

# Presentación Corporativa Banco Consorcio

Diciembre 2022

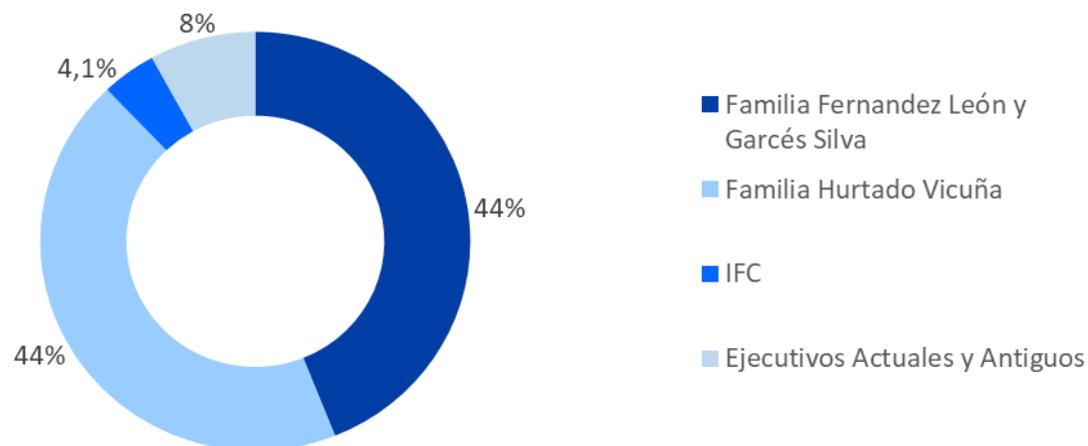


# Compromiso y Soporte de Consorcio

## Desde 1916: Más de un Siglo de Exitosa Historia

- Uno de los grupos de servicios financieros más importantes del país
- El mayor grupo asegurador del mercado
- 4 líneas de negocio: seguros (vida y generales), previsión, ahorro y servicios bancarios
- Marca reconocida y bien posicionada
- IFC pasa de un 8,24% a un 4,12% de participación desde Junio 2022
- Más de 1 millón de clientes en el negocio asegurador y más de 160.000 en el negocio bancario

## Estructura de la Propiedad



## Consorcio en Números a Diciembre 2022 (US\$ MM)

Balance		Resultado
20.883	1.561	332
Activos	Patrimonio	Utilidad LTM
Clasificación de Riesgo		Rentabilidad
AA- FitchRatings	AA- Feller.Rate	1,7% ROAA LTM
		21,7% ROAE LTM

## Participación – Market Cap a Diciembre 2022(US\$ MM)

	22,9%	856
	16,5%	1.531
	52,6%	515
Otras participaciones		
		
		

# Visión y Objetivos Consorcio Financiero

**Visión:** Ser una compañía que resuelve todas las necesidades financieras de nuestros clientes, entregándoles la mejor experiencia personal y digital, sustentada en nuestra capacidad de conocerlos y personalizando el servicio que les entregamos

Duplicar la cantidad de clientes, aumentando la vinculación

Crece el número de clientes digitales

Ser el referente de experiencia en Servicios Financieros

Ser una empresa líder en la atracción y retención de talentos

Generar valor económico sostenible

# Fuerte compromiso con la sustentabilidad

La estrategia ESG de Consorcio se sustenta en tres grandes ejes

## Social

- En el año 2001, la Fundación Consorcio fundó el colegio que Brinda educación a más de 1.100 alumnos en una de las zonas más vulnerables de Puente Alto (Bajos de Mena) en el Área Metropolitana de Santiago
- Desde 2018, Consorcio colabora con la Fundación San José para la adopción. Es una Fundación que apoya a mujeres con embarazos no deseados, recién nacidos, niños y futuros padres adoptivos. El apoyo ha consistido en la financiación de proyectos de infraestructura, voluntariado en guarderías, talleres y formación del personal

## Gobernanza

- Consorcio cuenta con un directorio de 9 miembros, 3 de ellos independientes
- Promueve activamente las buenas practicas de gobierno corporativo
- El área de auditoria reporta directamente al directorio
- El oficial de cumplimiento y las áreas de riesgo controlan las áreas comerciales y actúan de manera independiente
- Existen 12 comités donde en cada uno participan al menos 2 directores
- El 53% de la dotación de Consorcio son mujeres. Recientemente Consorcio ha sumado a la lista de empresas que han optado por reducir la jornada laboral

## Ambiental

- Desde el año 2016, Consorcio cuenta con un Comité de Medio Ambiente. En él participan miembros del directorio de la alta administración
- Su objetivo es conocer y supervisar la Gestión Ambiental del Banco y este es tratado como un riesgo más. Esta área se encarga de evaluar los créditos comerciales y cumplimientos de los planes de acción ambiental por parte de las empresas que ingresan al sistema de evaluación de riesgo
- Clasifica a los cliente según su riesgo Ambiental en tres categorías
- El 79,25% de los préstamos comerciales del Banco se clasifican como riesgo ambiental bajo y el 20,73% como riesgo medio
- El Comité es responsable de las iniciativas ambientales internas que abarcan temas tan diversos como el reciclaje, huella de carbono, ahorro de energía y la capacitación



# Estructura de Consorcio a Diciembre 2022



99,86%

## Consorcio Seguros de Vida

Activos	US\$10.109 MM
Patrimonio	US\$959 MM

- AA- / AA+ <sup>(1)</sup>
- Seguros de Vida y Salud
- Seguros con Ahorro
- Rentas Vitalicias
- APV

100%

## CN Life Seguros de Vida

Activos	US\$1.040 MM
Patrimonio	US\$113 MM

- AA / AA+ <sup>(1)</sup>
- Rentas Vitalicias
- Seguros de Invalidez y Sobrevivencia (SIS)

100%

## Consorcio Seguros Generales

Activos	US\$176 MM
Patrimonio	US\$44 MM

- AA- / AA- <sup>(1)</sup>
- Seguros de Auto
- Seguros de Hogar
- Seguro Obligatorio de Accidentes Personales

100%

## Banco Consorcio

Activos	US\$9.276 MM
Patrimonio	US\$757 MM

- AA- / AA- <sup>(1)</sup>
- Banca Personas
- Banca Empresas
- Corredora de Bolsa

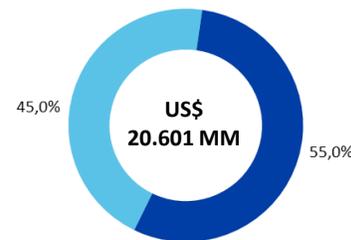
## Proporciones del Banco y la Aseguradora

