



# Banco Consorcio

## Presentación Corporativa



# 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
- Más de 1 millón de clientes en el negocio asegurador y más de 189.000 en el negocio bancario

## Estructura de la Propiedad



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

<b>Balance</b>		<b>Resultado</b>	
22.525	1.621	298	
<b>Activos</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>Utilidad LTM</b>	
<b>Clasificación de Riesgo</b>		<b>Rentabilidad</b>	
AA-	AA	1,4%	19,3%
<b>FitchRatings</b>	<b>Feller.Rate</b>	<b>ROAA LTM</b>	<b>ROAE LTM</b>



# Estructura Corporativa



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



# Fuerte compromiso con la sustentabilidad

La estrategia ASG de Banco Consorcio se enfoca en los tres pilares: Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo (ASG). Cada uno de estos pilares incorpora iniciativas que contribuyen al objetivo de ser un buen ciudadano empresarial.

## Ambiental

- **Sostenibilidad Comercial:** Desde 2016 evaluamos el 100% de los préstamos comerciales desde una perspectiva ambiental y social basándonos en la metodología "ARAS" de UNEP-FI y en las Normas de Desempeño del IFC. El 78% de la cartera es de riesgo de impacto ambiental bajo, siendo el 22% restante de riesgo de impacto ambiental medio.
- **Energías Renovables No Convencionales (ERNC):** Financiamos Proyectos de ERNC en Chile, incluyendo energía solar, eólica e hidroeléctrica de pasada. Fuimos reconocidos como líderes regionales en financiamiento climático por IFC-Cafi.
- **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.

## Social

- **Fundación Consorcio:** Constituida en 1987, fundada con el objetivo de contribuir al desarrollo social del país.
- Desde 2001, Fundación Consorcio brinda educación de calidad en zonas vulnerables a través del Colegio Monte Olivo con la educación de +1,100 estudiantes.
- **Otras iniciativas:** Colaboración con instituciones que brindan apoyo al proceso de adopción de menores, protección y alojamiento de niñas que han sufrido casos de maltrato en sus familias. Tutoría, orientación y apoyo a los artesanos para ayudarles a mejorar sus artesanías y habilidades.



## Gobernanza

- **Comité ASG:** Contamos con un comité a nivel corporativo. El comité está compuesto por directores, gerentes generales y altos ejecutivos de todas las unidades.
- **Directores independientes:** Nuestros directorios incluyen directores independientes, lo que garantiza diversas perspectivas y transparencia.
- **Pacto Global:** Recientemente adherimos a Pacto Mundial de las Naciones Unidas



**Pacto Global**  
Red Chile

# Fuerte compromiso con la sustentabilidad

Desde 2015, Banco Consorcio ha celebrado acuerdos financieros con instituciones financieras de desarrollo (IFD), obteniendo préstamos por un monto total cercano a los US\$ 400 millones para financiar proyectos ambientales y sociales.



Primer préstamo firmado con IFC en 2015, enfocado a proyectos de energías renovables no convencionales

US\$ 60 M / 9 años



En 2018, Proparco otorgó un préstamo a Consorcio para financiar iniciativas con enfoque ambiental y social.

US\$ 40 M / 8 años



En 2022, DEG otorgó un préstamo a Consorcio para financiar iniciativas con énfasis en Pymes.

US\$ 44 M / 6 años



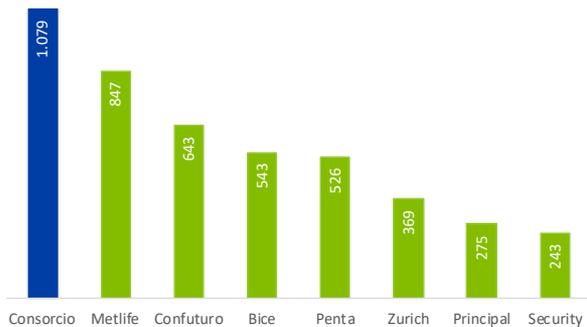
Línea de financiamiento IFC para otorgar préstamos hipotecarios relacionados con mujeres 2023

