

Reporte Financiero  
Trimestral Marzo  
2024

# Banco Consortio

# Banco Consorcio

---

Reporte Financiero  
Trimestral Marzo 2024

# Índice de Contenidos

---

## 01

### **Banco Consortio**

Página 5

Resumen Financiero  
Hitos 2024  
Misión, visión, valores

## 02

### **Información de la Sociedad**

Página 11

Identificación de la Sociedad  
Objetivo social  
Documentos Constitutivos  
Mercado y Regulación  
Estructura de la Propiedad  
Hechos Esenciales

## 03

### **Mercado y Riesgos**

Página 19

Gestión 2024  
Factores de Riesgo  
Gestión de Riesgo  
Información de Filiales y Coligadas

## 04

### **Gestión de Negocios**

Página 30

Cifras de Gestión

## 05

### **Análisis Razonado**

Página 32

Mercado Bancario  
Clasificación de Riesgo

## 06

### **Informe Financiero**

Página 35

Estado de situación financiera consolidados  
Estado de resultados consolidados



**01** Banco  
Consortio



# Resumen Financiero

**\$ 17.600**

Utilidades Acumuladas al cierre de Marzo de 2024 en millones

**\$ 9.221.799**

Activos totales al cierre de Marzo de 2024 en millones

**\$ 723.849**

Patrimonio total al cierre de Marzo de 2024 en millones

**8,9%**

Variación de Patrimonio respecto a Marzo de 2023

## Evolución de Activos

(EN MM\$)

2011	778.819
2012	1.234.204
2013	1.455.157
2014	2.439.204
2015	2.712.078
2016	3.238.462
2017	3.752.719
2018	4.610.750
2019	5.756.872
2020	5.916.530
2021	7.468.745
2022	7.939.144
2023	8.845.203
2024 -03	9.221.799

## Resultados Consolidados

(UTILIDADES EN MM\$)

2011	8.769
2012	8.560
2013	20.919
2014	43.129
2015	35.392
2016	47.716
2017	48.690
2018	43.119
2019	50.765
2020	50.554
2021	52.361
2022	105.409
2023	92.432
2024-03	17.600

## Distribución de Colocaciones Totales

COLOCACIONES	MILLONES A MARZO 2024	VARIACIÓN EN RELACIÓN CON MARZO 2023	PARTICIPACIÓN DE MERCADO LOCAL
Consumo	\$104.848	16,58%	0,37%
Comerciales	\$2.937.942	-6,27%	2,40%
Vivienda	\$1.655.818	11,55%	2,03%
<b>TOTAL</b>	<b>\$4.698.608</b>	<b>-0,22%</b>	<b>2,02%</b>

# Hitos 2024



## Reunión Política Monetaria

En su Reunión de Política Monetaria, el consejo acordó reducir la tasa de interés de política monetaria en 100 puntos base, hasta 7,25%. La convergencia de la inflación a la meta de 3% se materializaría antes que lo previsto en el IPoM de diciembre y que la TPM llegaría a su nivel neutral durante la segunda parte de 2024. La magnitud y temporalidad del proceso de reducción de la TPM tomará en cuenta la evolución del escenario macroeconómico y sus implicancias para la trayectoria de la inflación. El Consejo reafirma su compromiso de actuar con flexibilidad en caso de que alguno de los riesgos internos o externos se concrete y las condiciones macroeconómicas así lo requieran.

## Escenario Internacional

La postergación de la baja de tasas en EE.UU. y el lento proceso de reducción en otros bancos centrales, han influido en el diferencial de tasas de Chile con otras economías en línea con el desfase de sus ciclos económicos. Estas divergencias han ido agregando presiones mayores a las anticipadas sobre el desempeño del peso, a lo que se ha sumado el movimiento del resto de sus fundamentos. Comparado con inicios de año, el peso se ha depreciado del orden de 12% frente al dólar.