### Participaciones Menores

	LarrainVial ASSET MANAGEMENT	25%
	COMPASS GROUP	15%
	La Positiva Vida	40%

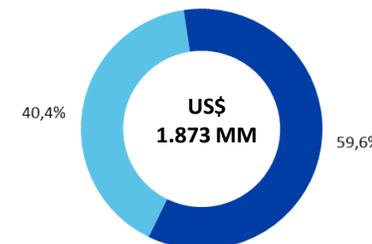
## Banco y Seguros (Vida + Life + Generales)

### Activos Totales



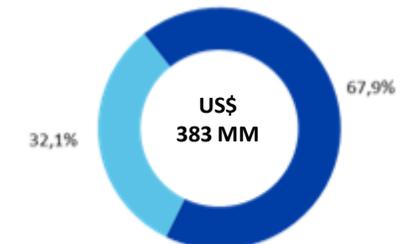
■ Banco ■ Seguros

### Patrimonio Totales



■ Banco ■ Seguros

### Total Utilidades LTM

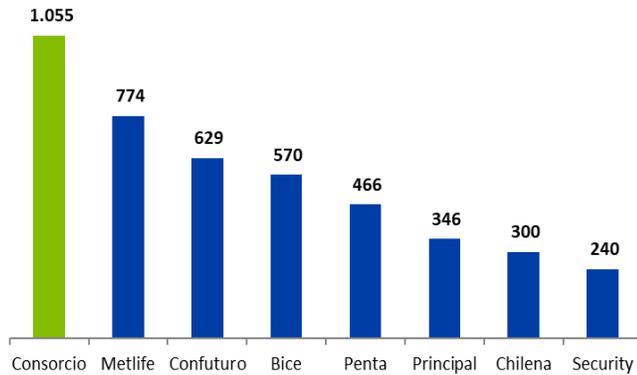


■ Banco ■ Seguros

# Consortio <sup>(1)</sup> en la Industria de Seguros de Vida

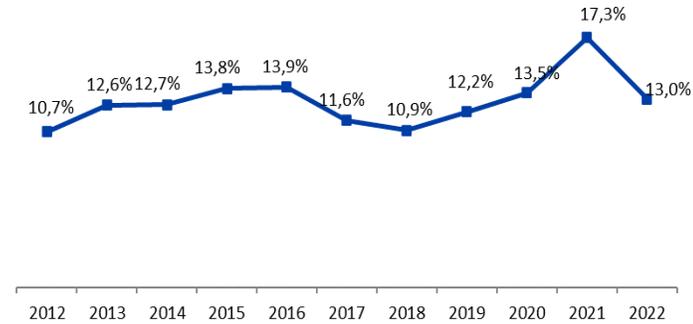
- Las compañías de seguros de vida Consortio son las de mayor capitalización de la industria
- Consortio es la empresa con mayor cantidad de activos bajo administración de la industria

Patrimonio US\$ MM

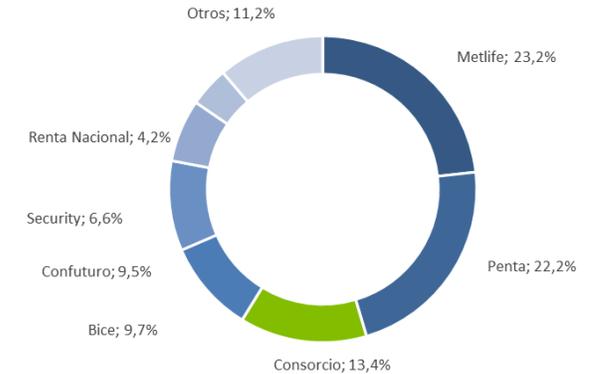


Participación de Mercado (%)

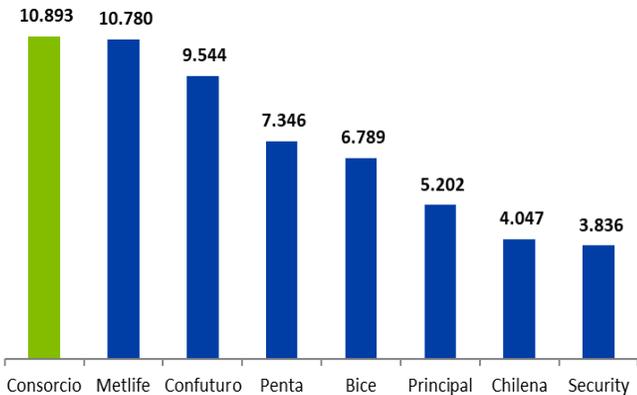
Participación de Mercado Consortio (%)



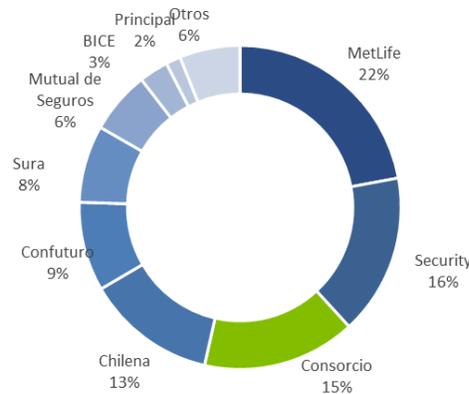
Participación de Mercado Rentas Vitalicias