US\$ 250 M / 5 años

# 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

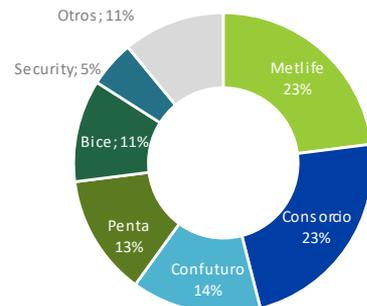
Patrimonio US\$ MM



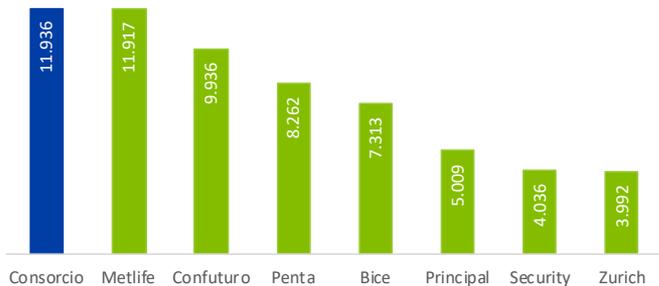
Participación de Mercado (%)



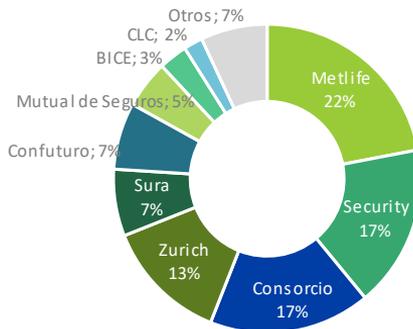
Participación de Mercado Rentas Vitalicias



