

Presentación Corporativa Banco Consorcio

Junio 2023



Compromiso y Soporte de Consorcio

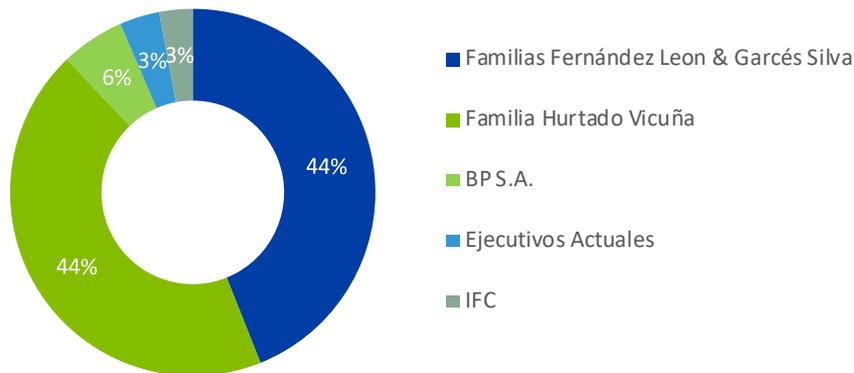
Desde 1916: Más de un Siglo de Exitosa Historia

- 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
- Más de 1 millón de clientes en el negocio asegurador y más de 174.000 en el negocio bancario

Consorcio a Junio 2023 (US\$ MM)

Balance		Resultado
22.822	1.997	261
Activos	Patrimonio	Utilidad LTM
Clasificación de Riesgo		Rentabilidad
AA- FitchRatings	AA Feller.Rate	1,0% ROAA LTM
		13,2% ROAE LTM

Estructura de la Propiedad



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

Crecer el número de clientes digitales

Ser una empresa líder en la atracción y retención de talentos

Generar valor económico sostenible

Ser el referente de experiencia en Servicios Financieros



Estructura Corporativa



99,93%

Consorcio Seguros de Vida

Activos	US\$11.151 MM
Patrimonio	US\$1.020 MM

- Seguros de Vida y Salud
- Seguros con Ahorro
- Rentas Vitalicias
- APV

100%

CN Life Seguros de Vida

Activos	US\$1.133 MM
Patrimonio	US\$111 MM

- Rentas Vitalicias
- Seguros de Invalidez y Supervivencia (SIS)

100%

Consorcio Seguros Generales

Activos	US\$193 MM
Patrimonio	US\$50 MM

- Seguros de Auto
- Seguros de Hogar
- Seguro Obligatorio de Accidentes Personales

100%

Banco Consorcio

Activos	US\$10.345 MM
Patrimonio	US\$816 MM

- Banca Personas
- Banca Empresas
- Corredora de Bolsa
- Finanzas

Banco y Seguros (Vida + Life + Generales)



Fuerte compromiso con la sustentabilidad

Consortio basa su estrategia ESG en los tres ejes: Ambiental – Social - Gobernanza

Gobernanza

- **Comité ESG:** A nivel corporativo contamos con un Comité ESG compuesto por directores y altos ejecutivos de todas las Compañías de Consortio.
- **Directores independientes:** Nuestros directorios incluyen directores independientes, lo que garantiza diversidad de perspectivas y transparencia.
- **Políticas de Gobernanza:** Mantenemos políticas sólidas que sustentan y garantizan un gobierno corporativo de excelencia.
- **Pacto Mundial de las Naciones Unidas:** Miembros de Pacto Mundial de las Naciones Unidas, lo que destaca nuestra dedicación a los principios de sostenibilidad y de responsabilidad corporativa.
- **Áreas de enfoque clave:** Nuestras principales áreas de enfoque son, la diversidad, la transparencia, la inclusión y la adopción de las mejores prácticas de gobierno corporativo.
- **Género:** Hoy en día, el 60% de nuestra fuerza laboral está compuesto por mujeres.



