

# Presentación Corporativa Banco Consorcio

Marzo 2023

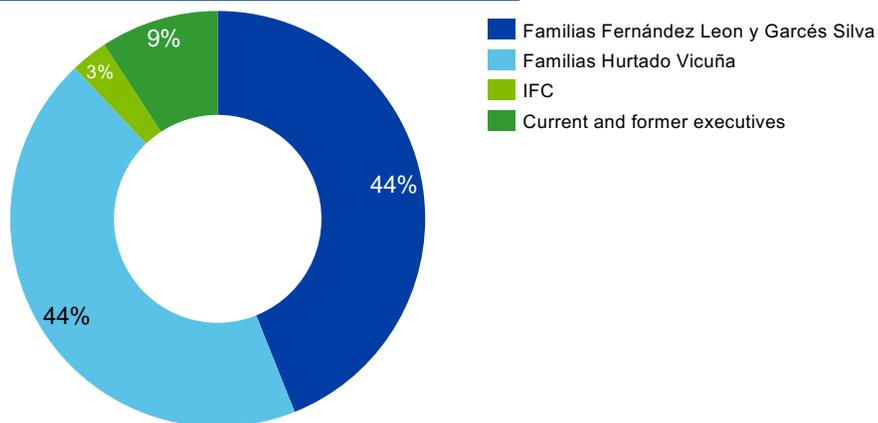


## Compromiso y Soporte de Consorcio

### 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 172.000 en el negocio bancario

### Estructura de la Propiedad



### Consortio en Números a Marzo 2023 (US\$ MM)

Balance		Resultado
23.041	1.723	276
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 Marzo 2023 (US\$ MM)

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

Otras participaciones



 **CONSORCIO**

## — 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



## Consortio tiene un fuerte compromiso con la sustentabilidad, que se sustenta en tres grandes ejes

### Social

- **Colegio Monte Olivo:** Consortio es el sostenedor de este Colegio, desde que lo construimos el año 2002, hasta el día de hoy. Gracias a este financiamiento, el colegio entrega una educación de calidad a más de 1.106 alumnos. Además, nuestro gran aporte es a través de tutorías en orientación vocacional, que son realizadas por colaboradores de Consortio.
- **Fundación San José para la Adopción:** Consortio colabora con esta fundación desde 2018, donde los apoyamos en la financiación de proyectos de infraestructura, y con visitas de colaboradores voluntarios semanalmente, voluntariado en guarderías, talleres y formación del personal. Además, tenemos un programa de capacitación para las Educadoras.
- **Hogar de niñas Las Creches:** Es un hogar de niñas entre 5 y 17 años que han sido desvinculadas de sus familias de origen por graves vulneraciones. En la planificación de trabajo están consideradas varias actividades tales como salidas recreativas, celebraciones, voluntariado, capacitaciones y talleres para las cuidadoras de trato directo, equipo técnico y también para las niñas, asesoría en gestión de personas, informática y otros, como también apoyo en el financiamiento de proyectos de infraestructura.
- **Fundación Forge:** Consortio realizó una donación que hizo posible becar a 68 jóvenes en contexto de vulnerabilidad para los programas de capacitación en habilidades socioemocionales y habilidades digitales. También hemos contratado desde Marzo 2022 a 3 jóvenes talentos Forge y está en proceso la contratación de un 4º candidato en Banco Consortio. También participamos en un voluntariado realizando entrevistas laborales simuladas, con el fin de apoyar a los jóvenes a la preparación para la vida independiente y el ingreso al mundo laboral.
- Además, en Consortio apoyamos en diversos temas de Diversidad e Inclusión, en la Fundación Kiri, Fundación Soymás, Nada Nos Detiene y en la iniciativa de 3xi.

### Gobernanza

- A partir de marzo de 2023, el Comité de Medio Ambiente de Banco Consortio se fortaleció, transformándose en el Comité ASG Corporativo de Consortio. En él participan miembros del directorio de Consortio Financiero, de Banco Consortio y de las Compañías de Seguros.
- Consortio cuenta con un directorio de 9 miembros, 3 de ellos independientes.
- Promueve activamente las buenas prácticas de gobierno corporativo.
- El área de auditoría 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 Consortio son mujeres.
- En noviembre 2022 Consortio se sumó a la lista de empresas que apostó por la jornada laboral de 40 horas semanales.

