238
Totales	6.682.034	6.301.135

Depósito y otras captaciones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Cuentas corrientes	60.836	123.340
Cuentas y depósitos a la vista	109.680	64.128
Otros depósitos a la vista	5.546	23.361
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	-	-
Otras obligaciones a la vista	138.353	128.337
Totales	314.415	339.166

DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Depósitos a plazo	2.498.800	2.951.235
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	575.372	348.251
Totales	3.074.172	3.299.486

Los vencimientos de pasivos financieros a costo amortizado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son:

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
Totales	630.372	570.341	563.838	798.194	730.702	3.293.447

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	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	231.214	-	-	-	-	231.214
Obligaciones con Bancos	82.013	19.350	317.954	175.479	433.412	1.028.208
Instrumentos de deuda emitidos	93.757	374.491	63.582	317.409	553.584	1.402.823
Otras obligaciones financieras	238	-	-	-	-	238
Totales	407.222	393.841	381.536	492.888	986.996	2.662.483

Obligaciones con bancos

	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
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022						
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	-	-	-	-	-	-
Total	118.487	463.276	492.328	12.952	70.645	1.157.688
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021						
Bancos del país	29.992	-	-	-	-	29.992
Bancos del exterior	51.421	-	-	12.777	40.606	104.804
Banco Central de Chile	600	19.350	317.954	162.702	392.806	893.412
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-
Total	82.013	19.350	317.954	175.479	433.412	1.028.208

La composición de las obligaciones con bancos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Bancos del país	-	-
Financiamientos de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	32.427	29.992
Bancos del exterior	231.827	104.795
Financiamientos de comercio exterior	9	9
Préstamos y otras obligaciones	893.425	893.412
Banco Central de Chile	-	-
Préstamos y otras obligaciones	-	-
Líneas de crédito por reprogramación de deudas	-	-
Total	1.157.688	1.028.208

Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores:

	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
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022						
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	-	-	-	-	-	-
Total	254.676	-	-	-	-	254.676
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021						
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	66.687	-	-	-	-	66.687
Operaciones con otras entidades en el país	25.256	6.143	46.470	37.527	49.131	164.527
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-
Total	91.943	6.143	46.470	37.527	49.131	231.214

Los vencimientos de los instrumentos de deuda emitidos, se detalla a continuación:

	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
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022						
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Letras de créditos	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	256.945	107.065	71.510	785.242	660.057	1.880.819
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Total	256.945	107.065	71.510	785.242	660.057	1.880.819
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021						
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Letras der créditos	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	93.757	374.491	63.582	317.409	553.584	1.402.823
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Total	93.757	374.491	63.582	317.409	553.584	1.402.823

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
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022						
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones en el país	264	-	-	-	-	264
Obligaciones con el exterior	-	-	-	-	-	-
Total	264	-	-	-	-	264
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021						
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones en el país	238	-	-	-	-	238
Obligaciones con el exterior	-	-	-	-	-	-
Total	238	-	-	-	-	238

(*) Considera los gastos incurridos en el proceso de emisión de los respectivos bonos, los que se prorratean 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 UF10.000.000 y el 25/08/2017 se colocó un monto de UF2.000.000, a una tasa de emisión del 2,40% y tasa de colocación de 1,86% anual, con vencimiento el 05/01/2023.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF10.000.000 y el 19/03/2018 se colocó un monto de UF1.500.000, a una tasa de emisión del 2,40% y tasa de colocación de 1,87% anual, con vencimiento el 05/01/2023.

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 23/08/2018 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,00% y tasa de colocación de 1,50% anual, con vencimiento el 25/03/2023.

Con fecha 25/03/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 06/07/2018 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,00% y tasa de colocación de 1,65% anual, con vencimiento el 25/03/2023.

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 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 185.000 y el 18/11/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 2.83% anual, con vencimiento el 05/08/2031.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 12/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 2.66% anual, con vencimiento el 20/11/2030.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 13/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 2.70% anual, con vencimiento el 20/11/2030.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 14/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 2.65% anual, con vencimiento el 20/11/2030.

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 15/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 2.64% anual, con vencimiento el 20/11/2030.

Con fecha 20/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 450.000 y el 19/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 2.85% anual, con vencimiento el 20/04/2035.

Con fecha 20/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 23/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 2.85% anual, con vencimiento el 20/04/2035.

Con fecha 20/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 23/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 2.85% anual, con vencimiento el 20/04/2035.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 340.000 y el 28/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 2.69% anual, con vencimiento el 20/11/2030.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$21.500.000.000 y el 29/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.00% y tasa de colocación de 6.83% anual, con vencimiento el 10/04/2028.