Pacto Global
Red Chile



Ambiental

- **Gestión Ambiental y Social Proactiva (Desde 2016):**
 - ✓ Desarrollamos un SGAS para la evaluación de los riesgos de impactos socioambientales de nuestros deudores, utilizando la metodología “ARAS” de UNEP-FI y las Normas de Desempeño de IFC.
- **Sostenibilidad Comercial:**
 - ✓ Mantenemos la evaluación del 100% de los créditos comerciales superiores al millón de dólares desde una perspectiva socioambiental.
 - ✓ Cabe destacar que, el 77% de la cartera evaluada está categorizada como riesgo bajo y el 23% restante como riesgo medio.
- **Energías Renovables No Convencionales (ERNC):**
 - ✓ Fuimos reconocidos como “Líder en financiamiento climático en Latinoamérica en 2022” por parte de IFC-Cafi, gracias a nuestro Portafolio de ERNC.
- **Ecoeficiencia:**
 - ✓ Realizamos la cuantificación de nuestra huella de carbono, implementación de reciclaje, campañas de eficiencia de uso de papel e iluminación LED, demostrando así el compromiso con la reducción de nuestro impacto ambiental directo.
- **Enfoque futuro:**
 - ✓ Consideramos fundamental abordar los riesgos y oportunidades relacionados con el clima.
 - ✓ Trabajamos para lograr integrar la evaluación de riesgos climáticos en el análisis de riesgos de cartera.

Fundación Consorcio

Responsabilidad Social Corporativa (RSC)

Fundación Consorcio

- **Fundación Constituida en 1987:** Fundada con el objetivo de contribuir al desarrollo social del país.
- **Educación de Calidad en Zonas Vulnerables:** Desde 2001, Fundación Consorcio brinda educación de calidad en una de las zonas más vulnerables de la Región Metropolitana de Chile (Bajos de Mena, comuna de Puente Alto), a través del Colegio Monte Olivo.
- **Enfoque educativo:** Nuestros esfuerzos educativos están dedicados a mejorar los métodos de enseñanza y brindar educación integral a los estudiantes. También pretendemos integrar al Colegio Monte Olivo como parte activa de la comunidad.
- **Impacto en los estudiantes:** Nuestros esfuerzos han llevado a que actualmente se esté educando a 1,126 estudiantes, que van desde jardín infantil hasta cuarto medio. El año 2022, egresaron 72 estudiantes y 55 de ellos rindieron la Prueba de Transición Universitaria (PDT). Además, Monte Olivo patrocina cada año 690 becas de alimentación “Junaeb” para apoyar a nuestros estudiantes.



Otras Iniciativas

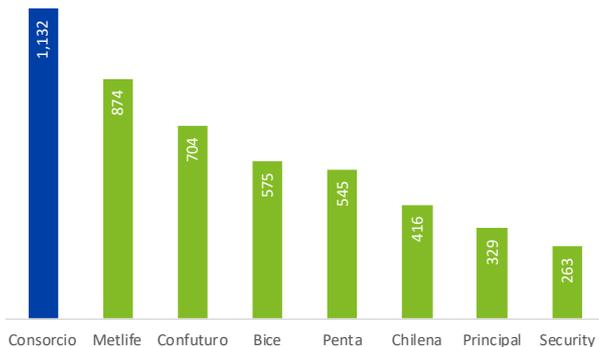
- **Fundación San José para la Adopción:** Apoya a mujeres con embarazos no deseados, recién nacidos, niños y futuros padres adoptivos. Nuestra colaboración con esta fundación comenzó en 2018. Nuestro apoyo se extiende a la financiación de proyectos de infraestructura, visitas semanales de colaboradores voluntarios a guarderías, talleres y capacitación del personal. También contamos con un programa de formación para educadores.
- **Hogar de niñas Las Creches:** Este hogar brinda atención a niñas de 5 a 17 años que han sido separadas de sus familias debido a graves vulneraciones. Nuestro trabajo incluye la organización de salidas recreativas, celebraciones, voluntariado, capacitación y talleres para los cuidadores, el equipo técnico y las niñas. También brindamos asesoría en gestión de personas, tecnologías de la información y soporte a proyectos de infraestructura.
- **Simón de Cirene:** Brindamos orientación, tutoría y apoyo a los artesanos de la región de Pomaire, con la finalidad de ayudarlos a mejorar sus procesos de confección y ventas y así, que puedan aprovechar de mejor manera sus habilidades.