### Ambiental

- Desde el año 2016, Consortio cuenta con un Comité de Medio Ambiente. En él participan miembros del directorio de la alta administración, el cual se transformó en el Comité ASG Corporativo de Consortio.
- **Gestión de riesgo:** Banco Consortio cuenta con un procedimiento de evaluación de riesgos de impactos ambientales de los créditos comerciales basado en el procedimiento ARAS de UNEP-FI.
- Se clasifica a los clientes según su riesgo de impacto ambiental en tres categorías. Actualmente, el **78,1%** de los préstamos comerciales están clasificados como riesgo de impacto ambiental bajo y el **21,8%** como riesgo de impacto medio.
- Las Compañías de Seguros utilizan como Criterio de Sustentabilidad una Lista de Exclusión para sus inversiones.
- **Cambio climático:** Consortio mide su huella de carbono operativa a nivel corporativo. Las emisiones de GEI del último periodo medido fueron **3.760 tCO<sub>2</sub>e** y contamos con el Certificado de reconocimiento de Huella Chile. Esta medición nos permitirá enfocar esfuerzos para aportar de mejor manera a la neutralidad de la huella de carbono.
- **Cultura:** Contamos con programas de reciclaje, uso eficiente de recursos, comunicaciones y capacitaciones en temáticas ambientales.



## Estructura de Consorcio a Marzo 2023



### Proporciones del Banco y la Aseguradora

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

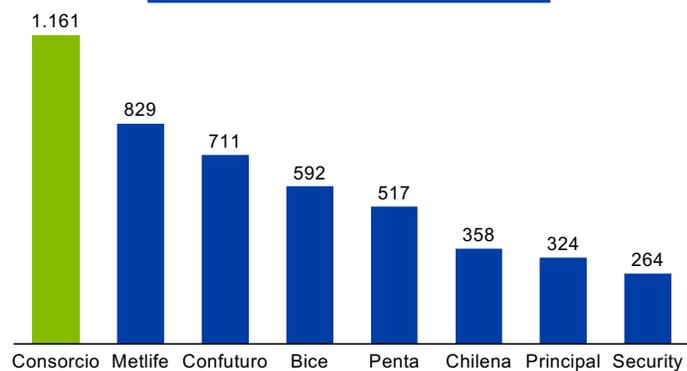
### Banco y Seguros (Vida + Life + Generales)



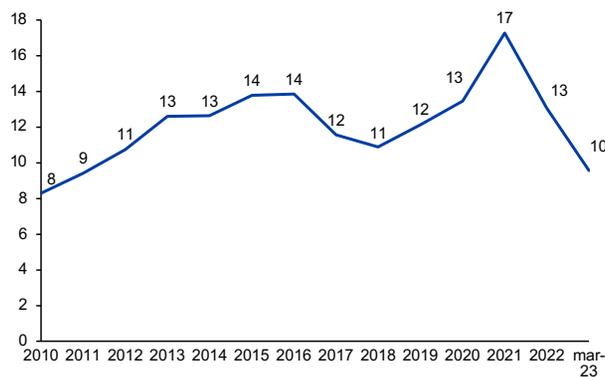
## — Consorcio<sup>1</sup> en la Industria de Seguros de Vida

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

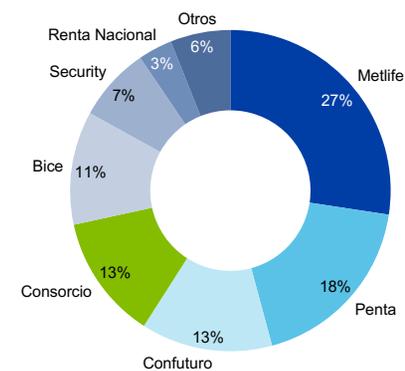
**Patrimonio US\$ MM, Mar-23**



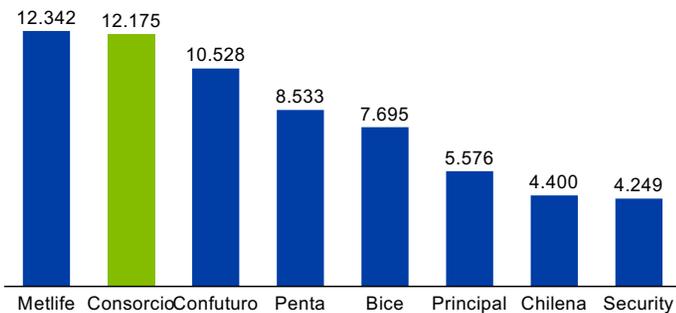
**Participación de Mercado (%)**



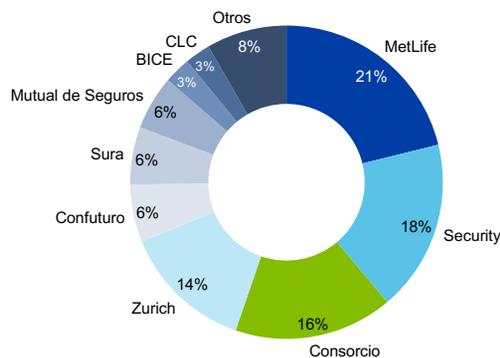
**Participación de Mercado Rentas Vitalicias**