En Banco Consorcio resolvemos todas las necesidades financieras de nuestros clientes, entregándoles la mejor experiencia personal y digital

---

# Misión

---

Somos un Banco universal, moderno y cercano, que ofrece una variedad de servicios financieros de excelencia, permitiendo a nuestros clientes satisfacer sus necesidades de financiamiento, ahorro y pago. Creamos valor para nuestros accionistas, construyendo relaciones de confianza con quienes interactuamos y ofrecemos las condiciones para que las personas desarrollen su potencial, en un ambiente laboral desafiante y de respeto a nuestros valores.

# Visión

---

Ser un Banco que resuelve todas las necesidades financieras de nuestros clientes, entregándoles la mejor experiencia personal y digital, sustentada en nuestra capacidad de conocerlos y personalizando el servicio que les entregamos.



# Valores



# 02 Información de la Sociedad



# Información de la Sociedad

Razón social: Banco Consorcio  
Tipo de sociedad: Sociedad Anónima Cerrada  
RUT: 99.500.410-0  
Dirección Casa Matriz: Avenida El Bosque Sur 130.  
Piso 7. Las Condes.  
Teléfono: +56 2 2787 1800  
Web: [www.bancoconsorcio.cl](http://www.bancoconsorcio.cl)  
Auditores: Pricewaterhouse Coopers Consultores Auditores SpA  
Código CMF: 055  
Nombre de contacto con inversionistas: Mara Forer I.  
Correo de contacto: [mforer@bancoconsorcio.cl](mailto:mforer@bancoconsorcio.cl)

## Objeto Social

El Banco tiene por objeto realizar todos los actos, contratos, negocios y operaciones que la Ley General de Bancos permite efectuar a las empresas bancarias.

## Documentos Constitutivos

El Banco se constituyó por escritura pública el 13 de septiembre del año 2002, ante el Notario Público de Santiago don Humberto Quezada Moreno, cuyo certificado de autorización de existencia y extracto de estatutos fueron inscritos a fojas 25.657, número 20.858, del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, correspondiente al año 2002 y se publicó en el Diario Oficial el 28 de septiembre del mismo año. Asimismo, se inscribió la autorización de funcionamiento que corresponde

a la resolución número 72 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. el 10 de julio del año 2003, a fojas 20.171 número 15.282 del Registro de Comercio que lleva el Conservador de Bienes Raíces de Santiago de ese año. Así comenzó a operar el 8 de agosto de 2003.

Con fecha 30 de diciembre de 2009, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) autorizó, por medio de la resolución número 296, el cambio de nombre por el de Banco Consorcio, cuyos trámites legales posteriores para perfeccionar el cambio concluyeron el 18 de enero de 2010.

## Mercado y Regulación

La inflación para el 2024, medida por año calendario, se situó en 3,7%. La Tasa de Política Monetaria (TPM) acumula una baja de 100 puntos base (pb) desde enero y se ubica en 7,25%. En tanto, el dólar se apreció un 24%, cerrando marzo en \$981.71. Por otro lado, se estima que la variación del PIB del año 2024 será entre 2,0% a 3,0%.

Las colocaciones locales brutas totales del sistema, incluyendo interbancarios, exceptuando el rubro Banco Central de Chile, alcanzaron los 234.929 mil millones (equivalentes a US\$239.142 millones) con un crecimiento de 0,1% real en los últimos 12 meses, menor crecimiento en comparación al obtenido el mes anterior de 0,2%. Mayor crecimiento registrado en el mismo periodo del año anterior de (2,6)%. Por su parte, la utilidad acumulada a Marzo \$1.172.336 (equivalentes a US\$1.193 millones) superior en un 7,0% respecto al mismo periodo del año anterior.



