



Banco Consorcio y Filiales

Informe sobre los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022



BANCO CONSORCIO Y FILIALES

Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

CONTENIDO

Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados
Estados Intermedios de Resultados Consolidados
Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

\$	-	Pesos chilenos
MM\$	-	Millones de pesos chilenos
US\$	-	Dólares estadounidenses
UF	-	Unidades de fomento

Índice

Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados.....	1
Estados Intermedios de Resultados Consolidados.....	3
Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados.....	5
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados.....	6
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados.....	7
Nota 1 Antecedentes de la institución.....	8
Nota 2 Principales criterios contables utilizados.....	9
Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados.....	29
Nota 4 Cambios Contables.....	33
Nota 5 Hechos relevantes.....	34
Nota 6 Segmentos de negocios.....	41
Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo.....	42
Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.....	43
Nota 9 Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.....	45
Nota 10 Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.....	46
Nota 11 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.....	46
Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable.....	47
Nota 13 Activos financieros a costo amortizado.....	54
Nota 14 Inversiones en sociedades.....	75
Nota 15 Activos Intangibles.....	76
Nota 16 Activos fijos.....	79
Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento.....	81
Nota 18 Impuestos.....	83
Nota 19 Otros activos.....	86
Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	87
Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.....	88
Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado.....	89
Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.....	110
Nota 24 Provisiones por contingencias.....	113
Nota 25 Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.....	117
Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito.....	118
Nota 27 Otros pasivos.....	119
Nota 28 Patrimonio.....	119
Nota 29 Contingencias y compromisos.....	121
Nota 30 Ingresos y gastos por intereses.....	124
Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes.....	127
Nota 32 Ingresos y gastos por comisiones.....	130
Nota 33 Resultado financiero neto.....	131
Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades.....	132
Nota 35 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas.....	132
Nota 36 Otros ingresos y gastos operacionales.....	133
Nota 37 Gastos por obligaciones de beneficios a empleados.....	134
Nota 38 Gastos de administración.....	136

Índice

Nota 39	Depreciación y amortización.....	137
Nota 40	Deterioro de activos no financieros.....	137
Nota 41	Gasto por pérdidas crediticias.....	139
Nota 42	Resultado de operaciones discontinuadas.....	142
Nota 43	Revelaciones sobre partes relacionadas.....	143
Nota 44	Valor razonable de activos y pasivos financieros.....	148
Nota 45	Vencimiento contractual según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros.....	153
Nota 46	Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda.....	155
Nota 47	Administración e informe de riesgos.....	156
Nota 48	Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital.....	186
Nota 49	Hechos posteriores.....	187

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

	Nota	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	366.108	191.871
Operaciones con liquidación en curso	7	168.593	56.440
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	209.428	367.318
Contratos de derivados financieros	8	89.827	114.514
Instrumentos para negociación	8	110.572	243.970
Otros	8	9.029	8.834
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	2.709	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	2.438.976	1.678.691
Instrumentos financieros de deuda	11	2.438.976	1.676.844
Otros	11	-	1.847
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	19.958	2.873
Activos financieros a costo amortizado	13	5.317.556	5.389.587
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	3.222	12.566
Instrumentos financieros de deuda	13	696.121	745.390
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	3.094.921	3.268.751
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	91.988	82.737
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.431.304	1.280.143
Inversiones en sociedades	14	2.306	257
Activos intangibles	15	4.530	3.275
Activos fijos	16	5.942	6.408
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	17	7.111	2.628
Impuestos corrientes	18	2.174	20.610
Impuestos diferidos	18	71.311	88.921
Otros activos	19	135.267	126.447
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	-	3.818
TOTAL ACTIVOS		8.751.969	7.939.144

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

	Nota	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	130.937	37.289
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	93.482	112.185
Contratos de derivados financieros	21	93.482	112.185
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	390	2.989
Pasivos financieros a costo amortizado	22	7.400.546	6.682.034
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	448.353	314.415
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	22	3.298.297	3.074.172
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	497.171	254.676
Obligaciones con bancos	22	1.167.565	1.157.688
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	1.988.814	1.880.819
Otras obligaciones financieras	22	346	264
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	6.193	2.385
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	302.008	291.854
Provisiones por contingencias	24	7.332	8.440
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	20.137	31.623
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	15.544	15.369
Impuestos corrientes	18	4	-
Impuestos diferidos	18	-	-
Otros pasivos	27	108.619	106.796
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		8.085.192	7.290.964
PATRIMONIO:			
Capital	28	495.572	495.572
Reservas	28	(18.930)	(18.930)
Otro resultado integral acumulado	28	(45.820)	(38.513)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	(605)	(80)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(45.215)	(38.433)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28	188.970	136.265
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	28	67.122	105.409
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(20.137)	(31.623)
De los propietarios del banco	25	666.777	648.180
Del Interés no controlador	25	-	-
TOTAL PATRIMONIO		666.777	648.180
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		8.751.969	7.939.144

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS
Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
		30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	30	373.023	208.108	132.021	84.468
Gastos por intereses	30	(304.366)	(186.897)	(109.587)	(79.476)
Ingreso neto por intereses	30	68.657	21.211	22.434	4.992
Ingresos por reajuste	31	105.366	338.388	10.775	123.874
Gastos por reajustes	31	(72.933)	(209.585)	(6.930)	(79.689)
Ingreso netos por reajuste	31	32.433	128.803	3.845	44.185
Ingresos por comisiones	32	12.173	12.153	3.710	4.208
Gastos por comisiones	32	(5.032)	(3.779)	(1.814)	(1.351)
Ingreso neto por comisiones	32	7.141	8.374	1.896	2.857
<i>Resultado financiero por:</i>					
Activos y pasivos financieros para negociar	33	17.007	6.525	(650)	8.164
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	7	-	7	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	33	8.601	(3.707)	8.854	(6.320)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(1.168)	963	6.468	(3.887)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-	-	-
Resultado financiero neto	33	24.447	3.781	14.679	(2.043)
Resultado por inversiones en sociedades	34	-	-	-	-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(184)	1.066	47	939
Otros ingresos operacionales	36	3.133	6.411	1.647	2.248
TOTAL INGRESO OPERACIONAL		135.627	169.646	44.548	53.178
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(28.678)	(22.807)	(10.349)	(8.270)
Gastos de administración	38	(23.757)	(21.007)	(7.942)	(7.888)
Depreciaciones y amortizaciones	39	(2.541)	(2.636)	(862)	(858)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	36	(1.427)	(714)	(1.141)	(169)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(56.403)	(47.164)	(20.294)	(17.185)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		79.224	122.482	24.254	35.993

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS
 Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
		30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	6.494	(32.479)	9.111	(12.499)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(155)	(2.462)	(59)	(79)
Recuperación de créditos castigados	41	1.005	861	363	221
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	41	(1.334)	358	86	(139)
Gasto por pérdidas crediticias	41	6.010	(33.722)	9.501	(12.496)
RESULTADO OPERACIONAL		85.234	88.760	33.755	23.497
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos					
Impuesto a la renta	18	(18.112)	(7.506)	(9.086)	(633)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		67.122	81.254	24.669	22.864
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos					
Impuestos de operaciones discontinuadas	42 18	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	-	-	-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	67.122	81.254	24.669	22.864
Atribuible a:					
Propietarios del Banco	28	67.122	81.254	24.669	22.864
Interés no controlador	28	-	-	-	-
Totales		67.122	81.254	24.669	22.864
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
Utilidad básica	28	264.477	320.161	97.202	90.090
Utilidad diluida	28	264.477	320.161	97.202	90.090

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
 Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
		30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
		MM\$	MM\$		
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	67.122	81.254	24.669	22.864
<i>Otro resultado integral del ejercicio de:</i>					
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS					
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	(295)	89	264	(12)
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(426)	-	7	-
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	28	-	-	-	-
Otros	28	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	28	(721)	89	271	(12)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	195	(24)	(73)	3
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(526)	65	198	(9)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS					
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(2.336)	74.345	(4.813)	(32.762)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	-	-	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	28	-	-	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	748	3.008	(159)	2.718
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-	-	-
Otros	28	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	25	(1.588)	77.353	(4.972)	(30.044)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	(4.595)	(20.885)	(163)	8.112
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(6.183)	56.468	(5.135)	(21.932)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	28	(6.709)	56.533	(4.937)	(21.941)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	28	60.413	137.787	19.732	923
Atribuible a:					
Propietarios del banco	28	60.413	137.787	19.732	923
Interés no controlador	28	-	-	-	-
Totales		60.413	137.787	19.732	923

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Fuentes de los cambios en el patrimonio	Patrimonio atribuible a los propietarios					Interés no controlador	Total Patrimonio
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores y Utilidad (pérdida) del ejercicio	TOTAL		
Saldos de apertura al 01 de enero de 2023	495.572	(18.930)	(38.513)	210.051	648.180	-	648.180
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	28	-	-	31.624	31.624	-	31.624
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-
Distribución dividendos	28	-	-	(52.705)	(52.705)	-	(52.705)
Otras reservas no provenientes de utilidades	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(20.137)	(20.137)	-	(20.137)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (periodo)	495.572	(18.930)	(38.513)	168.833	606.962	-	606.962
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)	-	-	-	67.122	67.122	-	67.122
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	(7.307)	-	(7.307)	-	(7.307)
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	(7.307)	67.122	59.815	-	59.815
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2023	495.572	(18.930)	(45.820)	235.955	666.777	-	666.777
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión al 1 de enero de 2022	Notas	495.572	-	(100.782)	164.878	559.668	559.668
Efectos de la corrección de errores (i)	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables (i)	-	-	83.323	(18.930)	64.393	-	64.393
Saldos de apertura al 01 de enero de 2022	495.572	-	(17.459)	145.948	624.061	-	624.061
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	28	-	-	21.387	21.387	-	21.387
Aumento de capital	-	-	-	(50.000)	(50.000)	-	(50.000)
Distribución dividendos	28	-	-	-	-	-	-
Otras reservas no provenientes de utilidades	-	(18.930)	-	18.930	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(24.376)	(24.376)	-	(24.376)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (periodo)	495.572	(18.930)	(17.459)	111.889	571.072	-	571.072
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)	-	-	-	81.254	81.254	-	81.254
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	(26.791)	-	(26.791)	-	(26.791)
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	(26.791)	81.254	54.463	-	54.463
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2022	495.572	(18.930)	(44.250)	193.143	625.535	-	625.535
Saldos de apertura al 01 de enero de 2022	495.572	-	(17.459)	145.948	624.061	-	624.061
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	28	-	-	21.387	21.387	-	21.387
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-
Distribución dividendos	28	-	-	(50.000)	(50.000)	-	(50.000)
Otras reservas no provenientes de utilidades	-	(18.930)	-	18.930	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(31.623)	(31.623)	-	(31.623)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (periodo)	495.572	(18.930)	(17.459)	104.642	563.825	-	563.825
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)	-	-	-	105.409	105.409	-	105.409
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	(21.054)	-	(21.054)	-	(21.054)
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	(21.054)	105.409	84.355	-	84.355
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2022	495.572	(18.930)	(38.513)	210.051	648.180	-	648.180

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

	Notas	30/09/2023 MM\$	30/09/2022 MM\$
Flujo originado por actividades de la operación:			
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	67.122	81.254
Interes no controlador			
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciación y amortizaciones	39	2.541	2.636
Deterioro	41	1.334	(358)
Provisiones por riesgos de créditos	33	(7.344)	34.080
Resultado por inversión en sociedades	14	-	-
Impuestos renta y diferido	18	18.112	7.506
Otros abonos que no son flujos	36	1.427	714
Variación neta de los intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos		13.744	(21.201)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Disminución) Aumento en créditos y cuentas por cobrar a clientes		44.818	125.068
(Disminución) Aumento de instrumentos de inversión		(693.869)	(368.468)
(Disminución) Neto de instrumentos de negociación		127.013	(88.992)
(Disminución) Neto adeudados por bancos		-	-
(Disminución) Neto de otros activos y pasivos		152.726	(18.087)
(Disminución) Aumento de depósitos y obligaciones a la vista		(14.287)	(112.476)
(Disminución) Aumento neto de contratos de retrocompra y préstamos de valores		249.332	20.688
(Disminución) Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		219.475	(115.627)
Aumento neto de obligaciones con bancos de corto plazo		9.066	127.642
Aumento neto de otras obligaciones financieras		82	58
Aumento neto de instrumentos de deuda emitidos		69.713	159.476
Total flujo originado utilizado en actividades operacionales		261.005	(166.087)
Flujo originado utilizado en actividades de financiamiento:			
Rescate de bonos subordinados y pago de intereses		(7.733)	(7.808)
Pago de dividendos	28	(52.705)	(50.000)
Aumento de capital		-	-
Total flujo originado por actividades de financiamiento		(60.438)	(57.808)
Flujo originado por actividades de inversión:			
Compras de activos fijos e intangibles	15/16/17	(7.825)	(1.938)
Total flujo (utilizado) en actividades de inversión		(7.825)	(1.938)
Flujo neto total del ejercicio		192.742	(225.833)
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	7	211.022	819.974
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	7	403.764	594.141

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

Antecedentes del Banco y sus Filiales

Banco Consorcio es una Sociedad Anónima Cerrada, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Con fecha 30 de diciembre de 2009, la CMF autorizó, por medio de la resolución número 296 el cambio de nombre por el de Banco Consorcio, y cuyos trámites legales posteriores para perfeccionar el cambio concluyendo con fecha 18 de enero de 2010.

El Banco obtuvo la autorización de existencia por parte de la Comisión para el Mercado Financiero, según resolución N°98 del 25 de septiembre de 2002.

Adicionalmente mediante resolución N°72, de fecha 10 de julio de 2003, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó al Banco para iniciar sus actividades, iniciando sus operaciones comerciales el 8 de agosto de 2003.

El domicilio principal del Banco está ubicado en El Bosque Sur N°130, piso 7, Las Condes.

Banco Consorcio es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, que efectúan actividades diversas y que en conjunto constituyen el grupo Banco Consorcio. Su estructura corporativa corresponde a la de una organización bancaria que ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a grandes corporaciones, los que son complementados por aquellos servicios ofrecidos por sus empresas filiales que incluyen servicios de intermediación de instrumentos financieros, administración de instrumentos financieros, servicio de agentes colocadores de cuotas de FFMM de LV AGF, agentes colocadores de cuotas de F.I de PICTON AGF, Market Maker de cuotas de F.I de Moneda AGF y Compass AGF y corretaje de seguros. Su actual estructura de propiedad está compuesta por: Consorcio Financiero S.A (71,52%) y Consorcio inversiones Dos Limitada (28,48%).

Los antecedentes de las filiales de Banco Consorcio son las siguientes:

- Consorcio Tarjetas de Créditos S.A.:

La Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 20 de junio de 2012, autorizó a Banco Consorcio a adquirir el 99,99% de Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. e incorporarla como Sociedad de Apoyo al Giro y cuyo único fin es la emisión de Tarjetas de Crédito. Con fecha 27 de junio de 2012 Banco Consorcio efectuó la compra de las acciones correspondientes a Consorcio Financiero S.A.

- Consorcio Corredores de Bolsa S.A.:

Con fecha 18 de junio del 2014, Banco Consorcio compró a Consorcio Financiero S.A. 13.183.095 acciones de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., equivalentes al 99,99% por un monto ascendente a MM\$35.199. Paralelamente, Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. adquirió a Consorcio Inversiones Dos Ltda. el 0,01% restante equivalente a una acción. Posteriormente, Con fecha 5 de diciembre de 2014, Consorcio Corredores de Bolsa S.A. procedió a adquirir el 100% de las acciones de Consorcio Agencia de Valores S.A. a sus accionistas Banco Consorcio, Consorcio Inversiones Dos Ltda. y Consorcio Financiero S.A. Producto de lo anterior se produjo la Fusión de ambas Compañías con esta misma fecha.

- Consorcio Corredores de Seguros Limitada.:

Con fecha 06 de octubre de 2020, se constituye sociedad Consorcio Corredores de Seguros Limitada, en la cual Banco Consorcio aporta \$299.700.000., equivalente al 99,90 y Consorcio Corredores de Bolsa S.A aporta \$300.000 equivalente el 0,10.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

(a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables para Bancos, aplicable desde enero de 2022 e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, organismo fiscalizador, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por la CMF y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero primarán estos últimos.

Las notas a los estados financieros consolidados contienen información adicional a la presentada en los Estados Financieros Consolidados de Situación Financiera, Estados Financieros Consolidados de Resultados del Período, Estados Financieros Consolidados de Otros Resultados Integrales del Período, Estados Financieros Consolidados de Cambios en el Patrimonio y Estados Financieros Consolidados de Flujos de Efectivo.

(b) Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados comprenden los estados financieros del Banco y filiales al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022. Los estados financieros de las sociedades filiales son preparados para el mismo ejercicio que el Banco y utilizan consistentemente los mismos criterios contables para efectos del proceso de consolidación.

En el proceso de consolidación se han eliminado los saldos de activos y pasivos, resultados y flujos de efectivo surgidos de transacciones entre el Banco Matriz y las filiales e inversiones que conforman el grupo, excepto el efecto de ganancias o pérdidas por moneda extranjera. Del mismo modo se ha reconocido la participación de los inversionistas minoritarios, que se presenta en los estados de situación financiera consolidados en la cuenta interés no controlador. Los efectos de resultados no realizados, originados por transacciones con sus sociedades filiales, han sido eliminados y se ha reconocido la participación de los inversionistas minoritarios, que se presenta en el estado consolidado de resultados en la cuenta interés no controlador.

Los saldos intercompañías y cualquier ingreso o gasto no realizado que surjan de transacciones intercompañías grupales, son eliminados durante la preparación de los estados financieros consolidados, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

Entidades controladas (“filiales”):

Se consideran “Filiales” aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, capacidad que se manifiesta, en general, aunque no únicamente por la propiedad, directa o indirecta, de al menos el 50% de los derechos sociales de las entidades asociadas o aun, siendo inferior o nulo este porcentaje si, como en el caso de acuerdos con accionistas de estas, se otorga al Banco dicho control.

De acuerdo con las disposiciones de la NIIF 10, existe control cuando el Banco está expuesto, tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en los rendimientos o a través de su poder en ésta. Por ello, el Banco controla a una participada si y sólo si éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la inversión
- Exposición, o derecho, a los rendimientos variables derivados de su participación en la participada; y
- Capacidad de afectar tales rendimientos a través de su poder sobre la participada.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

Al 30 de septiembre de 2023, Banco Consorcio reevaluó la conclusión de control sobre sus filiales, como consecuencia de este análisis el Banco no cambio dicha conclusión de control sobre éstas. A continuación, se detallan, las entidades en las cuales el Banco posee participación significativa y forman parte de la consolidación de los estados financieros:

Entidades	% de participación al 30/09/2023		% de participación al 31/12/2022	
	Directa	Indirecta	Directa	Indirecta
Consortio Tarjetas de Créditos S.A. (*)	99,99	0,01	99,99	0,01
Consortio Corredores de bolsa S.A. (**)	99,99	0,01	99,99	0,01
Consortio Corredores de Seguros Ltda. (***)	99,90	0,10	99,90	0,10

(*) Con fecha 27 de junio del 2012, Banco Consorcio compró a Consortio Financiero S.A. 10.499 acciones equivalentes al 99,99% de propiedad por un monto ascendente a M\$3.695.406. Paralelamente, Consortio Agencia de Valores S.A. adquirió de Consortio Inversiones Dos Ltda., el 0,01% restante equivalente a una acción, la que posteriormente fue adquirida por Consortio Inversiones Financieras SPA. Dado lo anterior Consortio Tarjetas de Crédito S.A. pasó a ser una Sociedad de apoyo al giro bancario y filial directa de Banco Consorcio.

(**) Con fecha 18 de junio de 2014, Banco Consorcio adquirió de su accionista controlador Consortio Financiero S.A. la cantidad de 13.183.095 acciones de Consortio Corredores de Bolsa S.A., equivalentes al 99,99% de su propiedad, mediante el pago efectivo de \$35.198.863.650, transformándose esta última en una sociedad filial bancaria. Paralelamente, Consortio Tarjetas de Crédito S.A., filial de Banco Consorcio compró a Consortio Inversiones Dos Limitada, una acción de Consortio Corredores de Bolsa S.A., equivalente al 0,01% de su propiedad, mediante el pago en efectivo de \$2.670.

Posteriormente, con fecha 12 de noviembre de 2015, Consortio Tarjetas de Crédito S.A. vende su acción de la Sociedad a Consortio Inversiones Financieras SpA.

(***) Con fecha 06 de octubre de 2020, se constituye sociedad Consortio Corredores de Seguros Ltda., en la cual Banco Consorcio aporta \$299.700.000., equivalente al 99,90% y Consortio Corredores de Bolsa S.A aporta \$300.000 equivalente el 0,10%.

Entidades asociadas

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de participación.

Inversiones en sociedades

Las inversiones en otras sociedades son aquellas, en que el Banco no tiene influencia significativa y se presentan al valor de adquisición.

(c) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente dentro del estado de resultados, y dentro el patrimonio en el estado consolidado de

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

situación financiera, separadamente del patrimonio de los accionistas.

(d) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de lo siguiente:

- Los instrumentos financieros derivados son valorizados a valor razonable.
- Los instrumentos financieros clasificados en negociación son valorizados al valor razonable, con efectos en resultado.
- Los activos financieros disponibles para la venta son valorizados al valor razonable, con efectos en patrimonio.

(e) Segmentos de operación

Los segmentos de operación del Banco y sus filiales son determinados en base a las distintas unidades de negocio, estas unidades de negocio entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a otro segmento de operación. La Administración definió que los segmentos a reportar son "Personas", "Empresas", "Finanzas" y "Corredora de Bolsa", cuyo detalle se encuentra en nota 5, además en dicha nota se encuentra la columna "ajustes" que corresponden a gastos no asignables a los segmentos de negocios definidos.

(f) Moneda funcional y de presentación

De acuerdo con NIC 21 "Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera", el Banco ha definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera, además, obedece a la moneda que influye en la estructura de sus costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como "moneda extranjera".

(g) Transacciones en moneda extranjera

El Banco realiza operaciones en montos denominados en monedas extranjeras, principalmente en Dólares Americanos. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, mantenidos por el Banco y afiliadas son convertidos a Pesos Chilenos al tipo de cambio de mercado representativo del cierre del mes informado, el cual asciende a \$889,94 por US\$ 1 para septiembre de 2023 (\$855,57 por US\$ 1 para diciembre de 2022).

(h) Criterios de valorización de activos y pasivos

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los estados de situación financiera consolidados adjuntos son los siguientes:

(i) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

Esta categoría de medición incluye solo aquellos instrumentos en los que el Banco tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento (de acuerdo con su modelo de negocio) y que cumplen con el test SPPI (cuyos pagos corresponden solamente al principal e intereses).

Se entiende por costo amortizado el costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales, por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

vencimiento. En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además, las correcciones por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada en cuentas de pérdidas y ganancias se registran por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

(ii) Activos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Esta categoría incluye aquellos instrumentos financieros cuyo modelo de negocio apunta a mantener estos instrumentos hasta su vencimiento, con la posibilidad de realizar ventas si el Banco así lo considera necesario. Estos instrumentos son inicialmente valorados al costo. Posteriormente, son valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a otro resultado integral. El deterioro asociado a estos instrumentos financieros es reconocido en el resultado del ejercicio.

(iii) Instrumentos medidos a valor razonable con cambios en resultados

Los instrumentos cuyo modelo de negocio se alinea con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo, son medidos a valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del balance. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro “utilidad neta de operaciones financieras” del estado de resultados.

Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” del estado de resultados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado (forward) hasta que ocurra la liquidación.

(i) Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valor

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Del mismo modo, compra instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura.

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro “Contratos de retrocompra y préstamos de valores”, los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés del pacto. También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento.

Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo, forman parte de sus respectivos rubros “Instrumentos para negociación” o “Instrumentos de inversión disponibles para la venta”. La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo como “Contratos de retrocompra y préstamos de valores”, la cual es valorizada de acuerdo a la tasa de interés del pacto.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

Instrumentos financieros derivados

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en el estado de situación financiera a su valor razonable (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorados a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros “Contratos de derivados financieros”.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Resultado financiero neto” en el estado de resultados.

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser:

- (1) Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien
- (2) Una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas.

Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las condiciones siguientes:

- (a) Al momento de iniciar la relación de cobertura se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- (b) Se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- (c) La eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- (d) La cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio.

Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el balance

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

general.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio.

Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del ejercicio. Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos ejercicios en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el balance bajo Otros activos u Otros pasivos, según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

Adicionalmente, el Banco incluye en la valorización de los derivados el "Ajuste por Valuación de Contraparte" (Credit valuation adjustment o "CVA", en su denominación en inglés) para reflejar el riesgo de contraparte en la determinación del valor razonable y el riesgo de crédito propio del Banco, conocido como "Debit valuation adjustment" (DVA).

Si un derivado designado como de cobertura, bien por su finalización, por su inefectividad o por cualquier otra causa, no cumple los requisitos indicados anteriormente, la contabilidad de cobertura se discontinúa. Cuando la "cobertura de valores razonables" es discontinuada, los ajustes a valor razonable del valor libro de la partida cubierta generados por el riesgo cubierto son amortizados contra ganancias y pérdidas desde dicha fecha, cuando sea aplicable.

Cuando se interrumpen las "coberturas de flujos de efectivo", el resultado acumulado del instrumento de cobertura reconocido en los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados en "Cuentas de Valoración" de patrimonio (mientras la cobertura era efectiva) se continuará reconociendo en patrimonio hasta que la transacción cubierta ocurra, momento en el que se registrará en los Estados de Resultados Consolidados, salvo que se prevea que no se va a realizar la transacción, en cuyo caso se registran inmediatamente en los Estados de Resultados Consolidados.

(j) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de transacción y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Banco Consorcio y sus filiales no tienen costos directos de transacción que tengan un impacto en la tasa efectiva.

El deterioro se reconoce mediante la constitución de provisiones por riesgo de crédito y los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de dichas provisiones por riesgo de crédito.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

(k) Operaciones de factoring

Las operaciones de factoring se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de facturas u otros instrumentos del comercio representativos de créditos que la cedente entrega al banco. La diferencia de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal real de los créditos se registra en el estado consolidado de resultados como ingresos por intereses. En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, es el Banco quien asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

(l) Contratos de Leasing

Leasing Operativo:

Cuando el Banco actúa como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos es cargado en resultados operacionales.

Al término del período del contrato de arriendo operativo, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador se registra en gastos del período en que terminó dicho contrato.

Banco Consorcio no realiza este tipo de operaciones.

Leasing Financiero:

En el caso de arrendamiento financiero la suma de los valores actuales de las cuotas que recibirán del arrendatario más la opción de compra se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se presentan en el rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes".

Cuando el Banco actúa como arrendatario, los bienes arrendados se presentan clasificados como activos y las obligaciones se presentan como pasivos, neto de los intereses diferidos.

Los activos arrendados entre sociedades consolidadas son tratados como de uso propio en los estados financieros consolidados.

(m) Créditos contingentes

Los créditos contingentes se refieren a todas aquellas operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes, como ocurre con el otorgamiento de avales, emisión o confirmación de cartas de crédito, emisión de boletas de garantía, líneas de crédito de disponibilidad inmediata, etc.

Los créditos contingentes no son registrados como activos. No obstante, para cubrir el riesgo de crédito se reconoce una provisión por eventuales pérdidas, cuyo resultado neto por concepto de constitución y liberación se incluye en el rubro "Provisiones por riesgo de crédito" de los estados de resultados consolidados.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indican a continuación:

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

Tipo de exposición contingente	FCC
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Creditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de créditos de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, según lo indicado en el capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

(n) Castigo de colocaciones

Por regla general, los castigos se efectúan cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo. Los castigos se refieren a las bajas del Estado de Situación Financiera del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiera no estar vencida si se trata de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing.

Los castigos deben efectuarse siempre utilizando las provisiones de riesgo de créditos constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- a) El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
- b) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- c) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título por resolución judicial ejecutoriada.
- d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

(o) Recuperación de créditos y cuentas por cobrar a cliente

Las recuperaciones de créditos y cuentas por cobrar a clientes, previamente castigados, son registradas directamente en resultados y presentadas en el estado consolidado de resultados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

(p) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo a tasa efectiva.

El Banco no tiene costos incrementales por comisiones pagadas o recibidas que formen parte integral de la tasa de interés efectiva.

Los reajustes corresponden principalmente a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF), cuyo valor es de \$ 36.197,53 al 30 de septiembre de 2023.

El Banco suspende el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes de las colocaciones toda vez que el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago. Esta suspensión se realiza sobre base devengada e implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no son incrementados con los intereses, reajustes o comisiones en el Estado de Situación Financiera y no se reconocen ingresos por esos conceptos en el Estado del Resultado, salvo que sean efectivamente percibidos.

(q) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones son reconocidos en el Estado de Resultado Consolidado utilizando los criterios establecidos en la NIIF 15 "Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes",

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos considerando los términos del contrato con los clientes. Los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos utilizando distintos criterios en función de su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Las comisiones sobre compromisos de préstamos y otras comisiones relacionadas a operaciones de crédito, son diferidas (junto a los costos incrementales relacionados directamente a la colocación) y reconocidas como un ajuste a la tasa de interés efectiva de la colocación. En el caso de los compromisos de préstamos, cuando no exista certeza de la fecha de colocación efectiva, las comisiones son reconocidas en el período del compromiso que la origina sobre una base lineal.

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

- Comisiones por líneas de crédito y sobregiros: se devengan en el período relacionado con el otorgamiento de líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente.
- Comisiones por avales y cartas de crédito: se devengan en el período relacionado con el otorgamiento de garantías de pago por

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

obligaciones reales o contingentes de terceros.

- Comisiones por servicios de tarjetas: corresponden a comisiones ganadas y devengadas del período, relacionadas al uso de tarjetas de crédito, débito y otras.
- Comisiones por administración de cuentas: incluye las comisiones por la mantención de cuentas corrientes y otras cuentas de depósito.
- Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos: corresponden a servicios de cobranza, recaudación y pagos prestados por el Banco.
- Comisiones por intermediación y manejo de valores: corresponden a ingresos por servicio de corretaje, colocaciones, administración y custodia de valores.
- Remuneraciones por comercialización de seguros: se incluyen los ingresos generados por la venta de seguros.
- Comisiones por inversiones en fondos mutuos y otros: corresponde a comisiones originadas en la administración de fondos mutuos.
- Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda, asesorías financieras, uso de canales de distribución, convenio de uso de marca y colocación de productos financieros y transferencias de efectivo, entre otros.

(r) Deterioro

(i) Activos financieros

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de eventos que puedan originar un efecto negativo en el valor futuro del activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en el valor libro del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para la venta se calcula por referencia a su valor razonable.

Los activos financieros individualmente significativos son examinados individualmente para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultado y cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en patrimonio es transferido al estado de resultados integrales.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre solo si este puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los activos financieros, registrados al costo amortizado, y para los disponibles para la venta, que son títulos de venta, el reverso es reconocido en el estado de resultados integrales. En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variables, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

(ii) Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo impuestos diferidos, son revisados en cada fecha de presentación, para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

(s) Inversión en sociedades

Las inversiones en Sociedades registradas en los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son aquellas en que el Banco no tiene influencia significativa. Se presentan al valor de adquisición.

(t) Activos intangibles

Los activos intangibles mantenidos por el Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son presentados a su valor de costo, menos la amortización acumulada de acuerdo con la vida útil remanente del mismo.

Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros plasmados en el activo específico relacionado con los desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en el estado de resultados integrales cuando se incurre en ellos.

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulada.

Los gastos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados solo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en resultado. La amortización es reconocida en el estado de resultados integrales sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software en promedio es de 5 años.

(u) Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo son medidos al costo menos su depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo.

Cuando parte de un ítem del activo fijo poseen vida útil distinta, son registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el estado de resultados integrales consolidado en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

	Año 2023	Año 2022
Edificio y oficinas propias	80 años	80 años
Instalaciones oficinas propias	10 años	10 años
Equipos computacionales	3 años	3 años
Muebles y equipos	3 años	3 años
Equipos de comunicación	3 años	3 años
Automóviles	7 años	7 años
Cajeros automáticos	6 años	6 años
Remodelación, arrendados	5 años	5 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son calculados en cada fecha de presentación.

(v) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente corresponde al rubro efectivo y depósitos en bancos más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso, más los instrumentos de negociación y disponible para la venta de alta liquidez y con bajo riesgo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo consolidado, se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- (i) Flujos de efectivo: Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiéndose por éstas las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en Bancos Nacionales y depósitos en el exterior.
- (ii) Actividades operacionales: Corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- (iii) Actividades de inversión: Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- (iv) Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

(w) Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones necesarias para cubrir los riesgos de pérdida de las colocaciones de crédito, incluyendo los Créditos Contingentes, son calculadas y constituidas mensualmente, en conformidad a las políticas y procedimientos definidos por el Banco y aprobadas por el Directorio.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

De acuerdo a la metodología desarrollada por el Banco, la determinación de las provisiones requeridas se obtiene a partir de 2 metodologías:

(1) Modelos basados en el análisis individual de los deudores

El análisis individual de los deudores se utilizará para toda la cartera de créditos de la Banca Empresas, entendiendo por Banca Empresas a todos los créditos Comerciales en las siguientes modalidades:

- Créditos factoring
- Créditos comerciales
- Boletas de garantías
- Líneas de créditos
- Créditos interbancarios
- Créditos
- Leasing

(2) Modelos de evaluación grupal

El análisis grupal de los deudores se utilizará para toda la cartera de la banca de personas, que considera todas las colocaciones de los siguientes productos:

- Consumo.
- Viviendas, incluyendo las colocaciones para viviendas que incluyen mutuos hipotecarios endosables para fines generales.
- Créditos hipotecarios adquiridos.
- Créditos Comerciales.
- Tarjetas de crédito.

Modelo 1: Provisión Individual

De acuerdo con lo establecido en el capítulo B1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, la cartera de empresas o comercial se divide en 3 segmentos:

- **Cartera Normal:** comprende a aquellos clientes cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie.

En esta clasificación estarán todos los clientes que no forman parte de la cartera subestándar y tampoco de la cartera en incumplimiento.

- **Cartera Subestándar:** incluirá aquellos clientes con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los cuales hay dudas razonables acerca del pago del capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo, así como aquellos que presentan morosidades superiores a 30 días.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

- **Cartera en Incumplimiento:** Incluye a los créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos créditos que presentan atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.

Categorías de Riesgo

Para determinar la categoría de riesgo de los deudores y la provisión requerida de los clientes, se realiza una evaluación de un conjunto de elementos cuantitativos y cualitativos, lo que se traduce en una categoría de riesgo.

- Situación de la industria o sector
- Situación del negocio
- Socios y administración
- Situación financiera y capacidad de pago
- Comportamiento de pagos

Cada categoría de Riesgo contempla los siguientes conceptos generales:

- A1, A2 y A3 a deudores con una alta calidad Crediticia y con una fuerte capacidad de pago de sus obligaciones financieras.
- A4, A5 y A6 a deudores con buena calidad crediticia, con una capacidad de pago suficiente, pero que puede verse afectada con las condiciones del mercado en el cual se desarrolla.
- B1 y B2 a deudores con baja calidad crediticia y que en el último tiempo ha presentado irregularidades en cumplir sus compromisos de pago.
- B3 y B4 a deudores con una mínima calidad crediticia y que el máximo atraso en sus pagos no supera los 90 días.
- Las clasificaciones entre C1 y C6 son utilizadas para deudores cuyos préstamos se han deteriorado y por ende entran en incumplimiento.

Las categorías de riesgo y su porcentaje de provisión son:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	% de Provisión (PE)
Cartera normal	A1	0,036
	A2	0,0825
	A3	0,21875
	A4	1,75
	A5	4,275
	A6	9
Cartera Sub-estándar	B1	13,875
	B2	20,35
	B3	32,175
	B4	43,875

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

Para los deudores clasificados en incumplimiento, el Banco asigna los siguientes porcentajes de provisiones.