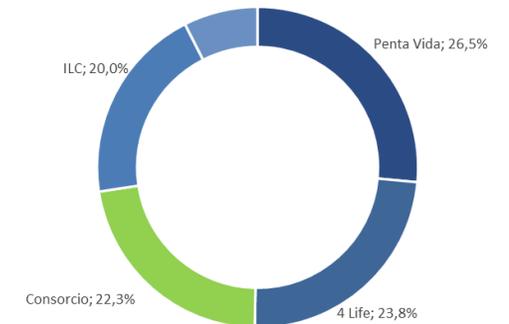
Activos Totales US\$ MM



Participación de Mercado Seguro de Vida Individual



Participación de Mercado de SIS

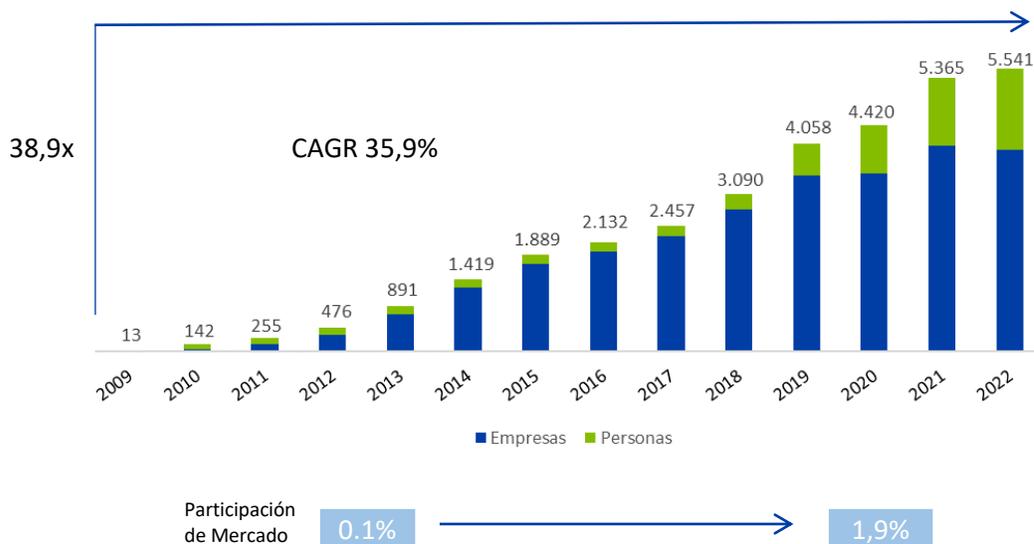


# Banco Consorcio en Una Mirada

## Banco universal, bien capitalizado y de rentabilidad competitiva

- Fundado en 2009 tras la compra del Banco Monex
- Miembro del grupo Consorcio Financiero, uno de los principales conglomerados de servicios financieros del país
- Las principales áreas de negocio del Banco son: Personas, Empresas, Finanzas y Corredores de Bolsa
- +160.000 clientes

## Evolución de Colocaciones Brutas<sup>(1)</sup> (US\$ MM)



## Resultados LTM a Diciembre 2022 (US\$ MM)

Activos US\$ 9.276 MM

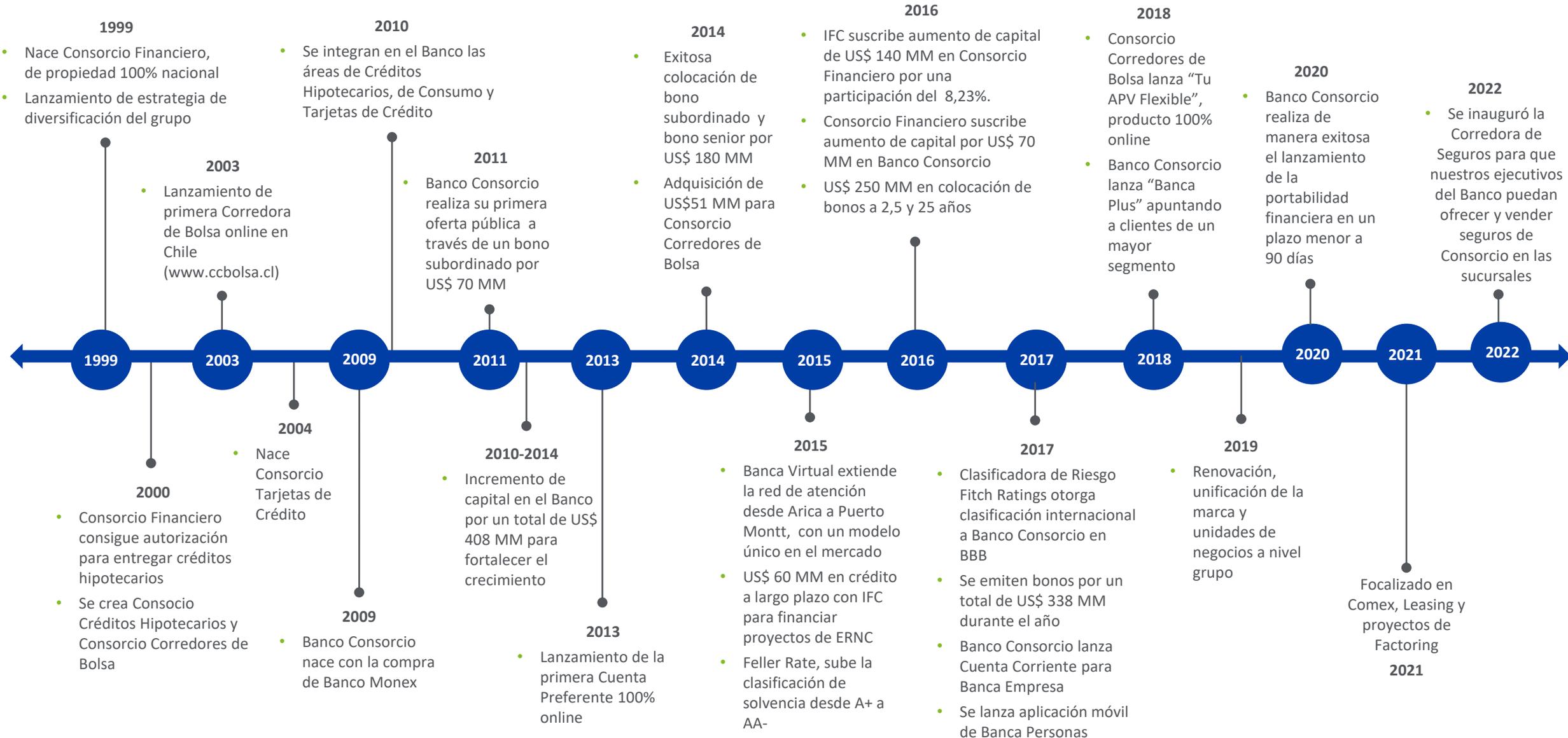
Patrimonio US\$ 757 MM

Utilidad (LTM) US\$ 123 MM

## Banco Consorcio en la Industria

	Banco Consorcio	Industria
ROAE <sup>(2)</sup>	16,74%	21,05%
Índice de Basilea	19,5%	15,6%
Crecimiento Coloc. LTM	-8,84%	-2,86%
Eficiencia <sup>(4)</sup>	30,05%	40,57%
Feller Rate	AA-	
Fitch:	AA-	
Fitch Internacional:	BBB	
S&P Global	BBB	