## Resumen Proyecciones

(promedio anual)

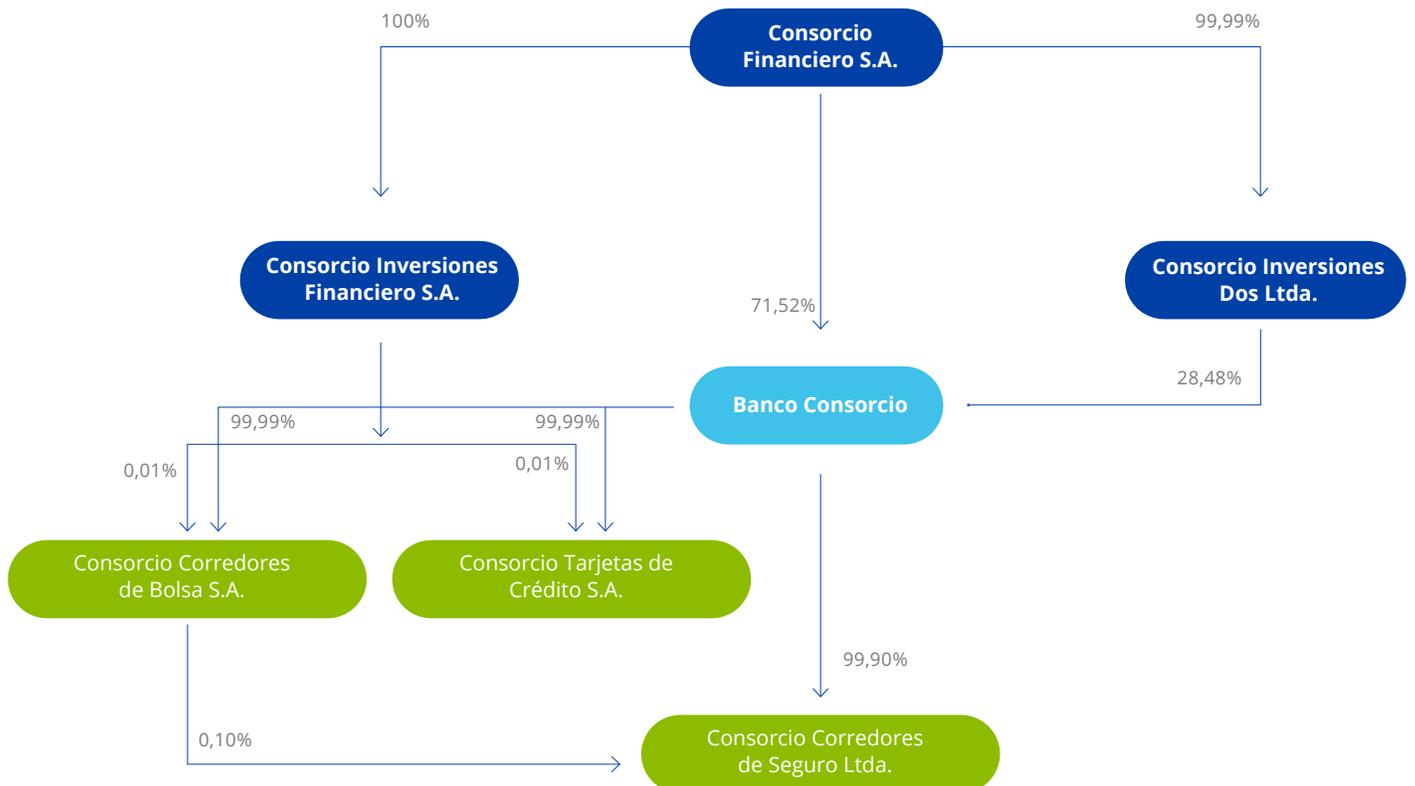
	2024 (f)	2025 (f)	2026 (f)
PIB (%)	2,0 / -3,0	1,5 / -2,5	1,5 / -2,5
Cuenta Corriente (% del PIB)	-3,4	-3,4	-3,4
Inflación total (promedio anual, %)	3,8	3,4	3,0
Inflación subyacente (promedio anual, %)	3,8	3,5	3,0
Inflación en torno a dos años (%) (*)			3,0
Crecimiento mundial (%)	3,0	2,9	3,1
Precio del cobre (US\$ cent/libra)	385	385	385

(\*) Corresponde a la inflación proyectada para el primer trimestre de 2026.  
Fuente: Banco Central de Chile.