Escala de riesgo	Rango de pérdida esperada	Provisión (%)
C1	Más de 0 hasta 3 %	2
C2	Más de 3% hasta 20%	10
C3	Más de 20% hasta 30%	25
C4	Más de 30% hasta 50%	40
C5	Más de 50% hasta 80%	65
C6	Más de 80%	90

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las Carteras en cumplimiento normal y subestándar, Banco Consorcio aplicará los porcentajes de pérdida, que se componen de la multiplicación de la probabilidad de incumplimiento (PI) y la pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidos para la categoría en que se encasille al deudor y/o su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías, para ello se debe analizar el grado de liquidez de la garantía y si existen o no problemas para su liquidación inmediata, o bien, si la liquidación implica realizar algún castigo a su valor, por tratarse de bienes específicos o afectados a un fuerte deterioro por desgaste u obsolescencia.

Independiente del nivel de provisiones que resulte del proceso de clasificación de cartera, Banco Consorcio debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes, de la cartera normal.

Para la cartera en incumplimiento, los porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones se definirán de acuerdo al rango de pérdida esperada determinado, descontando de la exposición las recuperaciones por vía de la ejecución de las garantías.

En el caso de avales y fianzas podrán ser considerados como mitigantes de riesgo, en la medida que la documentación que da cuenta de la caución haga referencia explícita a créditos determinados, de modo que el alcance de la cobertura esté definido con claridad y que el derecho de crédito contra el avalista o fiador sea incuestionable. Cuando el avalista o fiador, incluidas las Sociedades de Garantía

Recíproca, sea una entidad calificada en alguna categoría asimilable a grado de inversión por una firma clasificadora local o internacional reconocida por la CMF, la calidad crediticia del deudor o grupo de deudores directos, según corresponda, podrá ser sustituida en la proporción que corresponda a la exposición respaldada, por la calidad crediticia del deudor indirecto.

Modelo 2: provisión grupal

Los niveles de provisiones requeridas para los créditos de consumo y complementarios vivienda han sido determinados a partir de las pérdidas dado el incumplimiento (PDI) y la probabilidad de incumplimiento (PI), las cuales son determinadas por cada cliente mediante un modelo estadístico basado en las características propias de los deudores y de su comportamiento de pago interno y externo.

Actualmente, el Banco cuenta con cuatro modelos estadísticos de evaluación grupal, los que están segmentados en:

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

Créditos de consumo normal

Corresponde a todos los créditos de consumo cuyo medio de recaudación de la cuota es vía cuponera – pac – pat u otras distintas a descuento por planilla.

Créditos complementarios

Corresponde a todos los créditos complementarios vivienda cuyo medio de recaudación de la cuota es vía cuponera – pac – pat u otras distintas a descuento por planilla.

Créditos descuento por planilla

Corresponde a todos los créditos de consumo cuya vía de recaudación de las cuotas es a través de un convenio de descuento por planillas ya sea con una empresa, compañía de seguros, sindicatos, asociaciones, etc.

Créditos renegociados

Corresponde a todos los créditos renegociados tanto de consumo normal como descuento por planillas. Banco Consorcio renegocia de común acuerdo con sus clientes otorgando un nuevo crédito para extinguir la obligación anterior.

Cada modelo permite diferenciar el riesgo de cada cartera de manera adecuada, recogiendo las variables que mejor explican su situación de pérdida futura.

Para las operaciones de las carteras de mutuos hipotecarios endosables (vivienda y fines generales), hipotecarios adquiridos, créditos comerciales y tarjetas de créditos, se utilizan modelos de pérdidas basados en morosidad.

(x) Provisiones adicionales

El Banco constituye sus provisiones adicionales, de acuerdo con lo establecido en el punto 9 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables emitido por la Comisión para el Mercado Financiero. Dichas provisiones fueron constituidas con el propósito de resguardarse del riesgo de fluctuaciones macroeconómicas, de manera de anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anticíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

De conformidad a lo establecido en el Capítulo III.B.5 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central y el Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (RAN), el Banco clasifica al menos semestralmente los países en donde mantiene exposiciones de crédito en alguno de los seis grupos señalados en la normativa, en base a un análisis base y análisis complementario, lo cual es aprobado por el Directorio para efectos de la constitución de provisiones por riesgo país. Sin perjuicio de lo anterior, la principal exposición de crédito de contrapartes sin domicilio ni residencia en Chile corresponde a instrumentos de deuda con mercado secundario y cotizados en bolsas de valores de países con clasificación de riesgo de su deuda soberana en al menos BB-, de manera que al 30 de septiembre de 2023, Banco Consorcio no mantiene provisiones por riesgo países, de conformidad a lo indicado en el Capítulo B-6 del Compendio de Normas Contables emitido por la Comisión para el Mercado Financiero.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

(y) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y, a la fecha de los estados financieros consolidados, es probable que el Banco o el grupo tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.
- Un activo o pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada solo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

(z) Arrendamientos

Banco Consorcio evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento, al inicio del contrato. La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales es el arrendatario, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arriendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, la Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos.

El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a la fecha de comienzo, descontados usando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no puede determinarse fácilmente, la Sociedad utiliza la tasa incremental por préstamos.

Se calculó la tasa incremental por préstamos mediante la estimación de una curva de tasas cero cupón en base a las tasas de mercado de los bonos senior en UF emitidos por el Banco vigentes a la fecha del reconocimiento inicial de los pasivos por arrendamiento.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen:

- pagos fijos (incluyendo los pagos en esencia fijos), menos cualquier incentivo por arrendamiento;
- pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual;
- el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y
- pagos de penalizaciones por terminar el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento es presentado dentro del rubro "Otros pasivos financieros" de los estados financieros consolidados de situación financiera.

El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementando el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

La Sociedad remide el pasivo por arrendamiento (y realiza los correspondientes ajustes al activo por derecho de uso respectivo) cuando:

- Se produce un cambio en el plazo del arrendamiento o cuando se produzca un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos de arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.
- Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedente de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos o se produzca un cambio en el pago esperado bajo una garantía de valor residual, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando la tasa de descuento inicial (a menos que los pagos por arrendamiento cambien debido a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se utiliza una tasa de descuento revisada).
- Se modifica un contrato de arrendamiento y esa modificación no se contabiliza como un arrendamiento por separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.

La Sociedad no realizó ninguno de tales cambios durante todos los períodos presentados.

Los activos por derecho de uso comprenden el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamiento realizados antes o a contar de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos y cualesquiera costos directos iniciales incurridos. Los activos por derecho a uso son posteriormente medidos al costo menos depreciación y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Cuando la Sociedad incurre en una obligación por costos para dismantelar o remover un activo arrendado, restaurar el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento, una provisión es reconocida y medida en conformidad con NIC 37. Los costos son incluidos en el correspondiente activo por derecho de uso, a menos que esos costos sean incurridos para producir existencias.

Los activos por derecho de uso son depreciados durante el período menor entre el plazo del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Sociedad espera ejercer una opción de compra, el activo por derecho de uso es depreciado durante la vida útil del activo subyacente. La depreciación se realiza desde la fecha de comienzo del arrendamiento.

Los activos por derecho de uso son representados dentro del rubro "Activos fijos".

La Sociedad aplica NIC 36 para determinar si un activo por derecho de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada como se describe en la política contable de "Activos fijos".

Los pagos variables por arrendamiento que no dependen de un índice o una tasa no son incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso. Los pagos variables son reconocidos como un gasto en el período en el cual ocurre el evento o condición que origina tales pagos y son incluidos en el rubro "Otros gastos" en los estados financieros consolidados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

Cómo una solución práctica, NIIF 16 permite a un arrendatario no separar los componentes que no son arrendamiento, y en su lugar contabilizar para cualquier arrendamiento y asociados componentes que no son arrendamientos como un solo acuerdo. La Sociedad no ha utilizado esta solución práctica.

(aa) Indemnización por años de servicio

El Banco y sus filiales tienen pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio de acuerdo a lo establecido en convenio colectivo, el monto de la provisión por indemnización por años de servicio por Banco y sus filiales asciende a MM\$2.654 al 30 de septiembre de 2023, el cual es realizado bajo NIC 19 “Beneficios a los Empleados”.

(bb) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos, pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

De acuerdo con lo anterior, para la medición de los activos / pasivos por impuestos diferidos se han aplicado las siguientes tasas fiscales:

Años	Tasas
2022	27,00%
2023	27,00%

(cc) Bajas de activos y pasivos financieros

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por el grado y la forma en que se traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren:

1. Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros – caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las utilidades de activos en que las que el cedente no retiene financiamientos subordinados ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares -, el activo financiero transferido se da de baja del estado de situación financiera, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
2. Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido – caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos, el activo financiero transferido no se da de baja del balance y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:
 - (i) Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

- (ii) Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.
3. Si no se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido – caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las utilidades en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes, se distingue entre:
- (i) Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: se da de baja del estado de situación financiera y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
 - (ii) Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido: continúa reconociéndolo en el estado de situación financiera por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros solo se dan de baja del estado de situación financiera cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. De forma similar, los pasivos financieros solo se dan de baja del estado de situación financiera cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

(dd) Depósitos, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos

Los depósitos y las obligaciones con bancos, junto con la emisión de bonos, son las fuentes principales de financiamiento del Banco. Estos pasivos financieros son valorizados inicialmente al valor razonable más los costos de transacciones atribuibles directamente, y posteriormente valorizadas a sus costos amortizados usando el método de tasa efectiva.

Los instrumentos financieros emitidos por el Banco son clasificados en el Estado de Situación Financiera Consolidado en el rubro “Instrumentos de Deuda Emitidos” a través de los cuales el Banco tiene obligación de entregar efectivo u otro activo financiero al portador, o satisfacer la obligación mediante un intercambio del monto del efectivo fijado. Después de la medición inicial, la obligación es valorizada al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectivo. El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento, prima o costo relacionado directamente con la emisión.

(ee) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimaciones efectuadas por la administración y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros principalmente, estas estimaciones, realizadas en función de la mejor información disponible, se refieran a:

- Provisiones por riesgo de crédito
- Las pérdidas por deterioros de determinados activos
- La vida útil de los activos materiales e intangibles
- El valor razonable de activos y pasivos
- Contingencias y compromisos
- Recuperabilidad de impuestos diferidos

(ff) Dividendos sobre acciones ordinarias

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el ejercicio en el cual estos fueron aprobados por los accionistas del Banco.

El Banco y filiales mantienen una provisión por dividendos mínimos de al menos el 30% del resultado del ejercicio.

(gg) Ganancias por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto diluido potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS

Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB) y por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF):

A. Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Consolidados.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, los nuevos pronunciamientos contables emitidos tanto por el IASB y por la CMF, que han sido adoptados por el Banco y sus filiales, se detallan a continuación:

i) Normas Contables emitidas por el IASB.

NIC 1 Presentación de Estados Financieros y Declaración de Prácticas N° 2. Revelaciones de Políticas Contables.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS, CONTINUACIÓN

En febrero de 2021 el IASB ha publicado modificaciones a la NIC 1 para requerir a las empresas que revelen información material con el objeto de mejorar las revelaciones de sus políticas contables y proporcionar información útil a los inversores y otros usuarios de los estados financieros.

Para ayudar a las entidades a aplicar las modificaciones a la NIC 1, el Consejo también modificó la Declaración de Práctica N° 2 para ilustrar cómo una entidad puede juzgar si la información sobre políticas contables es material para sus estados financieros.

Las enmiendas a la NIC 1 serán efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Está permitida la aplicación temprana. Si una entidad aplica esas modificaciones a periodos anteriores, deberá revelar ese hecho.

Para implementar estas enmiendas se efectuaron algunas modificaciones no materiales a la Nota N° 2 Principales criterios contables utilizados de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Definición de Estimación Contable.

En febrero de 2021, el IASB incorporó cambios en la definición de estimaciones contables contenidas en la NIC 8, las modificaciones tienen por objeto ayudar a las entidades a distinguir los cambios en las estimaciones contables de los cambios en las políticas contables.

Las enmiendas a la NIC 8 serán efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Está permitida la aplicación anticipada.

La aplicación de esta enmienda no generó impactos en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco Consorcio y sus filiales.

NIC 12 Impuesto sobre la renta. Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción.

En mayo de 2021 el IASB publicó modificaciones a la NIC 12, para especificar cómo las empresas deben contabilizar los impuestos diferidos en transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento.

La NIC 12 Impuesto sobre la renta especifica cómo una empresa contabiliza el impuesto sobre la renta, incluido el impuesto diferido, que representa el impuesto a pagar o recuperar en el futuro. En determinadas circunstancias, las empresas están exentas de reconocer impuestos diferidos cuando reconocen activos o pasivos por primera vez. Anterior a la enmienda, existía cierta incertidumbre sobre si la exención se aplicaba a transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento, transacciones para las cuales las empresas reconocen tanto un activo como un pasivo.

Las modificaciones aclaran que la exención no se aplica y que las empresas están obligadas a reconocer impuestos diferidos sobre dichas transacciones. El objetivo de las modificaciones es reducir la diversidad en la presentación de informes de impuestos diferidos sobre arrendamientos y obligaciones por desmantelamiento.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, y se permite la aplicación anticipada.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS, CONTINUACIÓN

La implementación de esta enmienda no tuvo impacto para Banco Consorcio y sus filiales.

ii) Normas Contables emitidas por la CMF.

Circular N° 2.323. Modifica el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del CNCB.

Con fecha 21 de octubre de 2022 la CMF publicó esta circular que modifica Capítulo B-6 “Provisiones por riesgo país” y B-7 “Provisiones especiales para créditos hacia el exterior” del Compendio de Normas Contables, el objetivo de esta modificación es incluir a las operaciones denominadas en peso chileno dentro del cómputo de provisiones por riesgo país y especiales para créditos hacia el exterior.

El Banco implementó esta modificación no generando impactos materiales.

Circular N° 2.331. Información a reportar sobre créditos con garantía del FOGAPE Chile Apoya.

Con fecha 7 de febrero de 2023 la CMF emitió la Circular N°2.331, que contiene el detalle de la información que los bancos y cooperativas deberán enviar a la CMF a través de nuevos archivos normativos, con el objetivo de hacer un adecuado seguimiento de la evolución de los créditos con garantía del programa Chile Apoya, del Fondo de Garantías para Pequeños y Medianos Empresarios (FOGAPE).

El Banco implementó esta Circular, dando cumplimiento al envío de los nuevos archivos normativos.

iii) Otras Regulaciones.

Ley 21.420 modifica art. 2 N°2 del DL 825 de 1974, sobre Impuesto a las Ventas y Servicios (IVA).

Con fecha 1 de enero de 2023 entró en vigencia las modificaciones legales incorporadas al hecho gravado básico servicio definido en el art. 2 N°2 del DL N° 825 Ley sobre Impuesto a las Ventas y Servicios. Dicha modificación legal implicó un mayor gasto o un mayor costo, ya que algunos servicios contratados por la institución a partir del 1 de enero de 2023, pasaron de no estar afectos a estar gravados con IVA.

La implementación de esta nueva norma no generó impactos materiales para el Banco y sus filiales.

B. Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

A continuación, se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contables internacionales emitidos por el IASB y la CMF que no han entrado en vigencia al 30 de septiembre de 2023, según el siguiente detalle:

i) Normas Contables emitidas por el IASB.

NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y NIIF 10 Estados Financieros Consolidados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS, CONTINUACIÓN

En septiembre de 2014, el IASB publicó esta modificación, la cual aclara el alcance de las utilidades y pérdidas reconocidas en una transacción que involucra a una asociada o negocio conjunto, y que este depende de si el activo vendido o contribución constituye un negocio. Por lo tanto, IASB concluyó que la totalidad de las ganancias o pérdidas deben ser reconocidas frente a la pérdida de control de un negocio.

Asimismo, las ganancias o pérdidas que resultan de la venta o contribución de una subsidiaria que no constituye un negocio (definición de NIIF 3) a una asociada o negocio conjunto deben ser reconocidas solo en la medida de los intereses no relacionados en la asociada o negocio conjunto.

Durante el mes de diciembre de 2015 el IASB acordó fijar en el futuro la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, permitiendo su aplicación inmediata.

Banco Consorcio y sus filiales no tendrán impactos en los Estados de Situación Intermedios Consolidados producto de la aplicación de esta enmienda.

NIIF 16 Arrendamientos. Reconocimiento del pasivo por arrendamiento en una venta con retroarrendamiento.

En septiembre de 2022 el IASB publicó una modificación de la NIIF 16 relacionada con el reconocimiento del pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior.

La modificación especifica los requisitos que un vendedor-arrendatario debe utilizar para medir el pasivo por arrendamiento que surge en la venta y arrendamiento posterior con el objetivo de que el vendedor-arrendatario no reconozca ninguna ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que retiene.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, y se permite la aplicación anticipada.

La implementación de esta enmienda no tendrá impacto para Banco Consorcio y sus filiales.

ii) Normas Contables emitidas por la CMF.

Norma de Carácter General (NCG) N° 484. Comisiones en operaciones de crédito Ley 18.010 y ajustes a contratos vigentes.

Con fecha 5 de agosto de 2022 la CMF emitió esta NCG 484, que establece los criterios y condiciones que deben cumplir los cobros efectuados al deudor en una operación de crédito para ser considerados comisión y no interés. Además, en virtud de las definiciones establecidas y con la finalidad de mantener coherencia normativa se modificaron otros cuerpos normativos.

Las instrucciones establecidas en esta Norma de Carácter General entran en vigencia a contar del 1 de agosto de 2023.

El Banco estima que el impacto de la adopción de esta nueva norma no será material.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS, CONTINUACIÓN

Circular N° 2.330. Capítulo 21-14 de la RAN: Evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos.

Con fecha 16 de enero de 2023 la CMF publicó la normativa que define los lineamientos para la evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos.

La normativa tiene como objetivo presentar los criterios y directrices que se tendrán en consideración para la evaluación de la suficiencia de liquidez de los bancos, junto con la posibilidad de la CMF de determinar requerimientos de activos líquidos adicionales como resultado del proceso de revisión supervisora.

La normativa entrará a regir a partir de abril de 2023, fecha en que los bancos deberán enviar el primer Informe de Autoevaluación de Liquidez (IAL) en formato simplificado.

NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES

Con fecha 22 de septiembre y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 185.000 (ciento ochenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+4,31%.

Con fecha 20 de septiembre y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+4,23%.

Con fecha 12 de septiembre y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EI, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 150.000 (ciento cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+4,16%.

Con fecha 07 de septiembre y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EI, Nematécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 120.000 (ciento veinte mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,89%

Con fecha 28 de agosto y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EI, Nematécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 190.000 (ciento noventa mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,93%.

Con fecha 23 de agosto de y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN

de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EI, Nematécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 50.000 (cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,98%.

Con fecha 16 de agosto y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EI, Nematécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 130.000 (ciento treinta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,93%.

Con fecha 10 de agosto y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 270.000 (doscientos setenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,90%.

Con fecha 19 de julio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EN, Nematécnico BCNOEN1022, por un monto total de \$5.000.000.000.- (cinco mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,60%.

Con fecha 18 de julio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EI, Nematécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 120.000 (ciento veinte mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,78%.

Con fecha 12 de julio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EI, Nematécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 275.000 (doscientos setenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,95%.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN

Con fecha 05 de julio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EM, Nemotécnico BCNOEM1022, por un monto total de \$6.000.000.000.- (seis mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 05 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,70%.

Con fecha 04 de julio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,59%.

Con fecha 03 de julio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuaron las siguientes colocaciones de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador:

1) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EI, Nemotécnico BCNOEI1022, por un monto total de UF 130.000 (ciento treinta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,57%.

2) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EM, Nemotécnico BCNOEM1022, por un monto total de \$3.500.000.000 (tres mil quinientos millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 05 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,65%.

Con fecha 27 de junio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 90.000 (noventa mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,77%.

Con fecha 22 de junio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 120.000 (ciento veinte mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,71%.

Con fecha 19 de junio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local,

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN

desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 130.000 (ciento treinta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,86%.

Con fecha 15 de junio y de nuestra consideración: De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 300.000 (trescientos mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,97%.

Con fecha 09 de junio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuaron las siguientes colocaciones de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador:

1) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 100.000 (cien mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF + 4,20%.

2) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EN, Nemotécnico BCNOEN1022, por un monto total de \$3.000.000.000 (tres mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,83%.

Con fecha 02 de junio y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EH, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 260.000 (doscientas sesenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+4,22%.

Con fecha 31 de mayo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DX, Nemotécnico BCNODX1022, por un monto total de UF 270.000 (doscientas setenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,96%.

Con fecha 30 de mayo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local,

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN

desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie ED, Nematécnico BCNOED0322, por un monto total de UF 200.000 (doscientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 17 de marzo de 2044, a una tasa promedio de colocación de UF+3,23%.

Con fecha 26 de mayo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EG, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$4.000.000.000.- (cuatro mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 7,23%.

Con fecha 17 de mayo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en el capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, se informó como hecho esencial que el día 15 de mayo del presente, el señor Jorge Parker Jiménez ha asumido de manera definitiva como Gerente Legal y Cumplimiento de Banco Consorcio y filiales.

Con fecha 11 de mayo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EG, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$12.000.000.000.- (doce mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 7,11%.

Con fecha 26 de abril y de acuerdo a lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores, informo a vuestra Comisión como Hecho Esencial, que con fecha 25 de abril de 2023 se celebró Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Consorcio, con la asistencia de la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto.

Los acuerdos adoptados por dicha Junta son los siguientes:

1. Se aprobaron unánimemente el Balance General, los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del Banco Consorcio del año 2022.
2. Se aprobó sin observaciones de ningún tipo, el Informe de los Auditores Externos, PriceWaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA.
3. Se aceptó unánimemente la propuesta realizada en el sentido de repartir dividendos por la suma \$52.704.523.179 correspondiendo un dividendo de aproximadamente \$207.669 por acción, lo que representa distribuir aproximadamente el 50% de la utilidad del año.
4. Se acordó designar a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA como Auditores Externos para el Ejercicio 2023.
5. Se acordó designar a Feller Rate Clasificadora de Riesgo Limitada y Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Limitada como clasificadores de riesgo para el ejercicio 2023.
6. Se aprobaron y se tomó conocimiento de los hechos esenciales informados por el Banco durante el año 2022 y del cumplimiento de la obligación legal de informar las transacciones entre personas relacionadas.
7. Se aprobó y tomó conocimiento del informe del Comité de Auditoría por el año 2022.
8. Se aprobó la remuneración para los directores para el año 2023.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN

9. Finalmente, se aprobó que las publicaciones que sean necesarias se realicen en el diario “El Líbero”. Hacemos presente a la señora Presidenta que la Memoria Anual 2022 se encuentra disponible en el sitio www.bancoconsorcio.cl y que también ha sido enviada a esa Comisión a través de la Oficina de Partes de la plataforma Extranet.

Con fecha 29 de marzo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DX, Nemo-técnico BCNODX1022, por un monto total de UF 280.000 (doscientas ochenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF+3,24%

Con fecha 28 de marzo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EB, Nemo-técnico BCNOEB0422, por un monto total de UF 150.000 (ciento cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día veinte de abril de 2035, a una tasa promedio de colocación de UF+3,02%.

Con fecha 22 de marzo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie DY, Nemo-técnico BCNODY0722, por un monto total de UF 3.000.000 (tres millones de Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 10 de julio de 2030, a una tasa promedio de colocación de UF+3,14%.

Con fecha 20 de marzo y de acuerdo a lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos, se informó como hecho esencial, lo siguiente: En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 17 de marzo de 2023, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas del Banco para el día 25 de abril de 2023, a las 09:00 horas, en nuestra Casa Matriz ubicada en Avenida El Bosque Sur 130, piso 7, Las Condes. Las materias a proponer a los señores Accionistas en la señalada Junta, son los siguientes:

1. Gestión del año 2022.
2. Aprobación de los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del año 2022.
3. Informe Auditores Externos.
4. Propuesta de distribución de dividendos de \$207.669 pesos por acción, por un total de \$52.704.523.179, equivalentes al 50% de la utilidad del ejercicio 2022.
5. Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2023.
6. Designación de Clasificadores de Riesgo para el Ejercicio 2023.
7. Hechos Esenciales Informados durante el año 2022.
8. Transacciones entre Personas Relacionadas.
9. Informe Anual del Comité de Auditoría.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN

10. Otras materias propias de estas juntas de accionistas.

Con fecha 09 de marzo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie ED, Nematécnico BCNOED0322, por un monto total de UF 280.000 (doscientos ochenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 17 de marzo de 2044, a una tasa promedio de colocación de UF+3,38%.

Con fecha 03 de marzo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuaron las siguientes colocaciones de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador:

1) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022; Bonos Sub-Serie DX, Nematécnico BCNODX1022, por un monto total de UF 300.000 (trescientos mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,53%.

2) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022; Bonos Sub-Serie EB, Nematécnico BCNOEB0422, por un monto total de UF 200.000 (doscientos mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 20 de abril de 2035, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,41%.

Con fecha 02 de febrero y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EF, Nematécnico BCNOEF0422, por un monto total de \$14.807.476.791.- (catorce mil ochocientos siete millones cuatrocientos setenta y seis mil setecientos noventa y un Pesos), con fecha de vencimiento el día 05 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,93%.

Con fecha 26 de enero y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EG, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$9.928.147.144.- (nueve mil novecientos veintiocho millones ciento cuarenta y siete mil ciento cuarenta y cuatro Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,58%.

Con fecha 03 de enero y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, se informó como hecho esencial que con esta fecha se efectuó una colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 12/2022.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EG, Nematécnico BCNOEG0422, por un monto total de \$13.030.000.000.- (trece mil treinta millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 10 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 6,80%.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 6 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

El Banco y sus filiales, para efectos de medir la gestión, ha determinado cuatro segmentos en base a las distintas unidades de negocios, las que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que las afectan. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

Personas: El segmento personas está orientado a proveer productos y servicios a personas, tales como cuentas vistas, captaciones, tarjetas de débito y crédito, préstamos de consumo, créditos comerciales e hipotecarios para vivienda.

Empresas: La Banca de Empresas entrega productos y servicios a empresas nacionales. Los servicios entregados incluyen: cuentas corrientes, operaciones de leasing comercial, captaciones de depósitos, financiamiento de capital de trabajo, de proyectos, de actividades de comercio exterior, líneas de crédito y productos de tesorería tales como compraventa de moneda extranjera y derivados.

Finanzas: Dentro de este segmento se incluyen los ingresos asociados a la gestión del portfolio de inversiones y al negocio de operaciones financieras y de cambios.

Corredora de Bolsa: En este segmento se incluyen las actividades relacionadas con la intermediación y el corretaje bursátil y la gestión del portfolio propio de inversiones de la filial. Además, separadamente se incluyen los gastos fijos que no han sido distribuidos en los segmentos.

A continuación, se muestra un cuadro con los resultados obtenidos en cada uno de los segmentos mencionados:

30 de septiembre de 2023	Personas	Empresas	Finanzas	Corredora de Bolsa	Gastos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Margen de Intereses	24.865	72.042	17.817	(2.452)	-	112.272
Comisiones	1.767	2.131	-	3.402	-	7.300
Otros Ingresos Operacionales	1.504	-	7.553	5.632	-	14.689
Gastos Operacionales	(18.531)	5.784	(1.785)	(3.278)	-	(17.810)
Ingreso Operacional Neto	9.605	79.957	23.585	3.304	-	116.451
Gastos Fijos no Asignables	-	-	-	-	(31.217)	(31.217)
Resultado Antes de Impuesto	9.605	79.957	23.585	3.304	(31.217)	85.234

30 de septiembre de 2022	Personas	Empresas	Finanzas	Corredora de Bolsa	Gastos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Margen de Intereses	35.219	67.145	40.923	15.281	-	158.568
Comisiones	1.186	2.024	-	4.174	-	7.384
Otros Ingresos Operacionales	965	-	2.410	1.135	-	4.510
Gastos Operacionales	(13.702)	(38.113)	(1.572)	(3.465)	-	(56.852)
Ingreso Operacional Neto	23.668	31.056	41.761	17.125	-	113.610
Gastos Fijos no Asignables	-	-	-	-	(24.850)	(24.850)
Resultado Antes de Impuesto	23.668	31.056	41.761	17.125	(24.850)	88.760

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	3.367	3.117
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	254.618	89.502
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	7.066	17.771
Depósitos en bancos del exterior	101.057	81.481
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	<u>366.108</u>	<u>191.871</u>
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	37.656	19.151
Otros equivalentes de efectivo (***)	-	-
Subtotal	<u>37.656</u>	<u>19.151</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>403.764</u>	<u>211.022</u>

El detalle de los saldos incluidos bajo operaciones con liquidación en curso netas es el siguiente:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	2.079	2.549
Transferencias de fondos en curso por recibir	166.514	53.891
Subtotal - Activos	<u>168.593</u>	<u>56.440</u>
Pasivos		
Transferencias de fondos en curso por entregar	130.937	37.289
Subtotal - Pasivos	<u>130.937</u>	<u>37.289</u>
Total operaciones con liquidación en curso netas	<u>37.656</u>	<u>19.151</u>

(*) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

(**) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles.

(***) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por la NIC 7, es decir para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

(a) Contratos de derivados financieros

Los instrumentos derivados mantenidos por el Banco con propósitos de negociación se presentan a continuación:

Al 30 de septiembre de 2023

	Valor razonable (VR)	Vencimiento final en			Valor razonable	
		Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	Activos	Pasivos
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados mantenidos para negociación						
Forwards	VR	2.023.185	504.740	138.297	38.887	37.569
Swaps	VR	-	462.130	658.279	50.940	55.913
Total negociación		2.023.185	966.870	796.576	89.827	93.482

Al 31 de diciembre de 2022

	Valor razonable (VR)	Vencimiento final en			Valor razonable	
		Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	Activos	Pasivos
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados mantenidos para negociación						
Forwards	VR	1.553.472	617.471	149.954	54.550	57.233
Swaps	VR	489.270	214.461	605.060	59.964	54.952
Total negociación		2.042.742	831.932	755.014	114.514	112.185

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS, CONTINUACIÓN

(b) Instrumentos para negociación

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros mantenidos como para negociación es el siguiente:

	Vencimientos contractuales			Total
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Al 30 de septiembre de 2023				
Instrumentos financieros de deuda	-	42.062	68.510	110.572
Del Estado y Banco Central de Chile	-	33.959	40.680	74.639
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	11.390	9.467	20.857
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	22.569	31.213	53.782
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	8.103	27.830	35.933
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	6.398	24.674	31.072
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	1.705	3.156	4.861
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	9.029	-	-	9.029
Inversiones en Fondos Mutuos	575	-	-	575
Instrumentos de patrimonio	8.454	-	-	8.454
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Total activos financieros a valor razonable	9.029	42.062	68.510	119.601

	Vencimientos contractuales			Total
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Al 31 de diciembre de 2022				
Instrumentos financieros de deuda	81.532	103.736	58.702	243.970
Del Estado y Banco Central de Chile	81.532	13.642	49.324	144.498
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	79.550	13.642	-	93.192
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.982	-	49.324	51.306
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	90.094	9.378	99.472
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	90.094	7.569	97.663
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	1.809	1.809
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	8.834	-	-	8.834
Inversiones en Fondos Mutuos	6	-	-	6
Instrumentos de patrimonio	8.828	-	-	8.828
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Total activos financieros a valor razonable	90.366	103.736	58.702	252.804

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 9 - ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de los activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

	Vencimientos contractuales			30/09/2023
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Instrumentos financieros de deuda	-	-	2.709	2.709
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	2.709	2.709
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	2.709	2.709
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Total activos financieros a valor razonable	-	-	2.709	2.709

Al 31 de diciembre de 2022

	Vencimientos contractuales			31/12/2022
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Total activos financieros a valor razonable	-	-	-	-

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 10 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no presenta activos financieros bajo esta categoría.

NOTA 11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de los instrumentos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	2.438.976	1.676.844
Del Estado y Banco Central de Chile	1.624.168	830.795
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	1.287.196	445.645
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	336.972	385.150
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	598.872	602.023
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	48.030	46.879
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	550.842	555.144
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	215.936	244.026
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales	195.729	213.810
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	20.207	30.216
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros	-	1.847
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros	-	1.847
Total activos financieros a valor razonable	2.438.976	1.678.691

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

El Banco y sus filiales al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantienen la siguiente cartera de instrumentos derivados con propósitos de cobertura:

Al 30 de septiembre de 2023

	Cobertura de flujo (F) o valor razonable (VR)	Menos de 3 meses MM\$	Entre 3 meses y un año MM\$	Mas de un año MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$
Derivados mantenidos para cobertura Contable						
Forwards	F	208.679	116.918	-	715	(390)
Swaps monedas	F	-	-	120.142	13.163	-
Swaps tasa de interés	VR	287	96	144.790	6.080	-
Total Coberturas Contable		208.966	117.014	264.932	19.958	(390)

Al 31 de diciembre de 2022

	Cobertura de flujo (F) o valor razonable (VR)	Menos de 3 meses MM\$	Entre 3 meses y un año MM\$	Mas de un año MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$
Derivados mantenidos para cobertura Contable						
Forwards	F	232.100	38.541	-	-	(1.464)
Swaps tasa de interés	F	3.364	7.933	-	-	(1.525)
Swaps tasa de interés	VR	259	796	137.396	2.873	-
Total Coberturas Contable		235.723	47.270	137.396	2.873	(2.989)

El perfil temporal corresponde a la distribución calendario de los montos nominales de los instrumentos derivados de cobertura, mientras que los saldos de activos y pasivos se agrupan de acuerdo con el valor razonable de los contratos, si es positivo o negativo, respectivamente.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, CONTINUACIÓN

A continuación, se presenta la estimación de los periodos donde se espera que se produzcan los flujos de cobertura de flujo de caja:

Al 30 de septiembre de 2023								
	a la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Mas de 1 mes y 3 meses MM\$	Mas de 3 meses hasta 1 año MM\$	Entre 1 año y 3 años MM\$	Mas de 3 años hasta 5 años MM\$	Mas de 5 años MM\$	Total
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo:								
Créditos Comerciales UF	-	28.596	180.083	116.918	-	-	-	325.597
Pactos de Retrocompra USD	-	-	-	-	120.142	-	-	120.142
Flujos netos	-	28.596	180.083	116.918	120.142	-	-	445.739
Instrumento de cobertura								
Egresos de flujo (*)								
Forward UF	-	28.596	180.083	116.918	-	-	-	325.597
Basis Swap USD	-	-	-	-	120.142	-	-	120.142
Flujos netos	-	28.596	180.083	116.918	120.142	-	-	445.739

(*) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo de tasa de reajustabilidad y riesgo de tipo de cambio

Al 31 de diciembre de 2022								
	a la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Mas de 1 mes y 3 meses MM\$	Mas de 3 meses hasta 1 año MM\$	Entre 1 año y 3 años MM\$	Mas de 3 años hasta 5 años MM\$	Mas de 5 años MM\$	Total
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo:								
Créditos Comerciales UF	-	15.975	71.275	62.146	-	-	-	149.396
Créditos Hipotecarios UF	-	1.154	2.315	4.661	-	-	-	8.130
Flujos netos	-	17.129	73.590	66.807	-	-	-	157.526
Instrumento de cobertura								
Egresos de flujo (*)								
Forward UF	-	15.975	71.275	62.146	-	-	-	149.396
Cross Currency Swap UF	-	1.154	2.315	4.661	-	-	-	8.130
Flujos netos	-	17.129	73.590	66.807	-	-	-	157.526

(*) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo de tasa de reajustabilidad

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, CONTINUACIÓN

Coberturas de Valor Razonable

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Banco Consorcio utiliza contabilidad de coberturas para cubrir el riesgo de tasa de interés sobre un grupo de colocaciones a tasas fijas, operaciones las cuales, se encuentran bajo la presente estrategia comercial.