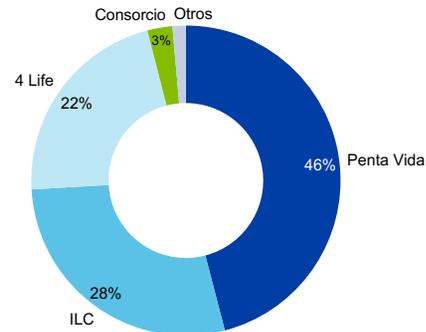
**Activos Totales US\$ MM**



**Participación de Mercado Seguro de Vida Individual**



**Participación de Mercado de SIS**

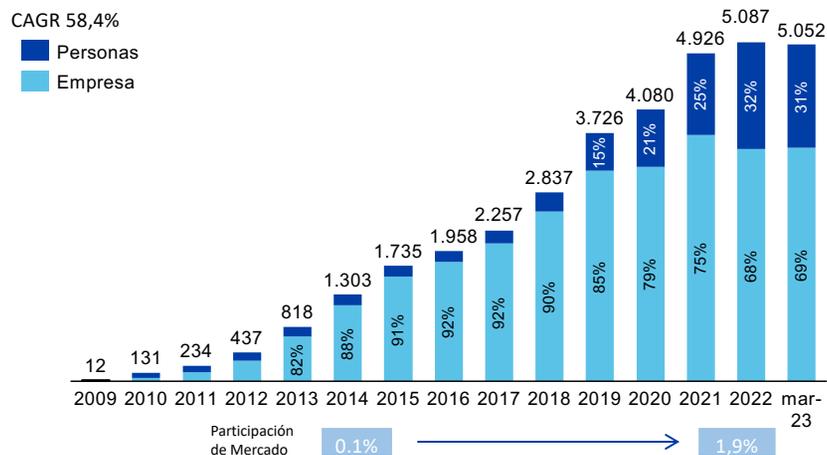


## Banco Consorcio en Una Mirada

### 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
- +172.000 clientes

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



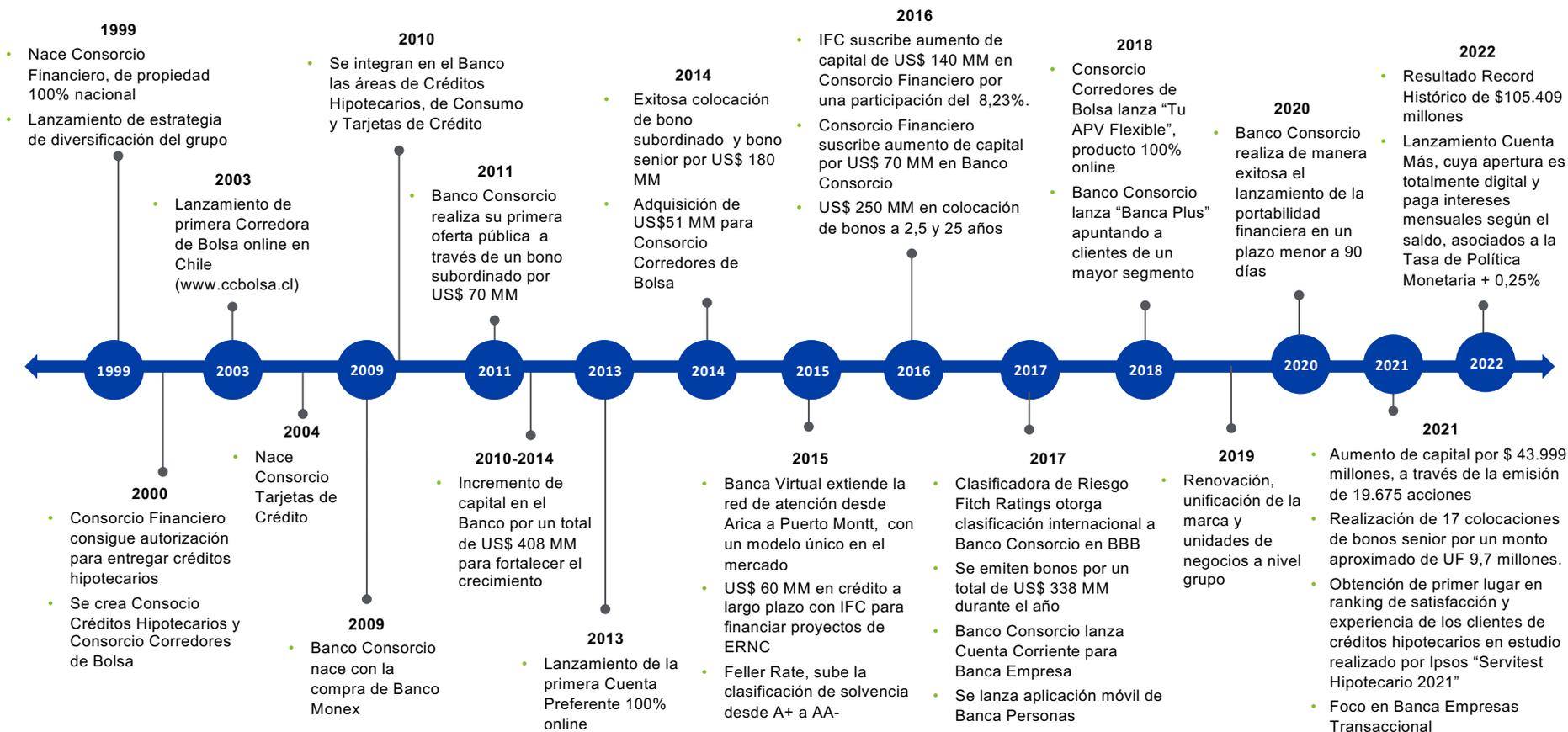
### Resultados LTM a Marzo 2023

Activos	US\$ 10.320 MM
Patrimonio	US\$ 841 MM
Utilidad (LTM)	US\$ 123 MM

Banco Consorcio en la Industria	Banco Consorcio	Industria
ROAE	15,1%	19,5%
Índice de Basilea	19,1%	15,4%
Crec. Coloc LTM	-8,2%	-2,6%
Eficiencia <sup>2</sup>	48,59%	43,30%
Feller Rate	AA-	
Fitch Nacional	AA-	
Fitch Internacional	BBB	
S&P Global	BBB	

7 Marzo 2023 | Dólar 790,41 | (1) Excluye colocaciones interbancarias y colocaciones en el extranjero | (2) Total Gastos Operacionales/Total Ingresos Operacionales

## Historia de Banco Consorcio



## Posición en la Industria de Banco Consorcio

### Industria Bancaria en Chile – Marzo 2023, US\$ MM

	Coloc. Brutas	Capital Básico	Activos	Crec. Real Coloc. LTM (%)	Basilea (%)	Eficiencia	ROAE Medio (%)