CORRIENTES

MONEDA	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono W	Bono AC	Bono AI	Bono AI	Bono AC	Bono AI
Fecha de emisión	01-09-2015	05-03-2017	05-03-2017	05-03-2017	05-03-2017	05-03-2017
Fecha de colocación	23-03-2016	25-08-2017	28-08-2017	29-08-2017	19-03-2018	26-03-2018
Monto de emisión	1.500.000	2.000.000	1.000.000	1.000.000	1.500.000	350.000
Tasa de emisión	3,6	2,4	3,1	3,1	2,4	3,1
Tasa de colocación	3,54	1,86	3,05	3,05	1,87	2,86
Plazo	17,3 años	6 años	22 años	22 años	6 años	22 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 AQ	Bono AQ	Bono AS	Bono AS	Bono BG	Bono BG
Fecha de emisión	25-03-2018	25-03-2018	25-03-2018	25-03-2018	10-01-2019	10-01-2019
Fecha de colocación	23-08-2018	06-07-2018	22-01-2019	08-02-2019	03-10-2019	05-05-2020
Monto de emisión	2.000.000	1.000.000	2.000.000	1.000.000	2.000.000	450.000
Tasa de emisión	2	2	2,2	2,2	2,2	2,2
Tasa de colocación	1,5	1,65	2,1	1,92	0,14	1,05
Plazo	5 años	5 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
Serie bono	Bono BG	Bono BG	Bono BF	Bono BF	Bono BR	Bono BH
Fecha de emisión	10-01-2019	10-01-2019	10-03-2019	10-03-2019	10-03-2019	10-03-2019
Fecha de colocación	30-04-2020	06-05-2020	15-05-2019	17-06-2019	19-06-2019	07-10-2019
Monto de emisión	1.000.000	150.000	2.000.000	1.000.000	28.000.000.000	1.000.000
Tasa de emisión	2,2	2,2	2	2	4,8	2,2
Tasa de colocación	1,15	1,05	1,28	0,8	3,6	0,21
Plazo	6 años	6 años	5 años	5 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 BU	Bono BU	Bono BU	Bono BU	Bono BU	Bono BU
Fecha de emisión	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019
Fecha de colocación	27-01-2020	04-02-2020	01-05-2020	19-05-2020	29-04-2020	06-05-2020
Monto de emisión	600.000	200.000	200.000	65.000	200.000	650.000
Tasa de emisión	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Tasa de colocación	0,45	0,35	0,75	0,74	1,11	1,01
Plazo	5 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 BH	Bono BW	Bono BW	Bono BW	Bono BW	Bono BW
Fecha de emisión	10-03-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019
Fecha de colocación	08-09-2020	31-08-2020	30-07-2020	06-08-2020	07-08-2020	14-08-2020
Monto de emisión	150.000	270.000	200.000	350.000	700.000	500.000
Tasa de emisión	2,2	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7
Tasa de colocación	0,06	0,19	0,87	0,75	0,75	0,62
Plazo	7 años	7 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 BH	Bono BG	Bono BG	Bono BV	Bono BV
Fecha de emisión	20-07-2019	10-03-2019	10-01-2019	10-01-2019	20-07-2019	20-07-2019
Fecha de colocación	28-07-2020	03-09-2020	09-10-2020	13-10-2020	15-10-2020	19-10-2020
Monto de emisión	420.000	430.000	100.000	150.000	350.000	100.000
Tasa de emisión	1,7	2,2	2,2	2,2	1,7	1,7
Tasa de colocación	0,93	0,07	0,06	0,05	0,18	0,18
Plazo	7 años	7 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 BV	Bono BV	Bono BV	Bono BV	Bono CI
Fecha de emisión	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	10-08-2020
Fecha de colocación	19-10-2020	27-10-2020	05-11-2020	06-11-2020	15-10-2020	03-03-2021
Monto de emisión	100.000	250.000	350.000	350.000	490.000	750.000
Tasa de emisión	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1
Tasa de colocación	0,19	0,19	0,12	0,09	0,2	-1,8
Plazo	6 años	6 años	6 años	6 años	6 años	3 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 CI	Bono CJ	Bono CJ	Bono CJ	Bono CM	Bono CM
Fecha de emisión	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020
Fecha de colocación	03-03-2021	12-03-2021	01-04-2021	07-04-2021	19-04-2021	20-04-2021
Monto de emisión	250.000	1.140.000	500.000	360.000	700.000	1.300.000
Tasa de emisión	1	1,2	1,2	1,2	1,5	1,5
Tasa de colocación	-1,81	-0,89	-0,3	-0,45	0,61	0,61
Plazo	3 años	5 años	5 años	5 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 CJ	Bonos BH	Bono BX	Bono AT	Bono AT	Bono CO
Fecha de emisión	10-08-2020	10-03-2019	20-08-2019	10-02-2018	10-02-2018	10-08-2020
Fecha de colocación	18-08-2021	02-02-2021	03-02-2021	03-02-2021	03-02-2021	04-11-2021
Monto de emisión	1.000.000	550.000	100.000	100.000	400.000	1.000.000
Tasa de emisión	1,2	2,2	1,7	2,2	2,2	2,2
Tasa de colocación	1,4	-0,7	-0,4	-0,8	-0,81	3,81
Plazo	5 años	7 años	8 años	8 años	8 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 CO	Bono CL	Bono CL	Bono CL	Bono CL	Bono CY
Fecha de emisión	10-08-2020	10-11-2020	10-11-2020	10-11-2020	10-11-2020	18-11-2021
Fecha de colocación	09-11-2021	14-12-2021	24-12-2021	28-12-2021	02-02-2022	16-02-2022
Monto de emisión	1.000.000	250.000	150.000	150.000	1.450.000	480.000
Tasa de emisión	2,2	1,5	1,5	1,5	1,5	1
Tasa de colocación	3,75	3,15	3,2	3,15	3,16	3,22
Plazo	10 años	6 años	6 años	6 años	6 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 CY	Bono DG	Bono CY	Bono CY
Fecha de emisión	18-11-2021	18-11-2021	18-11-2021	05-08-2021	18-11-2021	18-11-2021
Fecha de colocación	16-02-2022	22-02-2022	23-02-2022	02-03-2022	07-03-2022	10-03-2022
Monto de emisión	300.000	100.000	100.000	1.000.000	250.000	170.000
Tasa de emisión	1	1	1	2	1	1
Tasa de colocación	3,2799	3,18	3,18	3,17	2,7	2,49
Plazo	4,6 años	4,6 años	4,6 años	10,1 años	4,6 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 DG	Bono DG	Bono CY	Bono CY	Bono CY
Fecha de emisión	18-11-2021	05-08-2021	05-08-2021	18-11-2021	18-11-2021	18-11-2021
Fecha de colocación	25-03-2022	29-03-2022	30-03-2022	31-03-2022	07-04-2022	07-04-2022
Monto de emisión	200.000	300.000	215.000	200.000	5.000	195.000
Tasa de emisión	1	2	2	1	1	1
Tasa de colocación	2,91	3,25	3,17	2,59	2,59	2,59
Plazo	4,6 años	10,1 años	10,1 años	4,6 años	4,6 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 CZ	Bono CZ	Bono CX	Bono CX	Bono CX	Bono CZ
Fecha de emisión	14-09-2021	14-09-2021	10-10-2021	10-10-2021	10-10-2021	14-09-2021
Fecha de colocación	11-04-2022	13-04-2022	14-04-2022	14-04-2022	18-04-2022	21-04-2022
Monto de emisión	595.000	120.000	500.000	100.000	190.000	180.000
Tasa de emisión	1,5	1,5	1	1	1	1,5
Tasa de colocación	2,45	2,42	2,09	1,94	2	2,31
Plazo	5,1 años	5,1 años	4,1 años	4,1 años	4,1 años	5,1 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 CZ	Bono CX	Bono CX	Bono CX	Bono DG	Bono DL
Fecha de emisión	14-09-2021	10-10-2021	10-10-2021	10-10-2021	05-08-2021	10-04-2022
Fecha de colocación	22-04-2022	26-04-2022	29-04-2022	11-05-2022	12-05-2022	20-05-2022
Monto de emisión	105.000	80.000	50.000	80.000	200.000	500.000
Tasa de emisión	1,2	1	1	1	2	2,6
Tasa de colocación	2,3	2,08	2,17	2,66	3,11	2,49
Plazo	5,1 años	4,1 años	4,1 años	4,1 años	10,1 años	4 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 DL	Bono DL	Bono DK	Bono DK	Bono DK	Bono DK
Fecha de emisión	10-04-2022	10-04-2022	10-03-2022	10-03-2022	10-03-2022	10-03-2022
Fecha de colocación	23-05-2022	06-06-2022	07-06-2022	16-06-2022	01-07-2022	04-07-2022
Monto de emisión	400.000	100.000	400.000	220.000	100.000	280.000
Tasa de emisión	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6
Tasa de colocación	2,38	2,55	2,52	2,66	2,43	2,33
Plazo	4 años	4 años	3,6 años	3,6 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 DM	Bono DM	Bono DM	Bono DM	Bono DM	Bono DL
Fecha de emisión	18-12-2021	18-12-2022	18-12-2022	18-12-2022	18-12-2022	10-04-2022
Fecha de colocación	06-07-2022	07-07-2022	11-07-2022	13-07-2022	14-07-2022	20-07-2022
Monto de emisión	300.000	355.000	120.000	100.000	125.000	260.000
Tasa de emisión	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6
Tasa de colocación	2,35	2,34	2,46	2,46	2,43	2,18
Plazo	4,5 años	4,5 años	4,5 años	4,5 años	4,5 años	4 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 DL	Bono DQ	Bono DL	Bono DQ	Bono DQ	Bono DQ
Fecha de emisión	10-04-2022	20-11-2021	10-04-2022	20-11-2021	20-11-2021	20-11-2021
Fecha de colocación	27-07-2022	28-07-2022	03-08-2022	26-09-2022	26-09-2022	26-09-2022
Monto de emisión	200.000	180.000	250.000	410.000	130.000	280.000
Tasa de emisión	2,6	2,8	2,6	2,8	2,8	2,8
Tasa de colocación	2,35	2,71	2,13	3,31	3,51	3,45
Plazo	4 años	10 años	4 años	10 años	10 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 DG	Bono DQ	Bono DG	Bono DQ	Bono DQ	Bono DQ
Fecha de emisión	05-08-2021	20-11-2021	05-08-2021	20-11-2021	20-11-2021	20-11-2021
Fecha de colocación	09-11-2022	10-11-2022	18-11-2022	12-12-2022	13-12-2022	14-12-2022
Monto de emisión	100.000	300.000	185.000	250.000	200.000	100.000
Tasa de emisión	2	2,8	2	2,8	2,8	2,8
Tasa de colocación	3,11	3,11	2,83	2,66	2,7	2,65
Plazo	10,1 años	10 años	10,1 años	10 años	10 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	\$
Serie bono	Bono DG	Bono EB	Bono EB	Bono EB	Bono DQ	Bono EG
Fecha de emisión	05-08-2021	20-04-2022	20-04-2022	20-04-2022	20-11-2021	10-04-2022
Fecha de colocación	15-12-2022	19-12-2022	23-12-2022	23-12-2022	28-12-2022	29-12-2022
Monto de emisión	100.000	450.000	100.000	150.000	340.000	21.500.000.000
Tasa de emisión	2,8	2,3	2,3	2,3	2,8	6
Tasa de colocación	2,64	2,85	2,85	2,85	2,69	6,83
Plazo	10,1 años	13 años	13 años	13 años	10 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 2022 y 2021, es la siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-
Bonos subordinados	291.854	257.795
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes	-	-
Total	291.854	257.795

El movimiento del saldo de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta en la siguiente tabla:

	ACCIONES PREFERENTES MMS	BONOS SUBORDINADOS MMS	BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO MMS	TOTAL MMS
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	-	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	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre 2022	-	291.854	-	291.854

	ACCIONES PREFERENTES MMS	BONOS SUBORDINADOS MMS	BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO MMS	TOTAL MMS
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	-	242.053	-	242.053
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)	-	2.206	-	2.206
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)	-	-8.229	-	-8.229
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)	-	21.765	-	21.765
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	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	-	257.795	-	257.795

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 20/05/2043.