Consorcio¹ 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

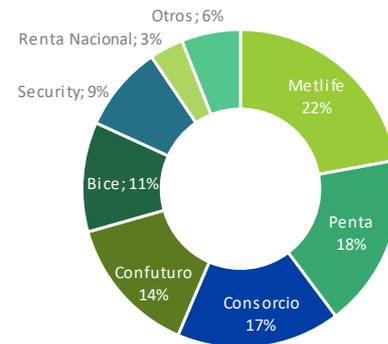
Patrimonio US\$ MM, Jun-23



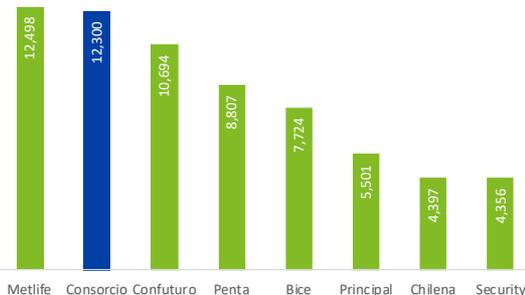
Participación de Mercado (%)



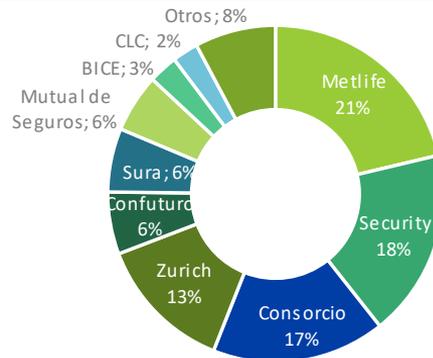
Participación de Mercado Rentas Vitalicias



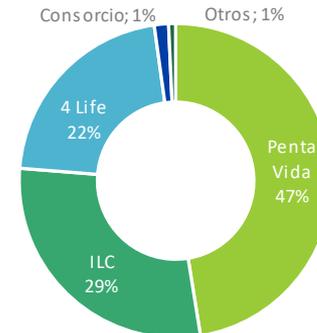
Activos Totales US\$ MM



Participación de Mercado Seguro de Vida Individual



Participación de Mercado de SIS

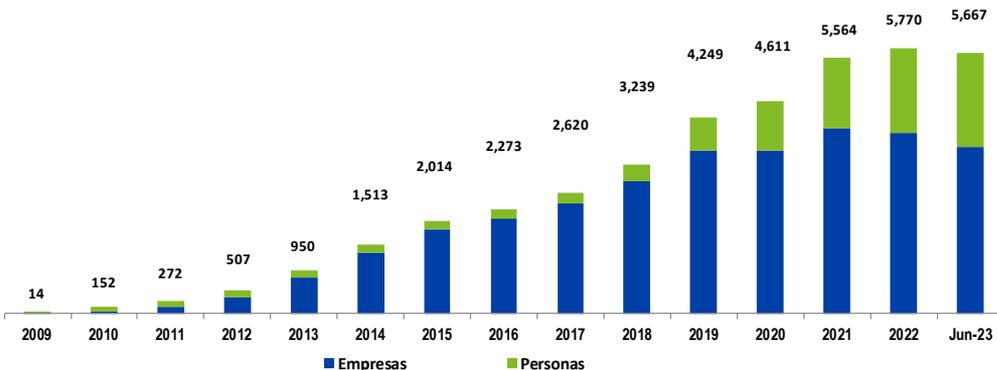


Banco Consorcio en Una Mirada

Banco mediano, capitalizado y rentable

- Parte de Consorcio Financiero, uno de los principales conglomerados de servicios financieros
- Personas, Empresas, Finanzas y Corredores de Bolsa
- >1.000 colaboradores en 10 ciudades
- Sobre 170.000 clientes

Evolución de Colocaciones (US\$)