# Historia de Banco Consorcio



# Posición en la Industria de Banco Consorcio

## Industria Bancaria en Chile – Diciembre 2022, US\$ MM

	Capital Básico	Coloc. Brutas	Activos	Crec. Real Coloc. LTM (%)	Basilea (%)	ROAE Medio (%)
BCI	5.580	54.934	91.194	-0,3	13,0	17,8
Banco Santander	4.824	45.418	79.645	-6,3	17,8	21,6
Banco Estado	3.449	37.527	66.706	-2,4	14,0	28,6
Banco de Chile	5.677	43.311	64.561	-5,7	18,0	31,4
Scotiabank	3.560	38.764	54.285	1,1	13,5	18,0
Itaú Corpbanca	3.879	31.264	47.363	-5,0	15,3	13,3
Banco Bice	956	9.269	12.455	-0,8	15,3	23,2
Banco Security	925	8.498	11.719	-4,6	14,8	19,3
9 Banco Consorcio	757	5.540	9.276	-8,8	19,5	16,7
Banco Falabella	977	5.230	8.478	0,7	19,5	12,9
Banco Internacional	316	3.138	5.132	1,3	15,8	19,2
JP Morgan	444	12	4.201	---	35,0	25,0
BTG Pactual	545	2.276	3.903	16,1	21,2	15,7
HSBC Bank	125	275	2.627	58,9	17,9	15,9
Banco Ripley	250	1.124	1.493	9,9	16,5	7,4
China Const. Bank	154	253	387	-5,8	49,9	6,5
Bank of China	96	6	103	---	98,8	-17,9
<b>Industria</b>	<b>32.514</b>	<b>286.840</b>	<b>463.530</b>	<b>-2,9</b>	<b>15,6</b>	<b>21,1</b>

## Participación de Mercado

**Créditos Totales** → 2,13%

• Comerciales → 2,48%

• Consumo → 0,30%

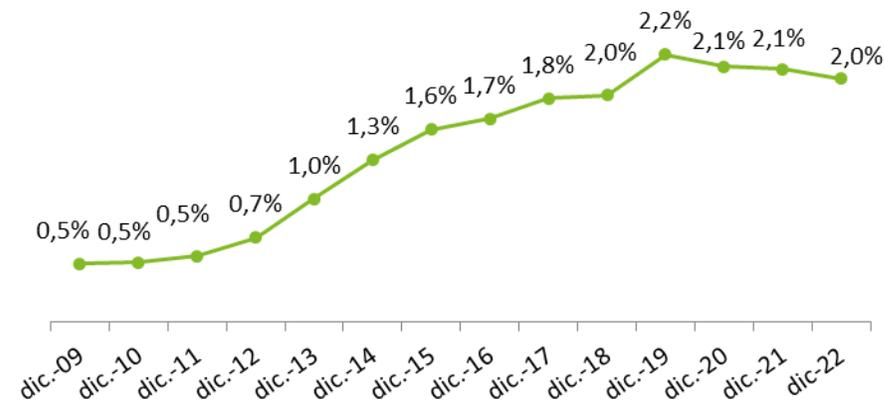
• Vivienda → 1,63%\*

\*(2,20% incl. portafolio admin.)

**Capital Básico** → 2,30%

**Activos** → 2,0%

## Evolución de Participación de Mercado de Colocaciones (%) <sup>(1)</sup>



# Banco Consorcio y sus Focos Estratégicos

Ser un banco universal centrado en el cliente e integrado a consorcio

Integración con  
Consortio

Mejorar  
Vinculación y  
Cross Selling

Fortalecimiento  
Tecnológico para la  
Banca Digital,  
Moderna y Segura

Diversificación  
de Fondeo Local  
e Internacional

Generar Cultura  
de Servicio y  
Agilidad en la  
Atención

Lanzar Nuevos  
Servicios para  
Completar  
Nuestra Oferta

Ampliar y  
Diversificar  
Canales de Venta  
y Atención

Mantener  
Eficiencia  
en Costos

Obtener ROE  
Superior al 15%

# Gobierno Corporativo de Banco Consorcio de Primer Nivel y Destacada Experiencia

## Directorio

Presidente		<b>Patricio Parodi Gil</b> Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile MBA, Harvard Business School
Directores		<b>José Miguel Alcalde Prado (Independiente)</b> Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile
		<b>Cristián Arnolds Reyes</b> Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile MBA Wharton School of Business
		<b>Richard Büchi Buc (Independiente)</b> Ingeniero Civil, Universidad de Chile MBA Wharton School of Business
		<b>Cristián Cox Vial</b> Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile
		<b>Jose Antonio Garcés Silva</b> Ingeniero Comercial, Universidad Gabriela Mistral MBA Universidad de los Andes
		<b>Pedro Hurtado Vicuña</b> Ingeniero Industrial, Universidad de Chile
		<b>Ana María Rivera Tavalara</b> Administrador de Empresas Miami Dade College
		<b>José Miguel Ureta Cardoen (Independiente)</b> Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile MBA, Harvard Business School

- En las instancias de Gobierno Corporativo, el Banco dirige y gestiona sus riesgos crediticio, financiero y operacional, estableciendo directrices a través de la autorregulación y siguiendo su marco de valores
- Los comités, donde participan miembros del directorio y ejecutivos, realizan un análisis en profundidad de materias abordadas y asisten al directorio en la discusión de las políticas y lineamientos generales

## Comités y frecuencia

- Directorio → Mensual
- De Negocios Banco Consorcio y Filiales → Quincenal
- De Auditoría y Cumplimiento → Mensual
- Superior de Créditos Comerciales → Semanal
- De Activos, Pasivos y Riesgo Financiero → Cada 4 semanas
- De Riesgo Operacional → Mensual
- De Prevención de Lavado de Activos → Mensual
- De Cartera, Riesgo de Crédito y Cobranza → Mensual
- De Personas y Cultura → Mensual
- De Gestión ambiental → Semestral
- De Experiencia Clientes y Segmentos → Mensual
- De Finanzas → Cada 4 semanas
- Ejecutivo y de Control de Gestión → Semanal