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
Serie bono	UCNO-A1011	UCNO-G0414	UCNO-K1114	UCNO-Y0117	UCNO-Y0117	UCNOAA0519
Fecha de emisión	22/11/2011	01/04/2011	01/11/2014	05/03/2017	05/03/2017	20/05/2019
Fecha de colocación	22/11/2011	15/05/2014	11/12/2014	15/03/2017	07/12/2018	10/01/2020
Monto de emisión	1.500.000	1.000.000	1.500.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Tasa de emisión	4	4	3,8	3,4	3,4	3
Tasa de colocación	4,4	4	3,85	3,2	2,92	2,5
Plazo	20 años	25 años	25 años	24,5 años	24,5 años	25 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

	UF
Serie bono	UCNOAA0519
Fecha de emisión	20/05/2019
Fecha de colocación	26/05/2020
Monto de emisión	1.000.000
Tasa de emisión	3
Tasa de colocación	2,25
Plazo	25 años
Amortización intereses	Si
Amortización capital	No

NOTA 24 PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) La composición del rubro provisiones por contingencias en el Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	8.440	6.509
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	-	-
Totales	8.440	6.509

b) El movimiento del rubro provisiones por contingencias en el Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

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
Saldos al 1 de enero 2022	6.509	-	-	-	-	-	-	6.509
Provisiones constituidas	45.266	-	-	-	-	-	-	45.266
Aplicación de las provisiones	(43.335)	-	-	-	-	-	-	(43.335)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	8.440	-	-	-	-	-	-	8.440

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	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
Saldos al 1 de enero 2021	5.447	-	-	-	-	-	-	5.447
Provisiones constituidas	41.704	-	-	-	-	-	-	41.704
Aplicación de las provisiones	(40.642)	-	-	-	-	-	-	(40.642)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	6.509	-	-	-	-	-	-	6.509

c) La composición del rubro Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados en el Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	6.739	5.224
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
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	1.701	1.285
Total	8.440	6.509

d) El movimiento de las indemnizaciones por año de servicios al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO MMS
Saldo al 01 de enero 2022	1.438
Provisiones constituidas	1.532
Aplicación de las provisiones	(1.109)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	1.861
Saldo al 01 de enero 2021	1.086
Provisiones constituidas	902
Aplicación de las provisiones	(550)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	1.438

e) El movimiento de los bonos por cumplimiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	PROVISION BONOS MMS
Saldo al 01 de enero 2022	266
Provisiones constituidas	2.195
Aplicación de las provisiones	(2.098)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	363
Saldo al 01 de enero 2021	240
Provisiones constituidas	2.423
Aplicación de las provisiones	(2.397)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	266

g) El movimiento de las provisiones por Beneficios al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	PROVISIONES BENEFICIOS MMS
Saldo al 01 de enero 2022	1.992
Provisiones constituidas	5.052
Aplicación de las provisiones	(4.288)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	2.756
Saldo al 01 de enero 2021	1.860
Provisiones constituidas	3.951
Aplicación de las provisiones	(3.819)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	1.992

f) El movimiento de las provisiones por vacaciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	PROVISIONES DE VACACIONES MMS
Saldo al 01 de enero 2022	2.254
Provisiones constituidas	28.053
Aplicación de las provisiones	(27.707)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	2.600
Saldo al 01 de enero 2021	1.738
Provisiones constituidas	28.672
Aplicación de las provisiones	(28.156)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	2.254

h) El movimiento de otras provisiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	OTRAS PROVISIONES MMS
Saldo al 01 de enero 2022	559
Provisiones constituidas	8.434
Aplicación de las provisiones	(8.133)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	860
Saldo al 01 de enero 2021	523
Provisiones constituidas	5.757
Aplicación de las provisiones	(5.721)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	559

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 2022 y 2021, de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido, son el siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	31.623	21.387
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	-	-
Totales	31.623	21.387

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
Saldos al 01 de enero de 2022	21.387	-	-	21.387
Provisiones constituidas	31.623	-	-	31.623
Aplicación de las provisiones	(21.387)	-	-	(21.387)
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	31.623	-	-	31.623

	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
Saldos al 01 de enero de 2021	15.166	-	-	15.166
Provisiones constituidas	21.387	-	-	21.387
Aplicación de las provisiones	(15.166)	-	-	(15.166)
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	21.387	-	-	21.387

NOTA 26 PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

a) El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta la siguiente composición del rubro:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes:	2.106	1.477
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	36	61
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.400	915
Líneas de crédito de libre disposición	670	501
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	-	-
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	-	-
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	13.263	11.263
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	13.000	11.000
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	-	-
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	263	263
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Totales	15.369	12.740

b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en Provisiones especiales por Riesgo de Crédito, al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 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
Saldos al 1 de enero 2022	1.477	-	-	11.263	-	-	12.740
Provisiones constituidas	26.515	-	-	2.000	-	-	28.515
Aplicación de las provisiones	(25.886)	-	-	-	-	-	(25.886)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.106	-	-	13.263	-	-	15.369

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	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
Saldos al 1 de enero 2021	1.451	-	-	4.263	-	-	5.714
Provisiones constituidas	17.902	-	-	7.000	-	-	24.902
Aplicación de las provisiones	(17.927)	-	-	-	-	-	(17.927)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	51	-	-	-	-	-	51
Saldos al 31 de diciembre del 2021	1.477	-	-	11.263	-	-	12.740

NOTA 27 OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	3.024	-
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	55.582	25.925
Cuentas por pagar a terceros	45.390	56.376
Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados	-	-
Cuentas por pagar por cotizaciones previsionales e impuestos de los empleados.	27	29
Cuentas por pagar a sociedades con influencia significativa o negocio conjunto por servicios recibidos	-	-
Cuentas por pagar a otras sociedades con participación minoritaria por servicios recibidos	-	-
Cuentas por pagar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	3.457	2.353
Cuentas por pagar relacionado con préstamos estudiantiles	-	-
Cuentas por pagar relacionado con préstamos de leasing financiero	2.671	1.663
Provisiones para gastos pendientes de pago	3.869	2.757
Saldo de precio y otras obligaciones por pagar respecto de adquisición de bienes para ceder en leasing financiero como arrendador	-	-
Otras cuentas y documentos por pagar a terceros	35.366	49.574
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias	34	107
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macro coberturas	31	-
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
IVA débito fiscal por pagar	1.030	785
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	69	10
Otros Pasivos	1.636	8.841
Total otros pasivos	106.796	92.044

NOTA 28 PATRIMONIO

a) Capital social y acciones preferentes

El movimiento de las acciones durante los ejercicios 2022 y 2021, es el siguiente:

	ACCIONES ORDINARIAS NÚMERO
Emitidas al 1 de enero 2022	253.791
Emisión de acciones pagadas	-
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
Reversas	-
Emitidas al 31 de diciembre de 2022	253.791
Emitidas al 1 de enero 2021	234.116
Emisión de acciones pagadas	19.675
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
Reversas	-
Emitidas al 31 de diciembre de 2021	253.791

b) Capital social y acciones preferentes

La distribución de accionistas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Nº DE ACCIONES	% DE PARTICIPACIÓN	Nº DE ACCIONES	% DE PARTICIPACIÓN
Consorcio Financiero S.A.	181.519	71,52	181.519	71,52
Consorcio Inversiones Dos Ltda.	72.272	28,48	72.272	28,48
Totales	253.791	100,00	253.791	100,00

c) Dividendos

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Distribución de dividendos	31.070	25.277
Totales	31.070	25.277

d) Interés no controlador

El Banco no presenta intereses no controladores al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

e) Utilidad diluida y básica y beneficio diluido por acción

El movimiento de la utilidad diluida y básica y beneficio diluido por acción al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Utilidad diluida y utilidad básica:		
Beneficio básico por acción		
Resultado neto del ejercicio	105.409	62.173
Número medio ponderado de acciones en circulación	253.791	253.791
Conversión asumida de deuda convertible		
Número ajustado de acciones	253.791	253.791
Beneficio básico por acción	0,42	0,24
Beneficio diluido por acción:		
Resultado neto del ejercicio	105.409	62.173
Número medio ponderado de acciones en circulación	253.791	253.791
Efecto diluido de:		
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Conversión de acciones ordinarias	-	-
Derechos de opciones	-	-
Número ajustado de acciones	253.791	253.791
Beneficio diluido por acción	0,42	0,24

NOTA 29 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

El Banco y sus filiales, mantienen registrados en cuentas de orden fuera de balance, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
CREDITOS CONTINGENTES		
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	10.636	29.281
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	87.011	66.967
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	67.600	55.300
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Otros compromisos de crédito	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
Total créditos contingentes	165.247	151.548
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Cobranzas	-	-
Colocación o venta de instrumentos financieros	-	-
Activos financieros transferidos administrados por el banco	443.160	379.745
Recursos de terceros gestionados por el banco	-	-
Total operaciones por cuenta de terceros	443.160	379.745
CUSTODIA DE VALORES		
Valores custodiados por una filial bancaria	780.303	986.188
Valores custodiados en poder del banco	7.827.105	6.165.896
Valores custodiados depositados en otra entidad	-	-
Títulos emitidos por el propio banco	-	-
Total custodia de valores	8.607.408	7.152.084
COMPROMISOS		
Garantías por operaciones de underwriting	-	-
Compromisos de compra de activos	-	-
Total compromisos	-	-