En el caso de los pasivos, Banco Consorcio utiliza coberturas contables para cubrir el riesgo de tasa de interés y de reajustabilidad de los bonos emitidos en Unidades de Fomento (UF)

Tanto los activos como los pasivos cubiertos son instrumentos financieros a tasa fija, por lo que el Banco se ve expuesto a los cambios del valor justo por cambios en el riesgo cubierto correspondiente a la tasa base relevante, así como al riesgo de monedas y de reajustabilidad, cuando aplique una moneda distinta a la funcional, desde la fecha inicial de la relación de cobertura hasta la fecha de sus respectivos vencimientos.

El objetivo de estas estrategias de cobertura es reducir el riesgo de tasa de interés base, de monedas y reajustabilidad de uno o un grupo de estos activos o pasivos financieros, mediante coberturas contables de valor razonable. Para esto, se ha determinado que, para mitigar este riesgo, es necesario contratar instrumentos derivados, con las mismas características de los instrumentos cubiertos, que permitan al Banco disminuir la incertidumbre generada por el cambio del valor justo, por cambios en los riesgos cubiertos.

Banco Consorcio mantiene vigente una macrocobertura contable asociada a una porción de créditos hipotecarios. Por otro lado, mantiene coberturas individuales de valor razonable para operaciones específicas de bonos emitidos en UF (pasivo).

Se definieron contratos derivados de Swap de tasa de interés y monedas como instrumento de cobertura. El derivado posee una tabla de desarrollo similar a los flujos de la porción de los activos o pasivos financieros seleccionados. En el caso de la macrocobertura sobre una porción de créditos hipotecarios se usó un Swap ICP UF donde Banco Consorcio pagará tasa fija y recibirá tasa variable Cámara reajutable. Por último, respecto de los bonos emitidos en UF (pasivos), se estableció como instrumento de cobertura un Cross Currency Swap UF-CLP, en el que Banco Consorcio pagará tasa variable Cámara nominal en Pesos (CLP) y recibirá una tasa fija en UF.

Con esto, el Banco Consorcio puede cubrir el riesgo de tasa de interés, y de monedas o reajustabilidad cuando corresponda, durante el periodo de la cobertura sobre la porción de la cartera seleccionada. Si al obtener financiamiento de corto plazo, el Banco estaría expuesto ante alzas, ya que el costo de refinanciamiento sería más alto, afectando el margen de ingresos por concepto de interés, en el caso de los activos financieros cubiertos. El efecto contrario ocurriría en el caso de los pasivos financieros cubiertos.

Con los derivados, se logra cubrir estas exposiciones, ya que, ante variaciones de la tasa, siempre se obtendría el valor de la tasa de corto plazo, la cual es la misma tasa con que se obtuvo el financiamiento para cubrir esta operación o los activos financiados con el pasivo financiero y es el elemento de cobertura que logra transformar el riesgo de la tasa de largo plazo. Al mismo tiempo, en el caso de las carteras de inversiones y los bonos emitidos en UF del pasivo, se logra realizar la cobertura de las variaciones de la unidad de reajustabilidad (UF), respectivamente.

Los instrumentos de cobertura corresponden a Interest Rate Swap (IRS) y Cross Currency Swap (CCS), que se espera sean altamente efectivos en cubrir la variación del valor justo producida por el cambio del riesgo cubierto: tasa de interés base, monedas y reajustabilidad, según sean el caso. Los contratos swaps establecen intercambios de flujos en tasa flotante y tasa fija, en monedas iguales o distintas, con un nocional igual al porcentaje de las partidas cubiertas, mientras que las fechas de pago del instrumento de cobertura son muy similares a los instrumentos cubiertos.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, CONTINUACIÓN

Los riesgos por cubrir para las coberturas contables vigentes son:

- Riesgo de tasa de interés base de los activos y pasivos financieros seleccionados a tasa fija de mediano / largo plazo.
- Riesgo de monedas y reajustabilidad de los activos y pasivos financieros seleccionados.
- Cambios del valor justo, por cambios en riesgo cubierto.

En resumen, Banco Consorcio utiliza contratos swaps de tasa de interés y monedas para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable del elemento atribuible al riesgo de tasa de interés, monedas y reajustabilidad, según corresponda. Los instrumentos de cobertura ya mencionados modifican el costo efectivo de emisiones a largo plazo, desde un tipo de interés fijo a un tipo de interés variable disminuyendo la duración y modificando la sensibilidad a los tramos más cortos de la curva.

A continuación, se presenta el detalle de los elementos e instrumentos bajo cobertura de valor razonable, vigentes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Elemento cubierto (Valor nominal)		
Créditos Hipotecarios (Mutuos y Complementarios) ^(*)	-	1.187
Totales	-	1.187
 Instrumento de cobertura (Valor nominal)		
Interest Rate Swap ^(*)	-	1.187
Totales	-	1.187
 Elemento cubierto (Valor nominal)		
Bonos Emitidos UF (Pasivos) ^(*)	90.491	87.749
Totales	90.491	87.749
 Instrumento de cobertura (Valor nominal)		
Cross Currency Swap ^(*)	90.491	87.749
Totales	90.491	87.749

(*) Valores equivalentes en moneda nacional. Corresponde a la porción cubierta del activo o pasivo cubierto.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, CONTINUACIÓN

A continuación, se presenta el detalle el resultado del test de eficacia retrospectivo:

30 de septiembre de 2023

Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura – Test Retrospectivo

	Valor Inicial	Valor Septiembre	Variación Acumulada	Ratio Efectividad
	MM\$	MM\$	MM\$	(80%-125%)
Cobertura Bonos UF (Pasivos)				
MTM Swap	(708)	(4.289)	(3.580)	60,28%
MTM Bono	147.010	141.069	(5.940)	

31 de diciembre de 2022

Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura – Test Retrospectivo

	Valor Inicial	Valor Diciembre	Variación Acumulada	Ratio Efectividad
	MM\$	MM\$	MM\$	(80%-125%)
Macrocobertura Colocaciones Hipotecarias				
MTM Swap [UF]	(19)	22	41	132,74%
MTM Colocación [UF]	1.206	1.175	(31)	
Cobertura Bonos UF (Pasivos)				
MTM Swap	(231)	(2.923)	(2.692)	138,72%
MTM Bono	143.509	141.568	(1.941)	

En el caso que se identifique que la efectividad se encuentra fuera de rango 80%-125%, se establece un criterio de materialidad permitido por la política de cobertura del banco. En el caso de las coberturas de valor razonable, la materialidad se fijó en 2,5% sobre el total nominal de la cobertura a realizar.

La inefectividad en estos casos se ubicó bajo 2,5% del nominal cubierto, definido como umbral de materialidad

Coberturas de Flujo de Efectivo

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Banco Consorcio ha implementado coberturas de flujo de efectivo para cubrir el riesgo de reajustabilidad de colocaciones comerciales y riesgo de tipo de cambio de Ventas con Pacto de Retrocompra (REPO) en USD con Bancos Extranjeros.

Los créditos cubiertos corresponden a activos financieros reajustables por la variación de la UF, por lo que el Banco se ve expuesto a variaciones de los flujos de caja asociados a la partida cubierta producto de los cambios en el índice de reajustabilidad. Por otra parte, los REPO USD cubiertos corresponden a activos financieros expuestos a riesgo de moneda extranjera.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, CONTINUACIÓN

Para cubrir el riesgo de variabilidad de los flujos de caja de estos activos reajustables por la variación de la UF y en moneda extranjera, se utilizan coberturas contables de flujo de efectivo. Para ello se usan contratos derivados con las mismas características de montos y plazos que las contrapartes cubiertas.

Banco Consorcio estableció coberturas de flujo de efectivo por riesgo de reajustabilidad para distintas operaciones de créditos comerciales de corto plazo con estructura bullet y tasa fija. Los instrumentos de cobertura designados corresponden a Seguros de Inflación con igual monto nocional al saldo de capital de los créditos e igual plazo. Con ello se produce una compensación total de las variaciones del flujo de caja por concepto de reajustes del capital de los créditos con el instrumento derivado.

Por otra parte, en el caso de los REPO en USD, se realizó una cobertura de una porción de los flujos de amortización de capital de largo plazo de tipo bullet por el riesgo de moneda extranjera. El instrumento de cobertura designado corresponde a un Basis Swap USD/CLP con tasas variables SOFR/ICP que replica el perfil de amortizaciones y cupones de intereses consistentes con los flujos del elemento cubierto, de manera que el mismo instrumento de cobertura se asocia a cada una de las partidas cubiertas en la proporción que le corresponde.

En el caso de las coberturas de flujo de efectivo, la parte no efectiva de la variación del valor razonable del instrumento de cobertura se imputa a resultados. La parte efectiva del cambio en el valor razonable se difiere en una reserva en el patrimonio.

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Elemento cubierto (Valor nocional)		
Créditos Comerciales	325.597	149.396
Totales	325.597	149.396

Instrumento de cobertura (Valor nocional)		
Seguros de Inflación	325.597	149.396
Totales	325.597	149.396

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Elemento cubierto (Valor nocional)		
Créditos Vivienda (Mutuos y Complementarios)	-	8.130
REPO USD	120.142	-
Totales	120.142	8.130

Instrumento de cobertura (Valor nocional)		
Cross Currency Swap UF/CLP	-	8.130
Basis Swap ICP/SOFR	120.142	-
Totales	120.142	8.130

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, CONTINUACIÓN

La parte efectiva del cambio en el valor razonable de los instrumentos de cobertura se difiere en una reserva en el patrimonio:

- El elemento spot (reajustes/resultado por monedas) del derivado se imputan a los resultados del periodo.
- El elemento temporal (valor presente) del valor razonable se difiere en otros resultados integrales.

Para propósitos de presentación, se informan a continuación.

30 de septiembre de 2023

<u>Resumen Resultados Cobertura Flujo de Efectivo Créditos</u>			
<u>Partida Cubierta</u>	<u>Resultados</u>	<u>Otro Resultado Integral</u>	<u>Total</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Créditos Comerciales UF	(1.136)	1.463	327
Ventas Pacto de Retrocompra USD	10.951	2.212	13.163

31 de diciembre de 2022

<u>Resumen Resultados Cobertura Flujo de Efectivo Créditos</u>			
<u>Partida Cubierta</u>	<u>Resultados</u>	<u>Otro Resultado Integral</u>	<u>Total</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Créditos Comerciales UF	(5.249)	3.785	(1.464)
Créditos Hipotecarios UF	(1.485)	(39)	(1.524)

A continuación, se presenta el detalle del resultado del test de eficacia retrospectivo:

30 de septiembre de 2023

<u>Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura</u>				
<u>Test Retrospectivo</u>				
<u>Partida Cubierta</u>	<u>Variación MTM Derivado</u>	<u>Variación VP Flujos</u>	<u>Ratio Efectividad</u>	
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>(80%-125%)</u>	
Créditos Comerciales UF		327	(327)	100.00%
Ventas Pacto de Retrocompra USD		13.163	(13.163)	100.00%

31 de diciembre de 2022

<u>Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura</u>				
<u>Test Retrospectivo</u>				
<u>Partida Cubierta</u>	<u>Variación MTM Derivado</u>	<u>Variación VP Flujos</u>	<u>Ratio Efectividad</u>	
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>(80%-125%)</u>	
Créditos Comerciales UF		(1.465)	1.465	100.00%
Créditos Hipotecarios UF		(1.524)	1.524	100.00%

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

La composición de los activos financieros a costo amortizado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	3.230	12.597
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	(8)	(31)
Subtotal	3.222	12.566
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	673.861	707.013
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	25.879	24.821
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	12.382	43.903
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda	(16.001)	(30.347)
Subtotal	696.121	745.390
Adeudado por bancos		
Banco del país	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
Bancos del exterior	-	-
Provisiones para créditos con bancos del exterior	-	-
Banco Central de Chile	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	-	-

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		
Colocaciones comerciales	3.186.021	3.372.606
Préstamos comerciales	2.718.475	2.982.050
Créditos de comercio exterior	192.533	132.361
Deudores en cuentas corrientes	2.349	2.509
Deudores por tarjetas de crédito	5	3
Operaciones de factoraje	146.418	155.263
Operaciones de leasing financiero comerciales	122.691	99.096
Préstamos estudiantiles	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.550	1.324
Colocaciones para vivienda	1.434.054	1.282.190
Préstamos con letras de crédito para vivienda	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	1.322.614	1.135.073
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	81.666	116.760
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	29.774	30.357
Colocaciones de consumo	97.007	86.877
Créditos de consumo en cuotas	88.094	79.292
Deudores en cuentas corrientes	4.328	3.580
Deudores por tarjetas de crédito	4.490	3.925
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	95	80
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	(98.869)	(110.042)
Provisiones de colocaciones comerciales	(91.100)	(103.855)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(2.750)	(2.047)
Provisiones de colocaciones de consumo	(5.019)	(4.140)
Subtotal	4.618.213	4.631.631
Totales Activos Financiero a costo amortizado	5.317.556	5.389.587

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(a) Resumen de provisiones constituidas – Adeudados por bancos.

ADEUDADO POR BANCOS Al 30 de septiembre de 2023 (en M\$)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	TOTAL	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	TOTAL	
	Individual	Individual	Individual		Individual	Individual	Individual		
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Bancos del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco central de Chile y Bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(a) Resumen de provisiones constituidas – Adeudados por bancos.

ADEUDADO POR BANCOS Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	TOTAL	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	TOTAL	
	Individual	Individual	Individual		Individual	Individual	Individual		
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Bancos del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco central de Chile y Bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(b) Resumen de provisiones constituidas – Créditos y cuentas por cobrar a clientes.

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 30 de septiembre de 2023 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Activo Financiero Neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal		Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Colocaciones Comerciales															
Prestamos Comerciales	1.915.129	101.966	567.853	130.112	3.415	2.718.475	6.722	315	15.286	47.414	373	70.110	7	70.117	2.648.358
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	69.610	-	9.094	2.480	-	81.184	3.251	-	1.381	1.352	-	5.984	-	5.984	75.200
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	110.979	-	-	370	-	111.349	3.051	-	-	297	-	3.348	-	3.348	108.001
Creditos comercio exterior entre terceros paises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	1.483	-	742	124	-	2.349	73	-	103	62	-	238	-	238	2.111
Deudores por tarjetas de credito	5	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Operaciones de Factoraje	141.806	2.406	759	1.447	-	146.418	4.287	71	51	1.299	-	5.708	-	5.708	140.710
Operaciones de leasing financiero comerciales	113.500	-	5.467	3.724	-	122.691	1.370	-	54	1.316	-	2.740	-	2.740	119.951
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	-	93	3.457	-	3.550	-	-	19	2.946	-	2.965	-	2.965	585
Subtotal	2.352.512	104.372	584.008	141.714	3.415	3.186.021	18.754	386	16.894	54.686	373	91.093	7	91.100	3.094.921
Colocaciones para Vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	1.311.865	-	-	10.749	1.322.614	-	987	-	-	551	1.538	-	1.538	1.321.076
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	80.648	-	-	1.018	81.666	-	87	-	-	52	139	-	139	81.527
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	29.069	-	-	705	29.774	-	635	-	-	438	1.073	-	1.073	28.701
Subtotal	-	1.421.582	-	-	12.472	1.434.054	-	1.709	-	-	1.041	2.750	-	2.750	1.431.304
Colocaciones de Consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	85.096	-	-	2.998	88.094	-	2.089	-	-	1.649	3.738	-	3.738	84.356
Deudores en cuentas corrientes	-	3.859	-	-	469	4.328	-	430	-	-	290	720	-	720	3.608
Deudores por tarjetas de credito	-	4.276	-	-	214	4.490	-	346	-	-	131	477	-	477	4.013
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	88	-	-	7	95	-	79	-	-	5	84	-	84	11
Subtotal	-	93.319	-	-	3.688	97.007	-	2.944	-	-	2.075	5.019	-	5.019	91.988
TOTAL	2.352.512	1.619.273	584.008	141.714	19.575	4.717.082	18.754	5.039	16.894	54.686	3.489	98.862	7	98.869	4.618.213

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(b) Resumen de provisiones constituidas – Créditos y cuentas por cobrar a clientes.

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones Constituidas							Activo Financiero Neto	
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)		Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Colocaciones Comerciales															
Prestamos Comerciales	2.228.586	93.948	521.206	136.042	2.268	2.982.050	9.361	331	12.296	66.511	318	88.817	121	88.938	2.893.112
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	58.071	-	5.185	2.374	-	65.630	2.124	-	417	998	-	3.539	-	3.539	62.091
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	63.608	-	3.026	97	-	66.731	2.023	-	37	53	-	2.113	-	2.113	64.618
Creditos comercio exterior entre terceros paises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	1.833	-	646	30	-	2.509	75	-	107	11	-	193	-	193	2.316
Deudores por tarjetas de credito	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Operaciones de Factoraje	150.711	-	3.512	1.040	-	155.263	4.784	-	107	933	-	5.824	-	5.824	149.439
Operaciones de leasing financiero comerciales	88.935	-	7.080	3.081	-	99.096	1.276	-	238	988	-	2.502	-	2.502	96.594
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	-	547	762	15	1.324	-	-	240	498	8	746	-	746	578
Subtotal	2.591.747	93.948	541.202	143.426	2.283	3.372.606	19.643	331	13.442	69.992	326	103.734	121	103.855	3.268.751
Colocaciones para Vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	1.129.065	-	-	6.008	1.135.073	-	883	-	-	308	1.191	-	1.191	1.133.882
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	116.760	-	-	-	116.760	-	-	-	-	-	-	-	-	116.760
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	29.935	-	-	422	30.357	-	594	-	-	262	856	-	856	29.501
Subtotal	-	1.275.760	-	-	6.430	1.282.190	-	1.477	-	-	570	2.047	-	2.047	1.280.143
Colocaciones de Consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	77.254	-	-	2.038	79.292	-	1.860	-	-	1.117	2.977	-	2.977	76.315
Deudores en cuentas corrientes	-	3.139	-	-	441	3.580	-	357	-	-	274	631	-	631	2.949
Deudores por tarjetas de credito	-	3.703	-	-	222	3.925	-	325	-	-	135	460	-	460	3.465
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	76	-	-	4	80	-	68	-	-	4	72	-	72	8
Subtotal	-	84.172	-	-	2.705	86.877	-	2.610	-	-	1.530	4.140	-	4.140	82.737
TOTAL	2.591.747	1.453.880	541.202	143.426	11.418	4.741.673	19.643	4.418	13.442	69.992	2.426	109.921	121	110.042	4.631.631

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(c) Resumen provisiones constituidas – Créditos contingentes.

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones Constituidas					Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual			Grupal
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	7.472	-	-	-	-	7.472	38	-	-	-	-	38	7.434
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	84.895	-	2.873	132	-	87.900	851	-	348	70	-	1.269	86.631
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	7.065	68.119	193	64	435	75.876	95	562	8	44	265	974	74.902
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	99.432	68.119	3.066	196	435	171.248	984	562	356	114	265	2.281	168.967

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones Constituidas					Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual			Grupal
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	10.636	-	-	-	-	10.636	36	-	-	-	-	36	10.600
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	57.450	-	29.475	87	-	87.012	828	-	494	78	-	1.400	85.612
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	14.975	52.224	178	11	211	67.599	98	436	7	-	129	670	66.929
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	83.061	52.224	29.653	98	211	165.247	962	436	501	78	129	2.106	163.141

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(d) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Adeudado por bancos.

CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el periodo			TOTAL
	Evaluación Individual			
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
Adeudado por Bancos				
Saldo al 1 de enero de 2023	-	-	-	-
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:				
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	-	-	-	-

CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el periodo			TOTAL
	Evaluación Individual			
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
Adeudado por Bancos				
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-	-	-
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:				
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	-	-	-

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(d) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales.

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	TOTAL
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Grupal				
Colocaciones Comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2023	19.643	331	13.442	69.992	326	103.734	121	103.855
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(1.590)	(13)	(5.908)	(178)	(80)	(7.769)	(114)	(7.883)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	(57)	-	75	-	-	18	-	18
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(30)	-	-	341	-	311	-	311
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(1.253)	5.960	-	4.707	-	4.707
Subestándar hasta Normal individual	3	-	(26)	-	-	(23)	-	(23)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	12.009	(17.812)	-	(5.803)	-	(5.803)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(14)	-	-	142	128	-	128
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	(6)	(6)	-	(6)
Nuevos créditos originados	14.283	144	3.782	21.551	-	39.760	-	39.760
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	6	-	6	25	-	37	-	37
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(13.543)	(62)	(5.236)	(25.252)	(9)	(44.102)	-	(44.102)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión	39	-	3	59	-	101	-	101
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	18.754	386	16.894	54.686	373	91.093	7	91.100

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(e) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales.

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el periodo						Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	TOTAL
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal		
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Grupal				
Colocaciones Comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2022	23.054	355	22.096	74.544	58	120.107	669	120.776
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(1.412)	19	(202)	(705)	(10)	(2.310)	(548)	(2.858)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	(854)	-	2.006	-	-	1.152	-	1.152
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(64)	-	-	1.518	-	1.454	-	1.454
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(134)	1.605	-	1.471	-	1.471
Subestándar hasta Normal individual	118	-	(546)	-	-	(428)	-	(428)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(25)	-	-	284	259	-	259
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	13.883	58	8.490	38.861	-	61.292	-	61.292
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	1	-	-	-	-	1	-	1
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(15.092)	(76)	(18.274)	(45.888)	(6)	(79.336)	-	(79.336)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión	9	-	6	57	-	72	-	72
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	19.643	331	13.442	69.992	326	103.734	121	103.855

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(f) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Vivienda.

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2023	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		TOTAL
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2023	1.477	570	2.047
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	302	(2)	300
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(186)	585	399
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	24	(70)	(46)
Nuevos créditos originados	140	8	148
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(48)	(50)	(98)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	1.709	1.041	2.750

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		TOTAL
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2022	1.059	199	1.258
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	391	12	403
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(60)	400	340
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	24	(31)	(7)
Nuevos créditos originados	98	19	117
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(35)	(29)	(64)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.477	570	2.047

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(g) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Consumo.

CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		TOTAL
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones para Consumo			
Saldo al 1 de enero de 2023	2.610	1.530	4.140
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	57	(71)	(14)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(213)	1.038	825
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	18	(105)	(87)
Nuevos créditos originados	938	615	1.553
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	245	79	324
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(711)	(1.011)	(1.722)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	2.944	2.075	5.019

CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		TOTAL
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones para Consumo			
Saldo al 1 de enero de 2022	2.135	1.217	3.352
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	46	(64)	(18)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(126)	742	616
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	11	(69)	(58)
Nuevos créditos originados	920	392	1.312
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	453	195	648
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(829)	(883)	(1.712)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2.610	1.530	4.140

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(h) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Créditos Contingentes.

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
Colocaciones Contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2023	962	436	501	78	129	2.106
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(16)	24	103	-	(1)	110
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestandar	(5)	-	7	-	-	2
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	44	-	44
Subestandar hasta Incumplimiento individual	-	-	(4)	69	-	65
Subestandar hasta Normal individual	1	-	(1)	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestandar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(4)	-	-	145	141
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	(20)	(20)
Nuevos créditos contingentes otorgados	733	135	43	1	17	929
Nuevos créditos contingentes por conversión a colocaciones	(693)	(29)	(293)	(78)	(5)	(1.098)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión	2	-	-	-	-	2
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	984	562	356	114	265	2.281

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
Colocaciones Contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2022	888	268	76	105	137	1.474
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	58	21	-	7	(5)	81
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestandar	(22)	-	90	-	-	68
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	16	-	16
Subestandar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-
Subestandar hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestandar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2)	-	-	30	28
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	(1)	(1)
Nuevos créditos contingentes otorgados	738	302	408	-	74	1.522
Nuevos créditos contingentes por conversión a colocaciones	(700)	(153)	(73)	(50)	(106)	(1.082)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	962	436	501	78	129	2.106

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(i) Concentración de créditos por actividad económica.

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Creditos en el		Total	Creditos en el		Total
	Pais	Exterior		Pais	Exterior	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	244.927	228	245.155	7.988	17	8.005
Fruticultura Silvicultura	805	-	805	43	-	43
Pesca	15.841	-	15.841	1.074	-	1.074
Minería	14.193	1.351	15.544	728	27	755
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	72.045	35.980	108.025	1.937	701	2.638
Alimenticios, bebidas y tabaco	30.647	3.581	34.228	2.752	382	3.134
Textil, cuero y calzado	53	2.854	2.907	1	123	124
Maderas y muebles	4.708	133	4.841	356	6	362
Celulosa, papel e imprentas	440	-	440	13	-	13
Químicos y derivados del petróleo	127	684	811	11	29	40
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	22.504	13.269	35.773	797	535	1.332
Electricidad, gas y agua	119.715	509	120.224	12.669	37	12.706
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	268.909	657	269.566	3.927	59	3.986
Comercio por mayor	11.283	16.400	27.683	1.142	710	1.852
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	105.284	7.233	112.517	1.841	336	2.177
Transporte y almacenamiento	53.663	3.438	57.101	1.661	74	1.735
Telecomunicaciones	18.585	15.373	33.958	137	269	406
Servicios financieros	301.733	-	301.733	7.543	-	7.543
Servicios empresariales	766.017	368	766.385	38.564	33	38.597
Servicios de bienes inmuebles	882.382	154	882.536	3.006	5	3.011
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	141.587	8.361	149.948	1.526	41	1.567
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.075.448	110.573	3.186.021	87.716	3.384	91.100
Colocaciones para vivienda	1.434.054	-	1.434.054	2.750	-	2.750
Colocaciones de consumo	97.007	-	97.007	5.019	-	5.019
Exposición por créditos contingentes	171.248	-	171.248	2.281	-	2.281

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(i) Concentración de créditos por actividad económica.

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Creditos en el		Total	Creditos en el		Total
	Pais	Exterior		Pais	Exterior	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	243.184	150	243.334	7.522	9	7.531
Fruticultura Silvicultura	-	-	-	-	-	-
Pesca	22.296	-	22.296	1.011	-	1.011
Minería	12.153	478	12.631	721	20	741
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	93.977	20.793	114.770	2.531	444	2.975
Alimenticios, bebidas y tabaco	31.431	1.998	33.429	2.039	184	2.223
Textil, cuero y calzado	2	-	2	-	-	-
Maderas y muebles	754	157	911	16	7	23
Celulosa, papel e imprentas	2.304	248	2.552	26	11	37
Químicos y derivados del petróleo	375	425	800	34	18	52
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	12.327	11.575	23.902	558	340	898
Electricidad, gas y agua	165.410	427	165.837	25.775	32	25.807
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	245.989	3.008	248.997	2.445	53	2.498
Comercio por mayor	8.239	14.579	22.818	811	539	1.350
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	140.722	11.197	151.919	4.075	476	4.551
Transporte y almacenamiento	56.704	-	56.704	4.169	-	4.169
Telecomunicaciones	16.449	-	16.449	44	-	44
Servicios financieros	455.853	-	455.853	6.189	-	6.189
Servicios empresariales	676.946	558	677.504	39.194	24	39.218
Servicios de bienes inmuebles	975.473	44	975.517	2.983	4	2.987
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	142.757	3.624	146.381	1.477	74	1.551
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.303.345	69.261	3.372.606	101.620	2.235	103.855
Colocaciones para vivienda	1.282.190	-	1.282.190	2.047	-	2.047
Colocaciones de consumo	86.877	-	86.877	4.140	-	4.140
Exposición por créditos contingentes	165.247	-	165.247	2.106	-	2.106

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(j) Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2023 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del periodo					TOTAL	Días de mora al cierre del periodo					TOTAL
	0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días		0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días	
PVG<=40%	149.520	2.551	-	621	843	153.535	53	20	-	10	39	122
40% < PVG <= 80%	1.199.235	24.529	-	9.285	11.210	1.244.259	524	276	-	217	529	1.546
80% < PVG <= 90%	6.240	149	-	-	98	6.487	3	2	-	-	5	10
PVG > 90%	27.420	1.181	-	473	699	29.773	988	43	-	17	24	1.072
TOTAL	1.382.415	28.410	-	10.379	12.850	1.434.054	1.568	341	-	244	597	2.750

Al 31 de diciembre de 2022 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del periodo					TOTAL	Días de mora al cierre del periodo					TOTAL
	0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días		0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días	
PVG<=40%	132.905	1.492	297	-	870	135.564	37	9	5	-	32	83
40% < PVG <= 80%	1.078.469	20.385	5.638	-	7.430	1.111.922	443	194	114	-	352	1.103
80% < PVG <= 90%	3.884	256	-	-	-	4.140	2	3	-	-	-	5
PVG > 90%	207	-	-	-	-	207	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.215.465	22.133	5.935	-	8.300	1.251.833	482	206	119	-	384	1.191

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(k) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación,

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 30 de septiembre de 2023 (en M\$)	Adeudado por banco y Colocaciones comerciales																							
	Individual																		Grupal			TOTAL	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19 (j)	
	Cartera Normal						Cartera Subestandar						Cartera en Incumplimiento						TOTAL	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento			
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	TOTAL	Normal	Incumplimiento	TOTAL	
ADEUDADO POR BANCOS																								
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
% Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
COLOCACIONES COMERCIALES																								
Préstamos Comerciales	-	-	286.387	331.454	1.007.767	289.521	1.915.129	262.021	147.851	43.126	114.855	567.853	73.923	4.581	383	1.137	608	49.480	130.112	2.613.094	101.966	3.415	105.381	2.718.475
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	18.655	23.690	27.265	69.610	4.577	73	251	4.193	9.094	-	-	891	-	1.204	385	2.480	81.184	-	-	-	81.184
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	25.230	37.563	40.378	7.808	110.979	-	-	-	-	-	-	45	-	-	-	325	370	111.349	-	-	-	111.349
Creditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	1	11	537	934	1.483	321	253	163	5	742	51	-	-	10	-	63	124	2.349	-	-	-	2.349
Deudores por tarjetas de credito	-	5	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5
Operaciones de Factraje	-	-	18.192	33.885	48.167	41.562	141.806	279	46	8	426	759	-	-	-	6	1.441	1.447	144.012	2.406	-	2.406	146.418	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	36.466	52.024	25.010	113.500	3.592	643	668	564	5.467	459	81	1.440	1.126	271	347	3.724	122.691	-	-	-	122.691
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	93	-	-	93	73	4	-	188	14	3.178	3.457	3.550	-	-	-	3.550
Subtotal	-	5	329.810	458.034	1.172.563	392.100	2.352.512	270.790	148.959	44.216	120.043	584.008	74.506	4.711	2.714	2.467	2.097	55.219	141.714	3.078.234	104.372	3.415	107.787	3.186.021
Provisiones constituidas	-	-	419	3.604	8.007	6.724	18.754	2.971	118	189	13.616	16.894	1.490	471	678	987	1.363	49.697	54.686	90.334	386	373	759	91.093
% Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,13%	0,79%	0,68%	1,71%	0,80%	1,10%	0,08%	0,43%	11,34%	2,89%	2,00%	10,00%	24,98%	40,01%	65,00%	90,00%	38,59%	2,93%	0,37%	10,92%	0,70%	2,86%

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(l) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días mora

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD Al 30 de septiembre de 2023 (en M\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Activo Financiero Neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal		Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total (ii)
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Adeudado por bancos															
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones Comerciales															
0 días	2.321.993	101.152	501.537	77.185	401	3.002.268	18.021	290	16.535	37.245	33	72.124	7	72.131	2.930.137
1 a 29 días	30.458	2.621	18.681	2.282	1.273	55.315	731	82	248	1.437	136	2.634	-	2.634	52.681
30 a 59 días	61	-	62.177	1.972	-	64.210	2	-	72	857	-	931	-	931	63.279
60 a 89 días	-	509	1.613	446	389	2.957	-	12	39	150	19	220	-	220	2.737
>= 90 días	-	90	-	59.829	1.352	61.271	-	2	-	14.997	185	15.184	-	15.184	46.087
Subtotal	2.352.512	104.372	584.008	141.714	3.415	3.186.021	18.754	386	16.894	54.686	373	91.093	7	91.100	3.094.921
Colocaciones para Vivienda															
0 días	-	1.381.439	-	-	975	1.382.414	-	769	-	-	73	842	-	842	1.381.572
1 a 29 días	-	27.046	-	-	1.363	28.409	-	399	-	-	128	527	-	527	27.882
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	9.726	-	-	652	10.378	-	345	-	-	58	403	-	403	9.975
>= 90 días	-	3.371	-	-	9.482	12.853	-	196	-	-	782	978	-	978	11.875
Subtotal	-	1.421.582	-	-	12.472	1.434.054	-	1.709	-	-	1.041	2.750	-	2.750	1.431.304
Colocaciones de Consumo															
0 días	-	90.228	-	-	1.454	91.682	-	2.149	-	-	809	2.958	-	2.958	88.724
1 a 29 días	-	1.994	-	-	352	2.346	-	388	-	-	199	587	-	587	1.759
30 a 59 días	-	794	-	-	314	1.108	-	278	-	-	181	459	-	459	649
60 a 89 días	-	303	-	-	236	539	-	129	-	-	136	265	-	265	274
>= 90 días	-	-	-	-	1.332	1.332	-	-	-	-	750	750	-	750	582
Subtotal	-	93.319	-	-	3.688	97.007	-	2.944	-	-	2.075	5.019	-	5.019	91.988

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(l) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días mora

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones Constituidas					Activo Financiero Neto				
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		TOTAL	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total (ii)	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Grupal					
Adeudado por bancos															
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones Comerciales															
0 días	2.480.412	90.582	440.967	87.172	466	3.099.599	18.811	254	11.026	46.424	56	76.571	121	76.692	3.022.907
1 a 29 días	110.703	2.599	25.748	24.735	51	163.836	819	47	1.077	16.850	3	18.796	-	18.796	145.040
30 a 59 días	632	559	66.003	1.957	724	69.875	13	26	1.114	323	132	1.608	-	1.608	68.267
60 a 89 días	-	-	8.484	1.795	-	10.279	-	-	225	164	-	389	-	389	9.890
>= 90 días	-	208	-	27.767	1.042	29.017	-	4	-	6.231	135	6.370	-	6.370	22.647
Subtotal	2.591.747	93.948	541.202	143.426	2.283	3.372.606	19.643	331	13.442	69.992	326	103.734	121	103.855	3.268.751
Colocaciones para Vivienda															
0 días	-	1.243.827	-	-	141	1.243.968	-	726	-	-	8	734	-	734	1.243.234
1 a 29 días	-	23.004	-	-	-	23.004	-	331	-	-	-	331	-	331	22.673
30 a 59 días	-	6.316	-	-	3	6.319	-	256	-	-	2	258	-	258	6.061
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	2.613	-	-	6.286	8.899	-	164	-	-	560	724	-	724	8.175
Subtotal	-	1.275.760	-	-	6.430	1.282.190	-	1.477	-	-	570	2.047	-	2.047	1.280.143
Colocaciones de Consumo															
0 días	-	81.185	-	-	1.193	82.378	-	1.878	-	-	651	2.529	-	2.529	79.849
1 a 29 días	-	1.975	-	-	203	2.178	-	341	-	-	116	457	-	457	1.721
30 a 59 días	-	654	-	-	100	754	-	218	-	-	58	276	-	276	478
60 a 89 días	-	358	-	-	152	510	-	173	-	-	85	258	-	258	252
>= 90 días	-	-	-	-	1.057	1.057	-	-	-	-	620	620	-	620	437
Subtotal	-	84.172	-	-	2.705	86.877	-	2.610	-	-	1.530	4.140	-	4.140	82.737
TOTAL	2.591.747	1.453.880	541.202	143.426	11.418	4.741.673	19.643	4.418	13.442	69.992	2.426	109.921	121	110.042	4.631.631

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(a) Créditos Contingentes detalles

MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES	Créditos contingentes	
	A 30 de septiembre de 2023	A 31 de diciembre de 2022
	MMS	MMS
Avales y fianzas	-	-
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	7.472	10.636
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	87.901	87.011
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	81.197	77.526
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	6.704	9.485
Lineas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	75.876	67.600
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	7.323	15.163
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	68.553	52.437
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Lineas de crédito de libre disposición	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Otros compromisos de crédito	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
TOTAL	171.249	165.247