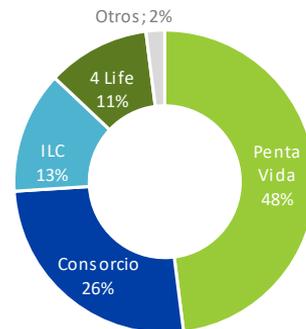
Activos Totales US\$ MM



Participación de Mercado Seguro de Vida Individual



Participación de Mercado de SIS

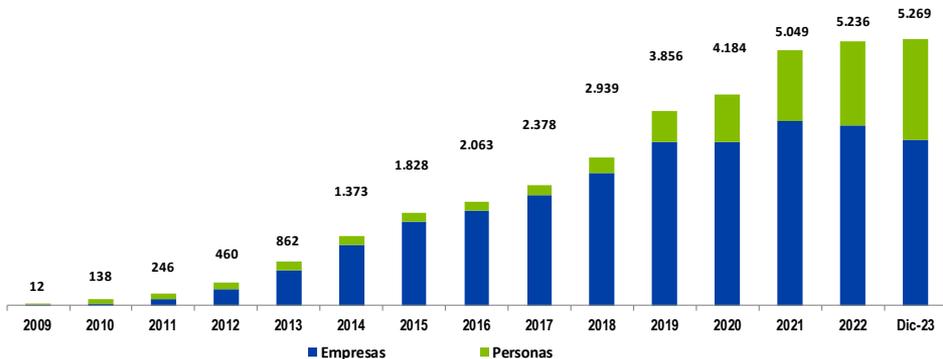


# Banco Consorcio en Una Mirada

## 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 189.000 clientes

## Evolución de Colocaciones (US\$)



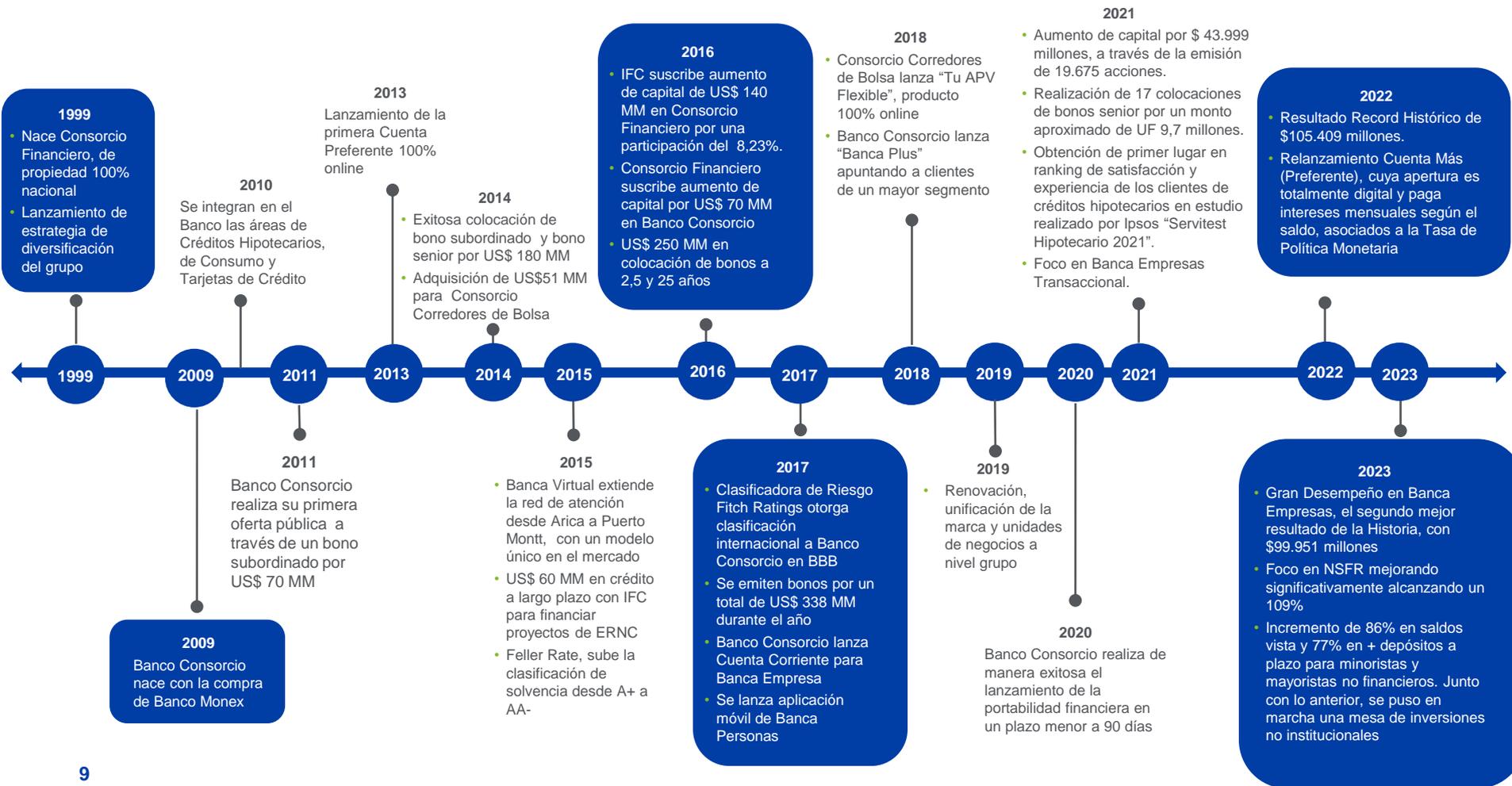
## Números a Diciembre 2023 (US\$)

Activos	9.999 MM
Patrimonio	79 MM
Utilidad (LTM)	104 MM

## Banco Consorcio vs Industria

	Consorcio	Industria
ROAE LTM	13,9%	15,4%
Basilea III	21,1%	16,2%
Crecimiento Real LTM	(4,2)%	(0,9)%
Eficiencia	41,7%	43,6%

# Historia Banco Consorcio



# Gobierno Corporativo Banco Consorcio

## Directorio

Presidente



**Patricio Parodi Gil**

Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile MBA, Harvard Business School



**José Miguel Alcalde Prado (Independiente)**

Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile



**Cristián Arnolds Reyes**

Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile MBA Wharton School of Business