Garantías otorgadas por Operaciones

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por la Comisión para el Mercado Financiero, en cuanto a seguro integral de acuerdo a lo dispuesto en los artículos 58 letra d) del DFL 251 de 1931 y sus modificaciones, en el que señala que las corredoras de seguros, para ejercer su actividad deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros, para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los aseguradores que contraten por su intermedio. La Sociedad filial del Banco contrató con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A. las siguientes pólizas:

PÓLIZA	MATERIA ASEGURADA	VIGENCIA		MONTO ASEGURADO UF
		FECHA INICIO	FECHA TÉRMINO	
10048081	Garantía	08-06-2021	14-04-2022	500
10048748	Garantía	15-04-2022	14-04-2023	500
			31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Boletas de garantía			87.011	66.967
Boletas de garantía en moneda chilena			77.526	59.874
Boletas de garantía en moneda extranjera			9.485	7.093
Provisiones constituidas			(1.400)	(914)
Boletas de garantía en moneda chilena			(1.246)	(817)
Boletas de garantía en moneda extranjera			(154)	(97)
Totales			85.612	66.053

Para satisfacer las necesidades de los clientes, el Banco adquirió varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no pudieron ser reconocidas en el balance, éstos contienen riesgos de crédito y son por tanto parte del riesgo global del Banco.

La siguiente tabla muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido:

A continuación, se presentan los distintos créditos contingentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES	CRÉDITOS CONTINGENTES	
	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	10.636	29.281
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	77.526	59.874
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	9.485	7.093
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	35.848	33.621
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	31.752	21.679
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	-	-
Líneas de crédito de libre disposición		
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	-	-
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-
Otros créditos contingentes	-	-

NOTA 30 INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	01/01/2022 31/12/2022 INGRESOS MMS	01/01/2021 31/12/2021 INGRESOS MMS
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	2.582	869
Instrumentos financieros de deuda	16.567	-
Adeudado por bancos	12.382	1.002
Colocaciones comerciales	190.707	101.752
Colocaciones para vivienda	31.583	23.829
Colocaciones de consumo	11.936	13.316
Otros instrumentos financieros	1.955	792
Subtotal	267.712	141.560
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Instrumentos financieros de deuda	46.002	44.793
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	46.002	44.793
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO DE TASAS DE INTERÉS		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.103	285
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(19.852)	(19.831)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	(55)	(133)
Subtotal	(17.804)	(19.679)
Total ingresos por intereses	295.910	166.674

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de gastos por intereses es la siguiente:

	01/01/2022 31/12/2022 GASTOS MMS	01/01/2021 31/12/2021 GASTOS MMS
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(5.399)	(786)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(199.062)	(27.678)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(17.802)	(5.388)
Obligaciones con bancos	(13.051)	(7.152)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(26.264)	(18.023)
Otras obligaciones financieras	-	-
Subtotal	(261.578)	(59.027)
OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	(58)	(48)
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULADORIO EMITIDOS	(10.488)	(8.780)
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO DE TASAS DE INTERÉS		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	900	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(5,114)	-
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-
Subtotal	(4,214)	-
Total gastos por intereses	(276.338)	(67.855)

c) El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta los siguientes resultados respecto a ingresos y gastos por intereses:

	ACUMULADO			ACUMULADO		
	01/01/2022 31/12/2022			01/01/2021 31/12/2021		
	INGRESOS MMS	GASTOS MMS	TOTAL MMS	INGRESOS MMS	GASTOS MMS	TOTAL MMS
Intereses	313.714	(272.124)	41.590	186.353	(67.855)	118.498
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(17.804)	(4.214)	(22.018)	(19.679)	-	(19.679)
Total	295.910	(276.338)	19.572	166.674	(67.855)	98.819

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el stock de los ingresos por intereses suspendidos es el siguiente:

FUERA DE BALANCE	31/12/2022 INTERESES MMS	31/12/2021 INTERESES MMS
Colocaciones comerciales	2.281	1.643
Colocaciones de vivienda	9	3
Colocaciones de consumo	49	43
Total	2.339	1.689

e) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los montos de los intereses reconocidos sobre la base percibida de las carteras deterioradas son los siguientes:

INTERES SOBRE BASE PERCIBIDA DE CARTERA DETERIORADA POR TIPO DE COLOCACION	31/12/2022 INTERESES MMS	31/12/2021 INTERESES MMS
Colocaciones comerciales	23.509	51.785
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	372	354
Total	23.881	52.139

NOTA 31 INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	01/01/2022 31/12/2022 INGRESOS MMS	01/01/2021 31/12/2021 INGRESOS MMS
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	27
Instrumentos financieros de deuda	758	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	204.915	92.861
Colocaciones para vivienda	142.588	56.828
Colocaciones de consumo	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	348.261	149.716
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Instrumentos financieros de deuda	92.985	30.917
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	92.985	30.917
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO POR REAJUSTES DE LA U.F.		
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	-	-
Subtotal	-	-
Total ingresos por reajustes	441.246	180.633

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de gastos por reajustes es la siguiente:

	01/01/2022 31/12/2022 GASTOS MMS	01/01/2021 31/12/2021 GASTOS MMS
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	7	(13)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(44.691)	(5.004)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(196.078)	(77.225)
Otras obligaciones financieras	(3.224)	(4.876)
Subtotal	(243.986)	(87.118)
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS		
Bonos subordinados	(33.326)	(14.517)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Subtotal	(33.326)	(14.517)
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO POR REAJUSTES DE LA U.F.		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	9.027	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-
Subtotal	9.027	-
Total gastos por reajustes	(268.285)	(101.635)

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta los siguientes resultados respecto a ingresos y gastos por reajustes:

	ACUMULADO 01/01/2022 31/12/2022			ACUMULADO 01/01/2021 31/12/2021		
	INGRESOS MMS	GASTOS MMS	TOTAL MMS	INGRESOS MMS	GASTOS MMS	TOTAL MMS
Reajustes	441.246	(277.312)	163.934	180.633	(101.635)	78.998
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	9.027	9.027	-	-	-
Total	441.246	(268.285)	172.961	180.633	(101.635)	78.998

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el stock de los ingresos por reajustes suspendidos es el siguiente:

FUERA DE BALANCE	31/12/2022 REAJUSTES MMS	31/12/2021 REAJUSTES MMS
Colocaciones comerciales	3.558	1.219
Colocaciones de vivienda	281	4
Colocaciones de consumo	-	-
Total	3.839	1.223

e) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 COLOCACION	31/12/2022 REAJUSTES MMS	31/12/2021 REAJUSTES MMS
Colocaciones comerciales	47.130	21.762
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Total	47.130	21.762

NOTA 32 INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de los ingresos por comisiones y servicios es la siguiente:

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Ingresos por comisiones		
Comisiones por prepago de créditos	102	52
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	-	24
Comisiones por avales y cartas de crédito	24	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	184	142
Comisiones por administración de cuentas	691	744
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	85	108
Comisiones por intermediación y manejo de valores	8.585	6.592
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros:		
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	-	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	-	-
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	141	123
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	8	27
Comisiones por securitizaciones	-	-
Comisiones por asesorías financieras	267	557
Otras comisiones ganadas	6.202	5.826
Total ingresos por comisiones y servicios	16.289	14.195

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de los gastos por comisiones y servicios es la siguiente:

GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS	ACUMULADO	
	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Comisiones por operación de tarjetas	(8)	(11)
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	(1.104)	(725)
Otras comisiones por servicios recibidos	(4.275)	(2.919)
Total gastos por comisiones y servicios	(5.387)	(3.655)

NOTA 33 RESULTADO FINANCIERO NETO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	58	(26.268)
Instrumentos financieros de deuda	16.231	1.376
Otros instrumentos financieros	2.034	34
Pasivos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Depósitos, otras obligaciones a la vista y Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados		
Activos financieros a costo amortizado	(9.882)	4.116
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.429	16.296
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	(6.147)	14.080
Resultados por reajustes por tipo de cambio		
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	(914)	7.818
Activos financieros a costo amortizado	959	-
Otros activos	6.475	6.877
Pasivos financieros a costo amortizado	80	(390)
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	-	-
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		
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	-	-
Modificaciones de activos y pasivos financieros		
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	-	-
Coberturas contables inefectivas		
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-
Coberturas contables de otro tipo	-	-
RESULTADO FINANCIERO NETO	10.323	23.939

NOTA 34 RESULTADO POR INVERSIONES NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, la composición del resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuas es:

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	112	-
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	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 mantenimiento de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-
Activos no corrientes para la venta	(24)	-
Grupos enajenables para la venta	-	-
Totales	587	-

NOTA 36 OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del resultado por otros ingresos operacionales es:

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 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	-	3
Ingresos por recuperación de gastos	295	210
Otros ingresos	8.944	2.493
Total	9.239	2.706

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-
Gasto de provisiones por riesgo operacional	-	-
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	-	-
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-
Gastos por administración, mantenimiento y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	-	-
Otros gastos operacionales	(1.728)	(2.222)
Total	(1.728)	(2.222)

NOTA 37 GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición los rubros gastos por obligaciones de beneficios a empleados es la siguiente:

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(27.795)	(25.286)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(1.598)	(1.462)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	(1.149)	(1.029)
Otros gastos del personal	(3.171)	(2.672)
Total	(33.713)	(30.449)

El detalle de la composición del rubro gastos por obligaciones de beneficios a los empleados es la siguiente:

GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS DE CORTO PLAZO	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Remuneración	(24.399)	(22.469)
Incentivos (bonos de desempeño)	(2.840)	(2.046)
Gratificación legal	-	-
Otros	(556)	(771)
Total	(27.795)	(25.286)

ACUMULADO		
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS POR TÉRMINO DE CONTRATO LABORAL	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Indemnizaciones por años de servicios	(1.598)	(1.462)
Otros	-	-
Total	(1.598)	(1.462)

GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CON EL PERSONAL	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Colaciones	(1.149)	(1.029)
Otros	-	-
Total	(1.149)	(1.029)

ACUMULADO		
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Gastos de capacitación	(212)	(112)
Gastos por sala cuna y jardín infantil	-	-
Otros:		
Leyes Sociales	(968)	(863)
Seguros de Vida y Salud	(16)	(11)
Movilización Legal	(274)	(247)
Uniformes Personal	-	-
Eventos de fin de año	(69)	(68)
Otros beneficios	(1.632)	(1.371)
Total	(3.171)	(2.672)

NOTA 38 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Gastos generales de administración		
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(312)	(264)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(36)	(31)
Materiales de oficina	(398)	(291)
Gastos de informática y comunicaciones	(10.244)	(7.817)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(218)	(218)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(556)	(594)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(752)	(362)
Gastos judiciales y notariales	(358)	(280)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(194)	(237)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	(2.253)	(2.177)
Multas aplicadas por la CMF	-	(22)
Multas aplicadas por otros organismos	(7)	(7)
Otros gastos generales de administración	(5.392)	(4.567)
Total Gastos generales de administración	(20.720)	(16.867)
Servicios subcontratados		
Otros servicios subcontratados	(2.617)	(2.002)
Total Servicios subcontratados	(2.617)	(2.002)
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	(288)	(259)
Otros gastos del Directorio	-	-
Total Gastos del Directorio	(288)	(259)
Publicidad	(1.142)	(372)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Contribuciones de bienes raíces	(118)	(98)
Patentes municipales	(934)	(805)
Otros impuestos distintos a la renta	(425)	(224)
Aportes de fiscalización al regulador	(2.022)	(2.048)
Otros cargos legales	-	-
Total Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(4.641)	(3.547)
Total Gastos de Administración	(28.266)	(22.675)

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 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Depreciaciones y amortizaciones		
Amortizaciones por activos intangibles	(742)	(778)
Depreciación del activo fijo	(1.648)	(1.976)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(1.085)	(883)
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Total	(3.475)	(3.637)

(b) Deterioro

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco analizó posibles indicadores de deterioro y no detectó la presencia de dicha evidencia.

	01/01/2022 31/12/2022 MMS	01/01/2021 31/12/2021 MMS
Deterioro	-	-
Traspaso ajustes de inversiones en ORI	-	-
Total	-	-

(c) Conciliación

La conciliación entre los valores libros al inicio de cada ejercicio y el 31 de diciembre de 2022 y 2021 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
Salidos al 1 de enero 2022						
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	-	-	-	-	-	-
Salidos al 31 de diciembre de 2022	1.648	742	1.085	-	-	3.475
	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
Salidos al 1 de enero 2021						
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	1.976	778	883	-	-	3.637
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-	-	-
Salidos al 31 de diciembre de 2021	1.976	778	883	-	-	3.637

NOTA 40 DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, es el siguiente:

RESUMEN DEL GASTO DE LAS PÉRDIDAS CREDITICIAS	AL PERIODO:	
	01/01/2022 AL 31/12/2022 MMS	01/01/2021 AL 31/12/2021 MMS
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(39.645)	(68.797)
Gastos de provisiones especiales por riesgo de crédito	(2.457)	(6.972)
Recuperación de créditos castigados	1.060	1.539
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	170	(27)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(16)	(25.464)
Totales	(40.888)	(99.721)

El resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITIVAS 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	
Adeudado por Bancos						
Constitución de provisiones	(88)	-	-	-	-	(88)
Liberación de provisiones	99	-	-	-	-	99
Subtotal	11	-	-	-	-	11
Colocaciones Comerciales						
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
Subtotal	(22.142)	24	9.359	(21.180)	(268)	(34.207)
Colocaciones Vivienda						
Constitución de provisiones	-	(14.795)	-	-	(3.266)	(18.061)
Liberación de provisiones	-	14.319	-	-	2.895	17.214
Subtotal	-	(476)	-	-	(371)	(847)
Colocaciones Consumo						
Constitución de provisiones	-	(9.377)	-	-	(8.531)	(17.908)
Liberación de provisiones	-	5.089	-	-	8.217	13.306
Subtotal	-	(4.288)	-	-	(314)	(4.602)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	(22.131)	(4.740)	9.359	(21.180)	(953)	(39.645)
Recuperación de créditos castigados						
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	374	374
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	12	12
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	674	674
Subtotal	-	-	-	-	1.060	1.060
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	(22.131)	(4.740)	9.359	(21.180)	107	(38.585)

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PERDIDAS CREDITIVAS DE COLOCACIONES EN EL PERIODO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (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	
Adeudado por Bancos						
Constitución de provisiones	(17)	-	-	-	-	(17)
Liberación de provisiones	(17)	-	-	-	-	(17)
Subtotal	(34)	-	-	-	-	(34)
Colocaciones Comerciales						
Constitución de provisiones	(373.179)	(5.551)	(339.716)	(1.151.828)	(1.446)	(1.871.720)
Liberación de provisiones	348.126	5.474	336.562	1.113.226	1.574	1.804.962
Subtotal	(25.053)	(77)	(3.154)	(38.602)	128	(66.758)
Colocaciones Vivienda						
Constitución de provisiones	-	(15.987)	-	-	(3.496)	(19.483)
Liberación de provisiones	-	15.807	-	-	3.543	19.350
Subtotal	-	(180)	-	-	47	(133)
Colocaciones Consumo						
Constitución de provisiones	-	(5.435)	-	-	(11.410)	(16.845)
Liberación de provisiones	-	2.845	-	-	12.128	14.973
Subtotal	-	(2.590)	-	-	718	(1.872)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	(25.087)	(2.847)	(3.154)	(38.602)	893	(68.797)
Recuperación de créditos castigados						
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	596	596
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	102	102
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	841	841
Subtotal	-	-	-	-	1.539	1.539
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	(25.087)	(2.847)	(3.154)	(38.602)	2.432	(67.258)

El resumen del gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

RESUMEN DEL GASTO POR PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO	AL PERIODO:	
	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Gasto de provisiones para créditos contingentes	(457)	28
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	(457)	28
Colocaciones de consumo	-	-
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	-	-
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	(2.000)	(7.000)
Colocaciones comerciales	(2.000)	(7.000)
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	-	-
Totales	(2.457)	(6.972)

NOTA 42 RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no mantuvo operaciones discontinuadas.

