



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 194.000 en el negocio bancario

Estructura de la Propiedad



Consorcio a Marzo 2024 (US\$ MM)

Balance		Resultado	
21.171	1.535	331	
Activos	Patrimonio	Utilidad LTM	
Clasificación de Riesgo		Rentabilidad	
AA-	AA	1,7%	23,2%
FitchRatings	Feller.Rate	ROAA LTM	ROAE LTM

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

Incrementar la vinculación

Aumentar cliente digitales y no 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%

Consortio Seguros de Vida

Activos	US\$10.223 MM
Patrimonio	US\$912 MM

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

100%

CN Life Seguros de Vida

Activos	US\$959 MM
Patrimonio	US\$94 MM

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

100%

Consortio Seguros Generales

Activos	US\$188 MM
Patrimonio	US\$49 MM

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

100%

Banco Consorcio

Activos	US\$9.387 MM
Patrimonio	US\$737 MM

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

Banco y Seguros (Vida + Life + Generales)



Fuerte compromiso con la sustentabilidad



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

- ▶ **2015,**
Obtención de financiamiento enfocado exclusivamente en proyectos de energías renovables no convencionales
- ▶ **2018,**
Obtención de financiamiento para financiar iniciativas con enfoque ambiental y social.
- ▶ **2022,**
Obtención de financiamiento para financiar iniciativas con énfasis en Pequeñas y Medianas Empresas.
- ▶ **2023,**
Línea de financiamiento para otorgar préstamos hipotecarios relacionados con mujeres.



Gobernanza Sólida



Un pilar fundamental en el desarrollo de todas las acciones que realizamos como organización, tanto al interior como hacia afuera, son nuestros valores corporativos. Éstos nos rigen y dirigen en nuestro negocio, en la forma en que nos relacionamos como colaboradores y ciudadanos.

- **Comité ASG:** Contamos con un comité a nivel corporativo. El comité está compuesto por directores, gerentes generales y altos ejecutivos de todas las unidades. Gracias a este Comité logramos hitos como:
 - **Sistemas de Gestion Ambiental y Social en Banco y Compañías de Seguros**
 - **Política ASG Corporativa**
 - **Adhesión a Pacto Global de las Naciones Unidas**

Aporte de Consorcio a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

Consorcio identificó las iniciativas con las que aporta de una u otra forma a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Entre ellas, se cuentan **aquellas desarrolladas para impactar positivamente en la comunidad, sus colaboradores y clientes**, así como las acciones que aplica para **minimizar el impacto socioambiental** de sus negocios.



Pacto Global
Red Chile

Impacto Social



Somos un actor activo en nuestra sociedad, comprometidos con la seguridad y tranquilidad de las personas en cada una de las etapas de sus vidas. Nuestros principales ejes de acción social son la primera infancia y la educación. Otorgamos apoyo y asesoría de manera concreta a diferentes grupos, con el compromiso de ser un aporte real en quienes se ven beneficiados.

▶ Colegio Monte Olivo

Bajo el alero de la Fundación Consorcio Vida, en 2001 se fundó el Colegio Monte Olivo de Puente Alto, entregando educación de calidad a cerca de 1.100 alumnos de la zona de Bajos de Mena, Puente Alto.

Junto a ellos, trabajamos con diferentes fundaciones que nos permiten complementar la labor con los niños, niñas y adolescentes.

▶ Primera infancia, Niñez y Adolescencia

Desde 2018 trabajamos en el proyecto Juntos por la Infancia (Jxi), que se enfoca en la calidad de vida de los niños, niñas y adolescentes que viven en residencias de protección.

En alianza con la Fundación San José para la Adopción y el Hogar de niñas Las Creches, realizamos trabajos de remodelación y refacción en los hogares, campañas, capacitaciones y voluntariado con los colaboradores de la empresa.

▶ Inclusión Laboral

Con el objetivo de ser cada día una Empresa más inclusiva, trabajamos en el desarrollo de una estrategia que nos permita sumarnos a la vanguardia y crecer en cuanto a diversidad al interior de la organización.

- Fundación Forge
- Fundación Avanzar Juntos



Cuidado al Medioambiente



En Consorcio nos preocupamos de asegurar nuestras operaciones en un marco de crecimiento sustentable, que cumpla con las leyes y regulaciones, además de los lineamientos de entidades internacionales.

No solo medimos nuestro impacto ambiental, sino que también impulsamos acciones e iniciativas que nos permitan avanzar en el cuidado del medio ambiente. Capacitamos en estas temáticas a todos nuestros colaboradores dentro programa de inducción, para que así, desde el ingreso, estén alineados con lo que buscamos como Compañía.