**Richard Büchi Buc (Independiente)**

Ingeniero Civil, Universidad de Chile MBA Wharton School of Business



**Cristián Cox Vial**

Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile



**José Antonio Garcés Silva**

Ingeniero Comercial, Universidad Gabriela Mistral MBA Universidad de los Andes



**Pedro Hurtado Vicuña**

Ingeniero Industrial, Universidad de Chile



**Ana María Rivera Tavorara**

Administrador de Empresas Miami Dade College



**José Miguel Ureta Cardoen (Independiente)**

Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile MBA, Harvard Business School

Directores

- 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                     | Bimensual      |
| • 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



**Gonzalo Ferrer A. | Gerente General**

Ingeniero Civil, Universidad de Chile  
MBA Universidad Católica de Chile



**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



**Gonzalo Gotelli M. | Gerente Operaciones y Control Financiero**

Ingeniero Civil Industrial, Universidad de Santiago  
Magister en Finanzas, Universidad de Chile  
Magister en Dirección y Gestión Tributaria, UAI



**Raquel Concha H. | Contralor**

Contador Auditor, Universidad de Santiago



**Jorge Parker J. | Gerente Legal y Cumplimiento**

Abogado, Universidad de Chile  
Magister en Derecho de los Negocios, UAI

Gerentes

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  
Magister en Finanzas, Universidad de Chile