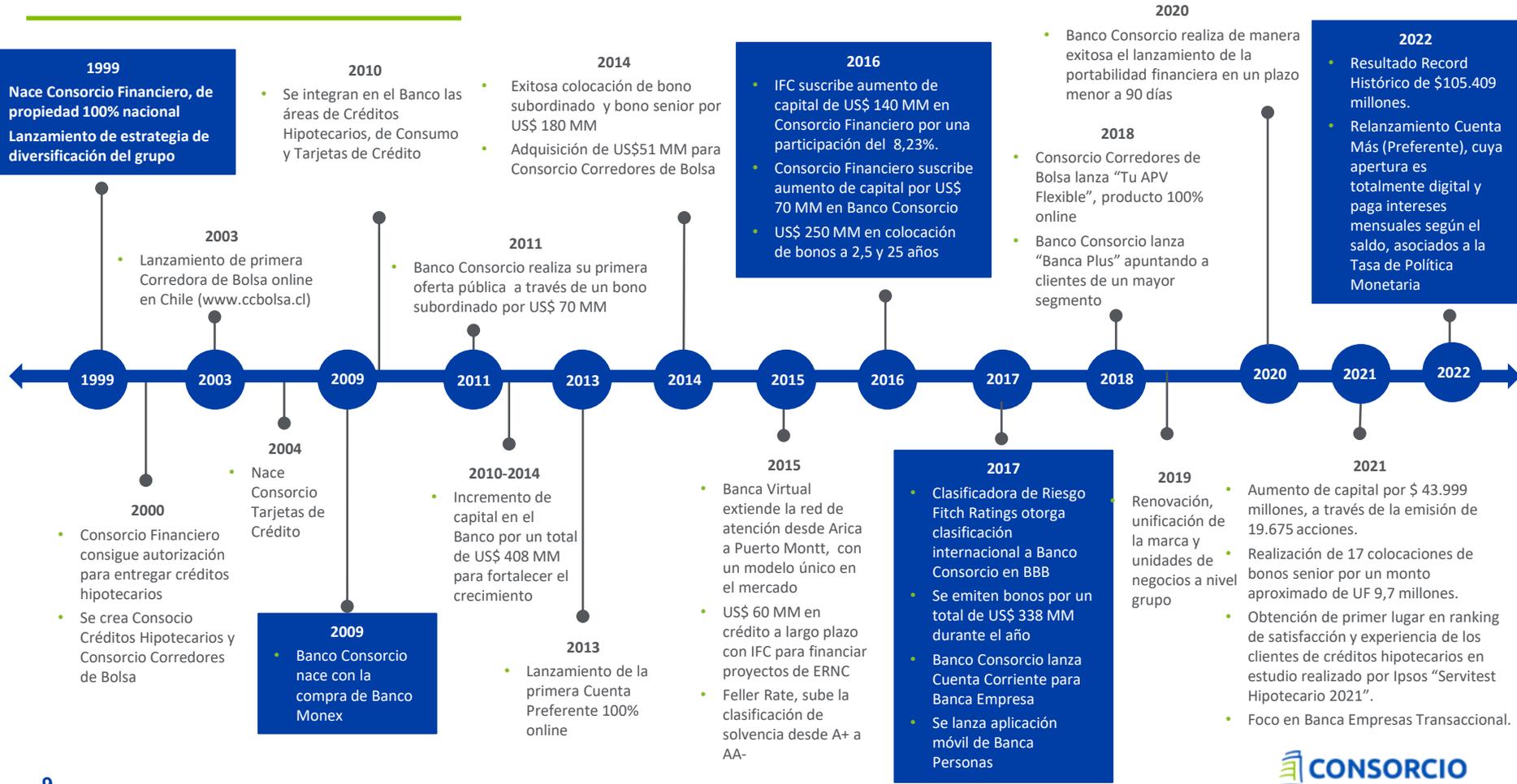
Números a Junio 2023 (US\$)

Activos	\$10,345 MM	↑ 8% LTM
Patrimonio	\$816 MM	↑ 4% LTM
Utilidad (LTM)	\$111 MM	↓ (1)% LTM

Banco Consorcio vs Industria

	Consorcio	Industria
ROAE LTM	13,9%	17,6%
Basilea III	19,8%	15,8%
Crecimiento Real LTM	(9,5)%	(5,5)%
Eficiencia	39,6%	42,0%

Historia Banco Consorcio



Gobierno Corporativo Banco Consorcio

Directorio

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

- 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 Banco Consorcio

Comité Ejecutivo

Gerente
General



Ignacio Ossa G.
Ingeniero Comercial, Universidad de los Andes
MBA, INSEAD



Fernando Agüero A.
Gerente Banca Empresas
Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile
MBA, IESE – Universidad de Navarra



José Luis Barrenechea D.
Gerente de Tecnología
Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile
MBA Universidad Católica de Chile



Mara Forer I.
Gerente de Finanzas
Ingeniero Comercial, Universidad de Chile

Gerentes



Gonzalo Gotelli M.
Gerente de Operaciones y Control Financiero
Ingeniero Civil Industrial, Universidad de Santiago
Magíster en Finanzas, Universidad de Chile
Magíster en Dirección y Gestión Tributaria, UAI