▶ Finanzas Sostenibles

Nuestros negocios deben cumplir con **los objetivos del Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS) establecido por nuestra Compañía**, el cual busca generar una operación en un marco de crecimiento sustentable y respetar las leyes y regulaciones aplicables en Chile, así como las normas de desempeño utilizadas por el IFC.

Desde 2016 evaluamos los riesgos ambientales y sociales de nuestros clientes empresa, mediante un proceso basado en ARAS de UNEP-FI, y actualmente cerca del 99% de nuestra cartera comercial mayor a 1 MMUSD cuenta con dicha evaluación. Por otro lado, más del 90% de la cartera de inversiones de las Compañías de Seguro está revisada con variables ASG.

▶ Medición de huella de carbono

Consorcio cuantifica sus emisiones directas de gases de efecto invernadero. La medición es verificada por un tercero y cuenta con el reconocimiento del programa Huella Chile del Ministerio de Medio Ambiente en la categoría de Cuantificación.



▶ Reconocimientos y certificaciones

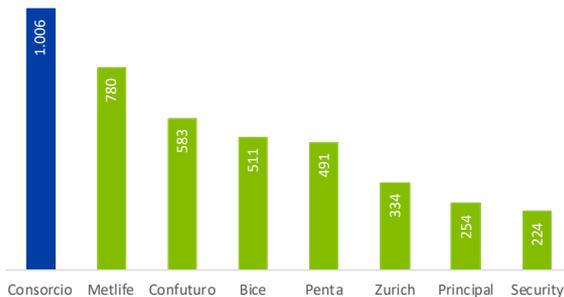
- Certificado de Cuantificación de Huella Chile.
- Fuimos reconocidos por el International Finance Corporation (IFC) por nuestro compromiso con el cuidado del medioambiente a través de nuestros financiamientos exclusivos para energía renovable.
- Nuestra sucursal de Agustinas, en Santiago Centro, utiliza solo energía 100% renovable, lo que es reconocido por RENOVA (Registro Nacional de Trazabilidad de Energías Renovables) del Coordinador Eléctrico Nacional.

Consortio¹ 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

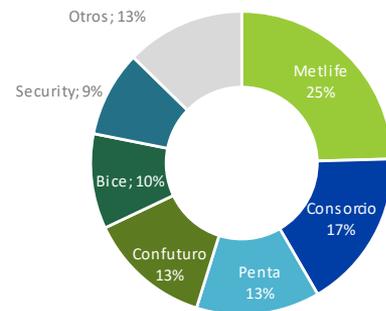
Patrimonio US\$ MM



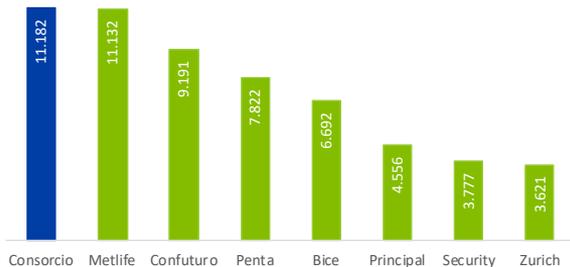
Participación de Mercado (%)



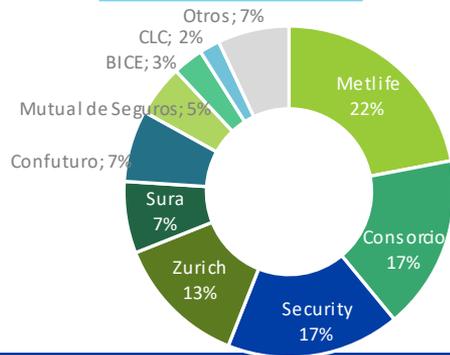
Participación de Mercado Rentas Vitalicias