# Estructura de la Propiedad

## Accionistas

RUT	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	Nº DE ACCIONES PAGADAS
79.619.200-3	Consorcio Financiero S.A.	181.519
76.008.540-5	Consorcio Inversiones Dos Limitada	72.272





Con el fin de entregar una experiencia de cliente uniforme a través de los canales de atención, Banco Consorcio guía sus acciones bajo cuatro principios de experiencia: cercana, ágil, simple y responsable.

---

# Hechos Esenciales



## Hecho esencial: 21 de marzo de 2024

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 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 350.000 (trescientos cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de 3,69%.

## Hecho esencial: 20 de marzo de 2024

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 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 332.000 (trescientos treinta y dos mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de 3,76%.

## Hecho esencial: 15 de marzo de 2024

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, informo a Usted como Hecho Esencial de Banco Consorcio, lo siguiente:

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el día de hoy, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas del Banco para el día 23 de abril de 2024, 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 2023.
2. Aprobación de los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del año 2023.
3. Informe Auditores Externos.
4. Propuesta de distribución de dividendos de \$182.102 pesos por acción, por un total de \$46.215.848.682, equivalentes al 50% de la utilidad del ejercicio 2023.
5. Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2024.
6. Designación de Clasificadores de Riesgo para el Ejercicio 2024.
7. Hechos Esenciales Informados durante el año 2023.
8. Transacciones entre Personas Relacionadas.
9. Informe Anual del Comité de Auditoría.
10. Otras materias propias de estas juntas de accionistas.

## Hecho esencial: 14 de marzo de 2024

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 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 135.000 (ciento treinta y cinco mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de 3,62%.

### **Hecho esencial: 06 de marzo de 2024**

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 efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2022/12.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EF, Nemotécnico BCNOEF0422, por un monto total de \$9.000.000.000.- (nueve mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 5 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,52%

### **Hecho esencial: 05 de marzo de 2024**

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, Nemotécnico BCNOEH1022, por un monto total de UF 300.000 (trescientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,75%.

2) 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 150.000 (ciento cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 05 de octubre de 2028, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,74%.

### **Hecho esencial: 04 de marzo de 2024**

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 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 350.000 (trescientas cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,75%.

### **Hecho esencial: 29 de febrero de 2024**

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 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 EM, Nemotécnico BCNOEM1022, por un monto total de \$2.000.000.000.- (dos mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 5 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,62%.

### **Hecho esencial: 28 de febrero de 2024**

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 EK, Nemotécnico BCNOEK0223, por un monto total de UF 400.000 (cuatrocientas mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 10 de agosto de 2033, a una tasa promedio de colocación de UF + 3,92%.

2) Colocación de bonos inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2022/12; Bonos Sub-Serie EF, Nemotécnico BCNOEF0422, por un monto total de \$4.000.000.000 (cuatro mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 05 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,62%.

3) 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 \$1.000.000.000 (mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 05 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,62%.

### **Hecho esencial: 21 de febrero de 2024**

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 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 EM, Nemotécnico BCNOEM1022, por un monto total de \$12.000.000.000.- (doce mil millones de Pesos), con fecha de vencimiento el día 5 de abril de 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,50%.