Raquel Concha H.
Contralor
Contador Auditor, Universidad de Santiago



Gonzalo Ferrer A.
Gerente Corporativo de Tecnología y Operaciones
Ingeniero Civil, Universidad de Chile
MBA Universidad Católica de Chile

Gerentes



Ramiro Méndez M.
Gerente Sucursales Corporativo
Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile



Guillermo Valenzuela C.
Gerente de Personas y Cultura
Abogado, Universidad Católica de Chile



Raimundo Tagle S.
Gerente Comercial Corporativo
Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile
MBA, UAI



Jaime Riquelme B.
Gerente de Riesgo
Ingeniero Comercial, Universidad de Santiago
Magíster en Finanzas, Universidad de Chile



Álvaro Larraín
Fiscal Corporativo
Abogado, Universidad Diego Portales
Magíster en Derecho de los Negocios UAI



Pablo Lillo D.
Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa
Abogado, Universidad de Chile
Máster en Finanzas, UDD



Jorge Parker J.
Gerente Legal y Cumplimiento
Abogado, Universidad de Chile
Magíster en Derecho de los Negocios, UAI

Focos Estratégicos

SER UN BANCO UNIVERSAL CENTRADO EN EL CLIENTE E INTEGRADO A CONSORCIO

Mantener
capitalización
sobre la industria

Rentabilizar
gestión comercial

Diversificación de
Fondeo Local e
Internacional

Gestión de Cartera

Generar Cultura de
Servicio y Agilidad en
la Atención

Mejorar Mix de
Productos,
Transaccionalidad y
Reciprocidad en Banca
Empresas

Ampliar y Diversificar
canales de Venta y
Atención

Mantener Eficiencia
en Costos

Obtener ROE
superior al promedio
industria