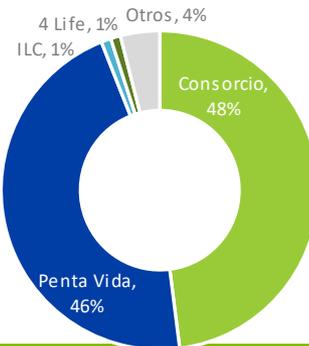
Activos Totales US\$ MM



Participación de Mercado Seguro de Vida Individual



Participación de Mercado de SIS



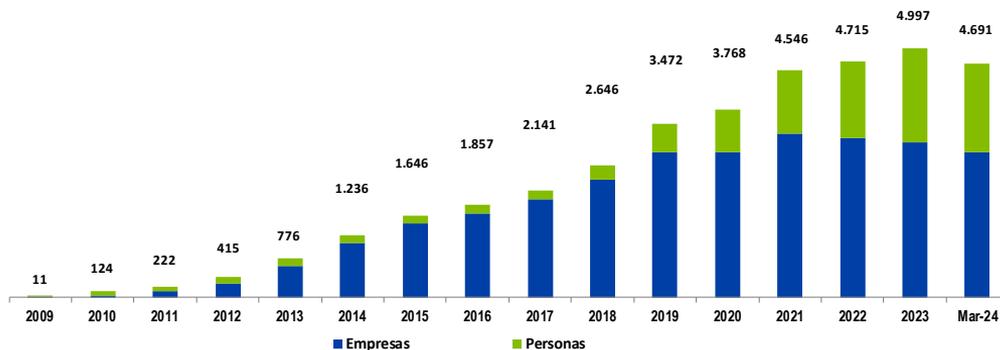
Banco Consorcio en Una Mirada



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 194.000 clientes

Evolución de Colocaciones (US\$)



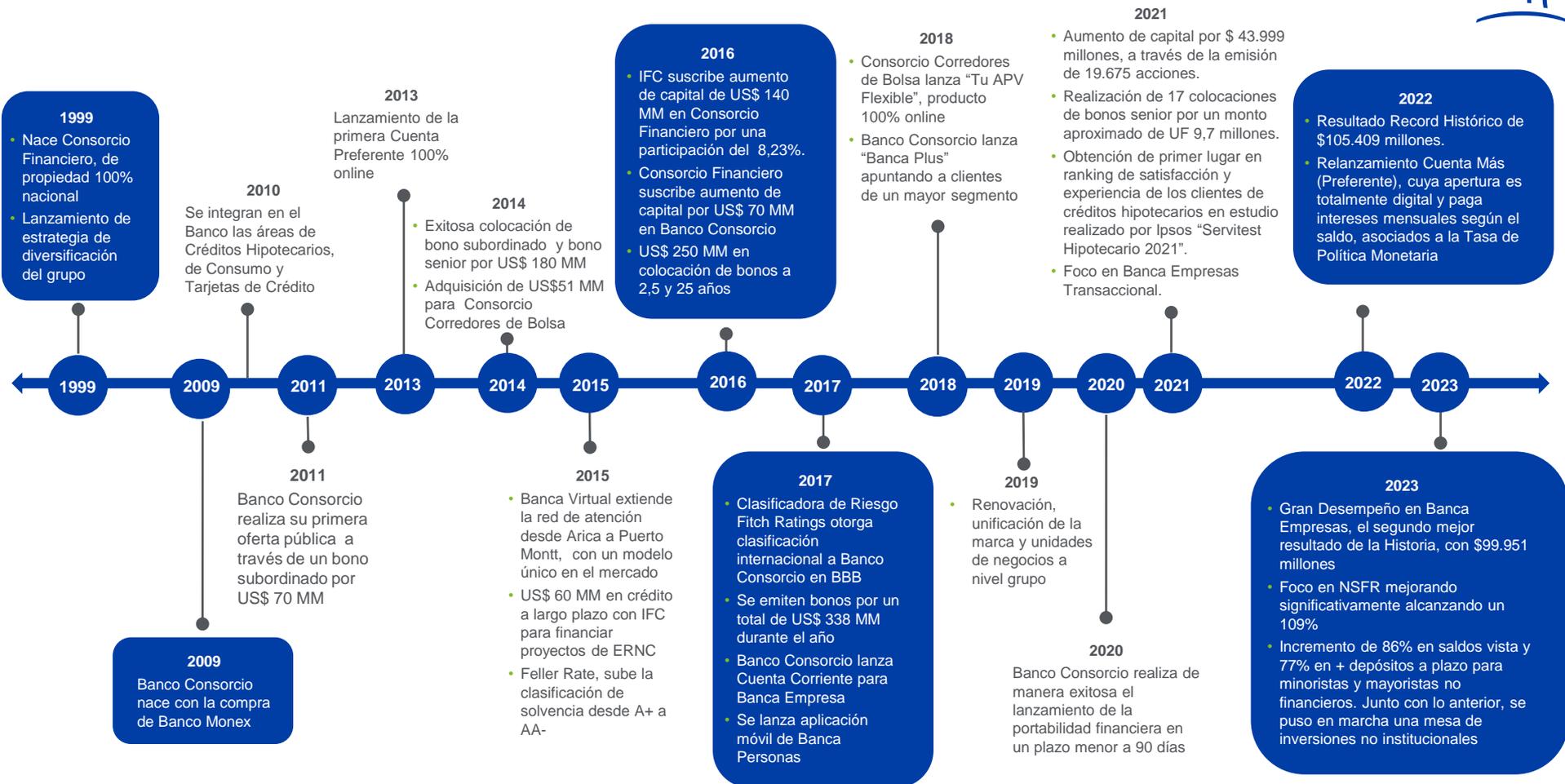
Números a Marzo 2024 (US\$)