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 14 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

(a) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

<u>Sociedad</u>	30/09/2023			31/12/2022		
	% Participación	Activo MM\$	Resultado MM\$	% Participación	Activo MM\$	Resultado MM\$
Inversiones valorizadas a costo Amortizado						
Combank S.A.	0,65%	50	-	0,65%	50	-
Swift		51			49	
IMERC-OTC S.A.	1,24%	158	-	1,24%	158	-
Bolsa de Comercio de Santiago	2,10%	1.988				
Bolsa Electrónica de Chile	2,40%	59				
Total		2.306	-		257	-

(b) El valor en libros de las asociadas del Banco se presenta a continuación:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Valor Libro Inicial	257	257
Adquisidores de Inversiones	-	-
Venta de inversiones	-	-
Traspaso	2.047	
Participación sobre resultados	-	-
Dividendos percibidos	-	-
Provisión para pérdidas de Inversiones	-	-
Ajuste de Inversión	2	-
Total	2.306	257

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se han producido deterioros en estas inversiones.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 15 - ACTIVOS INTANGIBLES

(a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	30/09/2023					
	Años de Vida útil	Años amortización remanente	Activo neto al 1/1/2023	Saldo Bruto	Amortización acumulado	Activo neto
	N°	N°	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinaciones de negocio						
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios						
Relación con clientes	-	-	-	-	-	-
Contrato de exclusividad	-	-	-	-	-	-
Depósitos estables ("core deposit")	-	-	-	-	-	-
Derecho a usar marcas	-	-	-	-	-	-
Derecho a usar canales	-	-	-	-	-	-
Contrato para recaudación de servicios	-	-	-	-	-	-
Software o programas computacionales	-	-	-	-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles originados en forma independiente						
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	5	5	3.275	11.190	(6.660)	4.530
Software o programas computacionales generados internamente	-	-	-	-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	-	-	-	-
Total				<u>11.190</u>	<u>(6.660)</u>	<u>4.530</u>

Concepto	31/12/2022					
	Años de Vida útil	Años amortización remanente	Activo neto al 1/1/2022	Saldo Bruto	Amortización acumulado	Activo neto
	N°	N°	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinaciones de negocio						
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios						
Relación con clientes	-	-	-	-	-	-
Contrato de exclusividad	-	-	-	-	-	-
Depósitos estables ("core deposit")	-	-	-	-	-	-
Derecho a usar marcas	-	-	-	-	-	-
Derecho a usar canales	-	-	-	-	-	-
Contrato para recaudación de servicios	-	-	-	-	-	-
Software o programas computacionales	-	-	-	-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles originados en forma independiente						
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	5	5	2.665	9.209	(5.934)	3.275
Software o programas computacionales generados internamente	-	-	-	-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	-	-	-	-
Total				<u>9.209</u>	<u>(5.934)</u>	<u>3.275</u>

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 15 - ACTIVOS INTANGIBLES, CONTINUACIÓN

(b) El movimiento del rubro activos intangibles al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	30/09/2023			
	Goodwill por combinaciones de negocio	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	Otros activos intangibles originados en forma independiente	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo Bruto				
Saldos al 1 de enero de 2023	-	-	9.209	9.209
Adquisiciones	-	-	-	-
Adquisiciones por proyectos en curso	-	-	1.981	1.981
Retiros	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	-	-	11.190	11.190
	31/12/2022			
Goodwill por combinaciones de negocio	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	Otros activos intangibles originados en forma independiente	Total	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo Bruto				
Saldos al 1 de enero de 2022	-	-	7.895	7.895
Adquisiciones	-	-	-	-
Adquisiciones por proyectos en curso	-	-	1.314	1.314
Retiros	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	-	9.209	9.209

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 15 - ACTIVOS INTANGIBLES, CONTINUACIÓN

c) El movimiento de la amortización acumulada de los activos intangibles durante los periodos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	30/09/2023			
	Goodwill por combinaciones de negocio	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	Otros activos intangibles originados en forma independiente	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Amortizaciones y deterioro acumulado				
Saldos al 1 de enero de 2023	-	-	(5.934)	(5.934)
Amortización del año	-	-	(726)	(726)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	-	-	(6.660)	(6.660)

	31/12/2022			
	Goodwill por combinaciones de negocio	Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	Otros activos intangibles originados en forma independiente	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Amortizaciones y deterioro acumulado				
Saldos al 1 de enero de 2022	-	-	(5.230)	(5.230)
Amortización del año	-	-	(704)	(704)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	-	(5.934)	(5.934)

El Banco evalúa, al final de cada ejercicio sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo (incluido el Goodwill). De existir este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, el Banco estima el importe recuperable del activo.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 16 - ACTIVOS FIJOS

(a) La composición y el movimiento de los activos fijos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

30/09/2023			
Concepto	Saldo Bruto MM\$	Depreciación acumulada y deterioro MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	5.483	(1.221)	4.262
Equipos computacionales	5.976	(4.711)	1.265
Terrenos	-	-	-
Otros Activos Fijos	2.099	(1.684)	415
Total	13.558	(7.616)	5.942

31/12/2022			
Concepto	Saldo Bruto MM\$	Depreciación acumulada y deterioro MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	5.483	(1.148)	4.335
Equipos computacionales	5.046	(4.376)	670
Terrenos	-	-	-
Otros Activos Fijos	6.425	(5.022)	1.403
Total	16.954	(10.546)	6.408

b) El movimiento del rubro, activo fijo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Edificios	Equipos computacionales	Terrenos	Otros activos fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Costo					
Saldos al 1 de enero de 2023	4.335	670	-	1.403	6.408
Adiciones	-	930	-	-	930
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	(4.326)	(4.326)
Otros	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(73)	(335)	-	3.338	2.930
Deterioro	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Activo Fijo Neto	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	4.262	1.265	-	415	5.942

	Edificios	Equipos computacionales	Terrenos	Otros activos fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Costo					
Saldos al 1 de enero de 2022	4.433	1.267	-	1.747	7.447
Adiciones	-	218	-	215	433
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(98)	(815)	-	(559)	(1.472)
Deterioro	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Activo Fijo Neto	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	4.335	670	-	1.403	6.408

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 16 - ACTIVOS FIJOS, CONTINUACIÓN

c) El movimiento de la depreciación acumulada al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	<u>Edificios</u>	<u>Equipos computacionales</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Otros activos fijos</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2023	(1.148)	(4.376)	-	(5.022)	(10.546)
Depreciación del año	(73)	(335)	-	3.338	2.930
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	(1.221)	(4.711)	-	(1.684)	(7.616)
	<u>Edificios</u>	<u>Equipos computacionales</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Otros activos fijos</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2022	(1.050)	(3.561)	-	(4.463)	(9.074)
Depreciación del año	(98)	(815)	-	(559)	(1.472)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	(1.148)	(4.376)	-	(5.022)	(10.546)

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

(a) La composición y el movimiento de derechos de uso por arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

30/09/2023			
Concepto	Saldo bruto final	Depreciación acumulada y deterioro	Saldo neto Final
	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	10.992	(4.674)	6.318
Mejoras en inmuebles arrendados	4.473	(3.680)	793
Otros activos fijos	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-
Total	15.465	(8.354)	7.111

31/12/2022			
Concepto	Saldo bruto final	Depreciación acumulada y deterioro	Saldo neto Final
	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	6.225	(3.597)	2.628
Mejoras en inmuebles arrendados	-	-	-
Otros activos fijos	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-
Total	6.225	(3.597)	2.628

b) Los cambios en los derechos sobre bienes arrendados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

	Edificios y terrenos	Mejoras en inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Costo					
Saldos al 1 de enero de 2023	6.225	-	-	-	6.225
Adiciones	4.767	147	-	-	4.914
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-
Trasposos	-	4.326	-	-	4.326
Otros	-	-	-	-	-
Total	10.992	4.473	-	-	15.465
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2023	(3.597)	-	-	-	(3.597)
Depreciación del año	(1.077)	(3.680)	-	-	(4.757)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Total	(4.674)	(3.680)	-	-	(8.354)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	6.318	793	-	-	7.111

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO, CONTINUACIÓN

	Edificios y terrenos	Mejoras en inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Costo					
Saldos al 1 de enero de 2022	4.750	-	92	-	4.842
Adiciones	1.627	-	-	-	1.627
Retiros / Bajas	(152)	-	(92)	-	(244)
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	6.225	-	-	-	6.225
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2022	(2.544)	-	-	-	(2.544)
Depreciación del año	(1.053)	-	-	-	(1.053)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Total	(3.597)	-	-	-	(3.597)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.628	-	-	-	2.628

c) Los cambios de las obligaciones por arrendamientos capitalizados y flujos de efectivo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

Pasivos por arrendamiento	Flujo total
	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	2.385
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	363
Remediación (*)	4.208
Gastos por intereses	179
Pagos de capital e intereses	(1.141)
otros	199
Saldos al 30 de septiembre de 2023	6.193

Pasivos por arrendamiento	Flujo total
	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	2.147
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	971
Gastos por intereses	602
Pagos de capital e intereses	(1.335)
otros	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.385

(*) Las remediaciones corresponden a renovación de los plazos de los contratos de arrendamientos

d) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no cuenta con contratos de arriendo financiero que no pueden ser rescindidos de manera unilateral.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 18 - IMPUESTOS

(a) Impuesto corriente

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle por impuestos corrientes es el siguiente:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Resumen de los (activos) pasivos por impuestos corrientes		
Activos por impuestos corrientes	2.174	20.610
Pasivos por impuestos corrientes	(4)	-
Total impuestos por pagar (recuperar)	<u>2.170</u>	<u>20.610</u>
Impuesto por pagar a la renta 1era categoría	(10.019)	(16.200)
Menos:	-	-
Impuesto por recuperar corrientes	-	-
Pagos Provisionales Mensuales	10.834	35.319
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año actual	-	-
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año anterior	-	-
Crédito por gastos por capacitación	-	-
Otros	1.355	1.491
Total impuestos por pagar (recuperar)	<u>2.170</u>	<u>20.610</u>

(b) Resultado por impuestos

El efecto en resultado por concepto de gasto tributario al 30 de septiembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por impuesto a la renta:				
Impuesto año corriente	(10.019)	(11.259)	(2.995)	(5.775)
Ajuste por impuesto a la renta años anteriores	-	-	-	-
Pérdida tributaria y otros	-	-	-	-
Subtotales	<u>(10.019)</u>	<u>(11.259)</u>	<u>(2.995)</u>	<u>(5.775)</u>
Abono (cargo) por impuestos diferidos:				
Originación y reverso de diferencias temporarias	-	-	-	-
Efectos del año	(8.374)	3.765	(6.090)	5.142
Ajuste por impuesto diferidos años anteriores	-	-	-	-
Efecto cambio tasa futura	-	-	-	-
Subtotales	<u>(8.374)</u>	<u>3.765</u>	<u>(6.090)</u>	<u>5.142</u>
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-	-	-
PPUA por Pérdidas Acumuladas Artículo N°31 inciso 3	-	-	-	-
Otros	281	(12)	(1)	-
Subtotales	<u>281</u>	<u>(12)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	<u>(18.112)</u>	<u>(7.506)</u>	<u>(9.086)</u>	<u>(633)</u>

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 18 – IMPUESTOS, CONTINUACIÓN

(c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	Acumulado			
	01/01/2023		01/01/2022	
	30/09/2023		30/09/2022	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	-	85.234	-	88.760
Impuesto teórico	27,00%	23.013	27,00%	23.965
Diferencias permanentes y otros	-5,75%	(4.901)	-18,54%	(16.459)
Efecto cambio tasa futura	-	-	-	-
Otros incrementos en impuestos legales	-	-	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta.	21,25%	18.112	8,46%	7.506

	Trimestre			
	01/07/2023		01/07/2022	
	30/09/2023		30/09/2022	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	-	33.755	-	23.497
Impuesto teórico	27,00%	9.114	27,00%	6.344
Diferencias permanentes y otros	-0,08%	(28)	-24,31%	(5.711)
Efecto cambio tasa futura	-	-	-	-
Otros incrementos en impuestos legales	-	-	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta.	26,92%	9.086	2,69%	633

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 18 – IMPUESTOS, CONTINUACIÓN

(d) Efecto de Impuestos Diferidos en Resultado y Patrimonio:

El Banco y sus filiales han registrado en sus Estados Financieros Consolidados los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

	<u>Al 30 de septiembre de 2023</u>			<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>		
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Neto</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Neto</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Conceptos:						
Provision del personal	1.143	-	1.143	1.708	-	1.708
Provision de Carteras	39.879	(5.027)	34.852	41.345	(2.218)	39.127
Intereses por bonos exterior	2.402	-	2.402	1.709	-	1.709
Diferencia TC posicion MX	117	-	117	5	-	5
Deterioro y suspensos	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing	43.334	(33.127)	10.207	37.407	(26.756)	10.651
Otros Conceptos	127	(149)	(22)	217	(200)	17
Cobertura flujo de caja	-	-	-	-	-	-
Inversiones Corredora de Bolsa	-	-	-	-	-	-
Forward	1.660	-	1.660	1.193	-	1.193
Provision	-	-	-	-	-	-
Provision de gastos Activo fijo	-	-	-	-	-	-
Provision IAS	607	-	607	481	-	481
Pérdida del ejercicio por delitos contra la propiedad	-	-	-	-	-	-
Ajuste por deterioro simultaneas local IFRS 9	2	-	2	9	-	9
Ajuste por deterioro Renta Fija Exterior IFRS 9	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento IFRS 16	3.042	(3.080)	(38)	1.726	(1.793)	(67)
Sobrepeso Bonos Bancarios	5.900	-	5.900	7.265	-	7.265
Ajuste Tasa	-	-	-	-	-	-
Deterioro Cartera Renta Fija	4.973	-	4.973	3.304	-	3.304
Valorizacion de inversiones	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Disponibles para la venta (*)	-	-	-	-	-	-
Ajuste patrimonio accion bolsa de valores	16	(301)	(285)	13	(252)	(239)
Ajuste Inversiones disponible para la venta	10.449	-	10.449	24.512	-	24.512
Otros Efecto en patrimonio	-	-	-	-	-	-
AVR Efecto en patrimonio	-	(656)	(656)	-	(754)	(754)
Total activo (pasivo) neto	113.651	(42.340)	71.311	120.894	(31.973)	88.921

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 19 - OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	2.181	665
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	35.280	50.575
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	57.243	56.831
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros:	10.662	6.722
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados	-	186
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	9.730	6.903
Gastos pagados por anticipado	776	1.001
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	-
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Inversiones en oro	-	-
Otras garantías en efectivo entregadas	17.401	567
Operaciones pendientes	27	447
Otros activos	1.967	2.550
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	-	-
Total	135.267	126.447

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle es el siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta:		
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial:		
Bienes recibidos en pago	-	3.818
Bienes adjudicados en remate judicial	-	-
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-
Activos no corrientes para la venta:		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	-	-
Otros activos	-	-
Grupos enajenables para la venta	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>-</u>	<u>3.818</u>

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no presenta reclasificación de los siguientes activos y pasivos como disponibles para la venta relacionados con la operación discontinuada.

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Activos clasificados como mantenidos para la venta		
Propiedades, planta y equipo	-	-
Cuentas por cobrar	-	-
Total activos mantenidos para la venta	<u>-</u>	<u>-</u>
Cuentas por pagar	-	-
Obligaciones por beneficios a los empleados	-	-
Total pasivos mantenidos para la venta	<u>-</u>	<u>-</u>

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Los pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son:

	<u>30/09/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	Corrientes	No Corriente	Corrientes	No Corriente
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros				
Forwards	34.513	-	50.879	-
Swaps	55.913	-	54.952	-
Opciones Call	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	3.056	-	6.354	-
Otros instrumentos financieros				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Total	93.482	-	112.185	-

A continuación, se presenta la apertura de los derivados financieros contratados por el Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, incluyendo su valor razonable la apertura por vencimiento de los valores contractuales:

Al 30 de septiembre de 2023	<u>Monto nominal</u>			<u>Valor razonable</u>
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	MM\$
	MM\$	MM\$	MM\$	
Derivados mantenidos para negociación				
Forwards	2.023.185	504.740	138.297	37.569
Swaps	-	462.130	658.279	55.913
Total	2.023.185	966.870	796.576	93.482

Al 31 de diciembre de 2022	<u>Monto nominal</u>			<u>Valor razonable</u>
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	MM\$
	MM\$	MM\$	MM\$	
Derivados mantenidos para negociación				
Forwards	1.553.472	617.471	149.954	57.233
Swaps	489.270	214.461	605.060	54.952
Total	2.042.742	831.932	755.014	112.185

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los pasivos financieros a costo amortizado son los siguientes:

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	448.353	314.415
Depósitos y otras obligaciones a plazo	3.298.297	3.074.172
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	497.171	254.676
Obligaciones con bancos	1.167.565	1.157.688
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.988.814	1.880.819
Otras obligaciones financieras	346	264
Totales	<u>7.400.546</u>	<u>6.682.034</u>

Depósito y otras captaciones

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		
Cuentas corrientes	133.617	60.836
Cuentas y depósitos a la vista	216.444	109.680
Otros depósitos a la vista	7.782	5.546
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	-	-
Otras obligaciones a la vista	90.510	138.353
Totales	<u>448.353</u>	<u>314.415</u>

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO		
Depósitos a plazo	3.002.682	2.498.800
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	295.615	575.372
Totales	<u>3.298.297</u>	<u>3.074.172</u>

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Los vencimientos de pasivos financieros a costo amortizado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son:

Al 30 de septiembre de 2023	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Obligaciones por Pactos	258.192	-	238.979	-	-	497.171
Obligaciones con Bancos	1.017.691	80.716	7.841	11.771	49.546	1.167.565
Instrumentos de deuda emitidos	-	100.919	73.044	1.137.511	677.340	1.988.814
Otras obligaciones financieras	346	-	-	-	-	346
Totales	1.276.229	181.635	319.864	1.149.282	726.886	3.653.896

Al 31 de diciembre de 2022	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Obligaciones por Pactos	254.676	-	-	-	-	254.676
Obligaciones con Bancos	118.487	463.276	492.328	12.952	70.645	1.157.688
Instrumentos de deuda emitidos	256.945	107.065	71.510	785.242	660.057	1.880.819
Otras obligaciones financieras	264	-	-	-	-	264
Totales	630.372	570.341	563.838	798.194	730.702	3.293.447

OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 30 de septiembre de 2023	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bancos del país	35.926	-	-	-	-	35.926
Bancos del exterior	88.340	80.716	7.841	11.771	49.546	238.214
Banco Central de Chile	893.425	-	-	-	-	893.425
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-
Total	1.017.691	80.716	7.841	11.771	49.546	1.167.565

Al 31 de diciembre de 2022	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bancos del país	32.426	-	-	-	-	32.426
Bancos del exterior	86.061	8.693	65.328	12.952	58.803	231.837
Banco Central de Chile	-	454.583	427.000	-	11.842	893.425
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-
Total	118.487	463.276	492.328	12.952	70.645	1.157.688

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

La composición de las obligaciones con bancos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Bancos del país		
Financiamientos de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	35.926	32.427
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior	238.204	231.827
Préstamos y otras obligaciones	10	9
Banco Central de Chile		
Préstamos y otras obligaciones	893.425	893.425
Líneas de crédito por reprogramación de deudas	-	-
Total	1.167.565	1.157.688

OBLIGACIONES POR PACTOS DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES:

Al 30 de septiembre de 2023	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	89.518	-	238.979	-	-	328.497
Operaciones con otras entidades en el país	168.674	-	-	-	-	168.674
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-
Total	258.192	-	238.979	-	-	497.171

Al 31 de diciembre de 2022	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	71.750	-	-	-	-	71.750
Operaciones con otras entidades en el país	182.926	-	-	-	-	182.926
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-
Total	254.676	-	-	-	-	254.676

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Los vencimientos de los instrumentos de deuda emitidos, se detalla a continuación:

Al 30 de septiembre de 2023	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Letras de créditos	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	-	100.919	73.044	1.137.511	677.340	1.988.814
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Total	-	100.919	73.044	1.137.511	677.340	1.988.814

Al 31 de diciembre de 2022	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Letras der créditos	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	256.945	107.065	71.510	785.242	660.057	1.880.819
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Total	256.945	107.065	71.510	785.242	660.057	1.880.819

OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2023	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones en el país	346	-	-	-	-	346
Obligaciones con el exterior	-	-	-	-	-	-
Total	346	-	-	-	-	346

Al 31 de diciembre de 2022	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones en el país	264	-	-	-	-	264
Obligaciones con el exterior	-	-	-	-	-	-
Total	264	-	-	-	-	264

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

(*) Considera los gastos incurridos en el proceso de emisión de los respectivos bonos, los que se prorratan de acuerdo al vencimiento de las emisiones.

Con fecha 01/09/2015 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.500.000 y el 23/03/2016 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,6% y tasa de colocación de 3,54% anual, con vencimiento el 01/09/2040.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 10.000.000 y el 28/08/2017 se colocó un monto UF1.000.000, a una tasa de emisión del 3,10% y tasa de colocación de 3,05% anual, con vencimiento el 05/01/2039.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 10.000.000 y el 29/08/2017 se colocó un monto UF 1.000.000, a una tasa de emisión del 3,10% y tasa de colocación de 3,05% anual, con vencimiento el 05/03/2039.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 10.000.000 y el 26/03/2018 se colocó un monto UF350.000, a una tasa de emisión del 3,10% y tasa de colocación de 2,86% anual, con vencimiento el 05/01/2039.

Con fecha 25/03/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 22/01/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 2,10% anual, con vencimiento el 25/03/2025.

Con fecha 25/03/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 08/02/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 1.92% anual, con vencimiento el 25/03/2025.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 15/05/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 1.28% anual, con vencimiento el 10/03/2024.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 17/06/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 0.80% anual, con vencimiento el 10/03/2024.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por \$ 28.000.000.000 y el 19/06/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 4.80% y tasa de colocación de 3.60% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 03/10/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.2% y tasa de colocación de 0.14% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por \$ 1.000.000 y el 07/10/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.2% y tasa de colocación de 0.21% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 600.000 y el 27/01/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.45% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 04/02/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.35% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 450.000 y el 05/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.2% y tasa de colocación de 1.05% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 30/04/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.2% y tasa de colocación de 1.15% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 06/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.2% y tasa de colocación de 1.05% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 29/04/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 1.11% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 650.000 y el 06/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 1.01% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 1/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.75% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 65.000 y el 19/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.74% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 08/09/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 0.06% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 270.000 y el 31/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.19% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 30/07/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.87% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 06/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.75% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 700.000 y el 07/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.75% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 14/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.62% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 420.000 y el 28/07/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.93% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 430.000 y el 03/09/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 0.07% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 09/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 0.06% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 13/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 0.05% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 15/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.18% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 19/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.18% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 19/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.19% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 27/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.19% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 05/11/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.12% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 06/11/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.09% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 490.000 y el 15/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.20% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 750.000 y el 03/03/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de -1.80% anual, con vencimiento el 10/08/2023.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 03/03/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de -1.81% anual, con vencimiento el 10/08/2023.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.140.000 y el 12/03/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.20% y tasa de colocación de -0.89% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 01/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.20% y tasa de colocación de -0.30% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 360.000 y el 07/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.20% y tasa de colocación de -0.45% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 700.000 y el 19/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.61% anual, con vencimiento el 10/08/2027.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.300.000 y el 20/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.61% anual, con vencimiento el 10/08/2027.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 18/08/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.20% y tasa de colocación de 1.40% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 550.000 y el 02/02/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de -0.70% anual, con vencimiento el 10/07/2026.

Con fecha 20/08/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 03/02/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de -0.40% anual, con vencimiento el 20/08/2027.

Con fecha 10/02/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 03/02/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de -0.80% anual, con vencimiento el 10/02/2026.

Con fecha 10/02/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 400.000 y el 03/02/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de -0.81% anual, con vencimiento el 10/02/2026.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 04/11/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 3.81% anual, con vencimiento el 10/08/2030.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 09/11/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 3.75% anual, con vencimiento el 10/08/2030.

Con fecha 10/11/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 14/12/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 3.15% anual, con vencimiento el 10/11/2026.

Con fecha 10/11/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 24/12/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 3.20% anual, con vencimiento el 10/11/2026.

Con fecha 10/11/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 28/12/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 3.15% anual, con vencimiento el 10/11/2026.

Con fecha 10/11/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.450.000 y el 02/02/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 3.16% anual, con vencimiento el 10/11/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 480.000 y el 16/02/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 3.22% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 300.000 y el 16/02/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 3.2799% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 22/02/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 3.18% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 23/02/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 3.18% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 02/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 3.17% anual, con vencimiento el 05/10/2031.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 07/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.70% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 170.000 y el 10/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.49% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 25/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.91% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 300.000 y el 29/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 3.25% anual, con vencimiento el 05/10/2031.

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 215.000 y el 30/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 3.17% anual, con vencimiento el 05/10/2031.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 31/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.59% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 5.000 y el 07/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.59% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 195.000 y el 07/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.59% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 14/09/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 595.000 y el 11/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 2.45% anual, con vencimiento el 14/09/2026.

Con fecha 14/09/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 120.000 y el 13/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 2.42% anual, con vencimiento el 14/09/2026.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 14/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.09% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 14/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 1.94% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 190.000 y el 18/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.00% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 14/09/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 180.000 y el 21/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 2.31% anual, con vencimiento el 14/09/2026.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Con fecha 14/09/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 105.000 y el 22/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.20% y tasa de colocación de 2.30% anual, con vencimiento el 14/09/2026.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 80.000 y el 26/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.08% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 50.000 y el 29/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.17% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 80.000 y el 11/05/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.66% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 12/05/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 3.11% anual, con vencimiento el 05/08/2031.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 20/05/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.49% anual, con vencimiento el 10/04/2026.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 400.000 y el 23/05/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.38% anual, con vencimiento el 10/04/2026.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 06/06/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.55% anual, con vencimiento el 10/04/2026.

Con fecha 10/03/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 400.000 y el 07/06/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.52% anual, con vencimiento el 10/09/2025.

Con fecha 10/03/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 220.000 y el 16/06/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.66% anual, con vencimiento el 10/09/2025.

Con fecha 10/03/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 01/07/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.43% anual, con vencimiento el 10/09/2025.

Con fecha 10/03/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 280.000 y el 04/07/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.33% anual, con vencimiento el 10/09/2025.

Con fecha 18/12/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 300.000 y el 06/07/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.35% anual, con vencimiento el 18/06/2026.

Con fecha 18/12/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 355.000 y el 07/07/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.34% anual, con vencimiento el 18/06/2026.

Con fecha 18/12/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 120.000 y el 11/07/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.46% anual, con vencimiento el 18/06/2026.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Con fecha 18/12/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 13/07/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.46% anual, con vencimiento el 18/06/2026.

Con fecha 18/12/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 125.000 y el 14/07/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.43% anual, con vencimiento el 18/06/2026.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 260.000 y el 20/07/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.18% anual, con vencimiento el 10/04/2026.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 27/07/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.35% anual, con vencimiento el 10/04/2026.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 180.000 y el 28/07/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 2.71% anual, con vencimiento el 20/11/2031.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 03/08/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.13% anual, con vencimiento el 10/04/2026.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 410.000 y el 26/09/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 3.31% anual, con vencimiento el 20/11/2031.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 130.000 y el 26/09/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 3.51% anual, con vencimiento el 20/11/2031.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 280.000 y el 26/09/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 3.45% anual, con vencimiento el 20/11/2031.

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 09/11/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 3.11% anual, con vencimiento el 05/08/2031.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 300.000 y el 10/11/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 3.11% anual, con vencimiento el 20/11/2031.

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 185.000 y el 18/11/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 2.83% anual, con vencimiento el 05/08/2031.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 12/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 2.66% anual, con vencimiento el 20/11/2031.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 13/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 3.70% anual, con vencimiento el 20/11/2031.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 14/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 2.65% anual, con vencimiento el 20/11/2031.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 15/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 2.64% anual, con vencimiento el 05/08/2031.

Con fecha 20/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 450.000 y el 19/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 2.85% anual, con vencimiento el 20/04/2035.

Con fecha 20/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 23/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 2.85% anual, con vencimiento el 20/04/2035.

Con fecha 20/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 23/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 2.85% anual, con vencimiento el 20/04/2035.

Con fecha 20/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 340.000 y el 28/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.80% y tasa de colocación de 2.69% anual, con vencimiento el 20/11/2031.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$21.500.000.000 y el 29/12/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.00% y tasa de colocación de 6.83% anual, con vencimiento el 10/04/2028.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$13.030.000.000 y el 04/01/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.00% y tasa de colocación de 6.80% anual, con vencimiento el 10/04/2028.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$10.000.000.000 y el 27/01/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.00% y tasa de colocación de 6.58% anual, con vencimiento el 10/04/2028.

Con fecha 05/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$15.000.000.000 y el 03/02/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.00% y tasa de colocación de 6.93% anual, con vencimiento el 05/04/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 300.000 y el 03/03/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.50% y tasa de colocación de 3.53% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

Con fecha 20/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 06/03/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 3.41% anual, con vencimiento el 20/04/2045.

Con fecha 17/03/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 280.000 y el 10/03/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 3.38% anual, con vencimiento el 17/03/2044.

Con fecha 10/07/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 23/03/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 3.14% anual, con vencimiento el 10/07/2030.

Con fecha 10/07/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 24/03/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 3.14% anual, con vencimiento el 10/07/2030.

Con fecha 20/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 50.000 y el 29/03/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 3.02% anual, con vencimiento el 20/04/2045.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Con fecha 20/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 29/03/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 3.02% anual, con vencimiento el 20/04/2045.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 280.000 y el 30/03/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.50% y tasa de colocación de 3.24% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$10.000.000.000 y el 12/05/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.00% y tasa de colocación de 7.11% anual, con vencimiento el 10/04/2028.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$2.000.000.000 y el 15/05/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.00% y tasa de colocación de 7.11% anual, con vencimiento el 10/04/2028.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$4.000.000.000 y el 29/05/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.00% y tasa de colocación de 7.23% anual, con vencimiento el 10/04/2028.

Con fecha 17/03/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 31/05/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.30% y tasa de colocación de 3.23% anual, con vencimiento el 17/03/2044.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 270.000 y el 01/06/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.50% y tasa de colocación de 3.96% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 260.000 y el 05/06/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3.00% y tasa de colocación de 4.22% anual, con vencimiento el 05/10/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 12/06/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3.00% y tasa de colocación de 4.20% anual, con vencimiento el 05/10/2027.

Con fecha 10/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$3.000.000.000 y el 12/06/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.30% y tasa de colocación de 3.97% anual, con vencimiento el 10/04/2028.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 300.000 y el 16/06/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3.00% y tasa de colocación de 3.97% anual, con vencimiento el 05/10/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 130.000 y el 20/06/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3.00% y tasa de colocación de 3.86% anual, con vencimiento el 05/10/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 120.000 y el 23/06/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3.00% y tasa de colocación de 3.71% anual, con vencimiento el 05/10/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 90.000 y el 28/06/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3.00% y tasa de colocación de 3.77% anual, con vencimiento el 05/10/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 130.000 y el 04/07/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.90% y tasa de colocación de 3.57% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$ 3.500.000.000 y el 04/07/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.60% y tasa de colocación de 6.65% anual, con vencimiento el 05/04/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 05/07/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.90% y tasa de colocación de 3.59% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$ 6.000.000.000 y el 06/07/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.60% y tasa de colocación de 6.70% anual, con vencimiento el 05/04/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 275.000 y el 13/07/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.90% y tasa de colocación de 3.95% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 120.000 y el 19/07/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.90% y tasa de colocación de 3.78% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

Con fecha 10/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por \$ 5.000.000.000 y el 20/07/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 6.30% y tasa de colocación de 6.60% anual, con vencimiento el 10/04/2028.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 270.000 y el 11/08/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3.00% y tasa de colocación de 3.90% anual, con vencimiento el 05/10/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 130.000 y el 17/08/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.90% y tasa de colocación de 3.93% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 50.000 y el 24/08/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.90% y tasa de colocación de 3.98% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 190.000 y el 29/08/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.90% y tasa de colocación de 3.98% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 120.000 y el 08/09/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.90% y tasa de colocación de 3.89% anual, con vencimiento el 05/10/2028.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 13/09/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3.00% y tasa de colocación de 4.16% anual, con vencimiento el 05/10/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 20/09/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3.00% y tasa de colocación de 4.23% anual, con vencimiento el 05/10/2027.

