

# Presentación Corporativa Banco Consorcio

Septiembre 2023



# Compromiso y Soporte de Consorcio

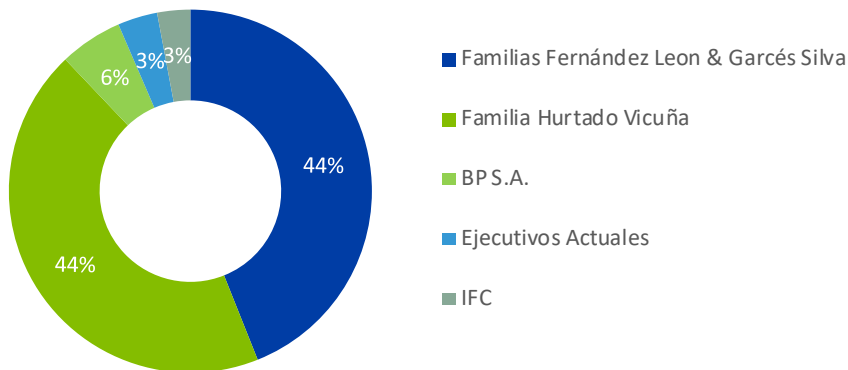
## Desde 1916: Más de un Siglo de Exitosa Historia

- 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 184.000 en el negocio bancario

## Consorcio a Septiembre 2023 (US\$ MM)

<b>Balance</b>		<b>Resultado</b>	
21.060	1.802	280	
<b>Activos</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>Utilidad LTM</b>	
<b>Clasificación de Riesgo</b>		<b>Rentabilidad</b>	
AA-	AA	1,3%	17,6%
<b>FitchRatings</b>	<b>Feller.Rate</b>	<b>ROAA LTM</b>	<b>ROAE LTM</b>

## 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

Crear 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\$10.223 MM
Patrimonio	US\$919 MM

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

100%

## CN Life Seguros de Vida

Activos	US\$1.009 MM
Patrimonio	US\$100 MM

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

100%

## Consorcio Seguros Generales

Activos	US\$177 MM
Patrimonio	US\$47 MM

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

100%

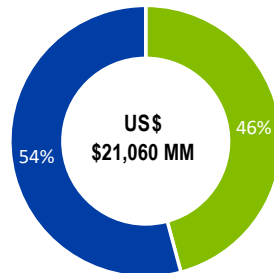
## Banco Consorcio

Activos	US\$9.651 MM
Patrimonio	US\$735 MM

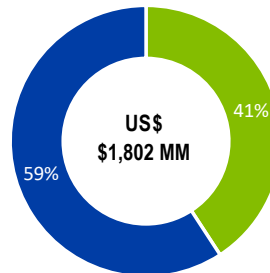
- Banca Personas
- Banca Empresas
- Corredora de Bolsa
- Finanzas

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

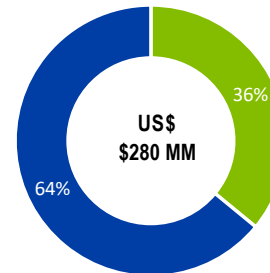
### Activos



### Patrimonio



### Utilidades LTM



■ Seguros  
■ Banco

# 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

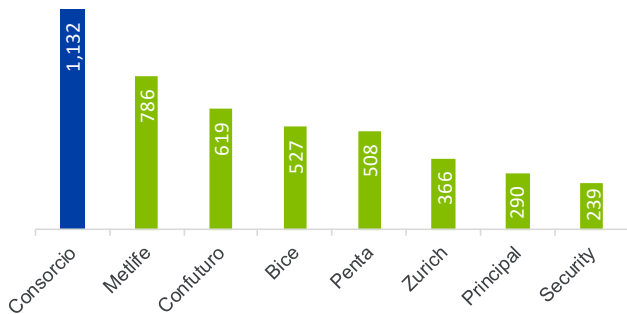
- **Fundación San José para la Adopción:** Apoya a mujeres con embarazos no deseados, recién nacidos, niños y futuros padres adoptivos. Nuestra colaboración con esta fundación comenzó en 2018. Nuestro apoyo se extiende a la financiación de proyectos de infraestructura, visitas semanales de colaboradores 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.