Activos	9.387 MM
Patrimonio	737 MM
Utilidad (LTM)	95 MM

Banco Consorcio vs Industria

	Consorcio	Industria
ROAE LTM	13,7%	15,4%
Basilea III	20,9%	16,1% (*)
Crecimiento Real LTM	(4,3)%	2,1%
Eficiencia	46,1%	44,6%

Historia Banco Consorcio





Directorio

Presidente



Patricio Parodi Gil

Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile MBA,
Harvard Business School
Fecha Ingreso al directorio: 26/11/2009



Cristián Arnolds Reyes

Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile MBA Wharton School
of Business
Fecha Ingreso al directorio: 05/04/2013



José Antonio Garcés Silva

Ingeniero Comercial, Universidad Gabriela Mistral MBA
Universidad de los Andes
Fecha Ingreso al directorio: 15/09/2011



Pedro Hurtado Vicuña

Ingeniero Industrial, Universidad de Chile
Fecha Ingreso al directorio: 15/09/2011



Francisco Ignacio Ossa Guzmán

Ingeniero Comercial, Universidad de los Andes
MBA, INSEAD
Fecha Ingreso al directorio: 23/04/2024



Juan Bilbao Uribe

Ingeniero Comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile
Fecha Ingreso al directorio: 23/04/2024



Felipe Silva Méndez

Ingeniero Comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile,
Máster en Administración de Empresas Universidad de Chicago
Fecha Ingreso al directorio: 23/04/2024



Juan Carlos Hurtado Cruzat

Ingeniero Civil, Universidad de Chile
Magíster en Economía Aplicada, Universidad de Chile
Fecha Ingreso al directorio: 23/04/2024



Martín Ducci Cornú

Ingeniero Civil Industrial, Pontificia Universidad Católica de Chile.
Fecha Ingreso al directorio: 23/04/2024

- 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 |

Directores



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

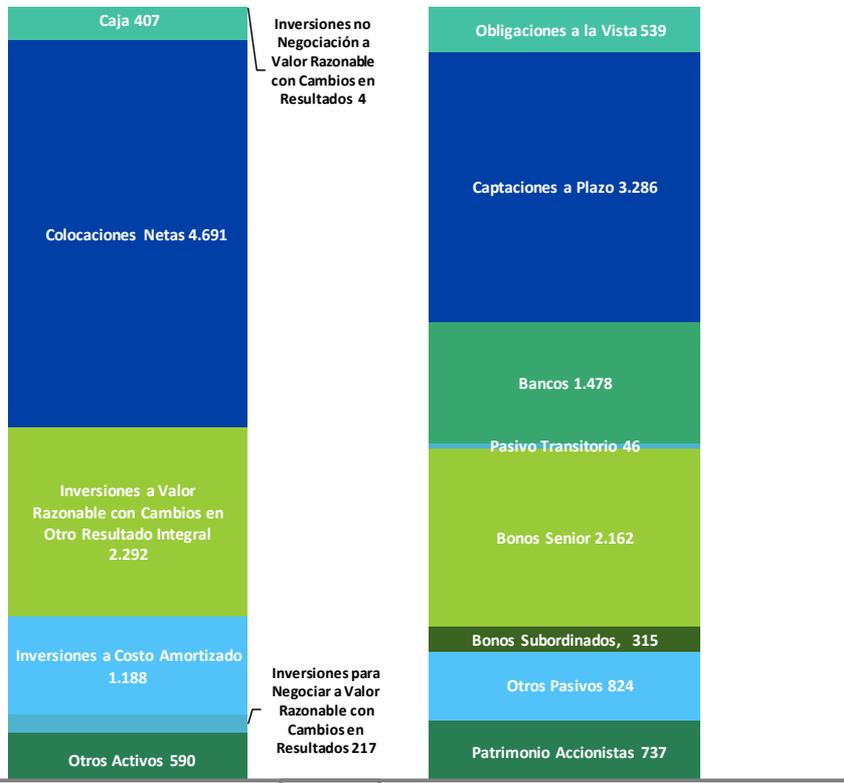


- 4 Líneas de Negocios: Personas, Empresas, Corredores de Bolsa y Finanzas
- Oferta de servicios y productos diferenciados, buscando la satisfacción de cada cliente
- El éxito de nuestra estrategia se ha reflejado en un crecimiento sostenido en los créditos y rentabilidad