9 focos, 18 proyectos estratégicos

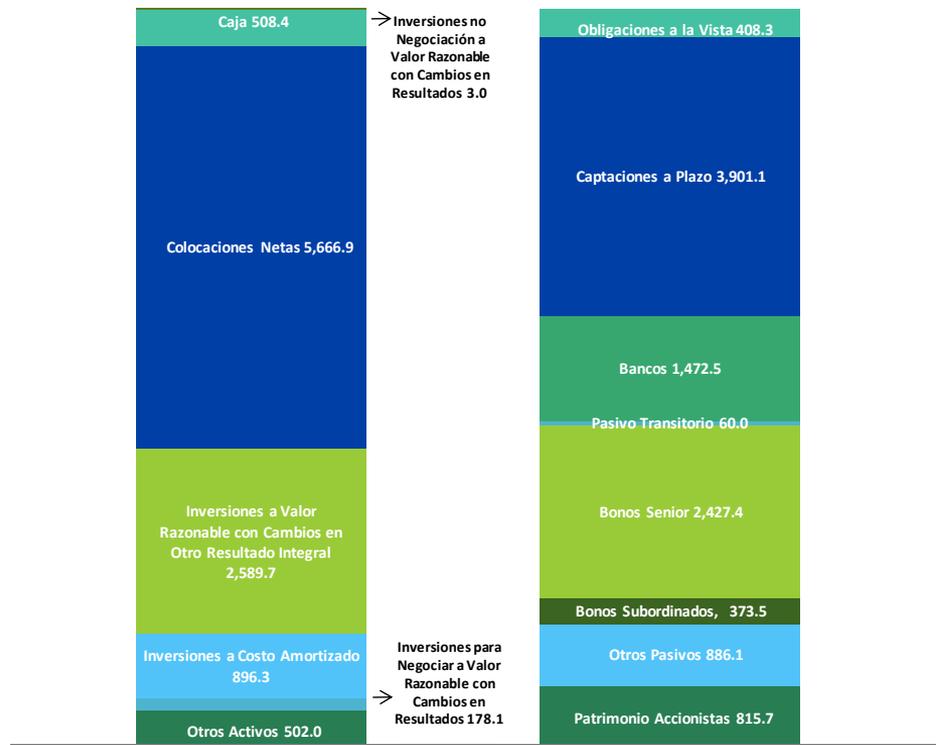
Estrategia Banco Consorcio

- 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 –Junio 2023

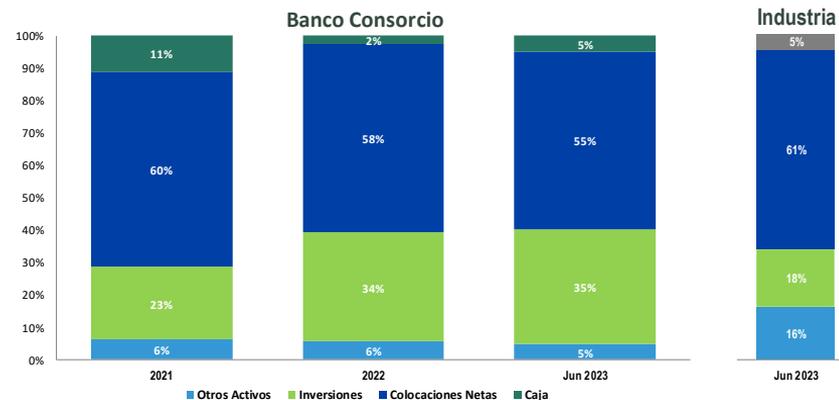
	BANCA PERSONAS	BANCA EMPRESAS	CORREDORA DE BOLSA	FINANZAS
Oferta de Productos	Créditos de Consumo Créditos Hipotecarios Tarjeta de Crédito Cuenta Más Depósito a Plazo Cuenta Plus	Créditos Comerciales Financiamiento Inmobiliario Factoring Leasing Comex	Acciones Fondos Mutuos Renta Fija Depósito a Plazo Pactos APV	Monedas Extranjeras Derivados Depósitos a Plazo Captaciones Pactos
Clientes	111.255	2.024	69.042	428
Margen Operacional LTM	 US\$ 10 MM 11.2%	 US\$ 59 MM 66.6%	 US\$ 3 MM 2.9%	 US\$ 17 MM 19.3%
Activos ⁽¹⁾	 US\$ 2,043 MM 19.8%	 US\$ 3,624 MM 35.0%	 US\$ 303 MM 2.9%	 US\$ 3,364 MM 32.5%

Balance Consolidado Banco Consorcio en US\$MM

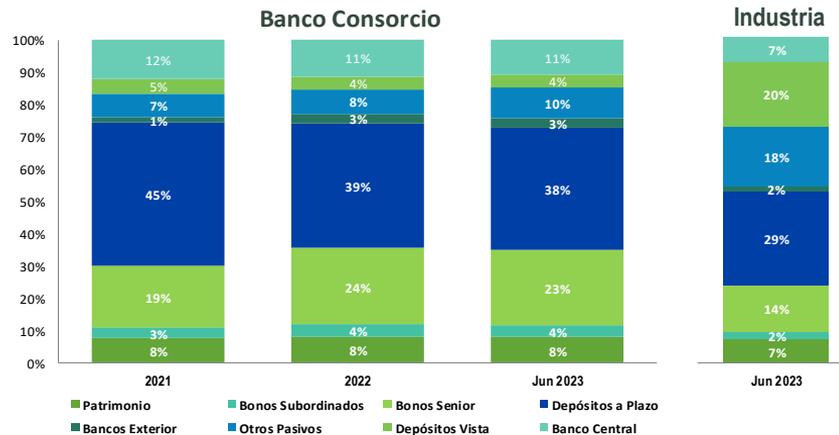


Total: US\$10,344.6 MM

Mix Activos vs Industria



Mix Pasivos vs 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	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2022	jun-23
Feller Rate	A	A	A+	A+	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-
Local	Stable	Positive	Stable	Positive	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable
Fitch Rating	-	-	-	-	-	-	AA-	AA-	AA-	AA-
Local	-	-	-	-	-	-	Stable	Stable	Stable	Stable
Fitch Ratings	-	-	-	-	-	-	BBB	BBB	BBB	BBB
International	-	-	-	-	-	-	Stable	Stable	Stable	Stable
S&P Global	-	-	-	-	-	-	-	-	BBB	BBB
	-	-	-	-	-	-	-	-	Stable	Stable