# Gobierno Corporativo de Banco Consorcio de Primer Nivel y Destacada Experiencia

## Comité Ejecutivo

<b>Gerente General</b>	 <b>Ignacio Ossa G. (27/19)<sup>(1)</sup></b> Ingeniero Comercial, Universidad de los Andes MBA, INSEAD
	 <b>Fernando Agüero A. (22/22)</b> <b>Gerente Banca Empresas</b> Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile MBA, IESE
<b>Gerentes</b>	 <b>José Luis Barrenechea D. (23/8)</b> <b>Gerente de Tecnología</b> Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile MBA Universidad Católica de Chile
	 <b>Mara Forer I. (32/14)</b> <b>Gerente de Finanzas</b> Ingeniero Comercial, Universidad de Chile
	 <b>Gonzalo Gotelli M. (25/19)</b> <b>Gerente de Operaciones y Control Financiero</b> Ingeniero Civil Industrial, Universidad de Santiago Magíster en Finanzas, Universidad de Chile Magíster en Dirección y Gestión Tributaria, UAI
	 <b>Raquel Concha H. (27/2)</b> <b>Contralor</b> Contador Auditor, Universidad de Santiago
	 <b>Pablo Lillo D. (22/17)</b> <b>Gerente General Corredora de Bolsa</b> Abogado, Universidad de Chile Máster en Finanzas, Universidad del Desarrollo

<b>Gerentes</b>	 <b>Ramiro Méndez M. (24/9)</b> <b>Gerente Sucursales Corporativo</b> Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile
	 <b>Eduardo Loli C. (25/4)</b> <b>Gerente de Recursos Humanos Corporativo</b> Ingeniero Comercial Administración de Empresas, Universidad Lima, Perú
	 <b>Francisco Pérez O. (14/8)</b> <b>Gerente Comercial Corporativo</b> Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile MBA, Universidad de Chicago
	 <b>Jaime Riquelme B. (30/19)</b> <b>Gerente de Riesgo</b> Ingeniero Comercial, Universidad de Santiago Magíster en Finanzas, Universidad de Chile
	 <b>Raimundo Tagle S. (32/19)</b> <b>Gerente de Marketing Corporativo</b> Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile MBA, UAI
	 <b>Gonzalo van Wersch M. (13/13)</b> <b>Gerente de Desarrollo y Gestión Corporativo</b> Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile MBA, Universidad de Chicago
	 <b>Jorge Parker J. (16/16)</b> <b>Gerente Legal y Cumplimiento</b> Abogado, Universidad de Chile Magíster en Derecho de los Negocios, UAI

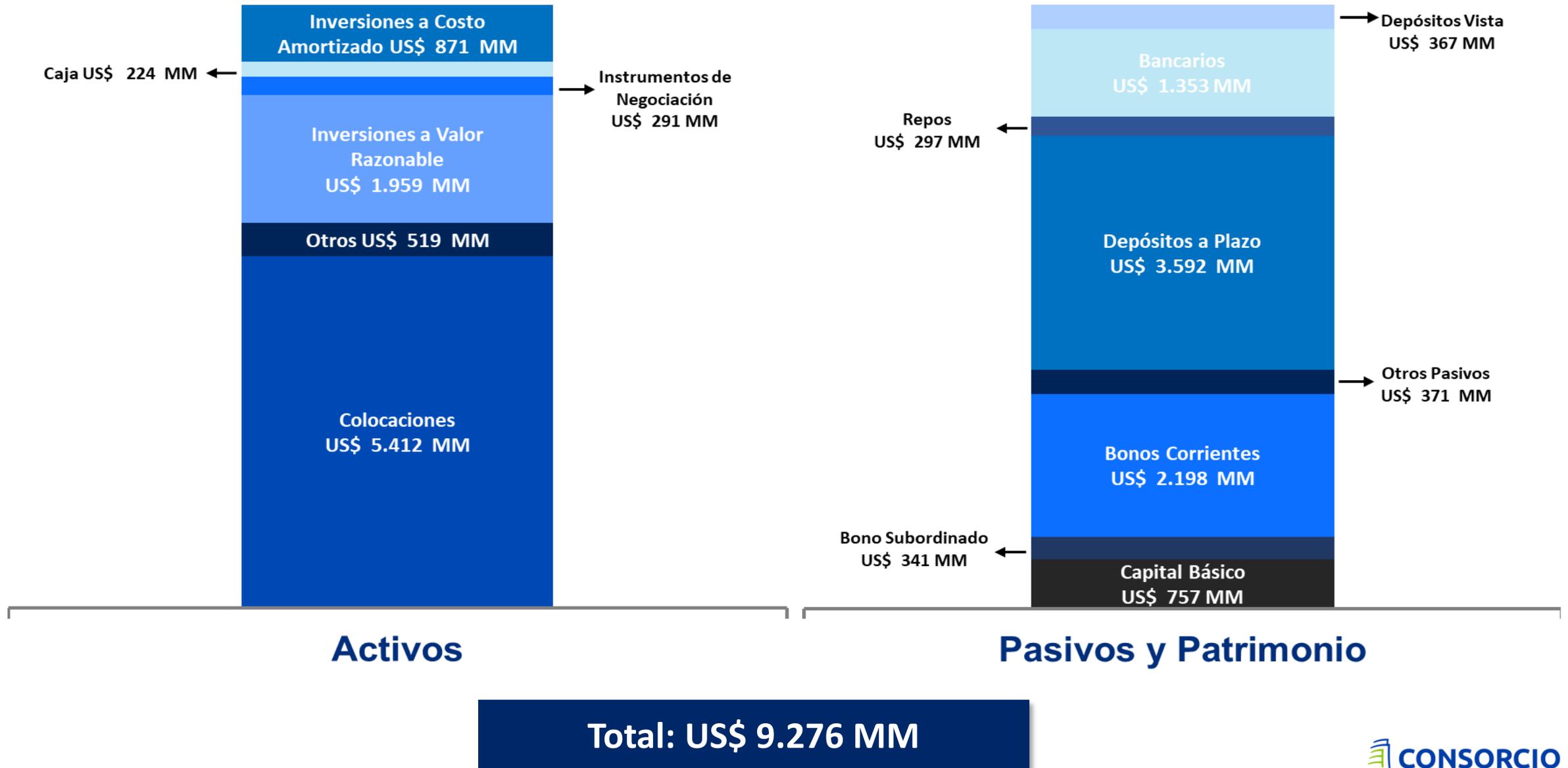
# Estrategia Banco Consorcio

- 4 Líneas de Negocios: Personas, Empresas, Corredores de Bolsa y Finanzas
- Oferta de servicios y productos diferenciados, buscando la satisfacción de cada cliente
- El éxito de nuestra estrategia se ha reflejado en un crecimiento sostenido en los créditos y rentabilidad