Con fecha 05/10/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 180.000 y el 22/09/2023 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3.00% y tasa de colocación de 4.31% anual, con vencimiento el 05/10/2027.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Corrientes						
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono W	Bono AI	Bono AI	Bono AI	Bono AS	Bono AS
Fecha de emisión	01-09-2015	05-03-2017	05-03-2017	05-03-2017	25-03-2018	25-03-2018
Fecha de colocación	23-03-2016	28-08-2017	29-08-2017	26-03-2018	22-01-2019	08-02-2019
Monto de emisión	1.500.000	1.000.000	1.000.000	350.000	2.000.000	1.000.000
Tasa de emisión	3,6	3,1	3,1	3,1	2,2	2,2
Tasa de colocación	3,54	3,05	3,05	2,86	2,1	1,92
Plazo	17,3 años	22 años	22 años	22 años	7 años	7 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BG	Bono BG	Bono BG	Bono BG	Bono BF	Bono BF
Fecha de emisión	10-01-2019	10-01-2019	10-01-2019	10-01-2019	10-03-2019	10-03-2019
Fecha de colocación	03-10-2019	05-05-2020	30-04-2020	06-05-2020	15-05-2019	17-06-2019
Monto de emisión	2.000.000	450.000	1.000.000	150.000	2.000.000	1.000.000
Tasa de emisión	2,2	2,2	2,2	2,2	2	2
Tasa de colocación	0,14	1,05	1,15	1,05	1,28	0,8
Plazo	6 años	6 años	6 años	6 años	5 años	5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	\$	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BR	Bono BH	Bono BU	Bono BU	Bono BU	Bono BU
Fecha de emisión	10-03-2019	10-03-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019
Fecha de colocación	19-06-2019	07-10-2019	27-01-2020	04-02-2020	18-05-2020	19-05-2020
Monto de emisión	28.000.000.000	1.000.000	600.000	200.000	285.000	65.000
Tasa de emisión	4,8	2,2	1,5	1,5	1,5	1,5
Tasa de colocación	3,6	0,21	0,45	0,35	0,75	0,74
Plazo	7 años	7 años	5 años	5 años	5 años	5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BU	Bono BU	Bono BH	Bono BW	Bono BW	Bono BW
Fecha de emisión	20-07-2019	20-07-2019	10-03-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019
Fecha de colocación	29-04-2020	06-05-2020	08-09-2020	31-08-2020	30-07-2020	06-08-2020
Monto de emisión	200.000	650.000	150.000	270.000	200.000	350.000
Tasa de emisión	1,5	1,5	2,2	1,7	1,7	1,7
Tasa de colocación	1,11	1,01	0,06	0,19	0,87	0,75
Plazo	5 años	5 años	7 años	7 años	7 años	7 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BW	Bono BW	Bono BW	Bono BH	Bono BG	Bono BG
Fecha de emisión	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	10-03-2019	10-01-2019	10-01-2019
Fecha de colocación	07-08-2020	14-08-2020	28-07-2020	03-09-2020	09-10-2020	13-10-2020
Monto de emisión	700.000	500.000	420.000	430.000	100.000	150.000
Tasa de emisión	1,7	1,7	1,7	2,2	2,2	2,2
Tasa de colocación	0,75	0,62	0,93	0,07	0,06	0,05
Plazo	7 años	7 años	7 años	7 años	6 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BV					
Fecha de emisión	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019	20-07-2019
Fecha de colocación	15-10-2020	19-10-2020	19-10-2020	27-10-2020	05-11-2020	06-11-2020
Monto de emisión	350.000	100.000	100.000	250.000	350.000	350.000
Tasa de emisión	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7
Tasa de colocación	0,18	0,18	0,19	0,19	0,12	0,09
Plazo	6 años					
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BV	Bono CI	Bono CI	Bono CJ	Bono CJ	Bono CJ
Fecha de emisión	20-07-2019	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020
Fecha de colocación	15-10-2020	03-03-2021	03-03-2021	12-03-2021	01-04-2021	07-04-2021
Monto de emisión	490.000	750.000	250.000	1.140.000	500.000	360.000
Tasa de emisión	1,7	1	1	1,2	1,2	1,2
Tasa de colocación	0,2	-1,8	-1,81	-0,89	-0,3	-0,45
Plazo	6 años	3 años	3 años	5 años	5 años	5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CM	Bono CM	Bono CJ	Bono BH	Bono BX	Bono AT
Fecha de emisión	10-08-2020	10-08-2020	10-08-2020	10-03-2019	20-08-2019	10-02-2018
Fecha de colocación	19-04-2021	20-04-2021	18-08-2021	02-02-2021	03-02-2021	03-02-2021
Monto de emisión	700.000	1.300.000	1.000.000	550.000	100.000	100.000
Tasa de emisión	1,5	1,5	1,2	2,2	1,7	2,2
Tasa de colocación	0,61	0,61	1,4	-0,7	-0,4	-0,8
Plazo	7 años	7 años	5 años	7 años	8 años	8 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono AT	Bono CO	Bono CO	Bono CL	Bono CL	Bono CL
Fecha de emisión	10-02-2018	10-08-2020	10-08-2020	10-11-2020	10-11-2020	10-11-2020
Fecha de colocación	03-02-2021	04-11-2021	09-11-2021	14-12-2021	24-12-2021	28-12-2021
Monto de emisión	400.000	1.000.000	1.000.000	250.000	150.000	150.000
Tasa de emisión	2,2	2	2	1,5	1,5	1,5
Tasa de colocación	-0,81	3,81	3,75	3,15	3,2	3,15
Plazo	8 años	10 años	10 años	6 años	6 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CL	Bono CY	Bono CY	Bono CY	Bono CY	Bono DG
Fecha de emisión	10-11-2020	18-11-2021	18-11-2021	18-11-2021	18-11-2021	05-08-2021
Fecha de colocación	02-02-2022	16-02-2022	16-02-2022	22-02-2022	23-02-2022	02-03-2022
Monto de emisión	1.450.000	480.000	300.000	100.000	100.000	1.000.000
Tasa de emisión	1,5	1	1	1	1	2
Tasa de colocación	3,16	3,22	3,2799	3,18	3,18	3,17
Plazo	6 años	4.6 años	4.6 años	4.6 años	4.6 años	10.1 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CY	Bono CY	Bono CY	Bono DG	Bono DG	Bono CY
Fecha de emisión	18-11-2021	18-11-2021	18-11-2021	05-08-2021	05-08-2021	18-11-2021
Fecha de colocación	07-03-2022	10-03-2022	25-03-2022	29-03-2022	30-03-2022	31-03-2022
Monto de emisión	250.000	170.000	200.000	300.000	215.000	200.000
Tasa de emisión	1	1	1	2	2	1
Tasa de colocación	2,7	2,49	2,91	3,25	3,17	2,59
Plazo	4.6 años	4.6 años	4.6 años	10.1 años	10.1 años	4.6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CY	Bono CY	Bono CZ	Bono CZ	Bono CX	Bono CX
Fecha de emisión	18-11-2021	18-11-2021	14-09-2021	14-09-2021	10-10-2021	10-10-2021
Fecha de colocación	07-04-2022	07-04-2022	11-04-2022	13-04-2022	14-04-2022	14-04-2022
Monto de emisión	5.000	195.000	595.000	120.000	500.000	100.000
Tasa de emisión	1	1	1,5	1,5	1	1
Tasa de colocación	2,59	2,59	2,45	2,42	2,09	1,94
Plazo	4.6 años	4.6 años	5.1 años	5.1 años	4.1 años	4.1 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	SI	SI
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CX	Bono CZ	Bono CZ	Bono CX	Bono CX	Bono CX
Fecha de emisión	10-10-2021	14-09-2021	14-09-2021	10-10-2021	10-10-2021	10-10-2021
Fecha de colocación	18-04-2022	21-04-2022	22-04-2022	26-04-2022	29-04-2022	11-05-2022
Monto de emisión	190.000	180.000	105.000	80.000	50.000	80.000
Tasa de emisión	1	1,5	1,2	1	1	1
Tasa de colocación	2	2,31	2,3	2,08	2,17	2,66
Plazo	4.1 años	5.1 años	5.1 años	4.1 años	4.1 años	4.1 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DG	Bono DL	Bono DL	Bono DL	Bono DK	Bono DK
Fecha de emisión	05-08-2021	10-04-2022	10-04-2022	10-04-2022	10-03-2022	10-03-2022
Fecha de colocación	12-05-2022	20-05-2022	23-05-2022	06-06-2022	07-06-2022	16-06-2022
Monto de emisión	200.000	500.000	400.000	100.000	400.000	220.000
Tasa de emisión	2	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6
Tasa de colocación	3,11	2,49	2,38	2,55	2,52	2,66
Plazo	10.1 años	4 años	4 años	4 años	3.6 años	3.6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DK	Bono DK	Bono DM	Bono DM	Bono DM	Bono DM
Fecha de emisión	10-03-2022	10-03-2022	18-12-2021	18-12-2021	18-12-2021	18-12-2021
Fecha de colocación	01-07-2022	04-07-2022	06-07-2022	07-07-2022	11-07-2022	13-07-2022
Monto de emisión	100.000	280.000	300.000	355.000	120.000	100.000
Tasa de emisión	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6
Tasa de colocación	2,43	2,33	2,35	2,34	2,46	2,46
Plazo	3.6 años	3.6 años	4.5 años	4.5 años	4.5 años	4.5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DM	Bono DL	Bono DL	Bono DQ	Bono DL	Bono DQ
Fecha de emisión	18-12-2021	10-04-2022	10-04-2022	20-11-2021	10-04-2022	20-11-2021
Fecha de colocación	14-07-2022	20-07-2022	27-07-2022	28-07-2022	03-08-2022	26-09-2022
Monto de emisión	125.000	260.000	200.000	180.000	250.000	410.000
Tasa de emisión	2,6	2,6	2,6	2,8	2,6	2,8
Tasa de colocación	2,43	2,18	2,35	2,71	2,13	3,31
Plazo	4.5 años	4 años	4 años	10 años	4 años	10 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DQ	Bono DQ	Bono DG	Bono DQ	Bono DG	Bono DQ
Fecha de emisión	20-11-2021	20-11-2021	05-08-2021	20-11-2021	05-08-2021	20-11-2021
Fecha de colocación	26-09-2022	26-09-2022	09-11-2022	10-11-2022	18-11-2022	12-12-2022
Monto de emisión	130.000	280.000	100.000	300.000	185.000	250.000
Tasa de emisión	2,8	2,8	2	2,8	2	2,8
Tasa de colocación	3,51	3,45	3,11	3,11	2,83	2,66
Plazo	10 años	10 años	10.1 años	10 años	10.1 años	10 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DQ	Bono DQ	Bono DQ	Bono EB	Bono EB	Bono EB
Fecha de emisión	20-11-2021	20-11-2021	05-08-2021	20-04-2022	20-04-2022	20-04-2022
Fecha de colocación	13-12-2022	14-12-2022	15-12-2022	19-12-2022	23-12-2022	23-12-2022
Monto de emisión	200.000	100.000	100.000	450.000	100.000	150.000
Tasa de emisión	2,8	2,8	2,8	2,3	2,3	2,3
Tasa de colocación	2,7	2,65	2,64	2,85	2,85	2,85
Plazo	10 años	10 años	10.1 años	13 años	13 años	13 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	\$	\$	\$	\$	UF
Serie bono	Bono DQ	Bono EG	Bono EG	Bono EG	Bono EF	Bono DX
Fecha de emisión	20-11-2021	10-04-2022	10-04-2022	10-04-2022	05-04-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	28-12-2022	29-12-2022	04-01-2023	27-01-2023	03-02-2023	03-03-2023
Monto de emisión	340.000	21.500.000.000	13.030.000.000	10.000.000.000	15.000.000.000	300.000
Tasa de emisión	2,8	6	6	6	6	2,5
Tasa de colocación	2,69	6,83	6,8	6,58	6,93	3,53
Plazo	10 años	6 años	6 años	6 años	5 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono EB	Bono ED	Bono DY	Bono DY	Bono EB	Bono EB
Fecha de emisión	20-04-2022	17-03-2022	10-07-2022	10-07-2022	20-04-2022	20-04-2022
Fecha de colocación	06-03-2023	10-03-2023	23-03-2023	24-03-2023	29-03-2023	29-03-2023
Monto de emisión	200.000	280.000	1.000.000	2.000.000	50.000	100.000
Tasa de emisión	2,3	2,3	2,3	2,3	2,3	2,3
Tasa de colocación	3,41	3,38	3,14	3,14	3,02	3,02
Plazo	13 años	22 años	8 años	8 años	13 años	13 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Moneda	UF	\$	\$	\$	UF	UF
Serie bono	Bono DX	Bono EG	Bono EG	Bono EG	Bono ED	Bono DX
Fecha de emisión	05-10-2022	10-04-2022	10-04-2022	10-04-2022	17-03-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	30-03-2023	12-05-2023	15-05-2023	29-05-2023	31-05-2023	01-06-2023
Monto de emisión	280.000	10.000.000.000	2.000.000.000	4.000.000.000	200.000	270.000
Tasa de emisión	2,5	6	6	6	2,3	2,5
Tasa de colocación	3,24	7,11	7,11	7,23	3,23	3,96
Plazo	6 años	6 años	6 años	6 años	22 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	\$	UF	UF	UF
Serie bono	Bono EH	Bono EH	Bono EN	Bono EH	Bono EH	Bono EH
Fecha de emisión	05-10-2022	05-10-2022	10-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	05-06-2023	12-06-2023	12-06-2023	16-06-2023	20-06-2023	23-06-2023
Monto de emisión	260.000	100.000	3.000.000.000	300.000	130.000	120.000
Tasa de emisión	3	3	6,3	3	3	3
Tasa de colocación	4,22	4,2	6,83	3,97	3,86	3,71
Plazo	5 años	5 años	5.5 años	5 años	5 años	5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	UF	\$	UF	\$	UF
Serie bono	Bono EH	Bono EI	Bono EM	Bono EI	Bono EM	Bono EI
Fecha de emisión	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	28-06-2023	04-07-2023	04-07-2023	05-07-2023	06-07-2023	13-07-2023
Monto de emisión	90.000	130.000	3.500.000.000	100.000	6.000.000.000	275.000
Tasa de emisión	3	2,9	6,6	2,9	6,6	2,9
Tasa de colocación	3,77	3,57	6,65	3,59	6,7	3,95
Plazo	5 años	6 años	4.5 años	5 años	4.5 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

Moneda	UF	\$	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono EI	Bono EN	Bono EH	Bono EI	Bono EI	Bono EI
Fecha de emisión	05-10-2022	10-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	19-07-2023	20-07-2023	11-08-2023	17-08-2023	24-08-2023	29-08-2023
Monto de emisión	120.000	5.000.000.000	270.000	130.000	50.000	190.000
Tasa de emisión	2,9	6,3	3	2,9	2,9	2,9
Tasa de colocación	3,78	6,6	3,9	3,93	3,98	3,93
Plazo	6 años	5.5 años	5 años	6 años	6 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, CONTINUACIÓN

Moneda	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono EI	Bono EH	Bono EH	Bono EH
Fecha de emisión	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022	05-10-2022
Fecha de colocación	08-09-2023	13-09-2023	20-09-2023	22-09-2023
Monto de emisión	120.000	150.000	100.000	185.000
Tasa de emisión	2,9	3	3	3
Tasa de colocación	3,89	4,16	4,23	4,31
Plazo	6 años	5 años	5 años	5 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

La composición de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-
Bonos subordinados	302.008	291.854
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes	-	-
Total	302.008	291.854

El movimiento del saldo de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se presenta en la siguiente tabla:

	Acciones preferentes MM\$	Bonos subordinados MM\$	Bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	-	291.854	-	291.854
Nuevas emisiones realizadas (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Costos de transacción, incluidos gastos de emisión, diferidos en el reconocimiento inicial (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Amortización de costos de transacción diferidos en el Estado del Resultado (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (bonos subordinados)	-	1.462	-	1.462
Adquisición o rescate por parte del emisor (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Pago de intereses al tenedor (bonos subordinados)	-	-	-	-
pago de capital al tenedor (bonos subordinados)	-	-	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	8.692	-	8.692
Diferencias de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Depreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Reapreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Caducidad (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Conversión a acciones comunes (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	-	302.008	-	302.008

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS, CONTINUACIÓN

	Acciones preferentes MM\$	Bonos subordinados MM\$	Bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	-	257.795	-	257.795
Nuevas emisiones realizadas (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Costos de transacción, incluidos gastos de emisión, diferidos en el reconocimiento inicial (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Amortización de costos de transacción diferidos en el Estado del Resultado (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (bonos subordinados)	-	1.105	-	1.105
Adquisición o rescate por parte del emisor (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Pago de intereses al tenedor (bonos subordinados)	-	-	-	-
pago de capital al tenedor (bonos subordinados)	-	-	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	32.954	-	32.954
Diferencias de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Depreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Reapreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Caducidad (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Conversión a acciones comunes (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>-</u>	<u>291.854</u>	<u>-</u>	<u>291.854</u>

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo de este rubro es la siguiente:

Con fecha 22/11/2011, se procedió a emitir y colocar bonos subordinados, por UF1.500.000, a una tasa de emisión del 4% anual y tasa de colocación del 4,4% anual, con vencimiento hasta octubre 2031.

Con fecha 01/04/2014 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF1.000.000 y el 15/05/2014 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 4% y tasa de colocación de 4% anual, con vencimiento el 01/04/2039.

Con fecha 01/11/2014 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF1.500.000 y el 11/12/2014 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,8% y tasa de colocación de 3,85% anual, con vencimiento el 01/11/2039.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 15/03/2017 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,40% y tasa de colocación de 3,20% anual, con vencimiento el 05/07/2041.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 07/12/2018 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,40% y tasa de colocación de 2,92% anual, con vencimiento el 05/07/2041.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS, CONTINUACIÓN

Con fecha 20/05/2019 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 10/01/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,00% y tasa de colocación de 2,50% anual, con vencimiento el 20/05/2043.

Con fecha 20/05/2019 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 26/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,00% y tasa de colocación de 2.25% anual, con vencimiento el 20/05/2044.

	Subordinado					
	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	UCNO-A1011	UCNO-G0414	UCNO-K1114	UCNO-Y0117	UCNO-Y0117	UCNOAA0519
Fecha de emisión	22-11-2011	01-04-2011	01-11-2014	05-03-2017	05-03-2017	20-05-2019
Fecha de colocación	22-11-2011	15-05-2014	11-12-2014	15-03-2017	07-12-2018	10-01-2020
Monto de emisión	1.500.000	1.000.000	1.500.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Tasa de emisión	4	4	3,8	3,4	3,4	3
Tasa de colocación	4,4	4	3,85	3,2	2,92	2,5
Plazo	20 años	25 años	25 años	24,5 años	24,5 años	25 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

	UF
Serie bono	UCNOAA0519
Fecha de emisión	20-05-2019
Fecha de colocación	26-05-2020
Monto de emisión	1.000.000
Tasa de emisión	3
Tasa de colocación	2,25
Plazo	25 años
Amortización intereses	Si
Amortización capital	No

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

- a) La composición del rubro provisiones por contingencias en el Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	7.332	8.440
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	-	-
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	-	-
Provisiones por riesgo operacional	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Totales	7.332	8.440

- b) El movimiento del rubro provisiones por contingencias en el Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	Provisiones por planes de reestructuración	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	8.440	-	-	-	-	-	-	8.440
Provisiones constituidas	37.204	-	-	-	-	-	-	37.204
Aplicación de las provisiones	(38.312)	-	-	-	-	-	-	(38.312)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	7.332	-	-	-	-	-	-	7.332

Al 31 de diciembre de 2022	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	Provisiones por planes de reestructuración	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	6.509	-	-	-	-	-	-	6.509
Provisiones constituidas	45.266	-	-	-	-	-	-	45.266
Aplicación de las provisiones	(43.335)	-	-	-	-	-	-	(43.335)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	8.440	-	-	-	-	-	-	8.440

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS, CONTINUACIÓN

- c) La composición del rubro Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados en el Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	4.668	6.739
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	2.658	-
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	6	1.701
Total	<u>7.332</u>	<u>8.440</u>

- d) El movimiento de las indemnizaciones por año de servicios al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Indemnización por años de servicio
	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	1.861
Provisiones constituidas	2.533
Aplicación de las provisiones	(1.740)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	<u>2.654</u>
Saldos al 1 de enero de 2022	1.438
Provisiones constituidas	1.532
Aplicación de las provisiones	(1.109)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>1.861</u>

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS, CONTINUACIÓN

e) El movimiento de los bonos por cumplimiento al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Provision Bonos
	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	363
Provisiones constituidas	1.928
Aplicación de las provisiones	(1.961)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	330
Saldos al 1 de enero de 2022	266
Provisiones constituidas	2.195
Aplicación de las provisiones	(2.098)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	363

f) El movimiento de las provisiones por vacaciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Provisiones de Vacaciones
	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	2.600
Provisiones constituidas	23.915
Aplicación de las provisiones	(23.674)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	2.841
Saldos al 1 de enero de 2022	2.254
Provisiones constituidas	28.053
Aplicación de las provisiones	(27.707)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.600

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS, CONTINUACIÓN

g) El movimiento de las provisiones por Beneficios al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Provisiones Beneficios
	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	2.756
Provisiones constituidas	2.324
Aplicación de las provisiones	(4.234)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	846
Saldos al 1 de enero de 2022	1.992
Provisiones constituidas	5.052
Aplicación de las provisiones	(4.288)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.756

h) El movimiento de otras provisiones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Otras Provisiones
	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	860
Provisiones constituidas	6.504
Aplicación de las provisiones	(6.703)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	661
Saldos al 1 de enero de 2022	559
Provisiones constituidas	8.434
Aplicación de las provisiones	(8.133)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	860

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

a) Los saldos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido, son el siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	20.137	31.623
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Totales	20.137	31.623

b) El movimiento del saldo de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital

	Provisiones para dividendos	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	31.623	-	-	31.623
Provisiones constituidas	20.137	-	-	20.137
Aplicación de las provisiones	(31.623)	-	-	(31.623)
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	20.137	-	-	20.137

	Provisiones para dividendos	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	21.387	-	-	21.387
Provisiones constituidas	31.623	-	-	31.623
Aplicación de las provisiones	(21.387)	-	-	(21.387)
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	31.623	-	-	31.623

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

a) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, presenta la siguiente composición del rubro:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes:	2.281	2.106
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	38	36
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.269	1.400
Líneas de crédito de libre disposición	974	670
Otros compromisos de crédito	-	-
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	-	-
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	13.263	13.263
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	13.000	13.000
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	-	-
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	263	263
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Totales	15.544	15.369

b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en Provisiones especiales por Riesgo de Crédito, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 30 de septiembre de 2023							
Saldos al 1 de enero de 2023	2.106	-	-	13.263	-	-	15.369
Provisiones constituidas	19.800	-	-	-	-	-	19.800
Aplicación de las provisiones	(19.625)	-	-	-	-	-	(19.625)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	2.281	-	-	13.263	-	-	15.544
Al 31 de diciembre de 2022							
Saldos al 1 de enero de 2022	1.477	-	-	11.263	-	-	12.740
Provisiones constituidas	26.512	-	-	2.000	-	-	28.512
Aplicación de las provisiones	(25.883)	-	-	-	-	-	(25.883)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.106	-	-	13.263	-	-	15.369

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 27 - OTROS PASIVOS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	30/09/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	14.077	3.024
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	56.731	55.582
Cuentas por pagar a terceros	33.720	45.390
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias	-	34
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macro coberturas	4	31
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	32	-
IVA débito fiscal por pagar	788	1.030
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	142	69
Otros Pasivos	3.125	1.636
Total otros pasivos	108.619	106.796

NOTA 28 – PATRIMONIO

a) Capital social y acciones preferentes

El movimiento de las acciones durante los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

	Acciones Ordinarias Número
Emitidas al 1 de enero 2023	253.791
Emisión de acciones pagadas	-
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
Reversas	-
Emitidas al 30 de septiembre de 2023	253.791
Emitidas al 1 de enero 2022	253.791
Emisión de acciones pagadas	-
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
Reversas	-
Emitidas al 31 de diciembre de 2022	253.791

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 28 – PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

b) Capital social y acciones preferentes

La distribución de accionistas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30/09/2023		31/12/2022	
	Nº de acciones	% de participación	Nº de acciones	% de participación
Consortio Financiero S.A.	181.519	71,52	181.519	71,52
Consortio Inversiones Dos Ltda.	72.272	28,48	72.272	28,48
Totales	<u>253.791</u>	<u>100,00</u>	<u>253.791</u>	<u>100,00</u>

c) Dividendos

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Distribución de dividendos	<u>52.705</u>	<u>50.000</u>
Totales	<u>52.705</u>	<u>50.000</u>

d) Interés no controlador

El Banco no presenta intereses no controladores al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

e) Utilidad diluida y básica y beneficio diluido por acción

El movimiento de la utilidad diluida y básica y beneficio diluido por acción al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023 30/09/2023 MM\$	01/01/2022 30/09/2022 MM\$	01/07/2023 30/09/2023 MM\$	01/07/2022 30/09/2022 MM\$
Utilidad diluida y utilidad básica:				
Beneficio básico por acción				
Resultado neto del ejercicio	67.122	81.254	24.669	22.864
Número medio ponderado de acciones en circulación	253.791	253.791	253.791	253.791
Conversión asumida de deuda convertible				
Número ajustado de acciones	<u>253.791</u>	<u>253.791</u>	<u>253.791</u>	<u>253.791</u>
Beneficio básico por acción	0,26	0,32	0,10	0,09
Beneficio diluido por acción:				
Resultado neto del ejercicio	67.122	81.254	24.669	22.864
Número medio ponderado de acciones en circulación	253.791	253.791	253.791	253.791
Efecto diluido de:				
Conversión asumida de deuda convertible	-	-	-	-
Conversión de acciones ordinarias	-	-	-	-
Derechos de opciones	-	-	-	-
Número ajustado de acciones	<u>253.791</u>	<u>253.791</u>	<u>253.791</u>	<u>253.791</u>
Beneficio diluido por acción	0,26	0,32	0,10	0,09

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

El Banco y sus filiales, mantienen registrados en cuentas de orden fuera de balance, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
CREDITOS CONTINGENTES		
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	7.472	10.636
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	87.901	87.011
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	75.875	67.600
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Otros compromisos de crédito	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
Total creditos contingentes	171.248	165.247
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Cobranzas	-	-
Colocación o venta de instrumentos financieros	-	-
Activos financieros transferidos administrados por el banco	514.338	443.160
Recursos de terceros gestionados por el banco	-	-
Total operaciones por cuenta de terceros	514.338	443.160
CUSTODIA DE VALORES		
Valores custodiados por una filial bancaria	1.126.998	780.303
Valores custodiados en poder del banco	8.573.931	7.827.105
Valores custodiados depositados en otra entidad	-	-
Títulos emitidos por el propio banco	-	-
Total custodia de valores	9.700.929	8.607.408
COMPROMISOS		
Garantías por operaciones de underwriting	-	-
Compromisos de compra de activos	-	-
Total compromisos	-	-

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN

Garantías otorgadas por Operaciones

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por la Comisión para el Mercado Financiero, en cuanto a seguro integral de acuerdo a lo dispuesto en los artículos 58 letra d) del DFL 251 de 1931 y sus modificaciones, en el que señala que las corredoras de seguros, para ejercer su actividad deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros, para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los aseguradores que contraten por su intermedio. La Sociedad filial del Banco contrató con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A. las siguientes pólizas:

Póliza	Materia asegurada	vigencia		monto asegurado UF
		fecha inicio	fecha término	
10051508	Garantía	15-04-2023	14-04-2024	500

	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Boletas de garantía	87.901	87.011
Boletas de garantía en moneda chilena	81.197	77.526
Boletas de garantía en moneda extranjera	6.704	9.485
Provisiones constituidas	(1.269)	(1.400)
Boletas de garantía en moneda chilena	(1.172)	(1.246)
Boletas de garantía en moneda extranjera	(97)	(154)
Totales	86.632	85.611

Para satisfacer las necesidades de los clientes, el Banco adquirió varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no pudieron ser reconocidas en el balance, éstos contienen riesgos de crédito y son por tanto parte del riesgo global del Banco.

La siguiente tabla muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido:

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN

A continuación, se presentan los distintos créditos contingentes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES	Créditos contingentes	
	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	7.472	10.636
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	81.197	77.526
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	6.704	9.485
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	31.530	35.848
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	44.346	31.752
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Líneas de crédito de libre disposición		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-
Otros créditos contingentes	-	-

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	Ingresos MM\$	Ingresos MM\$	Ingresos MM\$	Ingresos MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	942	1.756	259	746
Instrumentos financieros de deuda	12.586	11.859	4.143	4.032
Adeudado por bancos	5.472	8.225	2.352	3.420
Colocaciones comerciales	218.260	135.402	72.130	52.955
Colocaciones para vivienda	30.838	33.650	10.711	12.260
Colocaciones de consumo	10.389	8.841	3.721	2.969
Otros instrumentos financieros	6.605	1.021	2.679	422
Subtotal	285.092	200.754	95.995	76.804
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL				
Instrumentos financieros de deuda	93.048	27.939	37.393	12.010
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	93.048	27.939	37.393	12.010
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO DE TASAS DE INTERÉS				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	6.797	2.095	1.335	1.670
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(11.941)	(22.605)	(2.714)	(5.961)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	27	(75)	12	(55)
Subtotal	(5.117)	(20.585)	(1.367)	(4.346)
Total ingresos por intereses	373.023	208.108	132.021	84.468

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES, CONTINUACIÓN

b) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición de gastos por intereses es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(12.567)	(3.107)	(5.150)	(1.427)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(214.723)	(133.239)	(76.050)	(56.500)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(25.440)	(11.722)	(9.918)	(5.391)
Obligaciones con bancos	(19.107)	(8.318)	(7.049)	(3.232)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(27.426)	(18.927)	(10.387)	(7.029)
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Subtotal	(299.263)	(175.313)	(108.554)	(73.579)
OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	(179)	(42)	(60)	(14)
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	(7.741)	(7.808)	(2.563)	(2.765)
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO DE TASAS DE INTERÉS				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.046	734	1.332	541
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(1.229)	(4.468)	258	(3.659)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-	-	-
Subtotal	2.817	(3.734)	1.590	(3.118)
Total gastos por intereses	(304.366)	(186.897)	(109.587)	(79.476)

c) El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 2022, presenta los siguientes resultados respecto a ingresos y gastos por intereses:

	Acumulado			Acumulado		
	01/01/2023		Total	01/01/2022		Total
	Ingresos	Gastos		Ingresos	Gastos	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Intereses	378.140	(307.183)	70.957	228.693	(183.163)	45.530
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(5.117)	2.817	(2.300)	(20.585)	(3.734)	(24.319)
Total	373.023	(304.366)	68.657	208.108	(186.897)	21.211

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES, CONTINUACIÓN

	Trimestre			Trimestre		
	01/07/2023			01/07/2022		
	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Intereses	133.388	(111.177)	22.211	88.814	(76.358)	12.456
resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(1.367)	1.590	223	(4.346)	(3.118)	(7.464)
Total	132.021	(109.587)	22.434	84.468	(79.476)	4.992

d) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el stock de los ingresos por intereses suspendidos es el siguiente:

	30/09/2023	30/09/2022
	Intereses MM\$	Intereses MM\$
Fuera de balance		
Colocaciones comerciales	3.874	1.583
Colocaciones de vivienda	11	7
Colocaciones de consumo	68	41
Total	3.953	1.631

e) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, los montos de los intereses reconocidos sobre la base percibida de las carteras deterioradas son los siguientes:

	30/09/2023	30/09/2022
	Intereses MM\$	Intereses MM\$
Interes sobre base percibida de cartera deteriorada por tipo de colocacion		
Colocaciones comerciales	21.168	18.257
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	342	263
Total	21.510	18.520

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023 30/09/2023	01/01/2022 30/09/2022	01/07/2023 30/09/2023	01/07/2022 30/09/2022
	Ingresos MM\$	Ingresos MM\$	Ingresos MM\$	Ingresos MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	338	665	26	195
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	40.530	162.763	4.132	59.780
Colocaciones para vivienda	40.912	101.821	4.242	36.609
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	81.780	265.249	8.400	96.584
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL				
Instrumentos financieros de deuda	23.586	73.139	2.375	27.290
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	23.586	73.139	2.375	27.290
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO POR REAJUSTES DE LA U.F.				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total ingresos por reajustes	105.366	338.388	10.775	123.874

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES, CONTINUACIÓN

b) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición de gastos por reajustes es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(3)	(2)	(2)	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	(13.165)	(33.099)	(754)	(16.072)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(53.891)	(153.117)	(5.530)	(57.894)
Otras obligaciones financieras	(1.578)	(2.523)	(217)	(773)
Subtotal	(68.637)	(188.741)	(6.503)	(74.739)
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL				
REGULATORIO EMITIDOS				
Bonos subordinados	(8.683)	(26.505)	(855)	(9.371)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-
Subtotal	(8.683)	(26.505)	(855)	(9.371)
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO				
POR REAJUSTES DE LA U.F.				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.387	5.661	428	4.421
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-	-	-
Subtotal	4.387	5.661	428	4.421
Total gastos por reajustes	(72.933)	(209.585)	(6.930)	(79.689)

c) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, presenta los siguientes resultados respecto a ingresos y gastos por reajustes:

	Acumulado			Acumulado		
	01/01/2023		Total	01/01/2022		Total
	Ingresos	Gastos		Ingresos	Gastos	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Reajustes	105.366	(77.320)	28.046	338.388	(215.246)	123.142
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	4.387	4.387	-	5.661	5.661
Total	105.366	(72.933)	32.433	338.388	(209.585)	128.803

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES, CONTINUACIÓN

	Trimestre			Trimestre		
	01/07/2023			01/07/2022		
	30/09/2023			30/09/2022		
	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Total MM\$
Reajustes	10.775	(7.358)	3.417	123.874	(84.110)	39.764
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	428	428	-	4.421	4.421
Total	10.775	(6.930)	3.845	123.874	(79.689)	44.185

d) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el stock de los ingresos por reajustes suspendidos es el siguiente:

	30/09/2023	30/09/2022
	Reajustes	Reajustes
	MM\$	MM\$
Fuera de balance		
Colocaciones comerciales	4.452	2.854
Colocaciones de vivienda	208	265
Colocaciones de consumo	-	-
Total	4.660	3.119

e) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, los montos de los reajustes reconocidos sobre la base percibida de las carteras deterioradas son los siguientes:

	30/09/2023	30/09/2022
	Reajustes	Reajustes
	MM\$	MM\$
Reajustes sobre base percibida de cartera deteriorada por tipo de colocacion		
Colocaciones comerciales	44.412	31.334
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Total	44.412	31.334

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición de los ingresos por comisiones y servicios es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones				
Comisiones por prepago de créditos	458	75	20	12
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	-	-	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	51	8	9	8
Comisiones por servicios de tarjetas	182	128	62	44
Comisiones por administración de cuentas	571	519	203	157
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	98	58	36	23
Comisiones por intermediación y manejo de valores	5.277	6.454	1.502	2.374
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros:				
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	125	-	125	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	149	-	149	-
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	-	-	-	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	-	-	-	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	183	106	51	34
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	17	8	17	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	-	-
Comisiones por asesorías financieras	377	267	107	18
Otras comisiones ganadas	4.685	4.530	1.429	1.538
Total ingresos por comisiones y servicios	12.173	12.153	3.710	4.208

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición de los gastos por comisiones y servicios es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por comisiones y servicios				
Comisiones por operación de tarjetas	(19)	(6)	(5)	(3)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	-	-	-	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-	-	-	-
Comisiones por operación con valores	(904)	(657)	(229)	(185)
Otras comisiones por servicios recibidos	(4.109)	(3.116)	(1.580)	(1.163)
Total gastos por comisiones y servicios	(5.032)	(3.779)	(1.814)	(1.351)

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 33 - RESULTADO FINANCIERO NETO

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	3.476	(4.869)	(4.225)	3.814
Instrumentos financieros de deuda	10.962	10.891	3.427	4.075
Otros instrumentos financieros	2.569	503	148	275
Pasivos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	7	-	7	-
Otros	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados				
Activos financieros a costo amortizado	9.350	(4.956)	8.791	(6.309)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(749)	1.249	63	(11)
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera				
Resultado por cambio de moneda extranjera	(1.177)	(9.904)	(6.188)	(6.703)
Resultados por reajustes por tipo de cambio				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	32	(1.316)	(168)	(152)
Activos financieros a costo amortizado	451	1.987	2.083	347
Otros activos	(9.325)	10.102	35	2.327
Pasivos financieros a costo amortizado	5	94	12	9
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	8.846	-	10.694	285
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Modificaciones de activos y pasivos financieros				
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Coberturas contables inefectivas				
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-	-	-
Coberturas contables de otro tipo	-	-	-	-
RESULTADO FINANCIERO NETO	24.447	3.781	14.679	(2.043)

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 34 - RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el banco no presenta resultados por inversiones en sociedades.