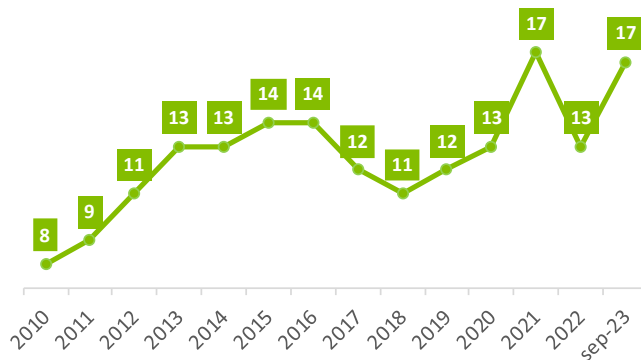
# Consorcio<sup>1</sup> en la Industria de Seguros de Vida

- 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

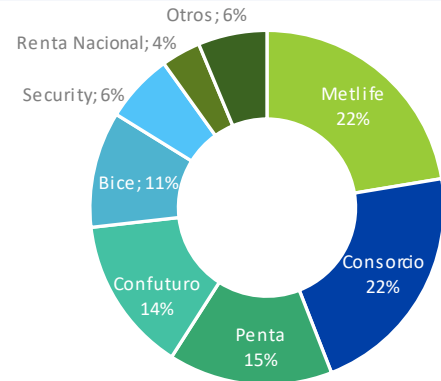
## Patrimonio US\$ MM, Sept-23



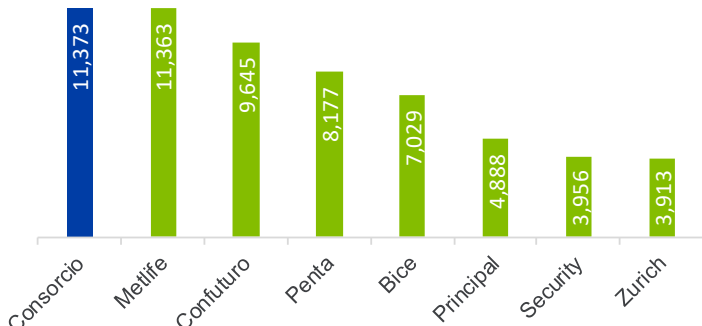
## Participación de Mercado (%)



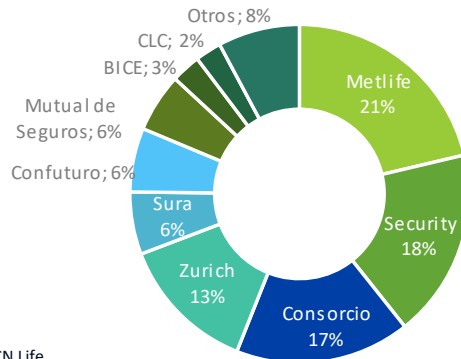
## Participación de Mercado Rentas Vitalicias