## Líneas de Negocios y Oferta de Productos – Diciembre 2022

	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 Factoring Leasing Comex	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
Margen Operacional LTM	 US\$ 34,5 MM 19,5%	 US\$ 56,6 MM 32,1%	 US\$ 21,3 MM 12,1%	 US\$ 64,1 MM 36,3%
Activos <sup>(1)</sup>	 US\$ 1.738 MM 18,7%	 US\$ 3.672 MM 39,6%	 US\$ 289 MM 3,1%	 US\$ 2.831 MM 30,5%

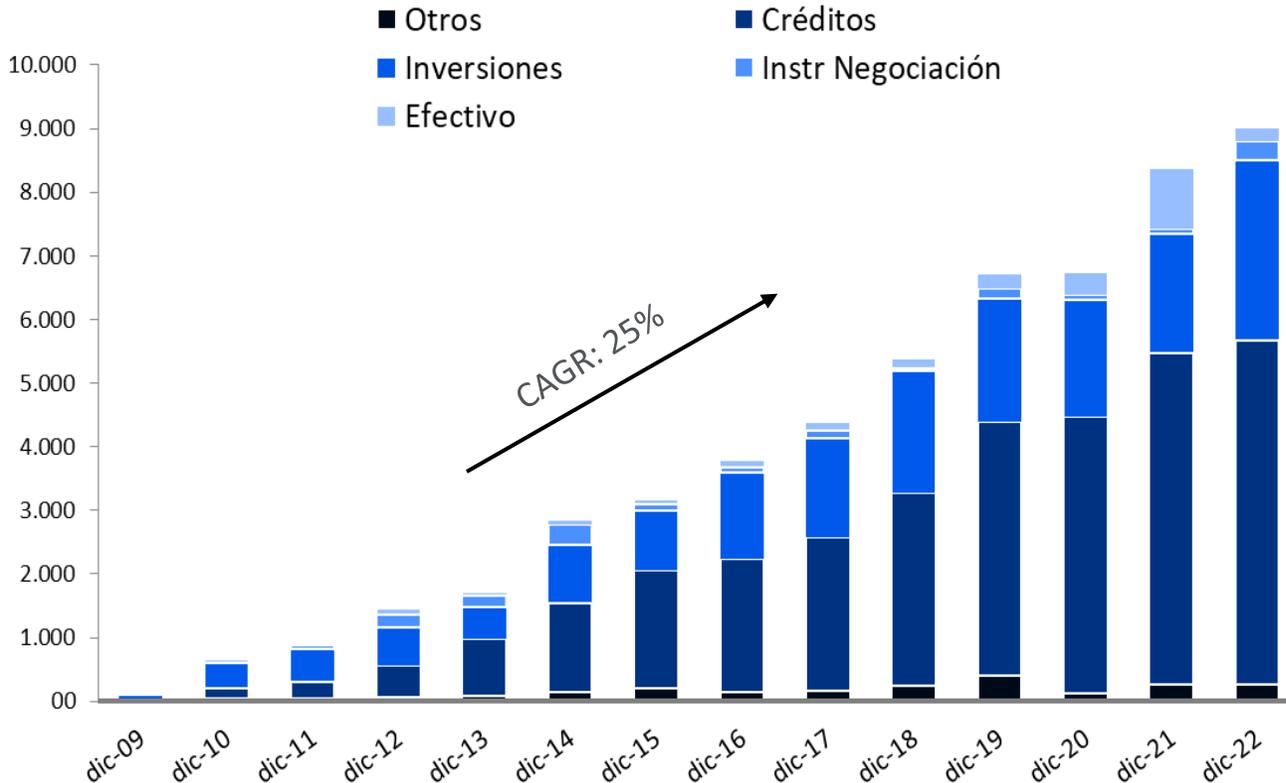
# Balance Consolidado Banco Consorcio: Diciembre 2022



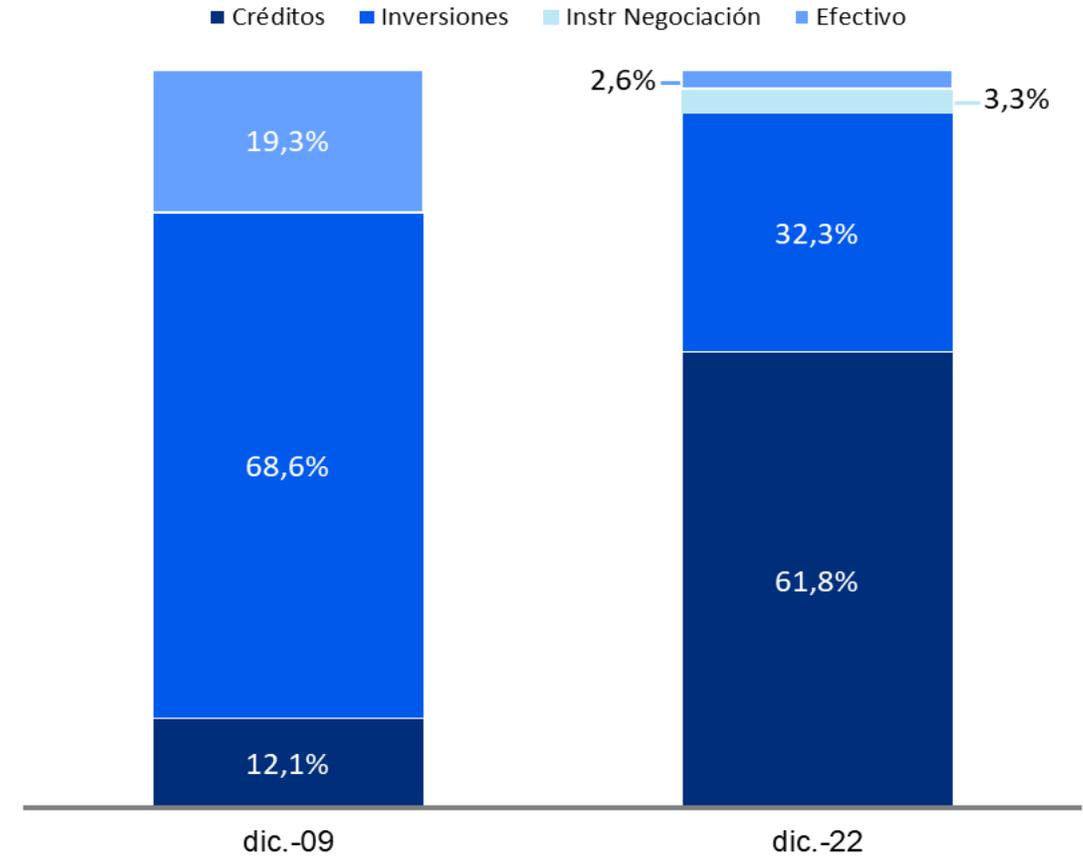
# Continuo Crecimiento de los Activos de Banco Consorcio