### **Hecho esencial: 12 de febrero de 2024**

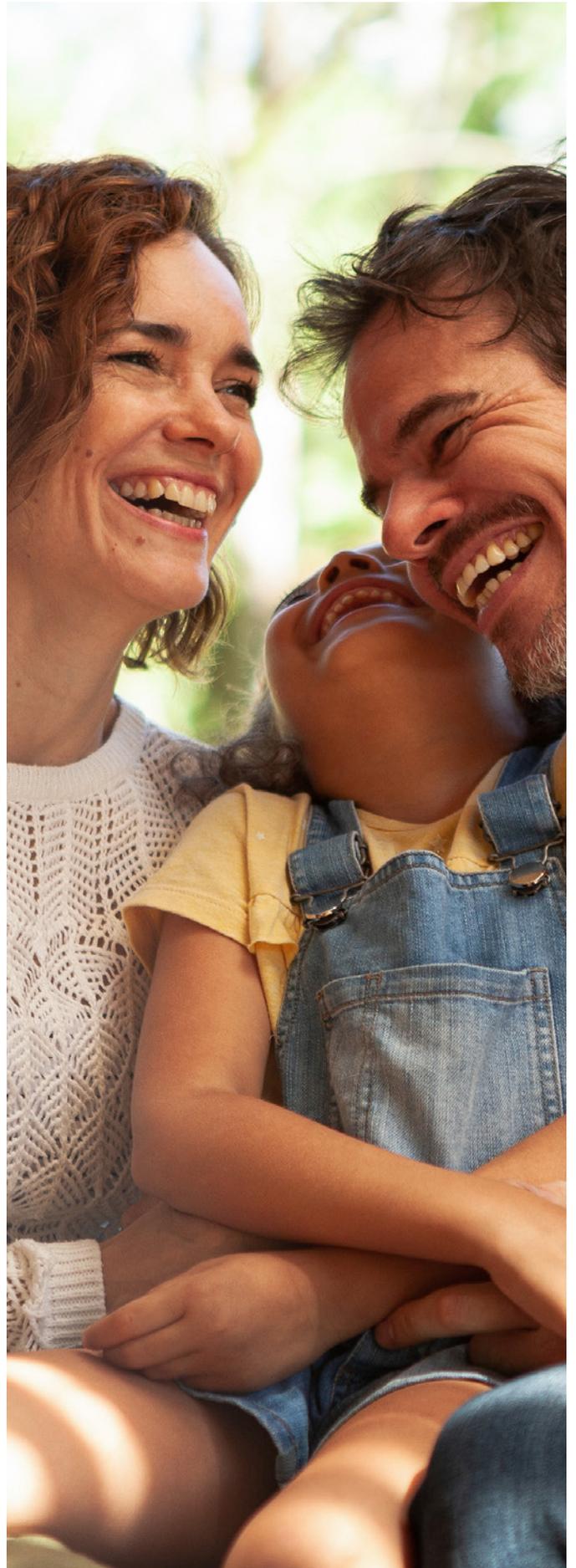
De acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en la letra A. a) de la Sección II de la Norma de Carácter General N°486 y en el numeral 5.1.7 de la Sección IV de la Norma de Carácter General N°30, comunicamos a Usted que con esta fecha se 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 118.000 (ciento dieciocho mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 5 de octubre de 2027, a una tasa promedio de colocación de UF+3,47%.

### **Hecho esencial: 23 de enero de 2024**

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 efectuó colocación de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, inscritos en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 2023/08.

Las condiciones de la citada colocación son: Bonos Sub-Serie EP, Nemotécnico BCNOEP0423, por un monto total de UF 350.000 (trescientas cincuenta mil Unidades de Fomento), con fecha de vencimiento el día 4 de abril de 2029, a una tasa promedio de colocación de UF+3,95%.



# 03 Mercado y Riesgos



# Gestión 2024

A marzo del 2024, las colocaciones brutas de Banco Consorcio (sin considerar las interbancarias, ni las contingentes) alcanzaron los \$ 4.698.608 millones, lo que permitió al Banco obtener un 2,0% de participación en la industria bancaria local.

Los activos totales consolidados de Banco Consorcio totalizaron \$9.221.799 millones, lo que representó un aumento de 13,1% respecto de los \$8.157.069 millones respecto a marzo de 2023. Los activos que más aumentaron fueron las Inversiones

a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral y las Inversiones a Costo Amortizado.

Los activos más representativos dentro del balance correspondieron a las colocaciones de créditos netas, con un total de \$4.608 mil millones. Al cierre del periodo de análisis representaron un 50% del total de los activos.