**Álvaro Larraín | Fiscal Corporativo**

Abogado, Universidad Diego Portales  
Magister en Derecho de los Negocios UAI



**Pablo Lillo D. | Gerente General Consorcio Corredores de Bolsa**

Abogado, Universidad de Chile  
Máster en Finanzas, UDD

# 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

Obtener ROE  
superior al  
promedio  
industria

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

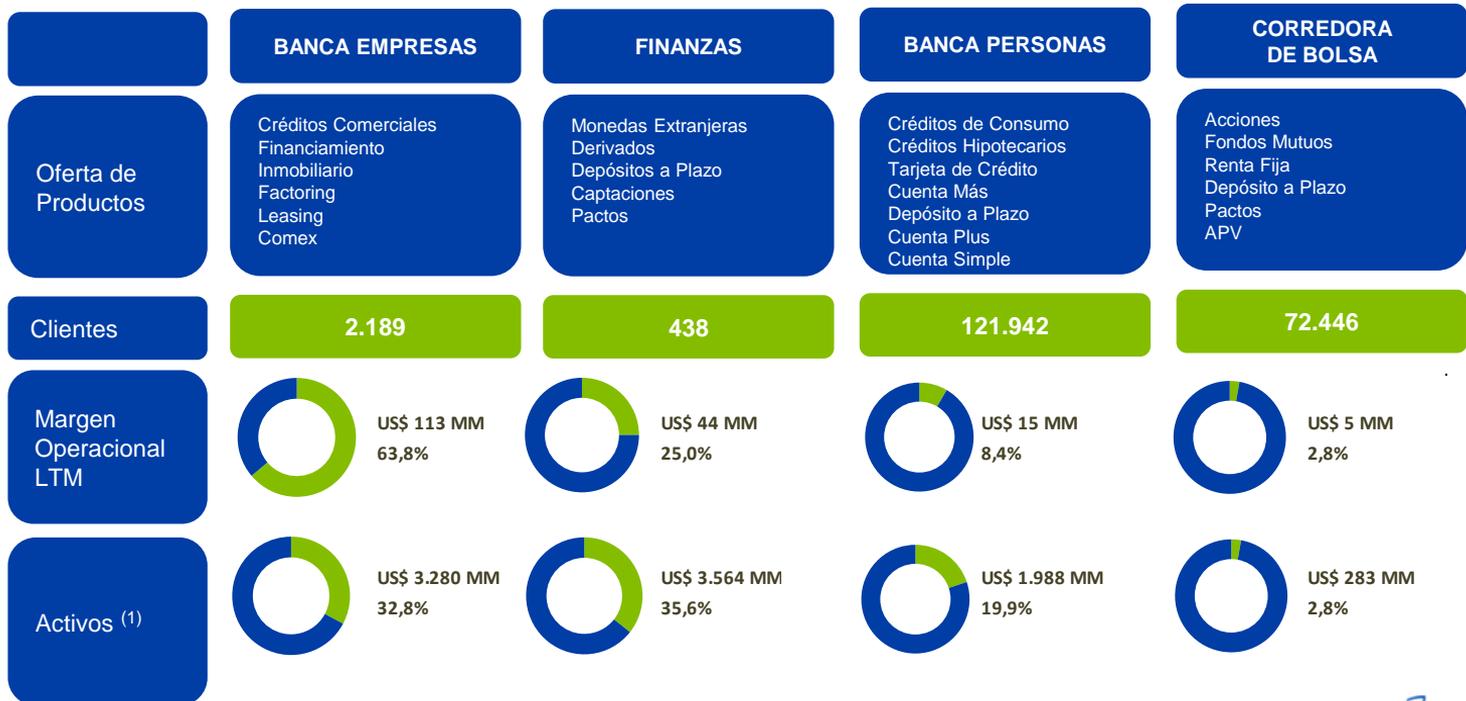
Mantener  
Eficiencia  
en Costos

9 focos, 9 proyectos estratégicos

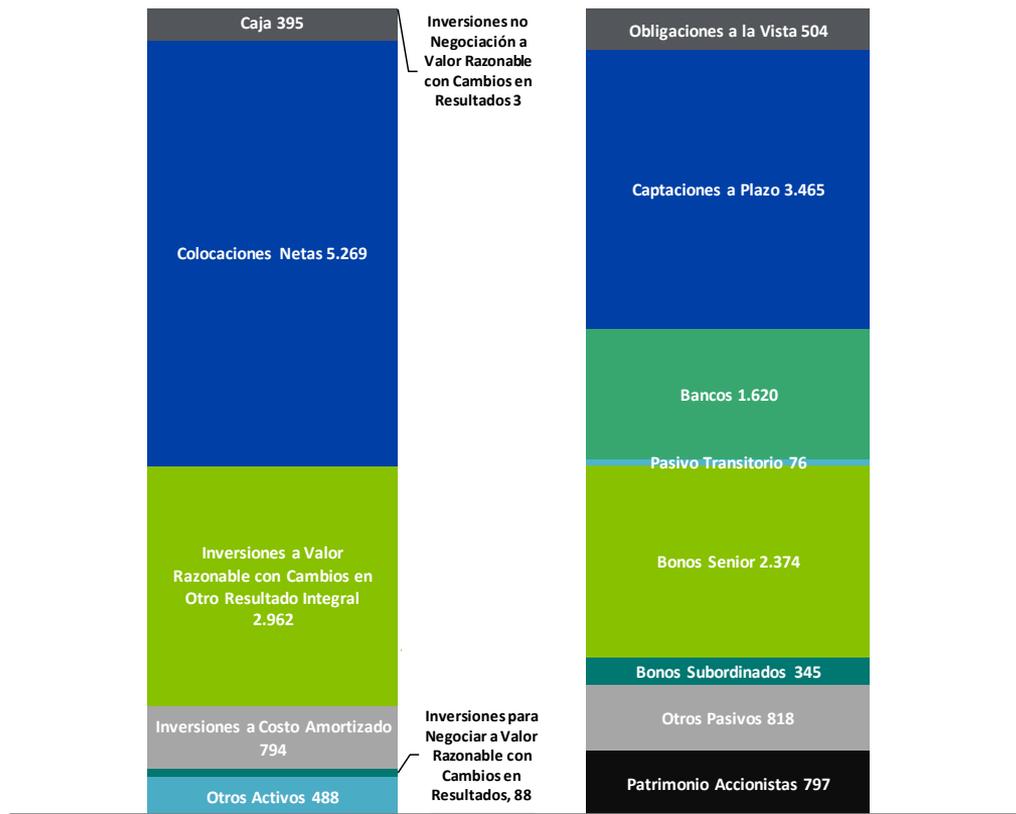
# Estrategia Banco Consorcio

- 4 Líneas de Negocios: Empresas, Finanzas, Personas y Corredores de Bolsa
- 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 2023