- Desde el año 2009, el crecimiento anual compuesto (CAGR) de los activos es de un 25%, con un cambio en el mix

## Activos (US\$ MM)



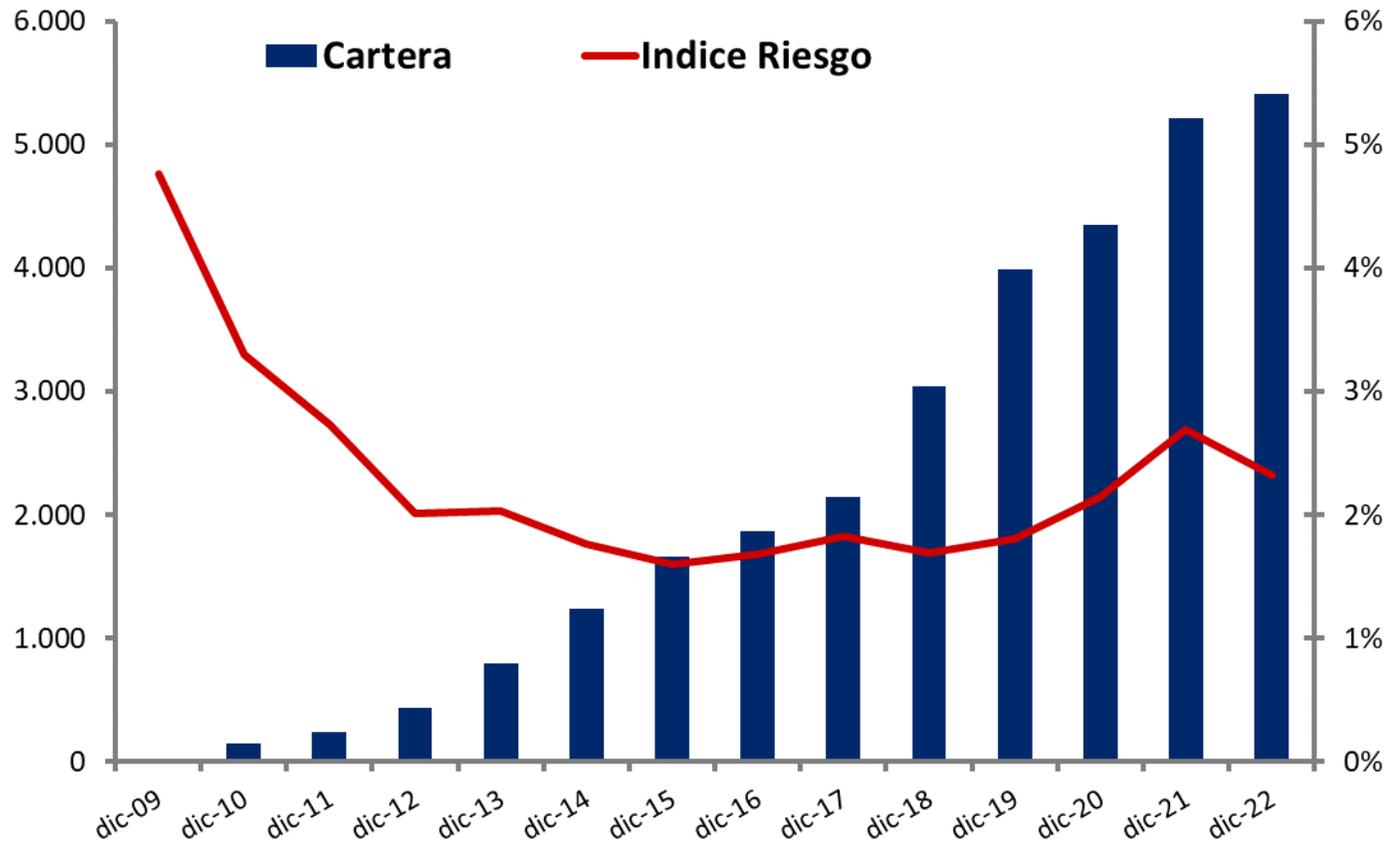
## Mix de Activos Relevantes



# Con un Aumento Orgánico de la Cartera de Colocaciones de Banco Consorcio

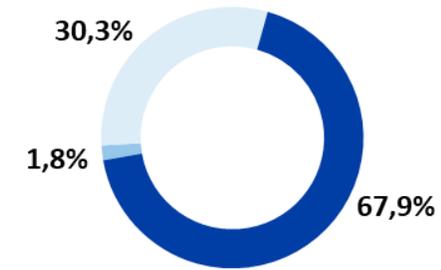
- A Diciembre de 2022, Banco Consorcio tiene una cartera de US\$ 5.412 MM, con un índice de riesgo de 2,32%