## Evolución de las Colocaciones (\$ en millones) + Índice de Riesgo de Banco Consorcio

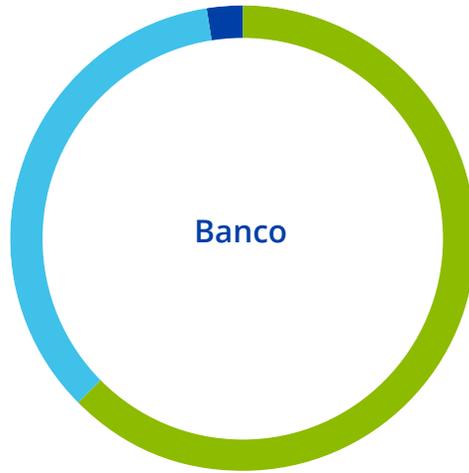
CARTERAS BRUTAS	2020	2021	MAR-22	JUN-22	SEP-22	2022	MAR-23	JUN-23	SEP-23	DIC-23	MAR-24
Cartera Consumo	90.870	81.045	81.011	81.875	83.507	86.877	89.937	92.769	97.007	102.221	104.848
Cartera Vivienda	762.465	1.158.702	1.201.438	1.267.305	1.318.908	1.408.852	1.484.366	1.556.293	1.575.967	1.667.086	1.655.818
Cartera Comercial	2.929.774	3.351.591	3.292.103	3.369.203	3.282.963	3.245.943	3.134.624	3.007.983	3.044.107	2.989.561	2.937.942
IR	2,16%	2,73%	2,70%	2,36%	2,34%	2,32%	2,26%	2,33%	2,10%	2,06%	1,93%
Cartera Administrada	419.218	379.745	401.611	420.363	445.010	443.160	454.430	458.959	514.338	512.224	606.891
Cartera Propia	3.783.109	4.591.338	4.574.552	4.718.382	4.685.378	4.741.672	4.708.926	4.657.045	4.717.081	4.758.868	4.698.608
Cartera Propia + Administrada	4.202.327	4.971.083	4.976.163	5.138.745	5.130.389	5.184.833	5.163.357	5.116.004	5.231.419	5.271.093	5.305.500

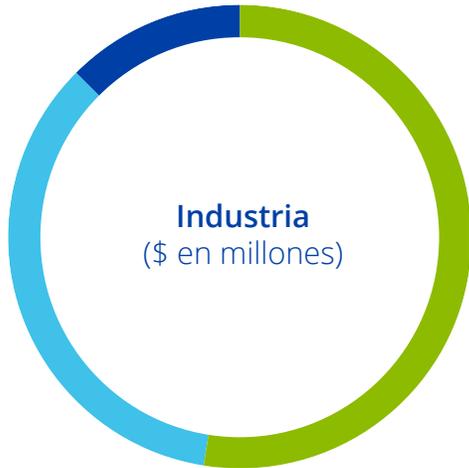
BANCO CON CARTERA ADMINISTRADA	2020	2021	MAR-22	JUN-22	SEP-22	2022	MAR-23	JUN-23	SEP-23	DIC-23	MAR-24
Empresas	2.929.774	3.351.591	3.292.103	3.369.203	3.282.963	3.245.943	3.134.624	3.007.983	3.044.107	2.989.561	2.937.942
Hipotecario	1.181.683	1.538.446	1.603.049	1.687.668	1.763.918	1.852.013	1.938.796	2.015.252	2.090.305	2.179.311	2.262.710
Consumo	90.870	81.045	81.011	81.875	83.507	86.877	89.937	92.769	97.007	102.221	104.848

MIX CARTERAS	2020	2021	MAR-22	JUN-22	SEP-22	2022	MAR-23	JUN-23	SEP-23	DIC-23	MAR-24
Empresas	77,44%	73,00%	71,97%	71,41%	70,07%	68,46%	66,57%	64,59%	64,53%	62,82%	62,53%
Hipotecario	20,15%	25,24%	26,26%	26,86%	28,15%	29,71%	31,52%	33,42%	33,41%	35,03%	35,24%
Consumo	2,40%	1,77%	1,77%	1,74%	1,78%	1,83%	1,91%	1,99%	2,06%	2,15%	2,23%