Líneas de Negocios y Oferta de Productos - Marzo 2024

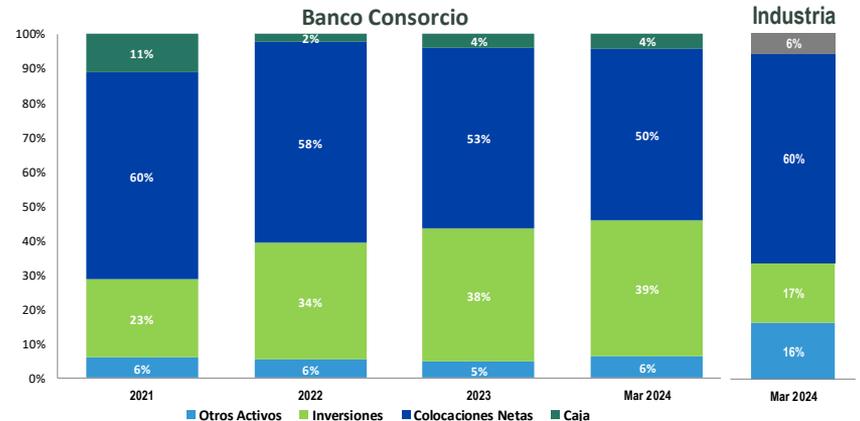
	BANCA EMPRESAS	FINANZAS	BANCA PERSONAS	CORREDORA DE BOLSA
Oferta de Productos	Créditos Comerciales Financiamiento Inmobiliario Factoring Leasing Comex	Monedas Extranjeras Derivados Depósitos a Plazo Captaciones Pactos	Créditos de Consumo Créditos Hipotecarios Tarjeta de Crédito Cuenta Más Depósito a Plazo Cuenta Plus Cuenta Simple	Acciones Fondos Mutuos Renta Fija Depósito a Plazo Pactos APV
Clientes	2.219	556	127.633	74.311
Margen Operacional LTM	 US\$ 23 MM 65,2%	 US\$ 7 MM 20,1%	 US\$ 5 MM 14,9%	 US\$ (0) MM -0,2%
Activos (1)	 US\$ 2.909 MM 31,0%	 US\$ 3.432 MM 36,6%	 US\$ 1.781 MM 19,0%	 US\$ 269 MM 2,9%