Banco Santander-Chile	49.559	5.111	88.058	-5,33	17,0%	44,4%	18,41
Banco de Chile	47.294	5.958	69.614	-3,25	17,0%	37,6%	29,96
Banco del Estado de Chile	41.835	3.835	71.340	0,21	13,8%	37,8%	25,52
Scotiabank Chile	41.506	4.031	57.929	-0,70	13,4%	46,0%	15,91
Banco de Crédito e Inversiones	38.796	6.055	98.447	-1,68	13,1%	47,0%	17,14
Itaú Corpbanca	27.920	4.262	51.814	-4,33	0,0%	61,9%	12,28
Banco Bice	10.107	1.062	14.092	-1,37	15,1%	50,6%	21,21
Banco Security	9.267	1.043	13.126	-3,70	15,1%	39,3%	21,15
<b>Banco Consorcio</b>	<b>5.966</b>	<b>841</b>	<b>10.320</b>	<b>-8,20</b>	<b>19,1%</b>	<b>48,6%</b>	<b>15,12</b>
Banco Falabella	5.420	1.293	9.096	-5,33	20,1%	40,1%	18,41
Banco Internacional	3.557	354	5.545	7,41	15,4%	56,5%	20,20
Banco BTG Pactual Chile	2.292	626	4.316	12,90	22,6%	35,4%	16,48
Banco Ripley	1.167	264	1.602	0,98	17,2%	51,8%	3,43
HSBC Bank (Chile)	301	148	2.078	31,53	19,2%	36,3%	24,35
China Construction Bank	278	165	380	0,13	50,4%	36,7%	2,98
JP Morgan Chase Bank, N.A.	10	508	4.250	222,40	36,1%	19,5%	25,78
Bank of China, Agencia en Chile	6	103	112	82,56	N/A	221,6%	-12,53
<b>Sistema Bancario</b>	<b>310.788</b>	<b>35.057</b>	<b>501.441</b>	<b>-2,55</b>	<b>15,4%</b>	<b>43,3%</b>	<b>19,48</b>