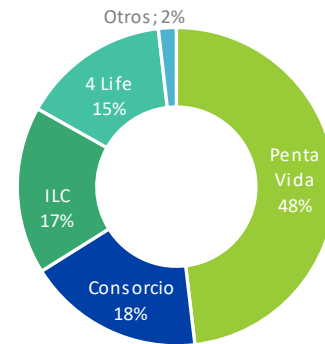
## Activos Totales US\$ MM



## Participación de Mercado Seguro de Vida Individual



## Participación de Mercado de SIS

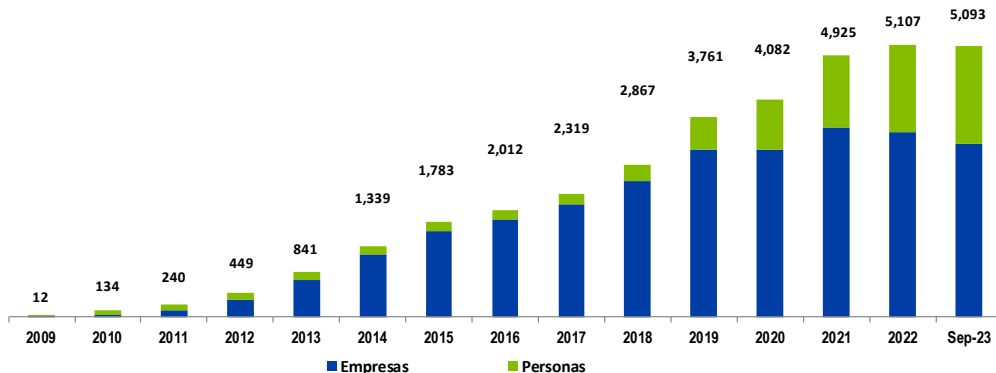


# Banco Consorcio en Una Mirada

## 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 184.000 clientes

## Evolución de Colocaciones (US\$)



## Números a Septiembre 2023 (US\$)

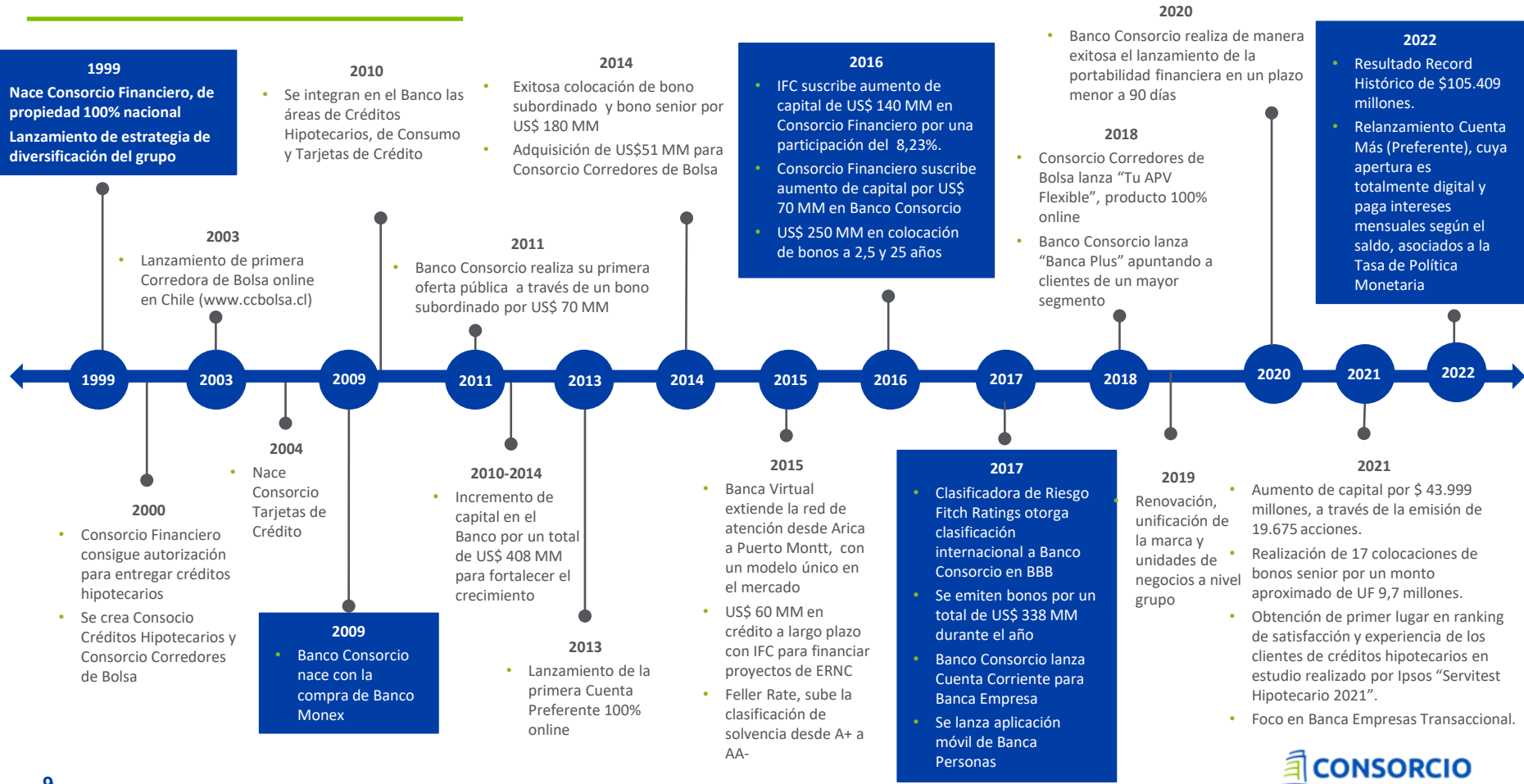
Activos	\$9,651 MM	↑	10%
Patrimonio	\$735 MM	↑	7%
Utilidad (LTM)	\$101 MM	↓	-2%