NOTA 35 - RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición del resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuas es:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(150)	451	22	87
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	13	615	-	615
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-	-	-
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-	-	237
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-	-	-
Activos no corrientes para la venta	(47)	-	25	-
Grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
Totales	(184)	1.066	47	939

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición del resultado por otros ingresos operacionales es:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Ingresos neto por propiedades de inversión	-	-	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	-	-	-	-
Ingresos de bancos corresponsales	-	-	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	-	9	-	4
Ingresos por recuperación de gastos	221	205	72	77
Otros ingresos	2.912	6.197	1.575	2.167
Total	3.133	6.411	1.647	2.248

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Gasto de provisiones por riesgo operacional	-	-	-	-
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	12	-	8	-
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-	-	-
Provisiones por juicios y litigios	-	-	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-	-	-
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	-	-	-	-
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-	-	-
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-	-	-
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(1.439)	(714)	(1.149)	(169)
Total	(1.427)	(714)	(1.141)	(169)

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición los rubros gastos por obligaciones de beneficios a empleados es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(23.575)	(18.678)	(8.300)	(6.698)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(1.416)	(1.050)	(580)	(401)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	(1.006)	(844)	(361)	(309)
Otros gastos del personal	(2.681)	(2.235)	(1.108)	(862)
Total	(28.678)	(22.807)	(10.349)	(8.270)

El detalle de la composición del rubro gastos por obligaciones de beneficios a los empleados es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo				
Remuneración	(22.508)	(17.821)	(7.811)	(6.236)
Incentivos (bonos de desempeño)	(675)	(499)	(225)	(210)
Gratificación legal	-	-	-	-
Otros	(392)	(358)	(264)	(252)
	(23.575)	(18.678)	(8.300)	(6.698)

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral				
Indemnizaciones por años de servicios	(1.416)	(1.050)	(580)	(401)
Otros	-	-	-	-
	(1.416)	(1.050)	(580)	(401)

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS, CONTINUACIÓN

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por otras obligaciones con el personal				
Colaciones	(1.006)	(844)	(361)	(309)
Otros	-	-	-	-
	<u>(1.006)</u>	<u>(844)</u>	<u>(361)</u>	<u>(309)</u>

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros gastos del personal				
Gastos de capacitación	(166)	(160)	(56)	(49)
Gastos por sala cuna y jardín infantil	-	-	-	-
Otros:				
Leyes Sociales	(862)	(719)	(309)	(245)
Seguros de Vida y Salud	(15)	(11)	(3)	(6)
Movilización Legal	(238)	(201)	(84)	(72)
Uniformes Personal	-	-	-	-
Eventos de fin de año	-	-	-	-
Otros beneficios	(1.400)	(1.144)	(656)	(490)
	<u>(2.681)</u>	<u>(2.235)</u>	<u>(1.108)</u>	<u>(862)</u>

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 38 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023 30/09/2023	01/01/2022 30/09/2022	01/07/2023 30/09/2023	01/07/2022 30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración				
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-	-	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(8)	-	(3)	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(289)	(241)	(39)	(60)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(26)	(26)	(9)	(10)
Materiales de oficina	(383)	(225)	(146)	(84)
Gastos de informática y comunicaciones	(2.768)	(7.352)	(918)	(2.480)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(158)	(169)	(57)	(58)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(554)	(414)	(192)	(151)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(102)	(537)	(61)	(236)
Gastos judiciales y notariales	(228)	(273)	(81)	(82)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(193)	(144)	(69)	(63)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	(49)	-	(49)	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	(6)	-	(6)	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	(1.484)	(1.605)	(479)	(536)
Multas aplicadas por la CMF	-	-	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(53)	(6)	(26)	(1)
Otros gastos generales de administración	(2.789)	(3.797)	(773)	(1.481)
Total Gastos generales de administración	(9.090)	(14.789)	(2.908)	(5.242)
Servicios subcontratados				
Procesamiento de datos	(2.964)	-	(1.016)	-
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	(2.979)	-	(666)	-
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	-	-	-	-
Servicio de tasaciones	(379)	-	(94)	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	(1.134)	-	(384)	-
Servicio de cobranza externa	-	-	-	-
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	-	-	-	-
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	(257)	-	(89)	-
Servicios de venta y distribución de productos	-	-	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-	-	-
Otros servicios subcontratados	(2.991)	(1.891)	(975)	(601)
Total Servicios subcontratados	(10.704)	(1.891)	(3.224)	(601)
Gastos del Directorio				
Remuneraciones del Directorio	(234)	(212)	(79)	(73)
Otros gastos del Directorio	-	-	-	-
Total Gastos del Directorio	(234)	(212)	(79)	(73)
Publicidad	(10)	(778)	(4)	(308)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales				
Contribuciones de bienes raíces	(130)	(88)	(41)	(30)
Patentes municipales	(979)	(934)	(470)	(503)
Otros impuestos distintos a la renta	(171)	(294)	23	(85)
Aportes de fiscalización al regulador	(2.439)	(2.021)	(1.239)	(1.046)
Otros cargos legales	-	-	-	-
Total Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(3.729)	(4.115)	(1.731)	(1.972)
Total Gastos de Administración	(23.757)	(21.007)	(7.942)	(7.888)

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

(a) Depreciaciones y amortizaciones

Los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 30 de septiembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depreciaciones y amortizaciones				
Amortizaciones por activos intangibles	(588)	(555)	(197)	(204)
Depreciación del activo fijo	(876)	(1.296)	(283)	(386)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(1.077)	(785)	(382)	(268)
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	-	-	-	-
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-	-	-
Total	(2.541)	(2.636)	(862)	(858)

(b) Deterioro

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el Banco analizó posibles indicadores de deterioro y no detectó la presencia de dicha evidencia.

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2023	01/01/2022	01/07/2023	01/07/2022
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Deterioro				
Traspaso ajustes de inversiones en ORI	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN, CONTINUACIÓN

(c) Conciliación

La conciliación entre los valores libros al inicio de cada ejercicio y el 30 de septiembre de 2023 y 2022 de las cuentas de depreciación y amortización, es el siguiente:

	Activo fijo	Intangibles	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	Propiedad de Inversion	Actividad ordinaria contratos con clientes	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023						
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	876	588	1.077	-	-	2.541
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	876	588	1.077	-	-	2.541
	Activo fijo	Intangibles	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	Propiedad de Inversion	Actividad ordinaria contratos con clientes	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	-	-	-	-	-	-
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	1.296	555	785	-	-	2.636
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	1.296	555	785	-	-	2.636

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el Banco no ha detectado indicios de deterioro sobre sus activos no financieros, por lo que no ha registrado cargo alguno a resultados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 41 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

El detalle de los gastos por perdidas crediticias al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Resumen del gasto de las pérdidas crediticias	Al periodo:	
	01/01/2023 al 30/09/2023	01/01/2022 al 30/09/2022
	MM\$	MM\$
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	6.494	(32.479)
Gastos de provisiones especiales por riesgo de crédito	(155)	(2.462)
Recuperación de créditos castigados	1.005	861
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	(937)	345
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(397)	13
Totales	6.010	(33.722)

Resumen del gasto de las pérdidas crediticias	Al periodo:	
	01/07/2023 al 30/09/2023	01/07/2022 al 30/09/2022
	MM\$	MM\$
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	9.111	(12.499)
Gastos de provisiones especiales por riesgo de crédito	(59)	(79)
Recuperación de créditos castigados	363	221
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	(6.291)	(110)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.377	(29)
Totales	9.501	(12.496)

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 41 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, CONTINUACIÓN

El resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por perdidas crediticias de colocaciones terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PERDIDAS CREDITIVIAS DE COLOCACIONES EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo					Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Adeudado por Bancos						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales						
Constitución de provisiones	(107.380)	(3.711)	(68.558)	(605.260)	(2.974)	(787.883)
Liberación de provisiones	106.848	3.656	65.112	620.897	2.927	799.440
Subtotal	(532)	(55)	(3.446)	15.637	(47)	11.557
Colocaciones Vivienda						
Constitución de provisiones	-	(13.662)	-	-	(5.313)	(18.975)
Liberación de provisiones	-	13.185	-	-	4.842	18.027
Subtotal	-	(477)	-	-	(471)	(948)
Colocaciones Consumo						
Constitución de provisiones	-	(10.461)	-	-	(10.473)	(20.934)
Liberación de provisiones	-	6.892	-	-	9.927	16.819
Subtotal	-	(3.569)	-	-	(546)	(4.115)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	(532)	(4.101)	(3.446)	15.637	(1.064)	6.494
Recuperación de créditos castigados						
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	313	313
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	55	55
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	637	637
Subtotal	-	-	-	-	1.005	1.005
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	(532)	(4.101)	(3.446)	15.637	(59)	7.499

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 41 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, CONTINUACIÓN

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PERDIDAS CREDITIVIAS DE COLOCACIONES EN EL PERIODO Al 30 de septiembre de 2022 (en MM\$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo					Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Adeudado por Bancos						
Constitución de provisiones	(88)	-	-	-	-	(88)
Liberación de provisiones	99	-	-	-	-	99
Subtotal	11	-	-	-	-	11
Colocaciones Comerciales						
Constitución de provisiones	(204.744)	(3.478)	(213.992)	(595.998)	(1.882)	(1.020.094)
Liberación de provisiones	184.741	3.519	212.041	589.555	1.652	991.508
Subtotal	(20.003)	41	(1.951)	(6.443)	(230)	(28.586)
Colocaciones Vivienda						
Constitución de provisiones	-	(10.868)	-	-	(2.166)	(13.034)
Liberación de provisiones	-	10.502	-	-	1.916	12.418
Subtotal	-	(366)	-	-	(250)	(616)
Colocaciones Consumo						
Constitución de provisiones	-	(6.750)	-	-	(5.885)	(12.635)
Liberación de provisiones	-	3.751	-	-	5.596	9.347
Subtotal	-	(2.999)	-	-	(289)	(3.288)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	(19.992)	(3.324)	(1.951)	(6.443)	(769)	(32.479)
Recuperación de créditos castigados						
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	368	368
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	5	5
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	488	488
Subtotal	-	-	-	-	861	861
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	(19.992)	(3.324)	(1.951)	(6.443)	92	(31.618)

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 41 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, CONTINUACIÓN

El resumen del gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de credito en el periodo	Al periodo:	
	01/01/2023 al 30/09/2023	01/01/2022 al 30/09/2022
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones para créditos contingentes	(155)	(462)
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	(155)	(462)
Colocaciones de consumo	-	-
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	-	-
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	-	(2.000)
Colocaciones comerciales	-	(2.000)
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	-	-
Totales	(155)	(2.462)

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el Banco no mantuvo operaciones discontinuadas.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Las transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son la siguiente:

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 30 de septiembre de 2023	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	Total MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	1.208	-	-	1.208
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	21.645	21.645
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	4.357	698	121.121	126.176
Colocaciones Vivienda	-	-	2.282	942	3.224
Colocaciones Consumo	-	5	42	7	54
Provisiones constituidas – Colocaciones	-	(78)	(8)	(602)	(688)
Otros activos	-	105	-	10	115
Créditos contingentes	-	1.272	328	4.619	6.219
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	72	-	-	72
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	210	5.912	1.178	5.438	12.738
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	12.365	1.978	141.996	156.339
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	1.372	-	12	1.384

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2022	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	Total MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	815	-	-	815
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	27.773	27.773
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	4.411	1.277	114.908	120.596
Colocaciones Vivienda	-	-	2.892	2.037	4.929
Colocaciones Consumo	-	3	50	29	82
Provisiones constituidas – Colocaciones	-	(79)	(7)	(465)	(551)
Otros activos	-	2	-	1	3
Créditos contingentes	-	814	324	5.164	6.302
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	1.315	-	-	1.315
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	283	1.983	1.081	3.210	6.557
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	17.670	1.286	73.928	92.884
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	920	-	5	925

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 30 de septiembre de 2023					
Ingresos por intereses	-	184	63	6.626	6.873
Ingresos por reajustes	-	-	77	2.086	2.163
Ingresos por comisiones	-	452	-	11	463
Resultado financiero neto	16	(120)	-	-	(104)
Otros ingresos	-	198	-	-	198
Total Ingresos	16	714	140	8.723	9.593
Gastos por intereses	-	(785)	(81)	(7.756)	(8.622)
Gastos por reajustes	-	(7)	(40)	(195)	(242)
Gastos por comisiones	-	(1.030)	-	(53)	(1.083)
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(6.383)	-	(6.383)
Gastos de administración	-	(5.822)	(27)	(500)	(6.349)
Otros gastos	-	(1.302)	-	-	(1.302)
Total Gastos	-	(8.946)	(6.531)	(8.504)	(23.981)

	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 30 de septiembre de 2022					
Ingresos por intereses	-	109	35	915	1.059
Ingresos por reajustes	-	-	206	4.412	4.618
Ingresos por comisiones	-	74	-	7	81
Resultado financiero neto	-	-	-	(67.304)	(67.304)
Otros ingresos	-	-	-	-	-
Total Ingresos	-	183	241	(61.970)	(61.546)
Gastos por intereses	-	(3.216)	(88)	(5.458)	(8.762)
Gastos por reajustes	-	(5)	(200)	(457)	(662)
Gastos por comisiones	-	-	-	(41)	(41)
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(5.110)	-	(5.110)
Gastos de administración	-	(1.917)	-	541	(1.376)
Otros gastos	-	(9)	-	-	(9)
Total Gastos	-	(5.147)	(5.398)	(5.415)	(15.960)

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

c) El detalle de las transacciones individuales al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, con partes relacionadas que son personas jurídicas, que no corresponden a las operaciones habituales del giro del Banco y, además, dichas transacciones individuales corresponden a una transferencia de recursos, servicios u obligaciones superior a UF2.000, son las siguientes:

Al 30 de septiembre de 2023

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción				Transacciones en condiciones de equivalencias a aquellas transacciones con independencia mutua entre partes	Efecto en Resultado			Efecto en Balances	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Monto		Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	
					MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Consorcio Servicios S.A.	Negocio conjunto	Servicios Intraholding	30 días	Según contrato	Si	3.036	-	3.036	-	309	
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros	Negocio conjunto	Arriendos	2 días	Según contrato	Si	2.765	-	2.765	-	218	
Empresa Nacional de Telecomunicaciones S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios Telecomunicaciones	2 días	Según contrato	Si	211	-	211	-	218	
Bolsa Electrónica de Chile	Otras partes relacionadas	Comunicación Electrónica para Operaciones Fuera de Rueda	30 días	Según contrato	Si	102	-	102	-	-	

Al 31 de diciembre de 2022

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción				Transacciones en condiciones de equivalencias a aquellas transacciones con independencia mutua entre partes	Efecto en Resultado			Efecto en Balances	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Monto		Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	
					MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional Seguros	Negocio conjunto	Arriendos	Al día	Según contrato	Si	79	-	79	-	-	
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros	Negocio conjunto	Arriendos	Al día	Según contrato	Si	2.174	-	2.174	-	114	
Consorcio Servicios S.A.	Negocio conjunto	Servicios Intraholding	30 días	Según contrato	Si	2.315	-	2.315	-	692	
Empresa Nacional de Telecomunicaciones S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios Telecomunicaciones	15 días	Según contrato	Si	218	-	218	-	54	
Entel PCS Telecomunicaciones	Otras partes relacionadas	Servicios Telecomunicaciones	15 días	Según contrato	Si	109	-	109	-	-	

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

d) Pagos al Directorio y al personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	30/09/2023	30/09/2022
	MM\$	MM\$
Directorio:		
Pago de remuneraciones y dietas del directorio - Banco y Filiales del Banco	234	212
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	6.383	5.110
Pago por beneficios a empleados post-empleo		-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo		-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral		-
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio		-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida		-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos		-
Pago por otras obligaciones al personal		-
Total	<u>6.617</u>	<u>5.322</u>

e) Conformación del Directorio y del personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	30/09/2023	30/09/2022
	N° de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	14	14
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente General - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	1	1
Gerentes de División / Área - Banco y Filiales del Banco	8	8
Subtotal	<u>10</u>	<u>10</u>
Total	<u>24</u>	<u>24</u>

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, incluyendo aquellos que en el estado de situación financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco y sus filiales ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado de los instrumentos financieros es el siguiente:

	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos				
Efectivo y equivalente al efectivo	366.108	366.108	186.659	186.659
Operaciones con liquidación en curso	168.593	168.593	56.214	56.214
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-		
Contratos de derivados financieros	89.827	89.827	114.247	114.247
Instrumentos para negociación	110.572	110.572	232.363	232.363
Otros	9.029	9.029	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	2.709	2.709	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	-	-		
Instrumentos financieros de deuda	2.438.976	2.438.976	1.468.333	1.468.333
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	19.958	19.958	2.873	2.873
Activos financieros a costo amortizado:	-	-		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	3.222	3.222	-	-
Instrumentos financieros de deuda	696.121	618.134	738.103	652.182
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.618.213	4.594.631	4.631.630	4.706.460
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	130.937	130.937	37.278	37.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	93.482	93.482	112.185	112.185
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	390	390	2.989	2.989
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	448.353	448.353	323.338	323.338
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	3.298.297	3.309.369	3.084.327	3.100.219
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	497.172	497.172	71.750	71.750
Obligaciones con bancos	1.167.565	1.123.514	1.142.379	975.850
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.988.814	1.884.077	1.890.057	1.812.726
Otras obligaciones financieras	346	346	264	264
Obligaciones por contratos de arrendamiento	6.193	6.193	2.385	2.385
Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos	302.008	276.422	291.854	301.462

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, CONTINUACIÓN

Se realiza una estimación del valor razonable de activos y pasivos financieros medidos contablemente a su costo amortizado, tales como colocaciones, captaciones a plazo y bonos emitidos, entre otros. El valor razonable de estos activos y pasivos financieros se calcula utilizando el enfoque de flujos de caja descontados con tasas libres de riesgo a las que se suman los spreads de riesgo país y de emisor que corresponda. Cuando se trata de instrumentos financieros con mercado secundario, como los bonos emitidos, se utiliza el valor razonable basado en precios de mercado. En el caso de otros activos y pasivos financieros, por su naturaleza de muy corto plazo, se estimó que su valor libro refleja adecuadamente su valor razonable.

Jerarquización de instrumentos a valor razonable:

Se entiende por “valor razonable” (Fair Value) el precio que alcanzaría un instrumento financiero, en un determinado momento, en una transacción libre y voluntaria entre partes interesadas, debidamente informadas e independientes entre sí. El valor justo no incluye los costos asociados en que se incurriría para vender o transferir los instrumentos que se transen. Para determinar el valor razonable, Banco Consorcio, siempre privilegiara las transacciones de mercado, en comparación a cualquier estimación o modelo para el cálculo de valorización, por lo tanto, las etapas para la obtención de precios de mercados relevantes para el cálculo son:

Nivel 1: El precio de cotización en un mercado activo y relevante para la institución. Estas cotizaciones pueden provenir directamente de información que maneja el Banco en los mercados que participa, o provenientes de fuentes fidedignas y confiables que participan activamente en los mercados financieros.

Nivel 2: Se utilizan datos distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. No existen cotizaciones de mercado para el instrumento específico, o los precios observables son esporádicos y por lo tanto el mercado no se considera profundo para ese instrumento. Para este nivel la valuación se realiza en base a la inferencia a partir de factores observables, precios cotizados para instrumentos similares en mercados activos.

Nivel 3: Los parámetros de mercado utilizados en la valorización no son observables a través de cotizaciones o no se pueden inferir directamente a partir de información de mercados activos. Se utiliza una técnica de valorización que haga el máximo uso de la información disponible en el mercado y que incluya operaciones recientes realizadas en condiciones de libre competencia; referencias al valor razonable de otro instrumento que sea significativamente similar; análisis de flujos de caja descontados y modelos de valorización de opciones.

El valor razonable de los activos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a ese valor, corresponde a estimaciones de los flujos de caja que se espera recibir, descontado a la tasa de interés de mercado relevante para cada tipo de operación. En el caso de los instrumentos de inversión hasta el vencimiento, ese valor razonable se basa en los precios de mercado.

El valor razonable de los pasivos que no tienen cotizaciones de mercado se basa en el flujo de caja descontado, utilizando la tasa de interés representativa al tipo de pasivo, para plazos similares de vencimiento.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, CONTINUACIÓN

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, presenta la composición de los activos y pasivos financieros que son medidos a valor razonable en base recurrente:

	30/09/2023			Total MM\$
	Nivel I MM\$	Nivel II MM\$	Nivel III MM\$	
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	-	89.827	-	89.827
Instrumentos para negociación	55.831	54.741	-	110.572
Otros	9.029	-	-	9.029
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	2.709	-	2.709
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	1.866.740	572.237	-	2.438.977
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	-	93.482	-	93.482
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	390	-	390
	1.931.600	813.386	-	2.744.986

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, CONTINUACIÓN

	31/12/2022			Total
	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	-	114.514	-	114.514
Instrumentos para negociación	128.618	115.352	-	243.970
Otros	8.834	-	-	8.834
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	1.058.140	618.705	-	1.676.845
Otros	-	-	1.847	1.847
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	-	112.185	-	112.185
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	2.989	-	2.989
	1.195.592	963.745	1.847	2.161.184

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, CONTINUACIÓN

Para efectos de revelación de valor razonable, la siguiente tabla presenta los activos y pasivos que no son medidos a valor razonable sobre base recurrente

	30/09/2023			Total
	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	3.222	3.222
Instrumentos financieros de deuda	407.081	204.594	6.458	618.133
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	4.594.631	4.594.631
Pasivos				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	448.353	448.353
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	3.309.368	3.309.368
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	497.172	497.172
Obligaciones con bancos	-	-	1.123.514	1.123.514
Instrumentos financieros de deuda emitidos	170.142	1.713.979	-	1.884.121
Otras obligaciones financieras	-	-	346	346
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	6.193	6.193
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	276.422	-	276.422

	31/12/2022			Total
	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	12.566	12.566
Instrumentos financieros de deuda	632.647	12.004	7.531	652.182
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	-	4.706.460	4.706.460
Pasivos				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	314.415	314.415
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	3.100.219	3.100.219
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	254.676	254.676
Obligaciones con bancos	-	-	975.850	975.850
Instrumentos financieros de deuda emitidos	72.094	1.749.730	-	1.821.824
Otras obligaciones financieras	-	-	264	264
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	2.385	2.385
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	301.462	-	301.462

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, presenta la composición de los plazos remanentes de activos y pasivos financieros.

	30/09/2023							Total
	A la vista	Hasta un mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Mas de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	366.108	-	-	-	-	-	-	366.108
Operaciones con liquidación en curso	-	168.593	-	-	-	-	-	168.593
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:								
Contratos de derivados financieros	-	14.629	11.829	17.519	17.081	9.232	19.333	89.623
Instrumentos para negociación	-	117	13	48.516	46.024	1.065	14.837	110.572
Otros	-	-	9.029	-	-	-	-	9.029
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	2.709	2.709
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:								
Instrumentos financieros de deuda	-	1.206.680	17.184	529.549	530.998	71.821	82.745	2.438.977
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	83	166	473	16.975	2.261	-	19.958
Activos financieros a costo amortizado:								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	3.222	-	-	-	-	-	3.222
Instrumentos financieros de deuda	-	184	191	23.528	539.725	13.686	118.807	696.121
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comercial	-	299.022	708.220	927.160	454.524	167.493	538.501	3.094.920
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	8.063	9.233	42.127	115.908	118.085	1.137.888	1.431.304
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	2.790	4.544	19.595	39.582	16.252	9.225	91.988
Total Activos	366.108	1.703.383	760.409	1.608.467	1.760.817	399.895	1.924.045	8.523.124
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	-	130.937	-	-	-	-	-	130.937
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:								
Contratos de derivados financieros	-	12.106	10.735	18.335	20.017	14.343	17.945	93.481
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	23	144	223	-	-	-	390
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	448.353	-	-	-	-	-	-	448.353
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	-	1.138.623	1.220.949	862.845	75.880	-	-	3.298.297
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	24.575	143.942	-	212.342	116.312	-	497.171
Obligaciones con bancos	-	22.722	71.668	920.604	134.534	18.037	-	1.167.565
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	4.423	1.759	184.918	927.168	297.204	573.343	1.988.815
Otras obligaciones financieras	-	346	-	-	-	-	-	346
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	2.413	2.682	1.097	-	-	6.192
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.682	1.609	565	-	-	298.153	302.009
	448.353	1.335.437	1.453.219	1.990.172	1.371.038	445.896	889.441	7.933.556
Descalce	(82.245)	367.946	(692.810)	(381.705)	389.779	(46.001)	1.034.604	589.568

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, CONTINUACIÓN

	31/12/2022						Total	
	A la vista	Hasta un mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años		Mas de 5 años
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	191.871	-	-	-	-	-	191.871	
Operaciones con liquidación en curso	-	56.440	-	-	-	-	56.440	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros	-	23.821	14.757	27.127	16.065	10.035	114.513	
Instrumentos para negociación	-	70.765	11.258	104.743	11.970	16.795	243.970	
Otros	-	-	8.834	-	-	-	8.834	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	-	-	-	-	-	-	-	
Instrumentos financieros de deuda	-	431.406	251.594	101.736	572.965	227.104	1.676.845	
Otros	-	-	1.847	-	-	-	1.847	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	15	64	82	2.712	2.873	
Activos financieros a costo amortizado:	-	-	-	-	-	-	-	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	12.370	196	-	-	-	12.566	
Instrumentos financieros de deuda	-	-	29.465	12.960	267.217	314.758	745.389	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comercial	-	700.004	643.419	815.115	452.474	263.005	3.268.751	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	7.497	8.442	38.455	106.355	108.156	1.011.238	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	5.270	4.419	19.264	37.207	13.885	82.736	
Total Activos	191.871	1.307.573	974.246	1.119.464	1.464.335	956.450	7.686.778	
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	-	37.289	-	-	-	-	37.289	
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros	-	24.548	16.018	25.758	16.269	9.006	112.183	
Otros	-	-	-	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	543	591	1.855	-	-	2.989	
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos y otras obligaciones a la vista	314.415	-	-	-	-	-	314.415	
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	-	608.624	1.204.632	1.146.324	50.678	63.915	3.074.173	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	16.652	216.405	21.620	-	-	254.677	
Obligaciones con bancos	-	339	78.224	59.689	989.473	23.645	1.157.689	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	127.858	110.820	36.343	669.279	552.292	1.880.820	
Otras obligaciones financieras	-	264	-	-	-	-	264	
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	496	1.503	346	40	2.385	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.159	-	1.338	-	-	289.357	
	314.415	817.276	1.627.186	1.294.430	1.726.045	648.898	7.128.738	
Descalce	(122.544)	490.297	(652.940)	(174.966)	(261.710)	307.552	558.040	

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 presenta la siguiente composición de los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda en balance, esto es, excluyendo instrumentos derivados.

	30/09/2023						Total
	CLP	USD	UF	Reajutable Tipo de Cambio	EURO	Otras	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos financieros	3.681.546	973.572	3.742.386	15.040	833	166	8.413.543
Activos no financieros (*)	179.336	48.947	358	-	-	-	228.641
Total activos	3.860.882	1.022.519	3.742.744	15.040	833	166	8.642.184
Pasivos financieros	(4.067.566)	(1.230.884)	(2.534.651)	-	(319)	(71)	(7.833.491)
Pasivos no financieros (**)	(134.478)	(16.767)	(6.564)	-	(16)	-	(157.825)
Total pasivos	(4.202.044)	(1.247.651)	(2.541.215)	-	(335)	(71)	(7.991.316)

	31/12/2022						Total
	CLP	USD	UF	Reajutable Tipo de Cambio	EURO	Otras	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos financieros	3.148.894	937.452	3.465.954	16.474	608	8	7.569.390
Activos no financieros (*)	215.613	36.546	206	-	-	-	252.365
Total activos	3.364.507	973.998	3.466.160	16.474	608	8	7.821.755
Pasivos financieros	(3.327.015)	(1.006.709)	(2.677.392)	-	(58)	(4)	(7.011.178)
Pasivos no financieros (**)	(142.710)	(19.228)	(2.659)	-	(16)	-	(164.613)
Total pasivos	(3.469.725)	(1.025.937)	(2.680.051)	-	(74)	(4)	(7.175.791)

(*) Corresponde a los saldos de Inversiones en sociedades, activos fijos, activos por derechos a usar en bienes arrendamiento, impuestos corrientes, impuestos diferidos, otros activos y activos no corrientes y grupos enajenables para la venta.

(**) Corresponde a los saldos de provisiones por contingencias, provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos de capital regulatorio emitidos, provisiones especiales por riesgo de crédito, impuestos corrientes, impuestos diferidos, otros pasivos y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

Banco Consorcio y sus filiales administran el descalce de monedas extranjeras y reajutable mediante calce natural de activo y pasivo del balance y también con posiciones fuera de balance a través contratos derivados de monedas. Históricamente, Banco Consorcio ha registrado descalces acotados en moneda extranjera, administrando el riesgo de tipo de cambio de manera conservadora.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

1. Introducción

La presente nota provee una descripción de los principales riesgos; el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, el riesgo de mercado, riesgo operacional y riesgo de capital regulatorio a los que está expuesto Banco Consorcio y sus Filiales en razón de sus estrategias de negocios. Del mismo modo se entrega una breve revisión de las herramientas modelos y procedimientos utilizados por la institución para medir, monitorear y controlar tales riesgos.

Los principales tipos de riesgos que debe administrar Banco Consorcio y sus Filiales se pueden resumir esencialmente en riesgo de crédito, de liquidez, de mercado, operacional y de capital. Dada la importancia de la gestión de riesgos para el éxito de los negocios de la institución es que Banco Consorcio y sus Filiales han desarrollado una infraestructura para la adecuada gestión de los riesgos consistente en una estructura organizacional, además de políticas, procedimientos, modelos límites y controles.

Riesgo	Exposición surge de	Medición
Mercado	Cambios en el valor razonable de instrumentos financieros como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.	Exposición por moneda. Modelo riesgo de tasa. Análisis de sensibilidad de moneda y tasa de interés.
Crédito	Pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de una obligación con el Banco y sus Filiales por parte de una contraparte deudora.	Análisis de vencimientos. Análisis de calificación crediticia. Pérdida crediticia esperada.
Liquidez	Imposibilidad de liquidar una posición sin que exista una corrección a la baja en su precio o bien a la incapacidad de captar fondos debido a la escasa capacidad de absorción del mercado.	Descalce por tramos. Exposición por instrumento y vencimientos. Cobertura de liquidez.
Operacional	Fallas humanas en los sistemas fraudes o eventos externos que puede ocasionar al banco pérdidas de reputación, implicancias legales o regulatorias o pérdidas financieras.	Límites en relación a la industria.
Capital	Incumplimiento de índices de adecuación de capital mínimos que el banco debe mantener.	Índices de adecuación de capital.

2. Política

Banco Consorcio y sus Filiales busca cumplir las mejores prácticas para la administración de los riesgos que enfrenta en la realización de sus actividades de negocios. Por lo anterior ha desarrollado políticas y modelos para la cuantificación y control de los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado y operacional los que son elementos centrales para la gestión global de los riesgos y del capital.

Por otro lado, Banco Consorcio desarrolló e implementó un Marco de Apetito por Riesgo (MAR) que resume en un único cuerpo documental las estructuras de límites y alertas de cada uno de los riesgos materiales que administra, estableciendo también un esquema de roles y responsabilidades en cuanto a la gestión de los indicadores de riesgos, basados en una jerarquía de los mismos. Los indicadores de nivel 1 definen la base del marco de apetito al riesgo y cuentan con un mayor grado de integración y relevancia en el marco de gestión de los principales riesgos. Incumplimientos deberá escalar al Directorio. En tanto, los indicadores de nivel 2 Complementarios a los Nivel 1 o bien que tienen un segundo nivel de relevancia. Incumplimientos deberá escalar al comité directores específico para cada riesgo.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

La gestión de los riesgos es responsabilidad del Directorio y de la Administración de Banco Consorcio y sus Filiales y es un elemento clave de sus operaciones diarias, buscando asegurar soluciones financieramente sostenibles en el corto y largo plazo mediante la gestión de los riesgos. La institución se enfoca en una equilibrada administración de riesgos y una sólida estructura de capital.

El Banco ha definido una estructura de tres líneas de administración (o defensa) de riesgos, donde la primera línea tiene como rol principal, identificar los riesgos, establecer controles y, cuando corresponda, escalar los riesgos a la segunda línea de defensa. Funcionalmente, este rol está representado por las áreas de negocio y algunas áreas de soporte, tales como Finanzas, Control de Gestión, Operaciones y Tecnología, entre otras.

Por su parte el área de Auditoría Interna es considerada la tercera línea, siendo responsable de la constante evaluación independiente de los aspectos de gobiernos, estructura y efectividad de controles.

Banco Consorcio y sus filiales distinguen entre los principales tipos de riesgos los siguientes:

- **Riesgo de Crédito.** Refleja el riesgo de pérdidas por el no cumplimiento de los compromisos de crédito de las contrapartes.
- **Riesgo de Mercado.** Refleja los riesgos de pérdidas de valor de mercado como resultado de movimientos adversos en los mercados financieros (tasas de interés y tipos de cambio).
- **Riesgo de Liquidez.** Indica los riesgos de pérdidas debido a liquidez insuficiente para cumplir con los compromisos de pago actuales.
- **Riesgo Operacional.** Indica el riesgo de pérdidas resultantes de procesos internos inadecuados o fallas en ellos de las personas y sistemas o producto de eventos internos.
- **Riesgo de Capital.** Indica el riesgo de incumplimiento de los índices de adecuación de capital mínimos que el banco debe mantener.

3. Estructura organizacional

El Directorio es la máxima autoridad de Banco Consorcio y sus filiales. Con relación a límites monitoreo y gestión de riesgos el Directorio delega la responsabilidad a la administración del Banco y sus Filiales y a una serie de comités especializados. El Directorio es responsable por la definición de límites para los riesgos de su monitoreo, así como también de aprobar directrices generales. Esta instancia es también responsable del enfoque global de la gestión del capital y de los riesgos además de conocer los requerimientos de capital reglamentarios y los modelos internos. Las exposiciones y actividades de riesgo se deben reportar al Directorio de forma periódica.

El Directorio delega la responsabilidad diaria a la administración del Banco la que es responsable de operacionalizar las instrucciones generales. La responsabilidad por el monitoreo y gestión de los riesgos se asigna a una serie de comités presididos por un miembro del Directorio, sin perjuicio de que el Directorio deba tomar conocimiento periódico de estas materias

Los principales comités de Banco Consorcio y sus Filiales son el Comité de Activos y Pasivos y Riesgo Financiero (CAPA); Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito, el Comité de Riesgo Operacional, el comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento terrorista.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

El Comité de Activos y Pasivos es responsable por la administración global de balance y de la liquidez del Banco. A su vez está encargado de la evaluación de los principales riesgos de mercado, las necesidades de capital y la implementación de la política de capital. Además, el CAPA aprueba los modelos de medición de riesgos de liquidez y de mercado y los límites asociados.

El Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito es responsable del control y monitoreo de la gestión de Riesgo de Crédito y la suficiencia de provisiones de cada una de las carteras de crédito. Monitorea la evolución de los principales indicadores de riesgos y controla el cumplimiento de las políticas y límites definidos.

El Comité de Riesgo Operacional es el órgano en el cual el BANCO se apoya con el objeto de coordinar las actividades que permitan asegurar una adecuada gestión de Riesgo Operacional que abarca las estrategias de riesgo operacional, continuidad de negocio, seguridad de la información, procesamiento externo y fraude.

El Comité PLAFT tiene como objetivos principales prevenir y evitar que el banco sea utilizado como medio para lavar activos y/o financiar el terrorismo, así como de cualquier otro delito base o conducta tipificada que establezca en el futuro la normativa y reglamentación pertinente. Asimismo, le corresponde velar por el cumplimiento de la normativa nacional e internacional vigente en la materia.

Banco Consorcio y sus Filiales cuenta con una Gerencia de Riesgo que se encarga de la identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos de crédito de liquidez, de mercado y operacional de acuerdo con las definiciones establecidas por el Directorio y los Comités específicos. La Gerencia de Riesgo reporta periódicamente la situación a cada uno de los comités descritos precedentemente y al directorio.

4. Principales riesgos que afectan al Banco y sus filiales

4.1. Riesgo de crédito

4.1.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

El riesgo de pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de una obligación con el Banco y sus Filiales por parte de un deudor y se origina principalmente en cuentas por cobrar a clientes, los instrumentos de inversión y en los derivados financieros.

Específicamente, el riesgo de crédito corresponde al riesgo de contraparte asociado a los productos entregados por la Banca Personas y Banca Empresa, dentro de los cuales se encuentran, créditos de consumo, otorgamiento de tarjetas de crédito, créditos hipotecarios, créditos comerciales, créditos estructurados, líneas de sobregiro, entre otros productos financieros.

4.1.2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

El objetivo del banco en la administración del riesgo de crédito es uniformar y difundir los criterios que se aplicarán en la Evaluación y Administración del Riesgo para lograr optimizar la relación riesgo retorno. En este sentido, el Banco Consorcio posee una política de crédito, que determina el marco en base a los cuales se tomarán determinadas decisiones crediticias y, además, detalla los requisitos exigidos por el banco para sus productos crediticios, tanto para su Banca Personas como para su Banca Empresas y Filiales.

El riesgo de crédito es administrado de manera consolidada, adecuando su tratamiento crediticio, estructura, políticas y procedimientos según la complejidad de los negocios y segmento de clientes, definiendo límites de riesgo específicos a los que se está dispuesto a

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

aceptar para cada uno de ellos. Para ello se establecen límites a la concentración de ese riesgo en términos de deudores individuales, grupos de deudores, segmento de industrias, etc.

Para el caso de los Créditos Banca de Personas, las decisiones crediticias se basan en información proporcionada por los clientes y en información recopiladas por otras fuentes externas de información, contando además con herramientas estadísticas de estimación de riesgos potenciales de cada contraparte, tales como modelos credit scoring y modelos de pérdida esperada.