NOTA 43 REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Las transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son la siguiente:

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		
ACTIVOS						
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
PASIVOS						
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

TIPO DE ACTIVOS Y PASIVOS VIGENTES CON PARTES RELACIONADAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	TIPO DE PARTE RELACIONADA				TOTAL MMS
	ENTIDAD MATRIZ MMS	OTRA ENTIDAD JURÍDICA MMS	PERSONAL CLAVE DEL BANCO CONSOLIDADO MMS	OTRAS PARTES RELACIONADAS MMS	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	2.764	-	-	2.764
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	-	-	-	17.217	17.217
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	-	-	374	137.147	137.521
Colocaciones Vivienda	-	5	34	4	43
Colocaciones Consumo	-	-	2.749	255	3.004
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	(1)	(9)	(337)	(347)
Otros activos	-	2.764	-	-	2.764
Créditos contingentes	-	615	203	965	1.783
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	393	-	-	393
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	184	5.634	-	26.946	32.764
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	50.579	483	41.216	92.278
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	-	959	-	4	963

b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	ENTIDAD MATRIZ MMS	OTRA ENTIDAD JURÍDICA MMS	PERSONAL CLAVE DEL BANCO CONSOLIDADO MMS	OTRAS PARTES RELACIONADAS MMS	TOTAL MMS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
Ingresos por intereses	-	295	90	4.741	5.127
Ingresos por reajustes	-	(21)	489	10.965	11.433
Ingresos por comisiones	-	150	-	14	164
Resultado financiero neto	100	(71)	-	(400)	(371)
Otros ingresos	-	-	-	-	-
Total Ingresos	100	354	579	15.320	16.352
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)
Total Gastos	-	(7.889)	(6.833)	(11.243)	(25.965)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021					
Ingresos por intereses	-	449	1	3.006	3.456
Ingresos por reajustes	-	0	51	58	109
Ingresos por comisiones	2	871	16	26	915
Resultado financiero neto	-	1.828	-	(99)	1.729
Otros ingresos	-	579	-	-	579
Total Ingresos	2	3.727	68	2.991	6.788
Gastos por intereses	-	(2.041)	(18)	(282)	(2.341)
Gastos por reajustes	-	-	-	-	-
Gastos por comisiones	-	(960)	-	(54)	(1.014)
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	-	-	-	-
Otros gastos	-	(867)	-	-	(867)
Total Gastos	-	(3.868)	(18)	(336)	(4.223)

c) Las revelaciones sobre partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:
El detalle de las transacciones individuales al 31 de Diciembre de 2022 y 2021, 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 2022

RAZÓN SOCIAL	DESCRIPCIÓN DE LA TRANSACCIÓN (II)				TRANSACCIONES EN CONDICIONES DE EQUIVALENCIAS A AQUELLAS TRANSACCIONES CON INDEPENDENCIA MUTUA ENTRE PARTES (III)	EFECTO EN RESULTADO			EFECTO EN BALANCES	
	NATURALEZA DE LA RELACIÓN CON EL BANCO	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 Consorcio Nacional Seguros	Negocio conjunto	Arriendos	Al día	Según contrato	Si	79	-	79	-	-
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros	Negocio conjunto	Arriendos	Al día	Según contrato	Si	2.174	-	2.174	-	114
Consorcio 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:

DIRECTORIO:	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Pago de remuneraciones y dietas del directorio - Banco y Filiales del Banco	288	259
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	6.427	5.889
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	-	-
Total	6.715	6.148

e) Conformación del Directorio y del personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	31/12/2022	31/12/2021
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
Subtotal	10	10
Total	24	24

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:

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta la composición de los activos y pasivos financieros a valor razonable.

	31/12/2022		31/12/2021	
	VALOR LIBRO MMS	VALOR RAZONABLE MMS	VALOR LIBRO MMS	VALOR RAZONABLE MMS
Activos				
Efectivo y equivalente al efectivo	186.659	186.659	817.661	817.661
Operaciones con liquidación en curso	56.214	56.214	41.102	41.102
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	114.247	114.247	108.188	108.188
Instrumentos para negociación	232.363	232.363	60.760	60.760
Otros	-	-	2.107	2.107
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	1.468.333	1.468.333	1.607.879	1.607.879
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.873	2.873	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	29.679	29.679
Instrumentos financieros de deuda	738.103	652.182	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.631.630	4.706.460	4.465.952	4.442.480
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	37.278	37.278	38.789	38.789
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	112.185	112.185	112.138	112.138
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.989	2.989	11.722	11.722
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	323.338	323.338	339.166	339.166
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.084.327	3.100.219	3.299.486	3.293.792
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	71.750	71.750	231.214	231.214
Obligaciones con bancos	1.142.379	975.850	1.028.208	930.379
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.890.057	1.812.726	1.660.618	1.584.628
Otras obligaciones financieras	264	264	238	238
Obligaciones por contratos de arrendamiento	2.385	2.385	2.147	2.147
Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos	291.854	301.462	257.795	257.795

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 privilegiaría 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 valorización 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.

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta la composición de los activos y pasivos financieros que son medidos a valor razonable en base recurrente:

	31/12/2022			
	NIVEL I MMS	NIVEL II MMS	NIVEL III MMS	TOTAL MMS
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	-	114.514	-	114.514
Instrumentos para negociación	128.618	115.352	-	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	1.058.140	618.705	-	1.676.845
Otros	-	-	1.847	1.847
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	112.185	-	112.185
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	2.989	-	2.989
	1.195.592	963.745	1.847	2.161.184

Para efectos de revelación de valor razonable, la siguiente tabla presenta los activos y pasivos que no son medidos a valor razonable sobre base recurrente:

	31/12/2021			
	NIVEL I MMS	NIVEL II MMS	NIVEL III MMS	TOTAL MMS
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	-	108.188	-	108.188
Instrumentos para negociación	34.753	26.006	-	60.759
Otros	-	-	-	-
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	622.726	943.103	42.049	1.607.878
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	112.138	-	112.138
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	11.722	-	11.722
	657.479	1.201.157	42.049	1.900.685

NOTA 45 VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta la composición de los plazos remanentes de activos y pasivos financieros.

	31/12/2022							TOTAL
	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	
Activos								
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
Total Activos	191.871	1.307.573	974.246	1.119.464	1.464.335	956.450	1.672.839	7.686.778
Pasivos								
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 capacitaciones 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
Total Pasivos	314.415	817.276	1.627.186	1.294.430	1.726.045	648.898	700.488	7.128.738
Descalce	(122.544)	490.297	(652.940)	(174.966)	(261.710)	307.552	972.351	558.040

	31/12/2021							TOTAL
	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	
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	817.661	-	-	-	-	-	-	817.661
Operaciones con liquidación en curso	-	41.102	-	-	-	-	-	41.102
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	23.464	11.615	26.228	47.998	21.455	38.189	168.949
Contratos de derivados financieros	-	11.553	9.777	25.300	19.922	7.314	34.323	108.189
Instrumentos para negociación	-	11.911	1.838	928	28.076	14.141	3.866	60.760
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	8.644	18.824	173.213	523.968	457.045	426.183	1.607.877
Otros	-	8.644	18.824	173.213	523.968	457.045	426.183	1.607.877
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	-	259.206	497.942	1.209.556	747.145	338.966	1.442.773	4.495.588
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	29.121	516	-	-	-	-	29.637
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comercial	-	222.639	481.875	1.141.662	584.098	203.659	516.616	3.150.549
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	4.795	10.216	45.976	123.845	121.478	925.530	1.231.840
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	2.651	5.335	21.918	39.202	13.829	627	83.562
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	-	38.789	-	-	-	-	-	38.789
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	5.524	11.357	35.071	24.201	7.590	28.395	112.138
Contratos de derivados financieros	-	5.524	11.357	35.071	24.201	7.590	28.395	112.138
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	578	682	1.948	987	-	-	4.195
Pasivos financieros a costo amortizado	339.166	984.973	1.849.619	885.354	1.338.741	618.974	284.308	6.301.135
Depósitos y otras obligaciones a la vista	339.166	-	-	-	-	-	-	339.166
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	-	934.143	1.526.478	781.190	2.758	54.917	-	3.299.486
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	45.314	158.727	-	27.172	-	-	231.213
Obligaciones con bancos	-	343	45.260	50.379	912.109	16.046	4.071	1.028.208
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	4.935	119.154	53.785	396.702	548.011	280.237	1.402.824
Otras obligaciones financieras	-	238	-	-	-	-	-	238
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	22	21	215	463	-	-	721
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	669	-	4.936	11.210	11.210	229.770	257.795
Total Pasivos	478.495	(698.139)	(1.333.298)	481.473	(56.491)	179.692	1.364.672	416.404

NOTA 46 ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta la composición de los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda.

	31/12/2022					
	CLP MMS	USD MMS	UF MMS	EURO MMS	OTRAS MMS	TOTAL
Activos financieros	3.148.894	937.452	3.482.428	608	8	7.569.390
Activos no financieros (*)	215.613	36.546	206	-	-	252.365
Total activos	3.364.507	973.998	3.482.634	608	8	7.821.755
Pasivos financieros	(3.327.015)	(1.006.709)	(2.677.392)	(58)	(4)	(7.011.178)
Pasivos no financieros (**)	(142.710)	(19.228)	(2.659)	(16)	-	(164.613)
Total pasivos	(3.469.725)	(1.025.937)	(2.680.051)	(74)	(4)	(7.175.791)

	31/12/2021					
	CLP MMS	USD MMS	UF MMS	EURO MMS	OTRAS MMS	TOTAL
Activos financieros	2.457.234	1.318.455	3.378.961	804	87	7.155.541
Activos no financieros (*)	140.523	-	-	-	-	140.523
Total activos	2.597.757	1.318.455	3.378.961	804	87	7.296.064
Pasivos financieros	(3.555.162)	(1.348.006)	(1.785.984)	(317)	(54)	(6.689.523)
Pasivos no financieros (**)	(40.823)	-	(2.147)	-	-	(42.970)
Total pasivos	(3.595.985)	(1.348.006)	(1.788.131)	(317)	(54)	(6.732.493)

(*) 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 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 contratos derivados de monedas. Históricamente, Banco Consorcio ha registrado descalces aco- tados 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. Análisis de vencimientos.
Crédito	Pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de una obligación con el Banco y sus Filiales por parte de una contraparte deudora.	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	Fallas humanas en los sistemas fraudes o eventos externos que puede ocasionar al banco pérdidas de reputación, implicancias legales o regulatorias o pérdidas financieras.	Límites en relación a la industria.
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 negocios. Por lo anterior ha desarrollado políticas y modelos para la cuantificación y control de los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado y operacional los que son elementos centrales para la gestión global de los riesgos y del capital.