## Banco Consorcio vs Industria

	Consorcio	Industria
ROAE LTM	14,0%	15.6%
Basilea III	19.9%	15.7%
Crecimiento Real LTM	(4,7)%	(3,0)%
Eficiencia	41.6%	42.3%



# Historia Banco Consorcio



# Gobierno Corporativo Banco Consorcio

## 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 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



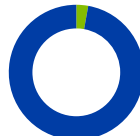





Obtener ROE  
superior al promedio  
industria

9 focos, 18 proyectos estratégicos

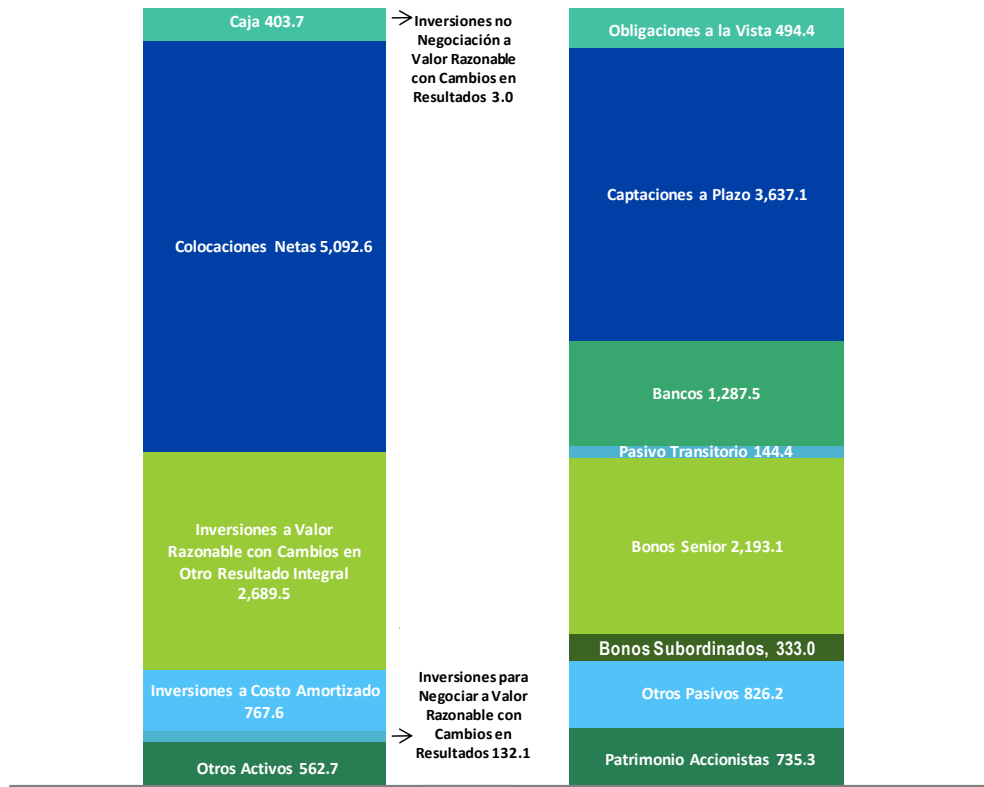
# Estrategia Banco Consorcio

- 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

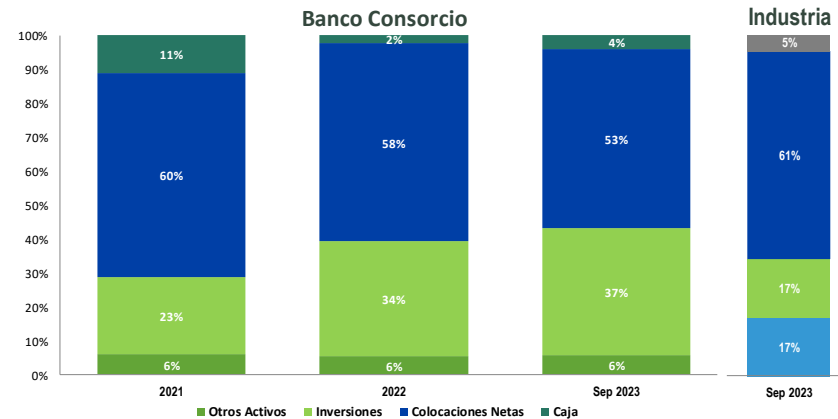
## Líneas de Negocios y Oferta de Productos –Septiembre 2023

	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	117.578	2.091	70.817	359
Margen Operacional LTM	 US\$ 11 MM 8.2%	 US\$ 88 MM 68.7%	 US\$ 4 MM 2.8%	 US\$ 26 MM 20.3%
Activos <sup>(1)</sup>	 US\$ 1,834 MM 19.0%	 US\$ 3,258 MM 33.8%	 US\$ 284 MM 2.9%	 US\$ 3,308 MM 34.3%

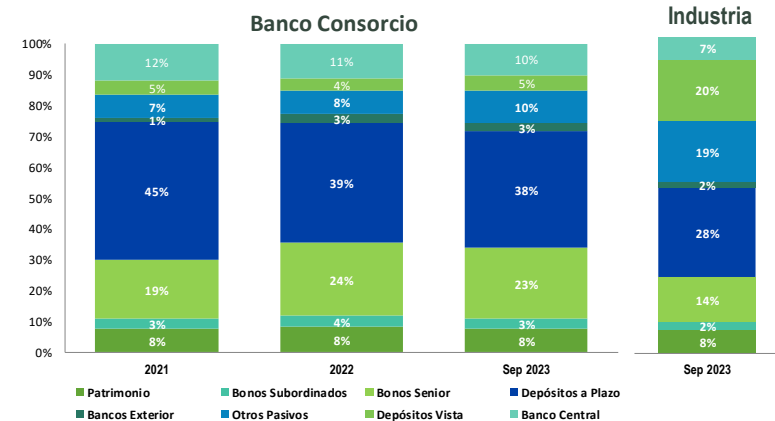
# Balance Consolidado Banco Consorcio en US\$MM



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	sep-23
<b>Feller Rate</b>	A	A	A+	A+	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-
<b>Local</b>	Stable	Positive	Stable	Positive	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable
<b>Fitch Rating</b>	-	-	-	-	-	-	AA-	AA-	AA-	AA-
<b>Local</b>	-	-	-	-	-	-	Stable	Stable	Stable	Stable