Cartera (US\$ MM) y Provisiones



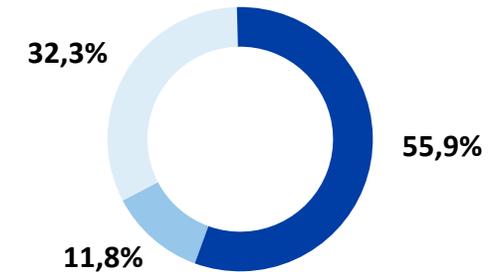
Banco Consorcio

Consumo Hipotecario Empresas



Industria

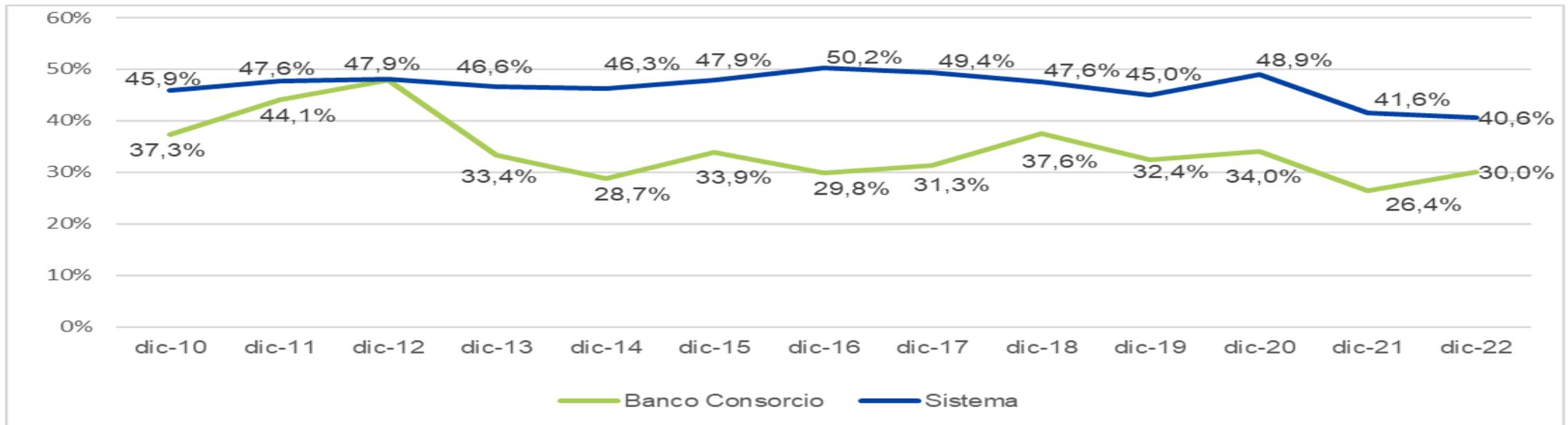
Consumo Hipotecario Empresas



# Eficiencia de Banco Consorcio

- Consorcio está enfocado en canales remotos y fuerza de venta directa, en vez de la utilización de sucursales de un alto costo
- Desde que Consorcio asumió la administración del banco, ha mostrado una significativa mejora en la eficiencia, constantemente bajo el promedio de la industria
- A Diciembre del 2022, la eficiencia de Consorcio fue de un 30% y del Sistema Bancario un 40,6%

## Evolución Índice Eficiencia (Gastos de Apoyo / Resultado Operacional Bruto) <sup>(1)</sup>



# Clasificación de Riesgo

## Feller Rate | “AA-” | Enero 2015

- “La clasificación de Banco Consorcio se fundamenta en un respaldo patrimonial fuerte y en la capacidad de generar un perfil de negocios, perfil de riesgo y fondeo, y liquidez, calificados como adecuados.”

## Fitch Ratings | Local: “AA-” | Internacional: “BBB” | Enero 2017

- “Las clasificaciones nacionales de largo plazo de Banco Consorcio están impulsadas por su calidad crediticia intrínseca. Es decir, no están influenciadas por el soporte extraordinario que podría provenir de su controlador, Consorcio Financiero S.A.”

## S&P Global Ratings | Local: “BBB” | Internacional: “BBB” | Enero 2022

- “El banco también tiene una sólida base de capital respaldada por ingresos estables e inyecciones de capital que brindan suficiente protección para mantener su estrategia comercial.”

## Clasificaciones de Riesgo

Risk Rating2	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Feller Rate</b>	A	A	A	A+	A+	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-
<b>Local</b>	Stable	Stable	Positive	Stable	Positive	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable
<b>ICR</b>	A	A	A+	A+	A+	A+	AA-	AA-	-	-	-	-	-
<b>Local</b>	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	-	-	-	-	-
<b>Fitch Ratings</b>	-	-	-	-	-	-	-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-
<b>Local</b>	-	-	-	-	-	-	-	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable
<b>Fitch Ratings</b>	-	-	-	-	-	-	-	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB
<b>International</b>	-	-	-	-	-	-	-	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable

# Estado de Resultado Banco Consorcio diciembre US\$MM

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	dic-22
<b>Margen Operacional</b>												
Banca Personas	7,3	6,1	8,4	11,4	12,4	10,5	10,0	9,2	5,8	16,2	26,3	34,5
Banca Empresas	1,9	4,3	6,6	26,2	33,4	36,5	39,4	43,8	39,7	50,6	15,6	56,6
Finanzas	12,0	11,9	27,7	29,2	11,0	29,9	32,8	26,1	64,7	26,3	66,8	64,1
Corredora de Bolsa	0,0	0,0	0,0	7,1	7,6	11,6	11,6	10,5	12,4	5,6	25,6	21,3
<b>Total</b>	<b>21,2</b>	<b>22,2</b>	<b>42,6</b>	<b>74,0</b>	<b>64,3</b>	<b>88,5</b>	<b>93,8</b>	<b>89,6</b>	<b>122,5</b>	<b>98,6</b>	<b>134,3</b>	176,5
<b>Total Gasto Fijo</b>	<b>-9,3</b>	<b>-10,7</b>	<b>-13,5</b>	<b>-16,7</b>	<b>-16,6</b>	<b>-19,5</b>	<b>-21,9</b>	<b>-26,3</b>	<b>-33,5</b>	<b>-30,0</b>	<b>-38,2</b>	<b>-41,5</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>11,9</b>	<b>11,5</b>	<b>29,1</b>	<b>57,3</b>	<b>47,7</b>	<b>69,0</b>	<b>71,9</b>	<b>63,3</b>	<b>89,0</b>	<b>68,7</b>	<b>96,1</b>	<b>135,0</b>
Impuesto a la Renta	-1,6	-1,5	-4,7	-6,9	-6,4	-13,3	-15,0	-13,0	-15,1	-9,6	-12,8	-11,9
<b>Resultado</b>	<b>10,2</b>	<b>10,0</b>	<b>24,4</b>	<b>50,4</b>	<b>41,3</b>	<b>55,8</b>	<b>56,9</b>	<b>50,4</b>	<b>73,9</b>	<b>59,1</b>	<b>83,3</b>	<b>123,2</b>
Col. Brutas	254,7	475,9	891,1	1.418,7	1.889,1	2.132,0	2.457,5	3.089,7	4.058,3	4.443,8	5364,6	5541,0
Capital Básico	88,5	210,8	233,1	298,4	334,0	451,2	491,5	490,7	606,0	698,0	653,9	757,3
ROE	12,2%	7,5%	11,5%	18,3%	12,7%	14,8%	12,1%	10,3%	12,7%	9,8%	12,5%	16,7%



- Razón social: **Banco Consorcio**
- Rut: 99.500.410-0
- Dirección Casa Matriz: El Bosque Sur 130, Piso 7, Las Condes
- Teléfono: +56 2 2787 1800
- Dirección Web: [www.bancoconsorcio.cl](http://www.bancoconsorcio.cl)
- Auditores: PwC
- Código SBIF: 055
- Gerente General y Representante Legal: Francisco Ignacio Ossa Guzmán