### Participación de Mercado

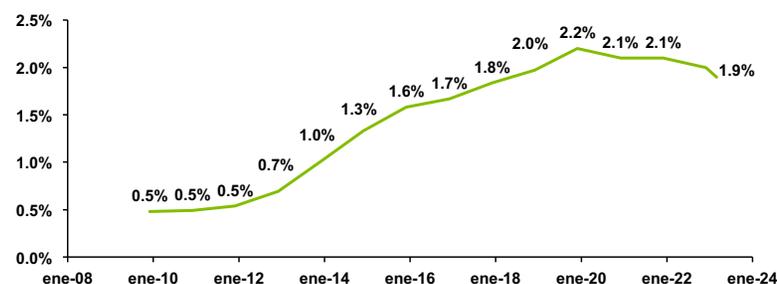
**Créditos Totales** → 2,29%

- Comerciales → 2,63%
- Consumo → 0,32%
- Vivienda → 2,54%

**Capital Básico** → 2,4%

**Activos** → 2,06%

### Evolución de Participación de Mercado de Colocaciones (%)



## — Banco Consorcio y sus Focos Estratégicos

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



## — 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

Gerente General		<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 – Universidad de Navarra
Gerentes		<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>Gonzalo Ferrer A. (24/2)</b> <b>Gerente Corporativo de Tecnología y Operaciones</b> Ingeniero Civil, Universidad de Chile MBA Universidad Católica de Chile

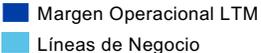
Gerentes		<b>Ramiro Méndez M. (24/9)</b> <b>Gerente Sucursales Corporativo</b> Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile
		<b>Guillermo Valenzuela C. (17/17)</b> <b>Gerente de Personas y Cultura</b> Abogado, Universidad Católica de Chile
		<b>Raimundo Tagle S. (32/19)</b> <b>Gerente Comercial Corporativo</b> Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile MBA, UAI
		<b>Jaime Riquelme B. (30/19)</b> <b>Gerente de Riesgo</b> Ingeniero Comercial, Universidad de Santiago Magíster en Finanzas, Universidad de Chile
		<b>Álvaro Larrain (17/17)</b> <b>Fiscal Corporativo</b> Abogado, Universidad Diego Portales Magíster en Derecho de los Negocios UAI
		<b>Pablo Lillo D. (20/16)</b> <b>Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa</b> Abogado, Universidad de Chile Máster en Finanzas, UDD
		<b>Jorge Parker J. (16/16)</b> <b>Gerente Legal y Cumplimiento</b> Abogado, Universidad de Chile Magíster en Derecho de los Negocios, UAI