# Balance Consolidado Banco Consorcio en US\$MM

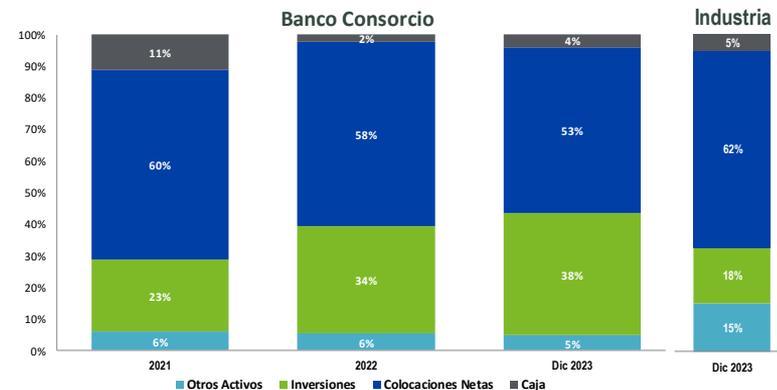


Activos

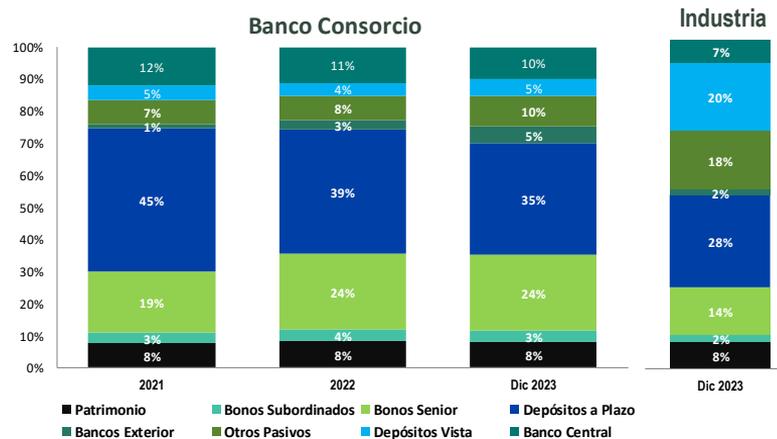
Pasivos

**Total: US\$9.999 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	2013	2015	2017	2022	dic-23
<b>Feller Rate</b>	A	A+	AA-	AA-	AA-	AA-
<b>Local</b>	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable
<b>Fitch Rating</b>	-	-	-	AA-	AA-	AA-
<b>Local</b>	-	-	-	Stable	Stable	Stable
<b>Fitch Ratings</b>	-	-	-	BBB	BBB	BBB
<b>International</b>	-	-	-	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	Eficiencia	ROAE Medio
Santander	46.255	5.078	80.103	577	2,8%	17,6%	46,6%	11,9%
Chile	42.980	5.921	63.072	1.406	2,0%	17,5%	37,3%	25,1%
Banco Estado	39.412	3.793	65.912	716	3,7%	14,2%	38,4%	20,0%
BCI	36.567	6.859	89.647	772	1,7%	14,4%	51,7%	13,1%
Scotiabank	36.324	4.041	50.547	471	2,2%	15,1%	42,1%	12,3%
Itaú Corpbanca	25.048	4.224	47.475	401	3,0%	15,6%	51,1%	10,1%
Bice	9.426	1.032	12.700	179	1,2%	15,6%	48,0%	18,5%
Security	8.271	999	12.034	200	2,7%	15,8%	41,7%	21,3%
<b>Consorcio</b>	<b>5.380</b>	<b>797</b>	<b>9.999</b>	<b>104</b>	<b>2,1%</b>	<b>21,1%</b>	<b>41,7%</b>	<b>13,9%</b>
Falabella	4.459	1.139	7.610	65	8,3%	20,1%	45,7%	5,7%
Internacional	3.783	384	5.688	62	2,1%	15,5%	44,9%	18,0%
BTG Pactual	2.277	645	4.277	102	1,4%	20,6%	36,2%	17,4%
Ripley	1.021	235	1.407	-5	11,1%	16,7%	52,1%	-2,1%
HSBC	303	130	1.499	27	3,6%	24,2%	36,3%	20,0%
China Construction	292	155	401	6	7,6%	48,8%	37,5%	3,8%
JP Morgan	37	508	1.172	78	0,0%	47,0%	23,5%	16,5%
Bank of China	9	95	176	3	0,2%	281,2%	61,2%	3,1%
<b>INDUSTRIA</b>	<b>261.845</b>	<b>36.034</b>	<b>453.719</b>	<b>5.163</b>	<b>2,6%</b>	<b>16,2%</b>	<b>43,6%</b>	<b>15,4%</b>