Posición en la Industria de Banco Consorcio en US\$MM

Banco	Colocaciones	Patrimonio	Activos	Utilidad YT	Índice Riesgo	Basilea	Eficiencia	ROAE Medio
Santander	49,039	5,342	85,566	340	2.8%	17.5%	45.4%	14.0%
Chile	45,751	6,070	67,617	745	2.1%	17.8%	36.4%	27.1%
Banco Estado	42,423	3,957	71,471	424	3.4%	13.8%	36.5%	22.8%
Scotiabank	40,475	4,234	56,445	251	2.0%	14.0%	42.4%	15.0%
BCI	38,766	6,242	95,859	465	1.9%	13.4%	47.7%	15.7%
Itaú Corpbanca	26,937	4,404	50,589	269	2.8%	15.7%	50.7%	12.2%
Bice	9,912	1,072	13,952	105	1.2%	15.5%	47.6%	21.4%
Security	9,245	1,022	13,232	117	2.4%	14.8%	39.6%	21.5%
Consorcio	5,802	816	10,345	53	2.3%	19.8%	39.6%	13.9%
Falabella	5,148	1,240	8,564	33	8.4%	20.2%	42.4%	6.1%
Internacional	3,757	363	5,721	33	1.8%	16.0%	50.9%	19.9%
BTG Pactual	2,050	650	4,213	63	3.0%	23.8%	34.8%	18.0%
Ripley	1,113	260	1,541	2	10.8%	17.4%	50.6%	1.8%
HSBC	324	151	1,792	16	4.1%	21.3%	30.9%	25.1%
China Construction	261	165	382	1	8.1%	52.7%	38.5%	3.3%
JP Morgan	41	516	1,756	42	0.8%	40.8%	24.1%	21.2%
Bank of China	10	103	141	1	0.2%	368.2%	75.9%	-5.5%
INDUSTRIA	281,051	36,606	489,186	2,959	2.5%	15.8%	42.0%	17.6%

Banco Consorcio en la Industria

[%] Participación Mercado

Colocaciones 2.1%

Patrimonio 2.2%

Activos 2.1%

Utilidad YT 1.8%

Estado de Resultado Banco Consorcio en US\$MM

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Acumulado Junio 2023		
	Plan	Real	Dif	Plan	Real	Dif	Plan	Real	Dif	Plan	Real	Dif	Plan	Real	Dif
Banca Personas	7.8	6.5	8.9	12.2	13.2	11.2	10.7	9.9	6.1	17.3	28.0	36.8	8.6	10.0	1.4
Banca Empresas	2.0	4.5	7.0	27.9	35.6	38.9	42.0	46.7	42.3	53.9	16.6	60.4	41.7	59.3	17.6
Finanzas	12.8	12.7	29.5	31.2	11.7	31.9	34.9	27.9	69.0	28.0	71.3	68.3	21.0	17.2	-3.8
Corredora de Bolsa	0.0	0.0	0.0	7.6	8.1	12.4	12.4	11.1	13.2	6.0	27.3	22.7	7.2	2.6	-4.6
Total Margen	22.6	23.7	45.5	78.9	68.6	94.4	100.0	95.5	130.6	105.2	143.2	188.2	78.5	89.1	10.6
Gastos Fijos	-9.9	-11.4	-14.4	-17.8	-17.7	-20.8	-23.4	-28.0	-35.7	-32.0	-40.8	-44.2	-24.9	-25.0	-0.1
Resultado Operacional	12.7	12.2	31.1	61.1	50.9	73.6	76.6	67.5	94.9	73.2	102.4	144.0	53.6	64.1	10.5
Impuesto a la Renta	-1.7	-1.6	-5.0	-7.4	-6.8	-14.2	-16.0	-13.8	-16.1	-10.2	-13.6	-12.7	-7.3	-11.2	-3.9
RESULTADO	10.9	10.7	26.1	53.7	44.1	59.4	60.7	53.7	78.8	63.0	88.8	131.3	46.3	52.9	6.6
Patrimonio Cierre	94.3	224.8	248.6	318.1	356.2	481.1	524.1	523.2	646.1	744.3	697.2	807.5	811.7	815.7	4.0
Colocaciones Totales Netas	263.5	496.6	930.8	1,485.9	1,982.1	2,233.7	2,572.5	3,238.7	4,249.1	4,611.3	5,563.8	5,770.2	5,977.0	5,666.9	-310.1
ROE Promedio	12.8%	8.2%	12.1%	19.8%	12.7%	14.4%	12.1%	10.3%	12.7%	9.8%	12.5%	16.8%	11.5%	13.0%	1.5%
Basilea*	23.5%	24.3%	20.6%	18.6%	16.9%	18.1%	18.3%	15.7%	15.2%	18.5%	16.8%	19.5%	18.4%	19.8%	1.4%

(*) A partir de 2021 corresponde a Basilea III.