<sup>12</sup> (1) Años de experiencia / Años en Consorcio

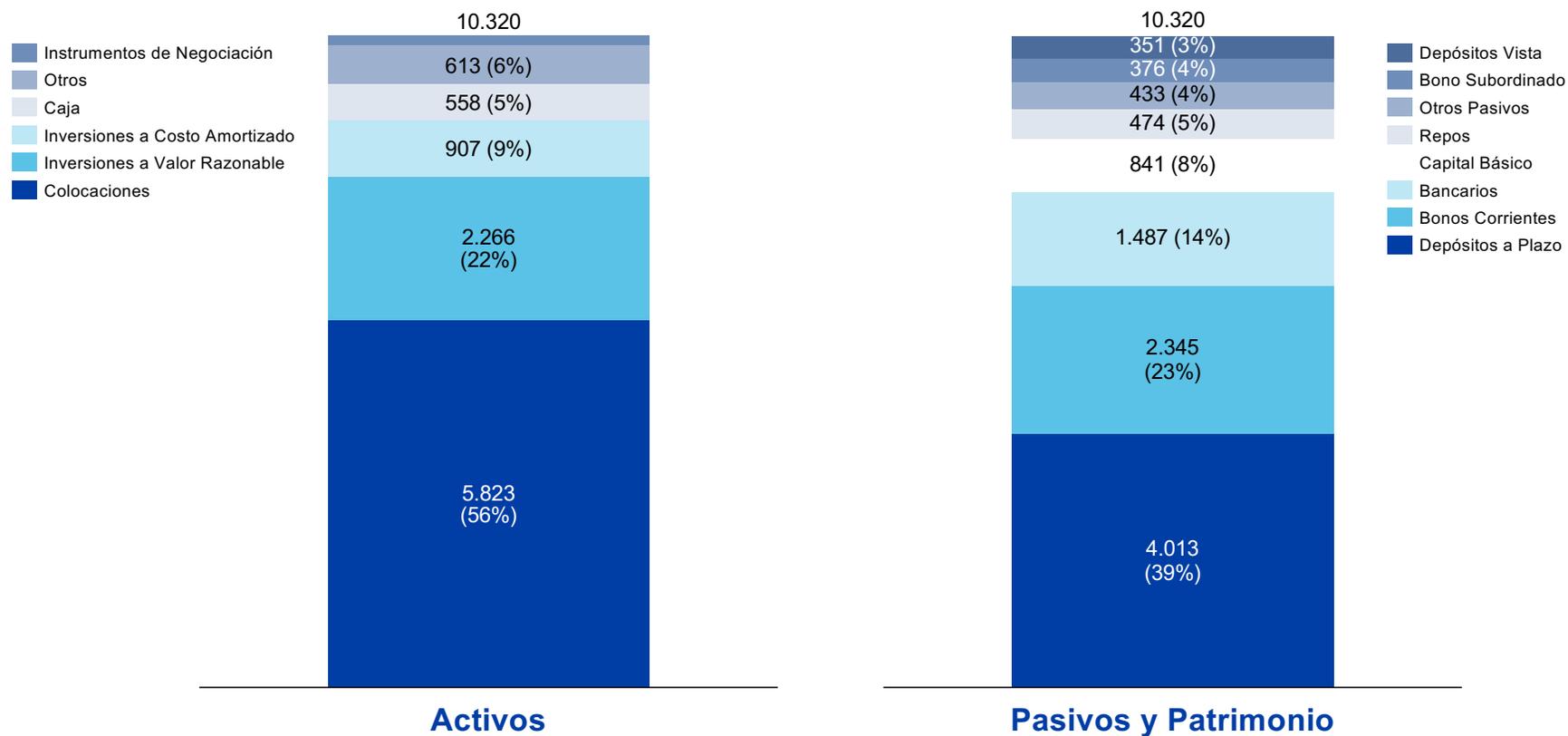
## Estrategia Banco Consorcio

- 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 – Marzo 2023

	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 Cuenta Corriente DAP Cash Management Factoring Leasing Comex	Acciones Fondos Mutuos Renta Fija Depósito a Plazo Pactos APV	Monedas Extranjeras Derivados Depósitos a Plazo Captaciones Pactos	
Clientes	104.977	2.064	67.812	428	
Margen Operacion al LTM	 US\$ 5,03 MM 12,1%	 US\$ 33,07 MM 79,5%	 US\$ -0,5 MM -1,2%	 US\$ 3,98 MM 9,6%	
Activos <sup>(1)</sup>	 US\$ 1.981 MM 19,2%	 US\$ 3.842 MM 37,2%	 US\$ 301 MM 2,9%	 US\$ 3.026 MM 29,3%	