## [%] Participación de 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	7,1	5,9	8,1	11,0	12,0	10,2	9,7	8,9	5,6	15,7	25,4	33,4
Banca Empresas	1,9	4,1	6,4	25,4	32,3	35,3	38,1	42,3	38,4	48,9	15,1	54,8
Finanzas	11,6	11,5	26,8	28,3	10,6	28,9	31,7	25,3	62,6	25,5	64,7	62,0
Corredora de Bolsa	0,0	0,0	0,0	6,9	7,3	11,3	11,2	10,1	12,0	5,4	24,8	20,6
<b>Total Margen</b>	<b>20,5</b>	<b>21,5</b>	<b>41,3</b>	<b>71,6</b>	<b>62,3</b>	<b>85,6</b>	<b>90,7</b>	<b>86,7</b>	<b>118,5</b>	<b>95,4</b>	<b>130,0</b>	<b>170,8</b>

Gastos Fijos	-9,0	-10,4	-13,1	-16,1	-16,1	-18,8	-21,2	-25,4	-32,4	-29,0	-37,0	-40,1
--------------	------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

<b>Resultado Operacional</b>	<b>11,5</b>	<b>11,1</b>	<b>28,2</b>	<b>55,5</b>	<b>46,2</b>	<b>66,8</b>	<b>69,5</b>	<b>61,3</b>	<b>86,1</b>	<b>66,4</b>	<b>93,0</b>	<b>130,7</b>
------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	--------------

Impuesto a la Renta	-1,6	-1,4	-4,5	-6,7	-6,2	-12,8	-14,5	-12,5	-14,6	-9,3	-12,4	-11,5
<b>RESULTADO</b>	<b>9,9</b>	<b>9,7</b>	<b>23,6</b>	<b>48,8</b>	<b>40,0</b>	<b>53,9</b>	<b>55,0</b>	<b>48,7</b>	<b>71,5</b>	<b>57,2</b>	<b>80,6</b>	<b>119,2</b>

Patrimonio Cierre	85,6	204,0	225,5	288,7	323,2	436,5	475,5	474,8	586,3	675,4	632,7	732,7
Colocaciones Totales Netas	239,1	450,7	844,6	1.348,3	1.798,6	2.026,9	2.334,3	2.938,8	3.855,7	4.184,3	5.048,6	5.235,9
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 Diciembre 2023		
Plan	Real	Dif
21,5	14,9	-6,6
88,1	113,0	24,9
38,3	44,2	5,9
16,8	5,0	-11,8
<b>164,7</b>	<b>177,1</b>	<b>12,3</b>

-44,6	-47,4	-2,8
-------	-------	------

<b>120,2</b>	<b>129,7</b>	<b>9,5</b>
--------------	--------------	------------

-19,5	-25,2	-5,7
<b>100,7</b>	<b>104,5</b>	<b>3,8</b>

777,6	797,2	19,5
5.646,2	5.268,7	-377,5
13,6%	14,0%	0,4%
18,6%	21,1%	2,5%



# Banco Consorcio

## Presentación Corporativa