<b>Fitch Ratings</b>	-	-	-	-	-	-	BBB	BBB	BBB	BBB
<b>International</b>	-	-	-	-	-	-	Stable	Stable	Stable	Stable
<b>S&amp;P Global</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	BBB	BBB
	-	-	-	-	-	-	-	-	Stable	Stable

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

Banco	Colocaciones	Patrimonio	Activos	Utilidad YT	Índice Riesgo	Basilea (sept-23)	Eficiencia	ROAE Medio
Santander	44,263	4,761	79,938	369	2.8%	17.1%	48.0%	10.5%
Chile	41,064	5,542	60,819	946	2.0%	17.7%	37.4%	24.8%
Banco Estado	38,798	3,654	62,328	534	3.5%	14.0%	35.9%	19.9%
Scotiabank	36,119	3,876	50,700	325	2.1%	14.2%	42.4%	13.1%
BCI	34,879	5,839	89,247	554	1.7%	13.2%	48.7%	14.0%
Itaú Corpbanca	24,186	4,004	46,633	310	2.9%	15.3%	47.9%	10.5%
Bice	8,934	965	12,270	127	1.3%	15.5%	48.0%	19.6%
Security	8,036	940	11,796	156	2.7%	15.6%	38.7%	21.5%
<b>Consorcio</b>	<b>5,202</b>	<b>735</b>	<b>9,651</b>	<b>74</b>	<b>2.1%</b>	<b>19.9%</b>	<b>41.6%</b>	<b>14.0%</b>
Falabella	4,296	1,124	7,815	67	8.1%	20.9%	42.7%	6.1%
Internacional	3,639	374	5,440	41	1.8%	15.6%	49.8%	15.6%
BTG Pactual	2,040	600	3,957	75	2.6%	21.8%	35.1%	18.3%
Ripley	942	230	1,309	1	11.2%	18.0%	50.4%	1.7%
HSBC	305	134	1,687	18	4.0%	18.7%	35.8%	21.2%
China Construction	275	147	376	2	7.5%	48.5%	40.8%	2.6%
JP Morgan	34	482	1,903	63	1.3%	42.3%	21.3%	22.1%
Bank of China	9	93	103	3	0.2%	N/A	57.8%	-0.5%
<b>INDUSTRIA</b>	<b>253,023</b>	<b>33,501</b>	<b>445,973</b>	<b>3,666</b>	<b>2.5%</b>	<b>15.7%</b>	<b>42.3%</b>	<b>15.6%</b>