## Balance Consolidado Banco Consorcio: Marzo 2023 (US \$MM)

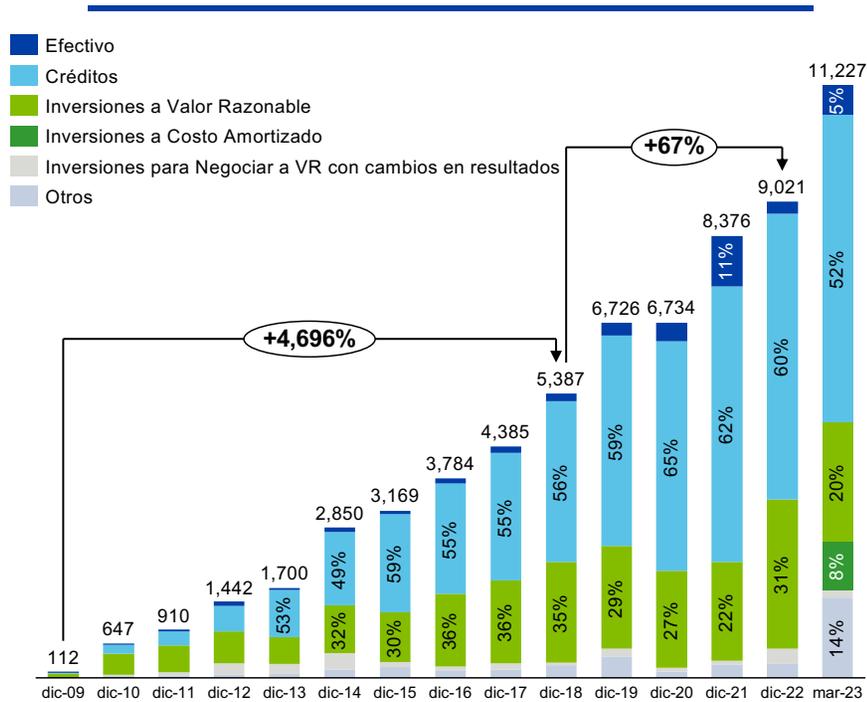


**Total: US\$ 10.320 MM**

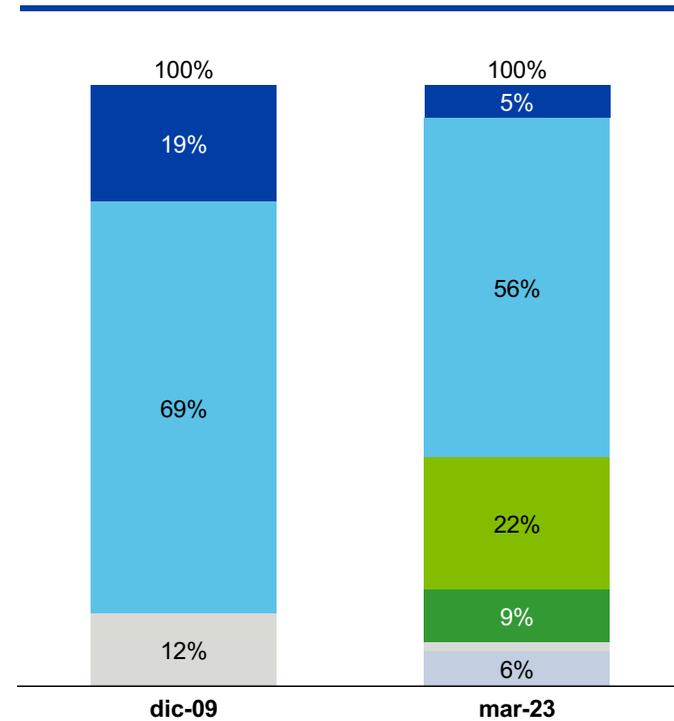
## Continuo Crecimiento de los Activos de Banco Consorcio

- Desde el año 2009, el crecimiento anual compuesto (CAGR) de los activos es de un 41,6%, con un cambio en el Mix