Balance Consolidado Banco Consorcio en US\$MM

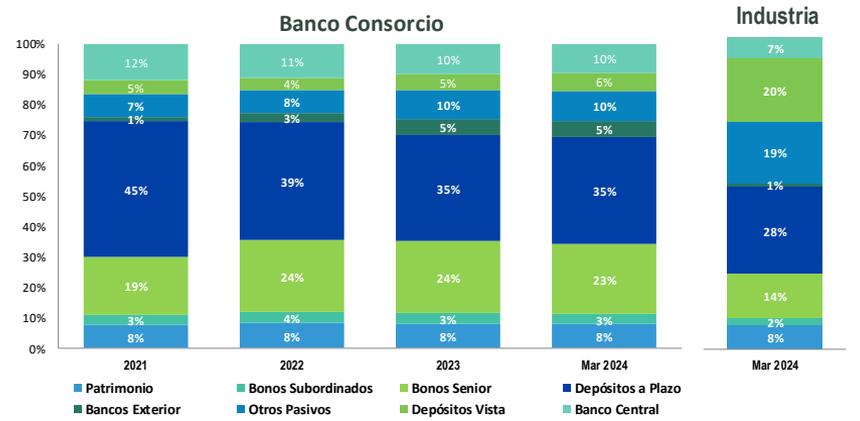


Total: US\$9.387 MM

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
Feller Rate	A	A+	AA-	AA-	AA-	AA-
Local	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable
Fitch Rating	-	-	-	AA-	AA-	AA-
Local	-	-	-	Stable	Stable	Stable
Fitch Ratings	-	-	-	BBB	BBB	BBB
International	-	-	-	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 (feb-24)	Eficiencia	ROAE Medio
Santander	42.103	4.368	76.122	125	2,9%	17,5%	47,4%	11,4%
Chile	39.197	5.268	57.810	303	2,0%	17,4%	36,4%	25,4%
Banco Estado	36.441	3.463	60.332	116	3,6%	13,8%	55,1%	18,1%
BCI	33.626	6.670	87.913	211	1,7%	15,2%	46,1%	12,9%
Scotiabank	33.289	3.680	48.386	119	2,3%	15,0%	39,0%	13,3%
Itaú Corpbanca	22.662	3.933	46.440	101	3,0%	15,0%	41,1%	10,5%
Bice	8.538	909	12.001	39	1,3%	15,6%	46,6%	18,7%
Security	7.460	931	11.081	45	2,9%	15,7%	39,1%	20,8%
Consorcio	4.783	737	9.387	18	1,9%	21,3%	46,1%	13,7%
Falabella	3.925	1.058	6.714	49	7,6%	20,6%	46,7%	8,9%
Internacional	3.485	359	5.127	16	2,2%	14,9%	48,3%	17,9%
BTG Pactual	2.194	608	4.941	20	1,4%	18,5%	40,2%	15,6%
Ripley	889	218	1.280	8	11,3%	17,4%	45,3%	1,5%
China Construction	272	140	359	1	7,9%	48,1%	44,1%	5,8%
HSBC	257	119	1.505	5	3,9%	20,9%	36,6%	21,2%
JP Morgan	13	473	1.149	16	3,5%	38,1%	24,8%	14,6%
Bank of China	8	88	126	2	0,2%	253,3%	53,2%	6,7%
INDUSTRIA	239.142	33.019	430.672	1.193	2,6%	16,1%	44,6%	15,4%

[%] Participación de Mercado

- **Colocaciones** 2,0%
- **Patrimonio** 2,2%
- **Activos** 2,2%
- **Utilidad YT** 1,5%

Estado de Resultado Banco Consorcio en US\$MM



	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Acumulado Marzo 2024		
	Plan	Real	Dif	Plan	Real	Dif	Plan	Real	Dif	Plan	Real	Dif	Plan	Real	Dif	
Banca Personas	6,4	5,3	7,3	9,9	10,8	9,2	8,7	8,0	5,0	14,1	22,9	30,0	13,4	4,3	5,2	0,9
Banca Empresas	1,7	3,7	5,8	22,8	29,1	31,8	34,3	38,1	34,6	44,0	13,6	49,3	101,7	22,4	22,7	0,3
Finanzas	10,4	10,4	24,1	25,5	9,6	26,1	28,5	22,8	56,4	22,9	58,2	55,8	39,8	4,6	7,0	2,4
Corredora de Bolsa	0,0	0,0	0,0	6,2	6,6	10,1	10,1	9,1	10,8	4,9	22,3	18,6	4,5	2,5	-0,1	-2,6
Total Margen	18,5	19,3	37,1	64,4	56,1	77,1	81,7	78,1	106,7	85,9	117,0	153,8	159,4	33,8	34,8	1,0
Gastos Fijos	-8,1	-9,3	-11,8	-14,5	-14,5	-17,0	-19,1	-22,9	-29,2	-26,1	-33,3	-36,1	-42,7	-12,1	-12,0	0,1
Resultado Operacional	10,4	10,0	25,4	49,9	41,6	60,1	62,6	55,2	77,5	59,8	83,7	117,6	116,8	21,7	22,8	1,1
Impuesto a la Renta	-1,4	-1,3	-4,1	-6,0	-5,5	-11,6	-13,0	-11,3	-13,2	-8,4	-11,1	-10,3	-22,7	-3,8	-4,9	-1,1
RESULTADO	8,9	8,7	21,3	43,9	36,0	48,6	49,6	43,9	64,4	51,5	72,6	107,3	94,1	17,9	17,9	0,0
Patrimonio Cierre	77,1	183,7	203,1	259,9	291,0	393,1	428,2	427,5	527,9	608,1	569,7	659,8	717,8	702,2	736,8	34,6
Colocaciones Totales Netas	215,3	405,8	760,5	1.214,1	1.619,5	1.825,1	2.101,9	2.646,2	3.471,9	3.767,8	4.546,1	4.714,7	4.744,2	4.577,1	4.690,5	113,4
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%	14,0%	10,1%	9,9%	-0,1%
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%	21,1%	21,0%	20,9%	-0,1%

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



Banco Consorcio

Presentación Corporativa