## Banco Consorcio en la Industria

[%] Participación Mercado

Colocaciones 2.1%

Patrimonio 2.2%

Activos 2.2%

Utilidad YT 2.0%

# Estado de Resultado Banco Consorcio en US\$MM

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Banca Personas	6.9	5.7	7.9	10.8	11.7	9.9	9.5	8.7	5.4	15.3	24.8	32.6
Banca Empresas	1.8	4.0	6.2	24.7	31.5	34.4	37.2	41.3	37.5	47.7	14.7	53.4
Finanzas	11.3	11.2	26.1	27.6	10.4	28.2	30.9	24.7	61.1	24.8	63.1	60.5
Corredora de Bolsa	0.0	0.0	0.0	6.7	7.2	11.0	10.9	9.9	11.7	5.3	24.2	20.1
<b>Total Margen</b>	<b>20.0</b>	<b>20.9</b>	<b>40.2</b>	<b>69.8</b>	<b>60.7</b>	<b>83.5</b>	<b>88.5</b>	<b>84.6</b>	<b>115.6</b>	<b>93.1</b>	<b>126.8</b>	<b>166.6</b>

Gastos Fijos	-8.8	-10.1	-12.7	-15.7	-15.7	-18.4	-20.7	-24.8	-31.6	-28.3	-36.1	-39.1
--------------	------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

<b>Resultado Operacional</b>	<b>11.2</b>	<b>10.8</b>	<b>27.5</b>	<b>54.1</b>	<b>45.0</b>	<b>65.1</b>	<b>67.8</b>	<b>59.8</b>	<b>84.0</b>	<b>64.8</b>	<b>90.7</b>	<b>127.5</b>
------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	--------------

Impuesto a la Renta	-1.5	-1.4	-4.4	-6.5	-6.0	-12.5	-14.1	-12.2	-14.3	-9.1	-12.1	-11.2
<b>RESULTADO</b>	<b>9.7</b>	<b>9.4</b>	<b>23.1</b>	<b>47.6</b>	<b>39.0</b>	<b>52.6</b>	<b>53.7</b>	<b>47.5</b>	<b>69.7</b>	<b>55.7</b>	<b>78.6</b>	<b>116.2</b>

Patrimonio Cierre	83.5	199.0	220.0	281.6	315.3	425.8	463.9	463.1	571.9	658.8	617.2	714.8
Colocaciones Totales Netas	233.2	439.6	823.9	1,315.2	1,754.4	1,977.2	2,277.0	2,866.7	3,761.1	4,081.6	4,924.7	5,107.4
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%
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%

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

Acumulado Septiembre 2023		
Plan	Real	Dif
13.9	10.6	-3.3
60.7	88.2	27.5
28.0	26.0	-2.0
11.3	3.6	-7.7
<b>113.9</b>	<b>128.4</b>	<b>14.5</b>

-33.5	-34.4	-0.9
-------	-------	------

<b>80.4</b>	<b>94.0</b>	<b>13.6</b>
-------------	-------------	-------------

-12.2	-20.0	-7.8
<b>68.1</b>	<b>74.0</b>	<b>5.9</b>

737.5	735.3	-2.2
5,397.2	5,092.6	-304.6
12.7%	13.7%	1.0%
18.6%	19.9%	1.3%





**CONSORCIO**  
BANCO