### Activos (US \$MM)

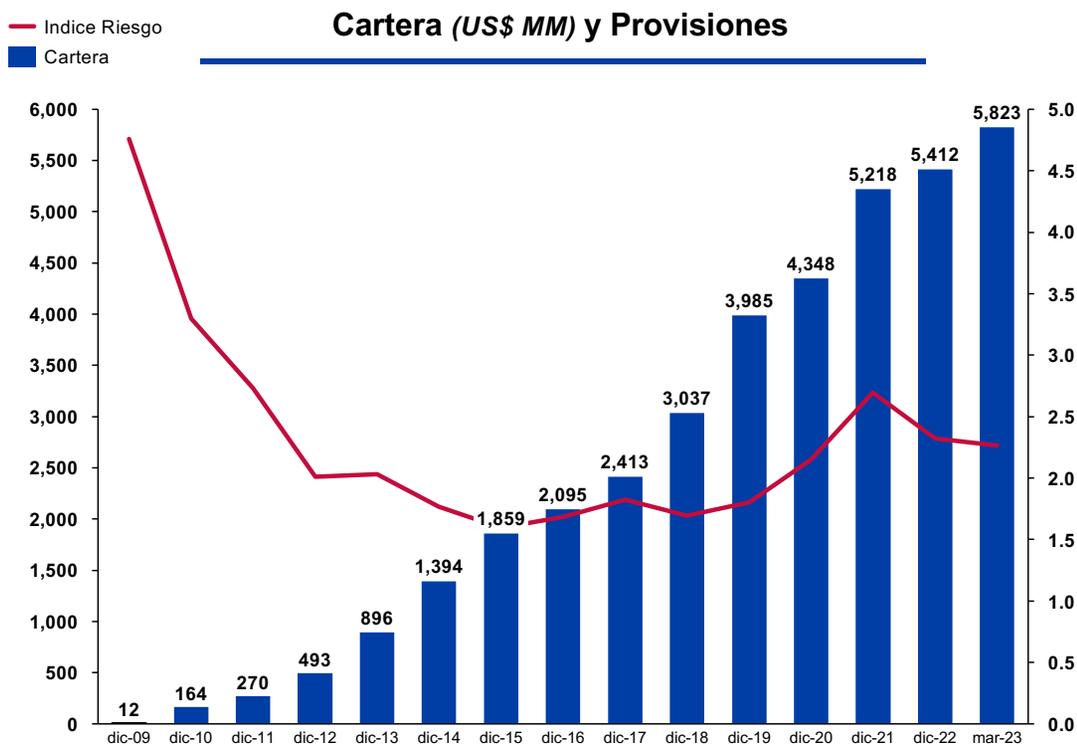


### Mix de Activos Relevantes

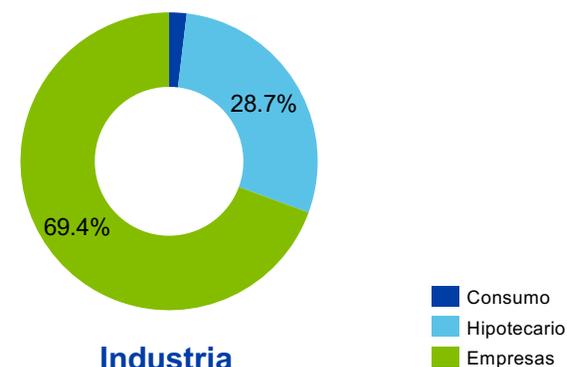


## Con un Aumento Orgánico de la Cartera de Colocaciones de Banco Consorcio

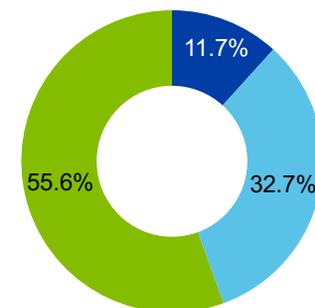
- A Marzo de 2023, Banco Consorcio tiene una cartera de US\$ 5.823 MM, con un índice de riesgo de 2,27%



### Banco Consorcio



### Industria



## 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 Rating	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	mar 23
Feller Rate	A	A	A	A+	A+	AA-								
ICR	A	A	A+	A+	A+	A+	AA-	AA-	-	-	-	-	-	-
Fitch Ratings	-	-	-	-	-	-	-	AA-						
Fitch Ratings	-	-	-	-	-	-	-	BBB						
S&P Global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	BBB	BBB

## Estado de Resultado Banco Consorcio (US\$MM)

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	mar-23
<b>Margen Operacional</b>													
Banca Personas	7,9	6,6	9,0	12,3	13,4	11,4	10,9	10,0	6,2	17,5	28,5	37,3	5,0
Banca Empresas	2,1	4,6	7,1	28,4	36,2	39,5	42,6	47,4	43,0	54,7	16,9	61,3	33,1
Finanzas	13,0	12,9	30,0	31,7	11,9	32,4	35,5	28,3	70,1	28,5	72,4	69,4	4,0
Corredora de Bolsa	0,0	0,0	0,0	7,7	8,2	12,6	12,6	11,3	13,4	6,1	27,7	23,1	-0,5
<b>Total</b>	<b>23,0</b>	<b>24,0</b>	<b>46,2</b>	<b>80,1</b>	<b>69,6</b>	<b>95,8</b>	<b>101,5</b>	<b>97,0</b>	<b>132,7</b>	<b>106,8</b>	<b>145,4</b>	<b>191,1</b>	<b>41,6</b>
<b>Total Gasto Fijo</b>	<b>-10,1</b>	<b>-11,6</b>	<b>-14,6</b>	<b>-18,0</b>	<b>-18,0</b>	<b>-21,1</b>	<b>-23,7</b>	<b>-28,4</b>	<b>-36,3</b>	<b>-32,5</b>	<b>-41,4</b>	<b>-44,9</b>	<b>-14,4</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>12,9</b>	<b>12,4</b>	<b>31,6</b>	<b>62,1</b>	<b>51,7</b>	<b>74,7</b>	<b>77,8</b>	<b>68,6</b>	<b>96,4</b>	<b>74,4</b>	<b>104,0</b>	<b>146,2</b>	<b>27,1</b>
<b>Impuesto a la Renta</b>	<b>-1,8</b>	<b>-1,6</b>	<b>-5,1</b>	<b>-7,5</b>	<b>-6,9</b>	<b>-14,4</b>	<b>-16,2</b>	<b>-14,0</b>	<b>-16,4</b>	<b>-10,4</b>	<b>-13,8</b>	<b>-12,9</b>	<b>-5,5</b>
<b>Resultado</b>	<b>11,1</b>	<b>10,8</b>	<b>26,5</b>	<b>54,6</b>	<b>44,7</b>	<b>60,4</b>	<b>61,6</b>	<b>54,6</b>	<b>80,0</b>	<b>64,0</b>	<b>90,2</b>	<b>133,4</b>	<b>21,7</b>
<b>Col. Brutas</b>	276	515	965	1.536	2.046	2.308	2.661	3.346	4.394	4.812	5.809	6.000	6.762
<b>Capital Básico</b>	96	228	252	323	362	489	532	531	656	756	708	820	1.064
<b>ROE</b>	12,2%	7,5%	11,5%	18,3%	12,7%	14,8%	12,1%	10,3%	12,7%	9,8%	12,5%	16,7%	7,0%



- 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



 **CONSORCIO**  
BANCO