La evolución de la calidad de la venta, cumplimiento de políticas, evolución de los niveles de morosidad, provisiones y castigos, son controlados periódicamente por la Gerencia de Riesgos la cual mantiene informada a la alta administración.

Por otro lado, las exposiciones por cada contraparte de la Banca Empresa se determinan entre otros factores a partir del análisis de la información financiera, condiciones del mercado en los que participa, entorno económico, conocimiento y experiencia que se disponga del cliente, garantías, entre otros. Las decisiones individuales de créditos se toman de manera colegiada en comités de admisión en los cuales participa la administración del Banco y/o directores.

La evaluación inicial de cada contraparte es acompañada de un proceso de seguimiento de la evolución de la calidad crediticia, la cual busca, contar con información permanente y actualizada de cada deudor y generar alertas tempranas de posibles cambios en la capacidad de pago de las contrapartes, donde además se monitorean los límites definidos por cada segmento de negocio. Este seguimiento es una tarea permanente en la cual participa la Gerencia de Riesgos y la Gerencia Banca Empresa.

A los efectos de mantener una correcta evaluación de estos riesgos, Banco Consorcio cuenta con un proceso permanente de evaluación de las clasificaciones de riesgo, de acuerdo capítulo B1 del compendio de normas contables de la CMF. De esta forma todo cliente cuenta con una clasificación de riesgo actualizada para reflejar adecuadamente los niveles de provisiones de la cartera.

4.1.3. Resumen cuantitativo de la exposición al riesgo

4.1.3.1. *Compromisos contingentes*

El Banco y sus Filiales opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito no están reflejados en el Balance: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía y compromisos para otorgar créditos.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco y sus Filiales, éste efectuará los pagos correspondientes de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco y sus Filiales en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y por lo tanto tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos solo si el cliente no cumple con la realización de obras pactadas con un tercero garantizada por aquellas.

Cuando se trata de compromisos para otorgar crédito el Banco y sus Filiales está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. Sin embargo, el monto probable de pérdida es menor que el total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a plazos largos tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a plazos cortos.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

4.1.3.2. *Máxima exposición al riesgo de crédito.*

A continuación, se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del balance incluidos derivados estos no consideran las garantías ni otras mejoras crediticias

Máxima exposición	30/09/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.618.213	4.631.630
Contratos de derivados financieros	160.572	137.791
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	209.428	252.803
Activos financieros no destinados para negociar a valor razonable con cambios en resultados	2.709	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.438.976	1.678.691
Activos financieros a costo amortizado	696.121	745.390
Créditos contingentes	76.159	72.849
Totales	8.202.178	7.519.154

En el caso de los instrumentos derivados se utilizó el equivalente de crédito definido en el Cap. 12 -1 de la Recopilación Actualizada de Normas. Los instrumentos de inversión disponibles para la venta como también los instrumentos de negociación se presentaron a su valor razonable. Los créditos contingentes consideraron las exposiciones medidas de acuerdo con lo establecido en el Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables.

Para más detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito y concentración para cada tipo de instrumento financiero refiérase a las notas específicas.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

Un análisis de la concentración del riesgo de crédito por industria de los activos financieros es la siguiente:

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Creditos en el		Total	Creditos en el		Total
	Pais	Exterior		Pais	Exterior	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	244.927	228	245.155	7.988	17	8.005
Fruticultura Silvicultura	805	-	805	43	-	43
Pesca	15.841	-	15.841	1.074	-	1.074
Minería	14.193	1.351	15.544	728	27	755
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	72.045	35.980	108.025	1.937	701	2.638
Alimenticios, bebidas y tabaco	30.647	3.581	34.228	2.752	382	3.134
Textil, cuero y calzado	53	2.854	2.907	1	123	124
Maderas y muebles	4.708	133	4.841	356	6	362
Celulosa, papel e imprentas	440	-	440	13	-	13
Químicos y derivados del petróleo	127	684	811	11	29	40
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	22.504	13.269	35.773	797	535	1.332
Electricidad, gas y agua	119.715	509	120.224	12.669	37	12.706
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	268.909	657	269.566	3.927	59	3.986
Comercio por mayor	11.283	16.400	27.683	1.142	710	1.852
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	105.284	7.233	112.517	1.841	336	2.177
Transporte y almacenamiento	53.663	3.438	57.101	1.661	74	1.735
Telecomunicaciones	18.585	15.373	33.958	137	269	406
Servicios financieros	301.733	-	301.733	7.543	-	7.543
Servicios empresariales	766.017	368	766.385	38.564	33	38.597
Servicios de bienes inmuebles	882.382	154	882.536	3.006	5	3.011
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	141.587	8.361	149.948	1.526	41	1.567
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.075.448	110.573	3.186.021	87.716	3.384	91.100
Colocaciones para vivienda	1.434.054	-	1.434.054	2.750	-	2.750
Colocaciones de consumo	97.007	-	97.007	5.019	-	5.019
Exposición por créditos contingentes	171.248	-	171.248	2.281	-	2.281

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Creditos en el		Total	Creditos en el		Total
	Pais	Exterior		Pais	Exterior	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	243.184	150	243.334	7.522	9	7.531
Fruticultura Silvicultura	-	-	-	-	-	-
Pesca	22.296	-	22.296	1.011	-	1.011
Minería	12.153	478	12.631	721	20	741
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	93.977	20.793	114.770	2.531	444	2.975
Alimenticios, bebidas y tabaco	31.431	1.998	33.429	2.039	184	2.223
Textil, cuero y calzado	2	-	2	-	-	-
Maderas y muebles	754	157	911	16	7	23
Celulosa, papel e imprentas	2.304	248	2.552	26	11	37
Químicos y derivados del petróleo	375	425	800	34	18	52
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	12.327	11.575	23.902	558	340	898
Electricidad, gas y agua	165.410	427	165.837	25.775	32	25.807
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	245.989	3.008	248.997	2.445	53	2.498
Comercio por mayor	8.239	14.579	22.818	811	539	1.350
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	140.722	11.197	151.919	4.075	476	4.551
Transporte y almacenamiento	56.704	-	56.704	4.169	-	4.169
Telecomunicaciones	16.449	-	16.449	44	-	44
Servicios financieros	455.853	-	455.853	6.189	-	6.189
Servicios empresariales	676.946	558	677.504	39.194	24	39.218
Servicios de bienes inmuebles	975.473	44	975.517	2.983	4	2.987
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	142.757	3.624	146.381	1.477	74	1.551
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.303.345	69.261	3.372.606	101.620	2.235	103.855
Colocaciones para vivienda	1.282.190	-	1.282.190	2.047	-	2.047
Colocaciones de consumo	86.877	-	86.877	4.140	-	4.140
Exposición por créditos contingentes	165.247	-	165.247	2.106	-	2.106

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

4.1.3.3. *Calidad de los créditos por clase de activo financiero*

En cuanto a la calidad de los créditos estos se describen en conformidad al compendio de normas contables de la Comisión para el Mercado Financiero el detalle por calidad de créditos se resumen a continuación:

2023	A1 MM\$	A2 MM\$	A3 MM\$	A4 MM\$	A5 MM\$	A6 MM\$	B1 MM\$	B2 MM\$	B3 MM\$	B4 MM\$	C1 MM\$	C2 MM\$	C3 MM\$	C4 MM\$	C5 MM\$	C6 MM\$	Otras MM\$	Total MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	5	329.391	454.430	1.164.556	385.377	267.819	148.841	44.027	106.427	73.016	4.240	2.035	1.481	734	5.522	1.630.320	4.618.221
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	5	329.391	454.430	1.164.556	385.377	267.819	148.841	44.027	106.427	73.016	4.240	2.035	1.481	734	5.522	1.630.320	4.618.221

2022	A1 MM\$	A2 MM\$	A3 MM\$	A4 MM\$	A5 MM\$	A6 MM\$	B1 MM\$	B2 MM\$	B3 MM\$	B4 MM\$	C1 MM\$	C2 MM\$	C3 MM\$	C4 MM\$	C5 MM\$	C6 MM\$	Otras MM\$	Otras MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	3	312.885	637.927	1.289.715	331.574	313.311	83.146	76.744	54.559	44.594	7.641	622	2.029	14.037	4.512	1.458.454	4.631.753
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	3	312.885	637.927	1.289.715	331.574	313.311	83.146	76.744	54.559	44.594	7.641	622	2.029	14.037	4.512	1.458.454	4.631.753

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

Calidad de los créditos por clase de instrumentos de deuda

En cuanto a la calidad de los instrumentos de deuda mantenidos en cartera, se describe de acuerdo con las clasificaciones de riesgo asignadas por las agencias clasificadoras nacionales y extranjeras, según corresponda:

Al 30 de septiembre de 2023

	Entre AAA y AA-	Entre A+ y A-	Entre BBB+ y BBB-	Entre BB+ y BB-	B+ o peor	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos Emitidos en el Exterior	-	5.755	-	9.692	15.112	30.559
Bonos Estatales	2.568.397	-	-	-	-	2.568.397
Bonos Corporativos	247.022	200.437	96.973	14.617	11.271	570.320
Depósitos a Plazo	30.745	-	-	-	-	30.745
Bonos Bancarios y Letras Hipotecarias	37.651	10.706	-	-	-	48.357
Totales	2.883.815	216.898	96.973	24.309	26.383	3.248.378

Al 31 de diciembre de 2022

	Entre AAA y AA-	Entre A+ y A-	Entre BBB+ y BBB-	Entre BB+ y BB-	B+ o peor	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos Emitidos en el Exterior	-	5.708	19.592	2.246	26.854	54.400
Bonos Estatales	1.896.115	-	-	-	-	1.896.115
Bonos Corporativos	234.207	178.921	137.927	11.608	8.484	571.147
Depósitos a Plazo	88.155	8.438	-	-	-	96.593
Bonos Bancarios y Letras Hipotecarias	28.937	19.012	-	-	-	47.949
Totales	2.247.414	212.079	157.519	13.854	35.338	2.666.204

4.2. Deterioro de activos financieros

En el caso de los Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos, se utiliza el enfoque de provisiones de por riesgo de crédito establecido en los Capítulos B-1 a B-3 del Compendio de Normas Contables.

Para el resto de activos financieros, incluyendo instrumentos de deuda y operaciones REPO a la inversa, el Banco calcula el deterioro por pérdida esperada de sus activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otros resultados integrales en base a las directrices contenidas en la NIIF 9. La diferencia entre ambos tipos de instrumentos es que en el caso de los activos FVOCI, el ajuste a valor razonable se separa entre deterioro propiamente tal, que se imputa contra resultados, y la diferencia se imputa contra otros resultados integrales.

Pérdida crediticia esperada se define entonces como la estimación de la probabilidad ponderada de pérdidas crediticias a lo largo de la vida del instrumento. En este sentido, una pérdida crediticia esperada es el valor presente de la diferencia entre:

- Los flujos de efectivo contractuales que se deben a una entidad según el contrato; y
- Los flujos de efectivo que la entidad espera recibir.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

Este enfoque de pérdida crediticia esperada se basa en las previsiones futuras para la recuperación de flujos del activo financiero y no necesariamente en la exigencia de morosidad actual para identificar el deterioro. Asimismo, esta metodología se sustenta en la definición del cambio significativo del riesgo de crédito, definido como la probabilidad o riesgo de incumplimiento desde el reconocimiento inicial. A su vez, la definición de incumplimiento debe ser acorde con la definición de este para efectos de la gestión del riesgo crediticio interno. No obstante, existe la presunción refutable que la mora de 90 días o más constituye incumpliendo

4.2.1. Relación de prácticas de gestión del riesgo con medición de pérdidas esperadas

Banco Consorcio realiza permanentemente una evaluación para detectar oportunamente cualquier evidencia de deterioro que pueda resultar en una pérdida en el marco de la gestión del riesgo de crédito de la cartera.

El Banco realiza una medición de pérdidas esperada de sus activos financieros, utilizando la probabilidad de incumplimiento (PD), la exposición al incumplimiento (EAD) y la pérdida en caso de incumplimiento (LGD), separando el cálculo de deterioro en dos tipos de acuerdo con el tipo de cartera de activos financieros:

- Análisis individual: Cálculo realizado para cartera de activos emitidos por emisores significativos que requiere sean conocidos en detalle. El análisis se aplica sobre cartera de Instrumentos de Renta Fija Local y Extranjera, ya sea, corporativa o gubernamental.
- Análisis grupal: Cálculo efectuado para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trata de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. El análisis se realiza sobre compras con pacto, simultáneas y compras con pacto de renta fija.

4.2.2. Datos de entrada, supuestos y técnicas medición deterioro

4.2.2.1. Incremento significativo en riesgo de crédito

En el análisis individual de deterioro, Banco Consorcio ha definido diferentes criterios para determinar si un activo financiero ha experimentado un incremento significativo en riesgo de crédito o si el activo se encuentra en deterioro crediticio. En la evaluación se consideran criterios como el rating crediticio externo del emisor, la variación de notches respecto a la medición anterior, caída en el valor razonable de los activos y otros criterios cuantitativos como cualitativos que son considerados en cada momento de evaluación, atendiendo a toda nueva información disponible que represente una mejora a la estimación de la calidad de riesgo crediticio de un emisor y a la pérdida esperada ante deterioro.

En el análisis grupal de deterioro, desde la perspectiva del banco, las compras con pacto, simultáneas y compras con pacto de renta fija no tienen un efecto significativo de financiamiento, debido al corto plazo de las operaciones y la colateralización de los instrumentos, justificándose el uso de un enfoque simplificado para la medición de pérdidas esperadas. En este sentido, la norma indica que los activos contractuales que no contienen un componente de financiamiento significativo, la provisión para pérdidas debe medirse en el reconocimiento inicial y durante toda la vida del instrumento, por un monto igual a la pérdida esperada lifetime.

4.2.2.2. Definición de default y activos deteriorados

El Banco define que un instrumento financiero se encuentra en default, en línea con la definición de activo deteriorado, cuando cumpla con uno o más de los siguientes criterios:

- Instrumentos que tengan clasificación C o inferior
- Declaración explícita de cesación de pagos, insolvencia financiera o quiebra del emisor
- Interrupción de pagos de intereses o capital por más de 90 días

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

La transición entre etapas de deterioro que reflejan una mejora al perfil de riesgo crediticio de un emisor (cura) estará determinada:

- Área de análisis de riesgo de crédito del Banco;
- Reversión de los atributos identificados en la última verificación de incremento significativo de riesgo;
- Mantención de estos atributos por al menos 2 trimestres.

4.2.2.3. Cálculo de ECL

En el análisis individual, la Pérdida Crediticia Esperada (ECL) es medida a 12 meses o en una base de por vida (lifetime) dependiendo si un activo ha experimentado un incremento en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial o si se encuentra deteriorado. La medición de deterioro se calcula como el producto de la Probabilidad de Default (PD), Exposición al Default (EAD) y Pérdida dado el Default (LGD), definidos como sigue a continuación:

- Probabilidad de Incumplimiento (PD). La probabilidad de incumplimiento o default es una estimación del riesgo que existe de que el deudor no cumpla con los términos contractuales comprometidos en el contrato en un período de tiempo determinado. El Banco utiliza un modelo de probabilidad de default calibrado con información histórica de default e información de mercado, ajustando matrices de transición históricas a prospectivas (forward-looking) al incorporar información prospectiva del ciclo económico.
- Exposición al Incumplimiento (EAD). Esta es una estimación de la exposición en una fecha de incumplimiento futura. La compañía calcula la EAD como el valor presente de los instrumentos a tasa efectiva.
- Pérdida dado el Incumplimiento (LGD). La pérdida dado el incumplimiento es el porcentaje del monto expuesto del activo que no se espera recuperar en caso de default. El Banco sigue enfoques de cálculo que establece Basilea III en la estimación de LGD para el método de cálculo de los cargos de capital por riesgo crédito en base a clasificaciones internas (F-IRB), permitiendo realizar ajustes particulares considerando la información que se encuentre disponible.

En el análisis grupal, la Pérdida Crediticia Esperada (ECL) se calcula utilizando un método simplificado basado en el Método Estándar de Provisiones de Carteras Grupales para Colocaciones Comerciales Genéricas del literal c), numeral 3.1.2 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF. En este método las Probabilidades de Incumplimiento (PD) y Pérdida dado el Incumplimiento (LGD) se asignan en función a los días de mora y al porcentaje que representa el crédito sobre las garantías constituidas (PTVG).

4.2.2.4. Incorporación de efecto forward-looking

La medición del incremento significativo en el riesgo de crédito y la pérdida crediticia esperada incorporan información prospectiva o forward-looking. El Banco realiza análisis históricos para identificar variables económicas claves con impacto en el riesgo de crédito y la pérdida esperada de cada portafolio.

Las variables económicas tienen un impacto asociado a la estimación de la PD, considerando proyecciones económicas para un escenario base, pesimista y optimista en el cálculo de las probabilidades de incumplimiento. El impacto de estas variables económicas en la PD se ha terminado utilizando análisis de regresión estadísticos para entender el impacto del cambio en estas variables sobre las tasas de default. Además, de considerar un escenario económico base, el Banco provee otros escenarios considerando distintos pesos no sesgados en la evaluación del riesgo de crédito.

En el siguiente cuadro se muestra el stock de deterioro por tipo de activos financieros medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral y a costo amortizado, excluyendo créditos y cuentas por cobrar a clientes y adeudado por bancos:

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

Activo Financiero	Valor Contable (MM\$)	Deterioro (MM\$)	(%)
Renta Fija Local	2.911.518	12.053	0,41%
Renta Fija Exterior	223.579	5.626	2,52%
Pacto de Retroventa	3.221	8	0,25%
Total	3.138.318	17.687	0,56%

Nota: Renta Fija Exterior incluye instrumentos de deuda emitidos en el exterior por entidades extranjeras y locales.

La mayor parte del stock de deterioro se concentra en los instrumentos clasificados en Stage 3, esto es, que registran pérdida efectiva por riesgo de crédito, lo que está explicado por casos puntuales de instrumentos emitidos por ciertos emisores. Por su parte, el grueso de las carteras de activos financieros muestra niveles razonables de deterioro, concentrándose en Stage 1, como se muestra en el siguiente cuadro:

Valor Deterioro				
Fase	Cartera Local (MM\$)	Cartera Extranjera (MM\$)	Total (MM\$)	%
Fase 1	237	2	239	1,35%
Fase 2	7.088	886	7.974	45,08%
Fase 3	4.736	4.739	9.475	53,57%
Total	12.061	5.627	17.688	100,00%

Valor Contable				
Fase	Cartera Local (MM\$)	Cartera Extranjera (MM\$)	Total (MM\$)	%
Fase 1	2.888.943	213.507	3.102.450	98,86%
Fase 2	13.977	2.429	16.406	0,52%
Fase 3	11.820	7.644	19.464	0,62%
Total	2.914.740	223.580	3.138.320	100,00%

La pérdida por deterioro reconocida en el período es afectada por una variedad de factores como se describen abajo:

- Transferencias entre Stage 1, Stage 2 o 3 debido a un incremento significativo del riesgo.
- Provisiones adicionales por nuevos activos financieros reconocidos en el período, también como la liberación de activos dados de baja en el período.
- Utilidad por recuperación de deterioro de activos en Stage 3.
- Cambios en las PDs, EADs y LGDs en el período por refrescar los inputs del modelo
- Cambios en la ECL por cambios en el modelo y supuestos
- Modificaciones de flujos contractuales de activos financieros
- Movimientos cambiarios para activos denominados en moneda extranjera

Durante el tercer trimestre de 2023 no se registraron variaciones significativas del deterioro asociadas a la calidad crediticia de los deudores.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

El siguiente cuadro muestra la composición de la cartera deteriorada de colocaciones, las provisiones por riesgo de crédito y el valor de las garantías elegibles:

Valores en MM\$	30/09/2023			
	Exposición bruta	Provisión por Riesgo Crédito	Valor Contable	Valor Garantía
Préstamos a individuos:	19.575	3.489	16.086	15.171
Vivienda	12.472	1.041	11.431	11.767
Consumo	3.688	2.075	1.613	-
Otros	3.415	373	3.042	3.404
Préstamos corporativos:	305.972	68.490	237.482	216.747
Préstamos corporativos	288.220	59.996	228.224	207.835
Préstamos grandes empresas	16.070	7.354	8.716	8.449
Préstamos pymes	1.682	1.140	542	463
Total de activos deteriorados	325.547	71.979	253.568	231.918

4.3. Colaterales y mejoras crediticias

El banco emplea un rango de políticas y prácticas para mitigar el riesgo de crédito. La más común es aceptar colaterales, regulados bajo políticas internas de aceptabilidad para la mitigación del riesgo crediticio.

El banco prepara una valoración del colateral obtenido como parte de una originación de deuda. La medición es revisada periódicamente.

Los principales tipos de colaterales incluyen:

- Hipotecarios de propiedades residenciales
- Acuerdos de margen para derivados
- Cargos de activos de negocios como inventarios y cuentas por cobrar
- Cargos sobre activos financieros

El banco monitorea el colateral mantenido para la cartera deteriorada de colocaciones, a medida que es más probable que el banco tome posesión del colateral para mitigar pérdidas potenciales por riesgo de crédito.

4.4. Contratos de derivados financieros

La Gerencia de Finanzas de Banco Consorcio puede tomar posiciones en instrumentos derivados principalmente con el fin de explotar oportunidades de arbitraje, aprovechar fluctuaciones de mercado en los precios de tasas y/o monedas realizando operaciones de Trading y para realizar coberturas de posiciones de monedas extranjeras, UF y de tasas de interés.

Los instrumentos de derivados también permiten utilizar el beneficio contable de realizar contabilidad de coberturas, pudiendo realizar cobertura de posiciones en activos y pasivos cubiertos financieramente entre productos de diversa índole y que su cobertura financiera quede reflejada contablemente y además en las mediciones normativas.

El Banco y sus Filiales mantienen estrictos controles de las posiciones en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. El riesgo de crédito está limitado al valor razonable de aquellos contratos favorables al Banco y sus Filiales (posición activa) además de un riesgo potencial el que se estima como un porcentaje del nominal del contrato y que depende del plazo residual del mismo. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado. Para mitigar los riesgos se suele operar con garantías en el caso de las contrapartes del sector no financiero.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

El valor razonable de los contratos derivados OTC se ajusta por el riesgo de crédito de la contraparte (CVA) y el riesgo de crédito propio (DVA), mediante un modelo interno que considera la exposición crediticia esperada como una función del plazo y la volatilidad del subyacente y las probabilidades de incumplimiento por clasificación de riesgo de crédito y plazo. Las exposiciones crediticias estimadas y el ajuste por riesgo de crédito de los instrumentos derivado OTC al cierre de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 fueron las siguientes:

Al 30 de septiembre de 2023	Valor Razonable MM\$	Exposición MM\$	CVA MM\$	DVA MM\$
Forwards de Monedas	2.204	80.652	76	32
Forwards de Tasas de Interés	-	-	-	-
Swaps de Monedas	(39)	29.771	211	139
Swaps de Tasas de Interés	14.110	84.441	760	133
Totales	16.275	194.864	1.047	304

Al 31 de diciembre de 2022	Valor Razonable MM\$	Exposición MM\$	CVA MM\$	DVA MM\$
Forwards de Monedas	(3.892)	78.085	62	32
Forwards de Tasas de Interés	-	-	-	-
Swaps de Monedas	610	40.584	219	127
Swaps de Tasas de Interés	5.543	49.634	340	142
Totales	2.261	168.303	621	301

4.5. Riesgo de liquidez

4.5.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

4.5.1.1. *Riesgo de liquidez*

El riesgo de liquidez corresponde al riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos con los que debe cumplir compromisos asociados con los pasivos financieros y producto de ello incurra en pérdidas patrimoniales.

La capacidad de un Banco y sus Filiales para honrar cada uno de sus compromisos adquiridos actuales y futuros está supeditada entre otras cosas a una adecuada gestión de la liquidez por lo que su correcta medición supervisión definición de políticas claras y objetivas son pilares fundamentales.

Es por esta razón que Banco Consorcio y sus Filiales tiene aprobada, definida e implementada una política de administración de liquidez para moneda local y extranjera en concordancia con los cumplimientos y obligaciones generadas en función de sus operaciones y de acuerdo a los requerimientos legales y normativos señalados en Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y los capítulos 1-13 4-1, 4-2, 12-20 y 21-14 de la recopilación actualizada de normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

La política de administración de liquidez considera la gestión de esta en escenarios normales y en escenarios de contingencia y considera tanto a la matriz como a sus filiales.

Resulta relevante para una institución financiera ejercer una prudente administración de la liquidez de la institución toda vez que la materialización de este riesgo no solo puede afectar las ganancias y el capital del Banco, sino que también su reputación. Para efectos conceptuales se distinguen tres ámbitos del Riesgo de Liquidez:

4.5.1.2. Riesgo de liquidez diaria

La liquidez diaria dice relación con los requerimientos de caja de corto plazo necesarios para la operación del Banco. Los principales factores determinantes de las necesidades diarias de liquidez son los desfases entre valutas LBTR y cámaras de compensación o cualquier otro descalce.

Para mitigar este riesgo el Banco y sus Filiales define niveles máximos de déficit de caja a nivel diario y acumulado acorde a su capacidad de levantar fondos y define niveles de stock de activos líquidos y/o recursos disponibles adecuados que le permitan asegurar el cumplimiento de sus compromisos inmediatos

4.5.1.3. Riesgo de liquidez de financiamiento o estructural

Representa la incapacidad del Banco y sus Filiales para cumplir con sus compromisos de pago en la oportunidad en que éstos se presentan sin perjuicio de que puedan ser cumplidos en alguna fecha futura o bien que para atenderlos tenga que recurrir a la obtención de fondos mediante soluciones que impliquen pérdidas patrimoniales. Este riesgo surge por un descalce entre los plazos de vencimiento de los activos y pasivos. En el caso de Banco Consorcio y sus Filiales el riesgo de liquidez estructural es el más relevante debido a la necesidad de financiar el crecimiento proyectado de las colocaciones y el cumplimiento de los compromisos que la institución mantiene con terceros.

Para mitigar este riesgo el Banco y sus Filiales define límites de descalce máximo e indicadores de liquidez los que son monitoreados diariamente.

4.5.1.4. Riesgo de liquidez de trading

Está vinculado a la concentración de la cartera de activos no líquidos que dificultan su venta para hacer frente a los compromisos inmediatos. En este sentido es crucial la proporción de la cartera de inversiones que representen los instrumentos de renta fija líquidos, como, por ejemplo, los emitidos por el Banco Central de Chile la Tesorería General de la República y bancos establecidos en Chile los actuales cuentan con un amplio mercado secundario o son susceptibles de ser vendidos con pacto de recompra.

Para mitigar este riesgo el Banco define indicadores de liquidez los cuales monitorean y controlan.

4.5.1.5. Riesgo de liquidez por factores de mercado

Se relaciona con la imposibilidad de liquidar una posición sin que exista una corrección a la baja en su precio o bien a la incapacidad de captar fondos debido a la escasa capacidad de absorción del mercado.

Los principales orígenes de estos riesgos pueden estar dados por crisis regionales o crisis mundiales, crisis internas por eventos políticos-económicos en el país, desastres naturales, etc

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

4.5.2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

La gestión del riesgo de liquidez tiene como objetivo permitir al Banco contar con la capacidad de honrar cada uno de sus compromisos adquiridos actuales y futuros. En línea con esto, la Política de Administración de Liquidez tiene como finalidad establecer los estándares fundamentales para la identificación, cuantificación, limitación y control de la gestión de los riesgos de liquidez de Banco Consorcio y sus filiales. Más allá de cumplir con la normativa vigente, la presente política tiene por objeto entregar los lineamientos que el Banco define y utiliza, tanto para asegurar el pleno y oportuno cumplimiento de sus obligaciones, como para soportar los planes de desarrollo comercial en el corto, mediano y largo plazo. Todo lo anterior, evaluado ante condiciones normales, restrictivas y/o de contingencias de liquidez de los mercados.

El Banco cuenta con una robusta estructura organizacional que permite una adecuada Gestión del Riesgo de Liquidez. En este sentido, Banco Consorcio define las siguientes instancias y responsables para una adecuada administración y control de los Riesgos de Liquidez: Autorización de Políticas, Aplicación de Políticas, Revisión de la Estructura de Límites Internos, Monitoreo del Estado de los Límites, Generación y Mantenimiento de las Herramientas utilizadas en la Medición de Riesgos, Emisión de Reportes a la Alta Administración, Declaración y Administración de Contingencias de Liquidez, Análisis del Impacto en Liquidez asociado a Nuevos Productos Financieros, Actividad de Asignación de Precios Internos, Tratamiento de las Excepciones a las Políticas Establecidas, Directorio, Alta Administración y Contraloría.

4.5.2.1. *Políticas de financiamiento*

Las políticas de financiamiento de Banco Consorcio y sus Filiales establecen la manera de gestionar las distintas fuentes de financiamiento considerando la estrategia global de negocios, la estructura del balance en monedas y plazos y las condiciones de mercado. Los negocios de Banco Consorcio y sus Filiales se centran por un lado en el financiamiento de personas y empresas a través de créditos de consumo, comerciales e hipotecarios y por otro lado en las inversiones en instrumentos de deuda principalmente disponibles para la venta.

Para conseguir una adecuada gestión de las fuentes de financiamiento, la presente política establece lo siguiente:

- Medición permanente de la posición de liquidez lo que se traduce en indicadores de liquidez y en el establecimiento de zonas de monitoreo para los mismos.
- Diversificación de las fuentes de financiamiento mediante límites de concentración de vencimientos de pasivos por contraparte y límites de concentración por plazos residuales.
- Establecimiento de niveles mínimos de activos líquidos y semilíquidos.

4.5.2.2. *Políticas de diversificación*

La política de diversificación de Banco Consorcio y sus Filiales establece las distintas fuentes de financiamiento permitidas y sus concentraciones máximas en cada una de ellas considerando la estrategia global de negocios, la estructura del balance en monedas y plazos y las condiciones de mercado.

Conviene señalar que el Banco accede esencialmente a fuentes de financiamiento mayoristas con un alto contenido de inversionistas institucionales por lo tanto es crucial la combinación adecuada entre fuentes de financiamiento estables y volátiles en base a los negocios que lleva a cabo el Banco y sus filiales.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

Para gestionar esta política el Banco cuenta con los siguientes elementos:

- Monitoreo y control de indicadores de concentración de activos líquidos y pasivos volátiles.
- Monitoreo y límites de concentración de las captaciones por contraparte y plazos.
- Control de límites máximos de concentración de pasivos.

4.5.2.3. *Políticas de Inversión*

La política de inversión define la combinación óptima de invertir los recursos disponibles las cuales se encuentran definidas en el Manual de Inversiones y por el Comité de Activos y Pasivos (CAPA). Por su parte las políticas de colocaciones están definidas en el Manual de Riesgo de Crédito y monitoreada por el Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito. Respecto a las inversiones en instrumentos financieros es relevante la liquidez de estos, es decir la facilidad con la que pueden ser transformados en la caja en el corto plazo sin una pérdida de valor relevante; mientras que el caso de las colocaciones es esencial la capacidad para recuperar los créditos.

En el primer caso se definen como instrumentos líquidos a los papeles emitidos por el Banco Central de Chile, la Tesorería General de la República y bancos establecidos en Chile, todos los cuales cuentan con un amplio mercado secundario. En el caso de las colocaciones es esencial la atomización de la cartera; criterios que están reflejados en la cartera de créditos de Banco Consorcio.

4.5.2.4. *Medición del riesgo*

Banco Consorcio y sus Filiales utilizan distintas herramientas para la medición y monitoreo del riesgo de liquidez, distinguiendo entre situaciones normales de mercado y escenarios de estrés.

En el caso de escenarios normales se utilizan flujos de caja proyectados razones de concentración de vencimientos de pasivos por plazo y contrapartes además de razones de liquidez las que indican principalmente la posición relativa del Banco respecto a activos líquidos y pasivos volátiles.

Para escenarios de estrés se aplican mensualmente pruebas de tensión de liquidez en las que se evalúa la capacidad del Banco para resistir shocks situaciones extremas de iliquidez ya sea por causas internas a la institución o por crisis del sistema financiero.

Además de lo anterior existen indicadores de alerta temprana en función de la evolución de las fuentes de financiamiento internas y de indicadores del sistema financiero los que son variables determinantes para activar planes de contingencia de iliquidez.

4.5.2.5. *Gestión en Pasivos y Liquidez*

Emisión de bonos senior

Banco Consorcio ha colocado bonos senior por UF 7.860.000 en bonos reajustables y por MM\$ 71.530 de bonos nominales durante el año 2023

Sólida Posición de Liquidez

Se ha decidido contar con un LCR objetivo piso de 130%, 30% por sobre lo requerido por Basilea III, esto para enfrentar con holgura cualquier eventual shock de liquidez.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

Financiamiento Banco Central de Chile

Cabe destacar los programas especiales de financiamiento para bancos implementados por el Banco Central de Chile orientados a apoyar el financiamiento de hogares y empresas en el marco de la crisis sanitaria COVID-19. Entre estas medidas se destacan la incorporación de la Facilidad de Créditos Contingente al Incremento de las Colocaciones (FCIC) y la activación de la Línea de Crédito de Liquidez (LCL) por un total de 24.000 millones de dólares en su primera fase y la FCIC 2, con inicio en julio de 2020, por un total de 16.000 millones de dólares. A esto se sumó la compra de bonos y depósitos bancarios, operaciones REPO con garantía prendaria sobre instrumentos bancarios y corporativos, entre otras medidas. A principios de 2021, el Banco Central de Chile activó la tercera fase de la FCIC, por un total de 10.000 millones de dólares, utilizando Banco Consorcio la totalidad de la línea asignada a la entidad.

Al cierre de septiembre de 2023, Banco Consorcio mantenía financiamientos obtenidos mediante los programas especiales del Banco Central de Chile, según el siguiente detalle:

Tipo Financiamiento (MM\$)	30/09/2023	30/09/2022	Vencimiento
Facilidad de Crédito contingente al Incremento de Colocaciones (FCIC)	460.400	466.400	abr-24
Facilidad de Crédito contingente al Incremento de Colocaciones (FCIC)	433.000	427.000	jul-24
	893.400	893.400	

4.5.3. Resumen cuantitativo de la exposición al riesgo

Banco Consorcio mide diariamente su situación de liquidez en base a las disposiciones del Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y del título III del Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, controlando el cumplimiento de los límites allí establecidos. En esencia el modelo de medición consiste en la proyección de flujos de caja de activos y pasivos bajo criterios conservadores respecto a la renovación de colocaciones asignando los flujos en ocho bandas temporales.

En base a los flujos de activos y pasivos se miden los descalces por bandas temporales y acumuladas existiendo los siguientes límites:

- (a) El descalce acumulado en moneda extranjera no puede superar una vez el capital básico.

Adicionalmente, las siguientes mediciones no están sujetas al cumplimiento de límites normativos específicos, siendo requerido si reporte a la Comisión para fines de monitoreo:

- (a) El descalce acumulado sumando todas las monedas hasta 30.
- (b) El descalce acumulado sumando todas las monedas hasta 90.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

Al 30 de septiembre de 2023, la situación fue la siguiente:

Moneda consolidada	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.431.579	405.112	869.393
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	<u>1.300.031</u>	<u>1.030.818</u>	<u>1.614.516</u>
Descalce	<u>1.131.548</u>	<u>(625.706)</u>	<u>(745.123)</u>
Moneda extranjera	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	345.410	164.609	210.803
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	<u>278.856</u>	<u>327.387</u>	<u>280.218</u>
Descalce	<u>66.554</u>	<u>(162.778)</u>	<u>(69.415)</u>
Descalce afecto a límites	<u>(96.224)</u>		
Límites:			
Una vez el capital	664.686		
Margen disponible	568.462		

Al 31 de diciembre de 2022, la situación fue la siguiente:

Moneda consolidada	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.655.848	685.286	1.015.659
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	909.682	698.276	1.775.105
Descalce	<u>746.166</u>	<u>(12.990)</u>	<u>(759.446)</u>
Moneda extranjera	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	193.032	204.166	183.297
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	<u>171.556</u>	<u>255.993</u>	<u>447.636</u>
Descalce	<u>21.476</u>	<u>(51.827)</u>	<u>(264.339)</u>
Descalce afecto a límites	<u>(30.352)</u>		
Límite:			
Una vez el capital	643.449		
Margen disponible	613.097		

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

4.5.4. Fuentes de liquidez

Las políticas de financiamiento de Banco Consorcio establecen la manera de gestionar las distintas fuentes de financiamiento de liquidez considerando la estrategia global de negocios, la estructura del balance en monedas y plazos, y las condiciones de mercado.