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.

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 procesos internos inadecuados o fallas en ellos de las personas y sistemas o producto de eventos internos.
- **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 Activos y Pasivos es responsable por 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 y controla el cumplimiento de las políticas y límites definidos.

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.

El Comité PLAFIT 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

4.1 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 periodo 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	NOTA	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	13	4.631.630	4.465.952
Contratos de derivados financieros	12	137.791	136.641
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	252.803	55.585
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.678.691	1.607.330
Activos financieros a costo amortizado	13	745.390	29.679
Créditos contingentes	24	72.849	59.034
Totales		7.519.154	6.354.221

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

(MMS)	COLOCACIONES Y EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES			PROVISIONES CONSTITUIDAS		
	CRÉDITOS EN EL			CRÉDITOS EN EL		
	PAIS	EXTERIOR	TOTAL	PAIS	EXTERIOR	TOTAL
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
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	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.303.345	69.261	3.372.606	101.620	2.235	103.855
Colocaciones para vivienda	1.282.190	-	1.282.190	2.047	-	2.047
Colocaciones de consumo	86.877	-	86.877	4.140	-	4.140
Exposición por créditos contingentes	165.247	-	165.247	2.106	-	2.106

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 resumen a continuación:

2022	A1	A2	A3	A4	A5	A6	B1	B2	B3	B4	C1	C2	C3	C4	C5	C6	OTRAS	TOTAL
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	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

2021	A1	A2	A3	A4	A5	A6	B1	B2	B3	B4	C1	C2	C3	C4	C5	C6	OTRAS	TOTAL
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	3	332.310	806.541	1.337.795	280.596	255.083	107.231	45.606	14.530	19.617	205	84	12.898	20.666	3.013	1.230.483	4.466.661
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	3	332.310	806.541	1.337.795	280.596	255.083	107.231	45.606	14.530	19.617	205	84	12.898	20.666	3.013	1.230.483	4.466.661

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:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	ENTRE AAA Y AA- MMS	ENTRE A+ Y A- MMS	ENTRE BBB+ Y BBB- MMS	ENTRE BB+ Y BB- MMS	B+ O PEOR MMS	TOTAL MMS
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
Totales	2.247.414	212.079	157.519	13.854	35.338	2.666.204

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	ENTRE AAA Y AA- MMS	ENTRE A+ Y A- MMS	ENTRE BBB+ Y BBB- MMS	ENTRE BB+ Y BB- MMS	B+ O PEOR MMS	TOTAL MMS
Bonos Emitidos en el Exterior	-	-	1.889	4.530	26.337	32.756
Bonos Estatales	1.055.895	-	-	-	-	1.055.895
Bonos Corporativos	142.074	160.606	154.158	-	34.556	491.394
Depósitos a Plazo	12.397	8.959	1.894	-	-	23.250
Bonos Bancarios y Letras Hipotecarias	47.240	12.020	-	-	-	59.260
Totales	1.257.606	181.585	157.941	4.530	60.893	1.662.555

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 los 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 provisiones 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 requiere sean conocidos en detalle. El análisis se aplica sobre cartera de Instrumentos de Renta Fija Local y Extranjera, a 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	2.154.024	11.665	0,54%
Renta Fija Exterior	268.211	19.786	7,38%
Pacto de Retroventa	12.113	32	0,26%
Total	2.434.348	31.483	1,29%

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 Stage 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 muestra niveles razonables de deterioro, concentrándose en Stage 1, como se muestra en el siguiente cuadro:

VALOR DETERIORO				
FASE	CARTERA LOCAL (MMS)	CARTERA EXTRANJERA (MMS)	TOTAL (MMS)	%
Fase 1	306	67	374	1,19%
Fase 2	763	-	763	2,42%
Fase 3	10.627	19.719	30.346	96,39%
Total	11.696	19.786	31.483	100,00%

VALOR CONTABLE				
FASE	CARTERA LOCAL (MMS)	CARTERA EXTRANJERA (MMS)	TOTAL (MMS)	%
Fase 1	2.146.200	244.026	2.390.226	98,19%
Fase 2	5.743	-	5.743	0,24%
Fase 3	14.194	24.185	38.379	1,58%
Total	2.166.137	268.211	2.434.348	100,00%

EnLa pérdida por deterioro reconocida en el período es afectada por una variedad de factores como se describen abajo:

- Transferencias entre Stage 1, Stage 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 Stage 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 cuarto trimestre de 2022 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:

VALORES EN MMS		DIC-22		
ACTIVOS DETERIORADOS	EXPOSICIÓN BRUTA	PROVISIÓN POR RIESGO CRÉDITO	VALOR CONTABLE	VALOR GARANTÍA
Préstamos a individuos:	11.417	2.427	8.990	8.265
Vivienda	6.430	571	5.859	6.008
Consumo	2.704	1.530	1.174	-
Otros	2.283	326	1.957	2.257
Préstamos corporativos:	278.518	73.779	204.739	181.708
Préstamos corporativos	264.973	67.887	197.086	174.880
Préstamos grandes empresas	11.100	4.336	6.764	6.054
Préstamos pymes	2.445	1.556	889	774
Total de activos deteriorados	289.935	76.206	213.729	189.973

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 de 2022 y 2021 fueron las siguientes:

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
Totales	2.261	168.303	621	301

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
	VALOR RAZONABLE MMS	EXPOSICIÓN MMS	CVA MMS	DVA MMS
Forwards de Monedas	(2.636)	73.590	117	41
Forwards de Tasas de Interés	-	-	-	1
Swaps de Monedas	(457)	23.022	502	72
Swaps de Tasas de Interés	701	52.160	832	223
Totales	(2.392)	148.772	1.451	337

En la Nota N° 40 se encuentra un detalle del flujo de instrumentos derivados del activo y el pasivo por banda temporal, según su valor razonable.

En la Nota N° 12.A se encuentra un detalle del flujo de instrumentos derivados de coberturas de activo y el pasivo.

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 sujeta 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 y 12-20 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 UF11.875.000 durante el año 2022.

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 2022, Banco Consorcio mantenía financiamientos obtenidos mediante los programas especiales del Banco Central de Chile, según el siguiente detalle:

TIPO FINANCIAMIENTO (MMS)	31/12/2022	31/12/2021	VENCIMIENTO
Línea de Crédito de Liquidez (LCL)	-	-	mar-24
Facilidad de Crédito contingente al Incremento de Colocaciones (FCIC)	466.400	466.400	mar-24
Facilidad de Crédito contingente al Incremento de Colocaciones (FCIC)	427.000	427.000	jul-24
	893.400	893.400	

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 sujetas 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 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
Descalce	746.166	(12.990)	(759.446)

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
Descalce	21.476	(51.827)	(264.339)
Descalce afecto a límites	(30.352)		
Límite:			
Una vez el capital	643.449		
Margen disponible	613.097		

Al 31 de diciembre de 2021, 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	1.566.313	416.671	822.552
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	11.846	77.247	73.919
Descalce	1.554.467	339.424	748.633

MONEDA EXTRANJERA	HASTA 7 DÍAS	DESDE 8 A 30 DÍAS	DESDE 31 A 90 DÍAS
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	657.594	60.758	152.263
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	656	55.455	7.682
Descalce	656.938	5.303	144.581
Descalce afecto a límites	662.241		
Límite:			
Una vez el capital	559.668		
Margen disponible	1.221.909		

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 2022	
BASE INDIVIDUAL	BASE CONSOLIDADA
285%	253%

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 2022	
BASE INDIVIDUAL	BASE CONSOLIDADA
93%	89%

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 afectan 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.

4.6.3 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.

4.6.3.1.1 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 valore a su fair value.

4.6.3.1.2 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.

4.6.3.1.3 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.

4.6.3.2 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.

4.6.3.2.1 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 reoclocan a tasas inferiores afectando el margen financiero de la institución.

4.6.3.2.2 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.