Banco Consorcio ha establecido una política de diversificación de sus fuentes de financiamiento por tipo de conrraparte, tipo de instrumentos y plazos, en combinación con una política de inversión en activos líquidos.

Banco Consorcio dispone de Líneas de crédito vigentes disponibles en el sistema financiero local, con bancos extranjeros y en el Banco Central de Chile: (redescuento), entre las que pueden nombrarse la Facilidad de Liquidez Intradía, Facilidad Permanente de Liquidez, además de los programas especiales de financiamiento implementados por la autoridad monetaria en situaciones de contingencia. Por otro lado, la entidad busca obtener fuentes de financiamiento estable de largo plazo, tales como emisiones de bonos corrientes, bonos subordinados y financiamiento de instituciones financieras del exterior.

Banco Consorcio busca tener siempre un stock de activos mínimos del Banco Central de Chile o Tesorería General de la República y contar con líneas disponibles

4.5.5. Descalces de plazos individuales y consolidados a 7, 15 y 30 días

El capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas y el Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, establecen normas sobre la medición del descalce neto acumulado en moneda local y en moneda extranjera y los límites asociados con respecto al capital básico en las distintas bandas temporales, en el caso de moneda extranjera.

El descalce neto que mide la liquidez de un banco corresponde a las diferencias entre sus ingresos de caja (vencimientos de activos) y sus egresos de caja (vencimientos de pasivos) para cada una de las bandas definidas, siendo el descalce de liquidez neto el acumulado de tales diferencias.

Las bandas consideradas para efectuar las mediciones serán aquellas definidas para el archivo C46 de situación de liquidez contenido en el Sistema de Información Contable de la CMF.

4.5.6. Razón de cobertura de liquidez

La actual normativa vigente descrita en el Capítulo 12-20 de la recopilación actualizada de normas de la CMF, y el Capítulo III.B.2.1 del compendio de normas financieras del Banco Central definen indicadores normativos de liquidez, dentro de los cuales el Banco calcula una razón de cobertura de liquidez (LCR), medida como el cociente entre el stock de activos líquidos de alta calidad (ALAC) y los egresos netos estresados.

En la siguiente tabla se presenta el cálculo de la razón de cobertura de liquidez para el período de reporte:

LCR a septiembre 2023	
Base Individual	Base Consolidada
244%	223%

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

También se mide y controla el indicador de liquidez estructural razón de financiamiento estable neto (NSFR), que da cuenta de la relación entre los requerimientos de financiamiento estable y la disponibilidad del mismo para todo el balance de la entidad. Los activos de menos liquidez requieren mayor financiamiento estable, mientras que se consideran más estables los pasivos de largo plazo y/o los asociados a contrapartes no financieras.

En la siguiente tabla se presenta el cálculo de la razón de financiamiento estable neto para el período de reporte:

NSFR a septiembre 2023	
Base Individual	Base Consolidada
105%	101%

4.6. Riesgo de mercado

4.6.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado. Los riesgos de mercado provienen de potenciales variaciones en los precios de mercado que afecten de manera negativa el valor de un instrumento financiero o los ingresos y gastos derivados de una posición determinada. La magnitud de tales riesgos depende del monto de la posición, la volatilidad de los precios y del horizonte temporal o de mantención de los instrumentos.

4.6.2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

El objetivo de Banco Consorcio en la administración de los Riesgos de Mercado permite compatibilizar la meta de lograr atractivas rentabilidades en las decisiones de inversión y con el mandato de cautelar la solvencia patrimonial del banco. En esta línea, el Banco tiene aprobada, definida e implementada una Política de Riesgo de Mercado, la que contiene los aspectos fundamentales para la identificación, medición, monitoreo, limitación y control de los riesgos de mercado, cuya finalidad es:

- Identificar las fuentes de riesgos de mercado que enfrenta el Banco y sus filiales.
- Delinear la estrategia de la institución para hacer frente a los riesgos de mercado.
- Definir las mediciones del riesgo de mercado.
- Establecer el proceso mediante el cual la Administración Superior decide el máximo riesgo de mercado que la institución está dispuesta a aceptar, así como también la frecuencia de revisión de los límites.
- Delimitar las líneas de autoridad y las responsabilidades de cada una de las unidades en el proceso de administración de riesgo de mercado.

El mercado responde ante variables fundamentales de la economía y también ante las expectativas de los agentes. Debido a lo anterior un aspecto esencial respecto de la administración de los riesgos de mercado es la capacidad de la institución de anticipar cómo estas variables afectarán los precios de los instrumentos financieros. Para ello es necesario que quienes administran y controlan los riesgos se involucren en estudiar el mercado conocer las expectativas de este y saber cuáles son todos los aspectos que desde un punto de vista fundamental lo afectan. Asimismo, la utilización de modelos estadísticos que involucren el análisis de las tendencias de las variables y precios de mercado es un apoyo sobre todo para quienes son los encargados de administrar las posiciones.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

Sin embargo, adicionalmente al análisis de variables técnicas y fundamentales de los mercados para la administración de los riesgos se debe agregar la definición de un proceso de control adecuado.

El primer paso dentro del proceso control es la identificación de los riesgos a los que el Banco se encuentra expuesto de tal forma de visualizar una estrategia de administración de estos. Un segundo paso en la definición de la estructura de control consiste en establecer los modelos y mecanismos de medición de los riesgos los cuales deben tener un sólido sustento sobre la base de aspectos teóricos y prácticos. Posteriormente, se deben definir los límites a las exposiciones de tal forma que los riesgos asumidos se enmarquen en las políticas y tolerancia a los riesgos establecidos por la alta administración. De igual forma es importante que exista una adecuada estructura que permita asegurar el control por oposición de intereses de las exposiciones y su comparación con los límites establecidos.

Banco Consorcio sustenta su estrategia general, en un proceso de administración de riesgos que permite identificar los riesgos de mercado asumidos, definir límites máximos de riesgos a asumir, cuantificarlos de forma correcta y evaluar su impacto en el patrimonio.

4.6.2.1 Riesgos relativos a las actividades de negociación

Los riesgos de mercado que impactan en las actividades de negociación se derivan de las variaciones de precios de mercado que pueden afectar negativamente el valor de las posiciones en instrumentos financieros que mantiene la Gerencia de Finanzas a través de las operaciones de la Mesa de Dinero. Estas transacciones tienen lugar con el fin ya sea de explotar oportunidades de arbitraje por desalineación de precios de mercado tomando posiciones u obtener ingresos a través del devengo con la adquisición de instrumentos de renta fija.

4.6.2.1.1 Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés para las actividades de negociación se reduce esencialmente al potencial impacto negativo de variaciones de tasas en la valorización de instrumentos financieros. La metodología básica para estimar el valor razonable de un instrumento financiero que implica una serie de flujos de caja futuros es a través de su valor presente neto utilizando tasas de interés relevantes para dicho instrumento y el mercado en el que participa la institución. De este modo en el caso de un activo financiero las alzas de tasas de interés de mercado impactan negativamente en su valor mientras que lo contrario ocurre en el caso de un pasivo financiero que se valorice a su fair value.

4.6.2.1.2 Riesgo de moneda

Representa la eventualidad de pérdidas patrimoniales producto de un cambio adverso en la cotización de una o más monedas extranjeras. Este riesgo surge al mantener posiciones spot netas ya sea largas o cortas en divisas o instrumentos financieros denominados en moneda extranjera los cuales son transados por la Mesa de Dinero. Esta clase de riesgo impacta también en derivados sobre monedas tales como forwards futuros cross-currency swaps opciones etc.

4.6.2.1.3 Riesgo de reajustabilidad

Es el riesgo que se manifiesten diferencias entre la tasa de inflación esperada y efectiva de manera que afecten los ingresos operacionales netos del Banco provenientes de reajustes. En el caso de las actividades de negociación este riesgo se presenta en la probabilidad de movimientos adversos inesperados en las tasas de inflación causen una pérdida de valor en las posiciones mantenidas en activos financieros reajustables en UF, así como también en su impacto en los reajustes percibidos o por pagar en instrumentos de deuda. Asimismo, las variaciones inesperadas en el IPC pueden provocar efectos adversos en el valor de mercado de derivados sobre UF tales como los seguros de inflación y los swaps de tasa UF-Cámara.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

4.6.2.2 Riesgos relativos a las actividades de banca tradicional

En el caso de las actividades tradicionales de la banca en las cuales los activos y pasivos no se valorizan según su valor de mercado sino de acuerdo con su costo amortizado como es el caso de las colocaciones comerciales y las captaciones los riesgos de mercado se presentan fundamentalmente a causa de los descalces tanto en monto como en plazo de los activos y pasivos del balance.

4.6.2.2.1 Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés se produce debido a que a causa de un descalce de plazos entre activos y pasivos éstos últimos se deben renovar a una tasa mayor que las de los activos o lo primeros se recolocan a tasas inferiores afectando el margen financiero de la institución.

4.6.2.2.2 Riesgo de moneda

Al igual que en el caso del riesgo de tasa de interés el riesgo de moneda para las operaciones de la banca tradicional se deriva del descalce de activos y pasivos denominados en la misma moneda. En base a lo anterior este riesgo depende de la composición por moneda de activos y pasivos del balance.

4.6.2.2.3 Riesgo de reajustabilidad

El riesgo de reajustabilidad tiene características similares al riesgo de las monedas. No obstante, en este caso existe un impacto directo en los resultados producto de los reajustes ya sea de activos o de los pasivos expresadas en alguna unidad de reajuste.

4.6.2.3 Riesgo de prepago

Es el riesgo de que el banco pueda incurrir en pérdidas financieras en el caso de que los clientes decidan o soliciten pagar en forma anticipada. Este riesgo es especialmente importante en el caso de mantener carteras de colocaciones de largo plazo importantes.

En el caso de Banco Consorcio este riesgo es reducido debido a que sus colocaciones hipotecarias corresponden a mutuos hipotecarios endosables los cuales se endosan en un plazo promedio menor a 6 meses.

4.6.2.4 Discontinuidad de la tasa de referencia LIBOR (London Interbank Offered Rate)

La tasa LIBOR ha sido el principal referente para determinar el precio de los instrumentos financieros desde hipotecas, préstamos, colocación de bonos, derivados, así como para la construcción de tasas de descuento y precios de transferencia. Sin embargo, recientemente se ha visto impactada poniendo en juicio su confiabilidad y cuestionó su definición metodológica ocasionando que la Autoridad de Conducta Financiera del Reino Unido (FCA), se pronunciase en 2017 y propusiera como fecha límite de la LIBOR el 31 de diciembre del 2021.

En virtud de lo anterior, al 31 de diciembre de 2020, el Banco finalizó la fase de diagnóstico para determinar el impacto de realizar una transición a una tasa de referencia alternativa y confeccionó un plan para su implementación.

El proceso de adecuación de documentación, procesos, reportes y sistemas fue llevado a cabo durante el año 2021, a cargo grupo de trabajo multidisciplinario. Esto se materializó, entre otros aspectos, en la adopción de las nuevas tasas de referencia overnight en las distintas monedas en los negocios del Banco.

Cabe desatacar que las últimas tasas LIBOR quedar completamente descontinuadas al cierre de septiembre 2023. La FCA solo autorizó la publicación de tasas LIBOR USD sintéticas no representativas hasta septiembre de 2024.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

El siguiente cuadro detalla la exposición en base a los instrumentos financieros sujetos a la reforma de la tasa de interés de referencia, el siguiente cuadro presenta los saldos al 30 de septiembre 2023:

Instrumentos financieros en base a LIBOR		
Naturaleza de las partidas	Exposición	
	Activos	Pasivos
	(MM\$)	(MM\$)
Instrumentos financieros no derivados	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	111.050	-
Obligaciones en el exterior	-	-
Instrumentos financieros derivados (1) (2)	10.149	7.986
Totales	121.199	7.986

(1) Las cifras presentadas corresponden al valor razonable de las operaciones.

(2) El total de nocionales asociado a las operaciones de derivados corresponden a USD 101,909,284

Se identificó que las principales partidas comprendidas dentro de del rubro Créditos y cuentas por cobrar corresponden a créditos para financiar capital de trabajo, mientras que las operaciones incluidas en el rubro de Obligaciones en el exterior corresponden a créditos sindicados. Las partidas de derivados se encuentran compuestas principalmente por swaps de tasa de interés y swaps de moneda, ninguno de los cuales se encuentra en relación de cobertura contable.

4.6.3. Medición del riesgo de mercado

El Capítulo 21-7 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN), estableció el enfoque estándar para la medición de los cargos de pital por riesgo de mercado.

Banco Consorcio aplica el modelo estandarizado para la cuantificación del riesgo de tasa de interés general y específico de las posiciones del Libro de Negociación, así como también el riesgo de cotizaciones bursátiles y el riesgo de monedas y materias primas de todo el balance. Para la medición de la exposición más relevante al riesgo de mercado, es decir el riesgo general y específico de tasa de interés asignando los valores razonables correspondientes a las posiciones registradas en el activo y en el pasivo en bandas temporales. En esa asignación se realiza distinguiendo además según tipo moneda y tipo de tasa (fija o flotante), las monedas, los tipos de instrumentos y su calificación crediticia. Por su parte, el riesgo de monedas se calcula considerando las exposiciones en cada moneda, las posiciones netas pagaderas o reajustables en monedas extranjeras, incluido el oro, para todo el Balance. Adicionalmente, a la exposición al riesgo de monedas calculada, cuando corresponda, el Banco calcula la exposición a los riesgos Gamma y Vega de las posiciones en opciones sobre monedas, según el método delta-plus establecido en el enfoque estandarizado.

Banco Consorcio mide el riesgo de reajustabilidad calculando la “Posición Neta en Moneda Reajutable” a partir de la diferencia entre los valores contables —o valor razonable según corresponda— de activos y pasivos reajustables.

Adicionalmente, el Banco aplica metodologías de Value at Risk y otras medidas complementarias (descalce de activos y pasivos por monedas y por plazos sensibilidad del margen financiero etc.) para medir el riesgo de mercado de sus posiciones. El Banco aplica también pruebas de tensión (stress testing) para estimar pérdidas ante cambios extremos en la estructura de tasas de interés y las paridades entre monedas. Adicionalmente la institución aplica pruebas retrospectivas para evaluar la efectividad de su modelo interno Value at Risk.

El cálculo del Value at Risk permite determinar el máximo de pérdidas que podría ocurrir basado en supuestos o hipótesis acerca de la evolución de las condiciones de mercado. El Directorio define límites sobre el valor en riesgo que puede mantenerse estableciendo un procedimiento para el monitoreo de las mediciones.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

El VaR es estimado con un nivel de confianza de 99% y arroja la pérdida potencial que resultaría si las posiciones actuales permanecieran sin alteraciones durante un día hábil. El modelo incluye las posiciones en inversiones de renta fija, instrumentos derivados y monedas extranjeras utilizando una metodología de simulación histórica. Del modelo se obtienen mediciones del riesgo global de monedas y tasas de interés además de mediciones individuales por posiciones. El resultado es monitoreado regularmente para probar la validez de los supuestos hipótesis y la adecuación de los parámetros y factores de riesgo que se emplean en el cálculo del VaR.

El Banco establece límites y mecanismos de monitoreo de los riesgos de mercado medidos a través del modelo VaR separando aquellas variaciones potenciales que afectaría los resultados directamente y aquellos que impactarían al patrimonio como es el caso de los instrumentos de negociación y posiciones.

4.6.4. Auditoría interna

Los procesos del Banco y sus Filiales son auditados periódicamente por Contraloría de Banco Consorcio que a partir de la definición de una metodología que establece ciclos de control busca proveer a la organización de una opinión independiente acerca de la calidad efectividad y eficiencia de los sistemas de control interno y del cumplimiento de políticas y procedimientos del Banco Consorcio respecto a los riesgos críticos identificados basándose en metodologías que aseguren el monitoreo continuo de los riesgos presentes y potenciales que puedan existir en la organización.

La información resultante de los procesos de revisión es discutida con la Administración del Banco y sus Filiales e informada al Directorio y Comité de Auditoría (COAU) estando este último integrado por dos Directores del Banco la Contralora y como invitados permanentes el Gerente General y Fiscal del Banco.

4.6.5. Riesgo de tipo de cambio:

El Banco y sus Filiales está expuesto a las variaciones del tipo de cambio lo que afecta el valor de sus posiciones en las distintas monedas. La institución mide este riesgo en conjunto con el riesgo de tasa de interés a través de un Modelo Value at Risk estableciendo un límite para la pérdida máxima esperada con un 99% en un plazo de un día. Asimismo, se mide, limita y monitorea la posición en moneda extranjera intraday y overnight.

4.6.6. Análisis de sensibilidad de tipo de cambio

Como se muestra anteriormente, el Banco está principalmente expuesto a cambios en el tipo de cambio USD/CLP.

Escenario	Impacto en utilidad neta (M\$)	
	2023	2022
Tipo de cambio USD/CLP - Aumento 10%	(12.220)	(115.925)
Tipo de cambio USD/CLP - Disminución 10%	12.220	115.925
Total	-	-

Se aplicó el shock de tipo de cambio sobre la posición neta overnight en USD, incluyendo posiciones dentro y fuera de balance (instrumentos derivados).

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

4.6.7. Riesgo de tasas de interés del libro banca

El Banco y sus Filiales están expuestos a la volatilidad de las tasas de interés de mercado las que pueden afectar el valor razonable de sus inversiones disponibles para la venta, así como también los ingresos netos por intereses y reajustes.

El Anexo N° 1 del Capítulo 21-13 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) de la CMF establece un modelo estandarizado para la medición del riesgo de tasas de interés del Libro de Banca. Este riesgo se divide en uno de corto plazo el cual mide el riesgo desde la perspectiva de los ingresos por intereses y reajustes (Δ NII) y otro de largo plazo que mide la sensibilidad del valor patrimonial (Δ VE). El riesgo de tasa de interés de corto plazo y reajustabilidad (Δ NII), mide el impacto de desplazamientos paralelos de las curvas de tasas de interés en el margen neto acumulado de intereses y reajustes, con un horizonte temporal de un año. Mientras que el riesgo de tasa de interés de largo plazo (Δ VE) mide el impacto del valor económico ante distintos escenarios de desplazamientos de la curva de tasas de interés sobre el Capital Nivel 1.

El Directorio fija límites para cada tipo de riesgo ya sea en base al margen neto acumulado de intereses y reajustes o en base al patrimonio según corresponda. Estos riesgos y sus límites son informados mensualmente a la Comisión para el Mercado Financiero.

Al 30 de septiembre de 2023 la situación fue la siguiente:

Escenario	Δ VE Banco	Δ NII Banco
	Impacto LP	Impacto CP
Subida en paralelo	58.614	29.133
Bajada en paralelo	35.692	22.806
Inclinación de la pendiente	12.874	
Aplanamiento de la pendiente	34.456	
Subida de la tasa a corto	31.601	
Bajada de la tasa a corto	-	
Totales	58.614	29.133

	Cap. Niv. 1	Marg. Financiero
Monto	690.299	142.972
Límite	138.060	50.040
Límite (%)	20%	35%

Escenario	Δ VE Consolidado	Δ NII Consolidado
	Impacto LP	Impacto CP
Subida en paralelo	65.935	37.509
Bajada en paralelo	27.849	27.362
Inclinación de la pendiente	12.949	
Aplanamiento de la pendiente	36.072	
Subida de la tasa a corto	35.832	
Bajada de la tasa a corto	-	
Totales	65.935	37.509

	Cap. Niv. 1	Marg. Financiero
Monto	689.278	143.610
Límite	137.856	50.264
Límite (%)	20%	35%

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

La variable fundamental que determina las magnitudes de los riesgos son los descalces de activos y pasivos por vencimiento o banda temporal en cada una de las monedas. En el caso del riesgo de tasa de interés de corto plazo los descalces en las primeras bandas son cruciales mientras que el caso del riesgo de largo plazo lo son los descalces en las bandas mayores que reciben una mayor ponderación de riesgo.

Estructura de Plazos del Libro de Banca al 30 de septiembre de 2023 en MM\$

Posición Neta Consolidada						Posición Neta Banco					
Codigo	Banda	CLP	UF	USD	Total	Codigo	Banda	CLP	UF	USD	Total
1	0-0 mes	(272.344)	51.546	(130.728)	(351.526)	1	0-0 mes	(247.811)	51.333	(130.722)	(327.200)
2	0-1 meses	449.873	(35.147)	(109.275)	305.451	2	0-1 meses	593.330	(40.781)	(109.275)	443.274
3	1-3 meses	(477.609)	254.909	(194.884)	(417.584)	3	1-3 meses	(478.497)	247.827	(194.884)	(425.554)
4	3-6 meses	13.729	185.493	(3.258)	195.964	4	3-6 meses	2.642	169.312	(3.281)	168.673
5	6-9 meses	(422.267)	196.084	202.799	(23.384)	5	6-9 meses	(431.367)	174.907	202.799	(53.661)
6	9-1 años	(431.707)	132.479	20.411	(278.817)	6	9-1 años	(432.367)	120.447	20.389	(291.531)
7	1-1,5 años	253.997	(42.951)	28.346	239.392	7	1-1,5 años	268.855	(61.828)	28.324	235.351
8	1,5-2 años	44.851	89.862	24.460	159.173	8	1,5-2 años	37.180	57.031	24.438	118.649
9	2-3 años	299.064	99.032	19.569	417.665	9	2-3 años	299.011	61.988	19.525	380.524
10	3-4 años	8.356	160.626	25.571	194.553	10	3-4 años	8.323	147.582	25.121	181.026
11	4-5 años	(37.879)	115.165	15.915	93.201	11	4-5 años	(37.905)	105.858	15.911	83.864
12	5-6 años	33.017	68.274	5.953	107.244	12	5-6 años	33.017	61.136	5.949	100.102
13	6-7 años	142.434	(48.523)	9.854	103.765	13	6-7 años	142.434	(60.066)	9.851	92.219
14	7-8 años	5.137	(68.118)	4.899	(58.082)	14	7-8 años	5.137	(69.104)	4.896	(59.071)
15	8-9 años	1.677	22.827	3.284	27.788	15	8-9 años	1.677	21.675	3.281	26.633
16	9-10 años	1.243	62.712	3.658	67.613	16	9-10 años	1.243	62.627	3.655	67.525
17	10-15 años	18.783	126.127	9.837	154.747	17	10-15 años	18.783	126.068	9.697	154.548
18	15-20 años	2.899	(199.779)	5.416	(191.464)	18	15-20 años	2.899	(199.779)	5.416	(191.464)
19	20 años o mas	3.570	(57.939)	-	(54.369)	19	20 años o mas	357	(57.939)	-	(57.582)
Totales		(363.176)	1.112.679	(58.173)	691.330	Totales		(213.059)	918.294	(58.910)	646.325

4.6.8. Cargos de capital por riesgo de mercado

Al tomar posiciones en instrumentos del Libro de Negociación el Banco está expuesto al riesgo de tasa de interés general y específico. Las variaciones de las tasas de interés de mercado afectan el valor razonable de los instrumentos de negociación y por lo tanto directamente al resultado del Banco.

El Capítulo 21-7 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) establece un modelo estandarizado para la medición de los cargos de capital de mercado de las posiciones del Libro de Negociación combinado con el riesgo de monedas y materias primas de todo el balance. Estos riesgos constituyen la imputación de riesgo de mercado para efectos de requerimientos de capital.

Los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM) se suman a los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC) y los Activos Ponderados por Riesgo Operacional, combinado con las mediciones de capital regulatorio, para calcular la Adecuación de Capital (IAC) del Banco

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

Al 30 de septiembre de 2023, la situación fue la siguiente:

Patrimonio efectivo	979.958
Activos Ponderador por Riesgo Mercado (APRM)	78.852
riesgo de tasa de interés específico	5.187
riesgo de tasa de interés general	45.847
riesgo de monedas	3.241
riesgo bursátil específico	12.289
riesgo bursátil general	12.289
RO bursátiles	-
APRC	4.499.711
APRO	356.787
APR	4.935.350

Al 31 de diciembre de 2022 la situación fue la siguiente

Patrimonio efectivo	948.566
Activos Ponderador por Riesgo Mercado (APRM)	107.784
riesgo de tasa de interés específico	12.064
riesgo de tasa de interés general	70.615
riesgo de monedas	4.221
riesgo bursátil específico	10.442
riesgo bursátil general	10.442
RO bursátiles	-
APRC	4.386.404
APRO	369.132
APR	4.863.320

4.7. Riesgo operacional

4.7.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

Es el riesgo que por fallas humanas en los sistemas fraudes o eventos externos se puede ocasionar al banco pérdidas de reputación tener implicancias legales o regulatorias o pérdidas financieras. El riesgo operacional incluye: riesgo operacional, continuidad de negocio, seguridad de la información y ciberseguridad y externalización de servicios.

4.7.2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

La gestión del riesgo operacional es ejecutada, principalmente, a través de la Subgerencia de Riesgo Operacional. Los principales objetivos del Banco y sus filiales en materia de gestión del riesgo operacional son los siguientes:

- La identificación, evaluación, información, gestión y seguimiento del riesgo operacional de las actividades, productos y procesos realizados o comercializados por el Banco y sus empresas filiales;
- Construir una fuerte cultura de administración de riesgo operacional y de controles internos, con responsabilidades claramente definidas y adecuadamente segregadas entre las funciones de negocios y de soporte, sean éstas desarrolladas internamente o externalizadas a terceros;

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

- Generar reportes internos efectivos en relación con los temas relacionados a la gestión de riesgo operacional, con escalamiento;
- Controlar el diseño y aplicación de planes efectivos para enfrentar contingencias que aseguren continuidad de los negocios y limitación de pérdidas.

El Banco y sus Filiales se ven imposibilitados de eliminar todos los riesgos operacionales, pero si se reacciona mediante un marco de control y de supervisión para mitigar los riesgos. Los controles incluyen efectiva segregación de funciones restricción de acceso procedimientos de autorización y reconciliaciones capacitaciones y evaluación del personal incluyendo el uso de auditorías internas todo esto dentro de un marco basado en buenas prácticas y en el involucramiento de todas las unidades del Banco.

Sin perjuicio de lo anterior, Banco Consorcio y sus Filiales, cuenta con evaluación de los riesgos inherentes y residuales existentes en sus procesos, de modo de mitigar con planes de acción aquellos que se encuentran sobre el umbral del riesgo aceptado. Además, cuentan con planes de contingencia operacional y tecnológica, para sus actividades definidas como críticas, las cuales son probadas periódicamente. Cuenta además con un modelo de gestión y control de todos sus activos de información críticos.

Banco Consorcio y sus filiales, conforme a lo dispuesto en el Capítulo 20-8 de la RAN, ha establecido sistemas, procedimientos y mecanismos de gestión que permitan identificar, registrar, evaluar, controlar, mitigar, monitorear y reportar incidentes operacionales a la CMF, con especial énfasis aquellos relacionados con la Ciberseguridad. Estos sistemas permiten a la entidad tener una visión oportuna de los incidentes y, a la vez, asegurar la existencia de herramientas para hacer el seguimiento y correlacionar eventos, a objeto de detectar otros incidentes, identificar vulnerabilidades de la infraestructura física y virtual comprometida, modus operandi de los eventuales ataques, entre otros.

El Banco y sus filiales, de conformidad a lo dispuesto en el Capítulo 20-7 de la RAN, ha establecido políticas y procedimientos para contratación y gestión de externalización de servicios, así como para la administración de los riesgos asociados a dicha actividad, poniendo especial énfasis en el procesamiento externo de datos y Cloud Computing. Por otro lado, según lo definido en el Capítulo 20-10 de la RAN, la entidad ha puesto en práctica un sistema de gestión de seguridad de la información y ciberseguridad, el cual contiene las directrices para la administración de estos riesgos, conforme a las mejores prácticas internacionales existentes sobre la materia, teniendo en cuenta la complejidad y escala de las operaciones del Banco y sus Filiales.

El Banco tiene definido un Comité de Riesgo Operacional y un Comité de Tecnología Seguridad de la Información y Continuidad donde se revisan periódicamente los eventos de pérdida registrados los planes para corregir sus causas y toda la gestión referida a la evaluación realizada de los riesgos identificados en los procesos del Banco y sus medidas de mitigación. Se monitorea además el control y administración de los proveedores definidos como críticos y se evalúan las pruebas a los planes de continuidad que el Banco tiene definidos para cada uno de los procesos críticos y el cumplimiento de políticas existentes en materia de seguridad de la información.

4.7.2.1. Gestión continuidad de negocios

A efectos de mantener siempre disponibles sus servicios y canales de atención a los clientes y proteger el patrimonio, Banco Consorcio cuenta con un marco de gestión para la Continuidad de Negocios tanto operacionales como tecnológicos. Este marco de gestión considera la definición de políticas, roles, indicadores y otras materias, por ejemplo:

- Evaluación e identificación de los procesos críticos para el Banco, que considera aspectos tales como impacto en clientes, reputación, patrimonio, información.
- Planes de continuidad de negocios actualizados.
- Definición y ejecución anual de pruebas de los planes de continuidad tanto operacionales como tecnológicos.
- Análisis y lecciones aprendidas en las pruebas realizadas.
- Difusión de resultados y lecciones aprendidas y planes de mejorar al interior de la organización.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

4.7.3. Resumen cuantitativo de la exposición al riesgo

Como una forma de gestionar las pérdidas operacionales, desde un enfoque cuantitativo, el Banco define como apetito por riesgos, tener pérdidas operacionales, incluidas el riesgo asociado a ciberseguridad, por bajo el promedio de la industria. Para esto ha definido 2 umbrales máximos de tolerancia de pérdidas por conceptos de riesgo operacional.

• Límite Global Promedio móvil último 12 meses: Corresponde al Monto de Eventos de pérdidas Brutos últimos 12 meses dividido por los Ingresos operacionales últimos 12 meses.

Tolerancia Máxima anual = 0.64% (Medición mensual)

• Límite Mensual: Corresponde al Monto de Eventos de pérdidas Brutos último mes dividido por los Ingresos operacionales últimos 12 meses.

Tolerancia Máxima anual = 0.08% (Medición mensual)

4.8. Riesgo de capital regulatorio

4.8.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

El riesgo de capital regulatorio refiere al cumplimiento del índice de adecuación de capital mínimo que el banco debe mantener. El índice de adecuación de capital mide el capital de un banco en relación con sus activos ponderados por riesgo. La relación capital-activos ponderados por riesgo promueve una fuerte capitalización y una mejor capacidad de recuperación financiera del banco para resistir las crisis y los shocks económicos y financieros.

4.8.2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

4.8.2.1. *Requerimiento de capital*

Los objetivos primarios de la administración de capital de la entidad son asegurar el cumplimiento de los requerimientos normativos, mantener una sólida clasificación crediticia y sanos índices de capital. Durante los periodos terminados en cada trimestre del 2023, el Banco ha cumplido totalmente con los requerimientos de capital exigidos.

De acuerdo con la Ley General de Bancos el Banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8% neto de provisiones exigidas y una razón mínima de capital básico a total de activos consolidados de 3% neto de provisiones exigidas. Existe un límite mínimo de 4,5% para el capital básico respecto de los activos ponderados por riesgo, y de 6% para el capital de nivel 1.

En diciembre de 2021 comenzó la aplicación del cálculo de los activos ponderados por riesgo con los nuevos estándares de Basilea III, incluyendo cargos de capital por riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional. Asimismo, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) estableció las normativas para la definición del capital regulatorio en sus distintos niveles y con las deducciones respectivas, así como los requisitos que deben cumplir los instrumentos de capital regulatorio de nivel 1 y nivel 2.

La CMF definió una implementación gradual de las deducciones de capital regulatorio y del colchón de conservación, Por otro lado, en 2021 comenzó la aplicación del Pilar 2 de Basilea III, consistente en el proceso supervisor de evaluación de suficiencia de capital, materializado en la emisión anual del Informe de Autoevaluación de patrimonio Efectivo (IAPE), conforme el cual las entidades bancarias deben realizar un proceso completo de identificación y evaluación de sus riesgos materiales, la calidad de la gestión y del gobierno corporativo, así como la evaluación de los requerimientos de capital en un horizonte de 3 años, tanto en un escenario base como de tensión.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, CONTINUACIÓN

4.8.2.2. Gestión en Fortalecimiento del Patrimonio Efectivo

Política de gestión de capital es una prueba de tensión clara

El Banco realiza periódicamente ejercicios de requerimientos de capital de acuerdo con la política vigente, la cual establece parámetros de estrés asociados a shocks de tasas de interés, costos de fondos, inflación y de los resultados proyectados, en un análisis prospectivo para un horizonte de 12 meses.

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DE CAPITAL

Política de gestión de capital es una prueba de tensión clara

El Banco realiza periódicamente ejercicios de requerimientos de capital de acuerdo con la política vigente, la cual establece parámetros de estrés asociados a shocks de tasas de interés, costos de fondos, inflación y de los resultados proyectados, en un análisis prospectivo para un horizonte de 12 meses.

Adopción de estándar Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo con lo establecido en la Ley N° 21.130 que Moderniza la Legislación Bancaria. Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, capital regulatorio, índice de apalancamiento y bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación de modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2), entre otros.

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados, consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación y requerimientos para bancos sistémicos, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por filiales bancarias.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DE CAPITAL, CONTINUACIÓN

A continuación, se presentan indicadores e índices aplicables a contar del 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Ref	Capital	30/09/2023	31/12/2022
		MM\$	MM\$
1	Capital Básico	666.777	643.445
2	Activos Adicionales Nivel (AT1)	9.212	24.316
3	Capital Tier 1 (1+2)	675.989	667.761
4	Bonos Subordinados Nivel 2	290.595	280.801
5	Provisiones Adicionales	-	-
6	Capital Tier 2 (4+5)	290.595	280.801
7	Patrimonio Efectivo (3+6)	966.584	948.562
8	Activos Totales	8.362.408	7.968.725

Ref	Ratios de Solvencia según BIS III	30/09/2023	31/12/2022
		MM\$	MM\$
10	Activos Ponderados por Riesgo Totales (APR)	4.935.350	4.863.312
	Activos Ponderados por Riesgo Créditos (APRC)	4.499.711	4.386.404
	Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)	78.852	107.784
	Activos Ponderados por Riesgo Operacional (APRO)	356.787	369.124
	Ratio CET1 (Capital Básico) (1/10)	13,51%	13,23%
	Ratio BIS III (Patrimonio Efectivo) (7/10)	19,58%	19,50%

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES

Hecho esencial: 20 de octubre de 2023

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, comunicamos a Usted que con esta fecha se efectuaron las siguientes colocaciones de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador:

Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EI, Nematécnico BCNOE11022, por un monto total de UF 135.000 (doscientas ochenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF + 4,92%.

Hecho esencial: 16 de octubre de 2023

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en el capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, comunicamos a Usted que con fecha 13 de octubre de 2023, International Finance Corporation (IFC) otorgó a Banco Consorcio un crédito internacional por la suma de US\$250 millones, a un plazo de 5 años.

Hecho esencial: 11 de octubre de 2023

De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A.a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, comunicamos a Usted que con esta fecha se efectuaron las siguientes colocaciones de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador:

1) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico

BANCO CONSORCIO Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES, CONTINUACIÓN

BCNOEH1022, por un monto total de UF 285.000 (doscientas ochenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF + 4,50%.

2) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/04; Bonos Sub-Serie EH, Nematécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 75.000 (setenta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de 4,50%.