4.6.3.2.3 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.

4.6.3.3 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.

4.6.3.4 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 pronunciase 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. 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 30 de diciembre 2022:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN BASE A LIBOR		
NATURALEZA DE LAS PARTIDAS	EXPOSICIÓN	
	ACTIVOS (MIMS)	PASIVOS (MIMS)
Instrumentos financieros no derivados	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	175.442	-
Obligaciones en el exterior	-	-
Instrumentos financieros derivados (1) (2)	8.013	5.702
Totales	183.455	5.702

(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 136,309,284

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.

4.6.4 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 Reajustable" 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.

4.6.5 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.

4.6.6 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.

4.6.7 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.

	IMPACTO EN UTILIDAD NETA (M\$)	
	2022	2021
Escenario		
Tipo de cambio USD/CLP - Aumento 10%	10.000	40.371
Tipo de cambio USD/CLP - Disminución 10%	(10.000)	(40.371)
Total	-	-

Se aplicó el shock de tipo de cambio sobre la posición neta overnight en USD, incluyendo posiciones dentro y fuera de balance (instrumentos derivados)

4.6.8 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 Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile 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 y otro de largo plazo que mide la sensibilidad del valor patrimonial. 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 2022, la situación fue la siguiente:

Corto plazo	
Pesos	656
Moneda chilena reajutable	7.687
Moneda extranjera	5.401
Riesgo de reajustabilidad	8.430
Total	22.174
% Sobre el margen	11,66%
Límite	35,00%
Largo plazo	
Pesos	25.134
Moneda chilena reajutable	5.161
Moneda extranjera	16.775
Total	47.070
% Sobre el patrimonio	4,95%
Límite	20,00%

Al 31 de diciembre de 2021, la situación fue la siguiente:

Corto plazo	
Pesos	5.799
Moneda chilena reajutable	9.446
Moneda extranjera	2.124
Riesgo de reajustabilidad	16.046
Total	33.415
% Sobre el margen	18,10%
Límite	35,00%
Largo plazo	
Pesos	24.256
Moneda chilena reajutable	11.021
Moneda extranjera	11.598
Total	46.875
% Sobre el patrimonio	5,66%
Límite	20,00%

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 2022 en MM\$

BANDA TEMPORAL	POSICIÓN NETA CLP	POSICIÓN NETA UF	POSICIÓN NETA USD	POSICIÓN NETA EUR
1 0-1 mes	249.920	166.534	29.382	550
2 1-3 meses	(133.886)	167.346	(433.614)	-
3 3-6 meses	(330.226)	189.516	81.079	-
4 6-9 meses	76.261	(108.912)	28.943	-
5 9-12 meses	134.835	56.968	22.503	-
6 1-2 años	(799.579)	135.150	215.422	-
7 2-3 años	301.100	(145.151)	79.803	-
8 3-4 años	325.885	(68.513)	23.032	-
9 4-5 años	27.775	107.130	25.738	-
10 5-7 años	24.920	192.809	17.711	-
11 7-10 años	133.790	(71.267)	14.704	-
12 10-15 años	19.604	137.943	11.940	-
13 15-20 años	995	(237.317)	-	-
14 20 o más	7.663	(25.173)	-	-
Totales	39.057	497.063	116.643	550

Estructura de Plazos del Libro de Banca al 31 de diciembre de 2021 de en MM\$

BANDA TEMPORAL	POSICIÓN NETA CLP	POSICIÓN NETA UF	POSICIÓN NETA USD	POSICIÓN NETA EUR
1 0-1 mes	197.109	59.997	234.280	504
2 1-3 meses	(522.643)	136.852	(508.152)	-
3 3-6 meses	(193.409)	358.889	108.356	-
4 6-9 meses	169.400	149.036	73.612	-
5 9-12 meses	116.862	161.854	(12.879)	-
6 1-2 años	158.932	49.655	16.377	-
7 2-3 años	(794.200)	136.958	20.794	-
8 3-4 años	277.677	(182.036)	43.121	-
9 4-5 años	314.489	53.573	21.603	-
10 5-7 años	50.766	103.016	29.766	-
11 7-10 años	138.904	23.756	16.296	-
12 10-15 años	20.281	60.783	15.631	-
13 15-20 años	995	(260.427)	-	-
14 20 o más	6.110	(56.783)	-	-
Totales	(58.727)	795.123	58.805	504

4.6.9 Análisis de sensibilidad de tasas de interés del Libro de Banca

La utilidad o pérdida es sensible a mayores o menores ingresos por intereses como resultado de cambio de las tasas de interés.

IMPACTO EN UTILIDAD NETA MODELO NII (MMS)				
DIC-22				
ESCENARIO	CLP	UF	USD	TOTAL
Tasa de Interés - Subida en paralelo	(8.061)	8.119	(7.952)	(16.013)
Tasa de Interés - Bajada en paralelo	7.921	(6.072)	7.937	(6.072)
Total	(8.061)	(6.072)	(7.952)	(16.013)

Para calcular la sensibilidad a tasas de interés se utilizó el enfoque estandarizado para la medición del riesgo de tasa de interés de corto plazo del Libro de Banca definido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

4.6.10 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, combinado con las mediciones de capital regulatorio, para calcular la Adecuación de Capital (IAC) del Banco

Al 31 de diciembre de 2022, la situación fue la siguiente:

Patrimonio efectivo	948.566
Activos Ponderados 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
RD bursátiles	-
APRC	4.386.404
APRO	369.132
APR	4.863.320

4.7 Riesgo operacional

4.7.1 Definición y explicación de la exposición al riesgo
Es el riesgo que por fallas humanas en los sistemas fraudes o eventos externos se puede ocasionar al banco pérdidas de reputación tener implicancias legales o regulatorias o pérdidas financieras. El riesgo operacional incluye: riesgo operacional, continuidad de negocio, seguridad de la información y ciberseguridad y externalización de servicios.

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. 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 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 asociado 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 uno de los trimestres calendarios de 2022, 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, las 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.

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 2021:

REF	CAPITAL	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
1	Capital Básico	643.445	624.061
2	Activos Adicionales Nivel (AT1)	24.316	50.343
3	Capital Tier 1 (1+2)	667.761	674.404
4	Bonos Subordinados Nivel 2	280.801	218.715
5	Provisiones Adicionales	-	-
6	Capital Tier 2 (4+5)	280.801	218.715
7	Patrimonio Efectivo (3+6)	948.562	893.119
8	Activos Totales	7.968.725	7.528.266

REF	RATIOS DE SOLVENCIA SEGÚN BIS III	MMS	MMS
10	Activos Ponderados por Riesgo Totales (APR)	4.863.312	5.279.458
	Activos Ponderados por Riesgo Créditos (APRC)	4.386.404	4.869.632
	Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)	107.784	80.438
	Activos Ponderados por Riesgo Operacional (APRO)	369.124	329.388
	Ratio CET1 (Capital Básico) (1/10)	13,23%	11,82%
	Ratio BIS III (Patrimonio Efectivo) (7/10)	19,50%	16,92%

NOTA 49 HECHOS POSTERIORES

Con fecha 03 de enero 2023 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, se 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%.

Declaración de Responsabilidad

Los suscriptores, en nuestra calidad de directores y Gerente General de Banco Consorcio, 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

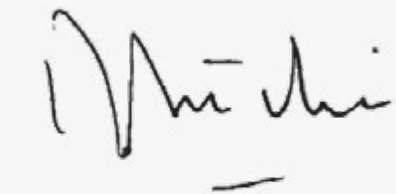
RUT: 8.745.864-4



José Miguel Ureta Cardoen

Director

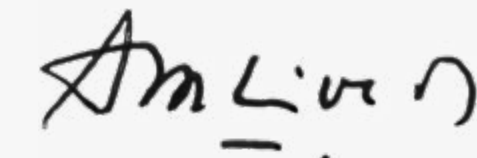
RUT 9.612.711-1



Richard Büchi Buc

Director Independiente

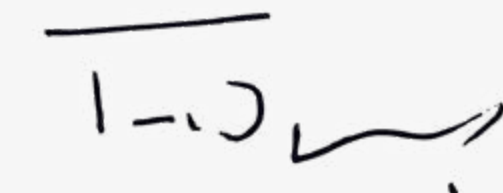
RUT 6.149.585-1



Ana María Rivera Tavolara

Directora

RUT 12.094.411-8



Francisco Ignacio Ossa Guzmán

Gerente General

RUT: 7.771.373-5

08 INFORME FINANCIERO

El Informe Financiero de Banco Consorcio correspondiente a Diciembre 2022, se incluye en la presente memoria anual en calidad de adendum en el siguiente link:

https://www.bancoconsorcio.cl/files/EEFF/2023/Informe_Financiero_Dic22.pdf