- **62,53%**  
Empresas
- **35,24%**  
Hipotecario
- **2,23%**  
Consumo



- **122.524.894**  
Empresas
- **81.473.423**  
Hipotecario
- **28.515.791**  
Consumo



- **2.937.942**  
Empresas
- **2.262.710**  
Hipotecario
- **104.848**  
Consumo

# Factores de Riesgo

---

La institución está expuesta a riesgos de distinta naturaleza que son gestionados por unidades especializadas. Tradicionalmente el Banco ha presentado una sólida posición patrimonial, con holguras respecto de los requerimientos regulatorios y con un fuerte compromiso de sus accionistas, que se demuestra a través de su participación, activa y directa, en los directorios y los numerosos comités con participación de directores con los que cuenta la entidad.

A continuación, se presentan factores de riesgos a los cuales está expuesto el Banco.

- Las volatilidades que se presentan en los mercados, tanto a nivel nacional como internacional, pueden repercutir en variaciones inesperadas en los valores de las inversiones de rentas fijas y afectar los niveles patrimoniales y resultados.
- Incremento de niveles altos de inflación, impulsado por la depreciación del tipo de cambio y alza de materias primas como el petróleo.
- Cambios en los niveles de Rating soberanos y/o del propio Banco, así como un mal comportamiento de la economía, pueden impactar en aumentos de los costos de financiamiento del Banco, en el crecimiento y en sus resultados.
- Evolución del desempleo de las personas y bajo crecimiento de la economía nacional pueden afectar los niveles de morosidades en la Banca de Personas y Empresas.
- Riesgos reputacionales y/o regulatorios, a los que está expuesta toda institución financiera, podrían afectar sus

resultados, situación de liquidez y condiciones en generales del Banco.

- Cambios regulatorios a los que está afecta la industria Bancaria podrían elevar los estándares de capital necesario, e impactar la rentabilidad del Banco.
- Cambios en el modelo económico o aumento en incertidumbre económica y política, podría afectar los resultados del Banco.

## Factores de riesgo más importantes durante 2024

Durante el primer trimestre de 2024 se observó un incremento de la inflación, impulsado por mejores cifras de actividad y la depreciación del tipo de cambio, junto con el alza de algunos precios internacionales. Para el año 2024 se espera un crecimiento del PIB entre 2% y 3%, y que continúe la baja de la Tasa de Política Monetaria (TPM).

A nivel internacional, se mantienen riesgos relevantes vinculados a un deteriorado escenario geopolítico global y la debilidad del crecimiento de China, en conjunto con alzas en el precio del petróleo.

## Gestión en Calidad Crediticia y Provisiones Comité de seguimiento de carteras

El Comité de Cartera, que cuenta con la presencia de tres directores y representantes de la alta administración del Banco, mantiene su frecuencia mensual. En este comité se realiza un monitoreo de la evolución de la calidad de la cartera,



seguimiento de grandes riesgos, se toman decisiones sobre acciones de cobranza y/o reestructuración de clientes, entre otras cosas, además de monitorear la cartera de clientes que han tenido o podrían tener impactos producto de la situación económica actual.

#### **Reforzamiento interno y externo de cobranza**

En cartera individual continuamos con las gestiones de monitoreo y seguimiento de la evolución de los clientes, realizando levantamientos periódicos sobre la situación financiera y de mercados de ellos. Se ha continuado con el control y seguimiento de principales exposiciones con unidades especializadas y gestión directa de unidades de riesgo y comerciales.

- Para la cartera Banca de Personas continua la gestión de cobranza temprana en los ejecutivos Comerciales. De esta forma, se refuerza la gestión de recuperación de créditos que realiza en forma paralela el equipo especialista de cobranza.

#### **Evaluación de provisiones adicionales trimestralmente**

Como medida prudencial, el Directorio evalúa de manera periódica la necesidad de constituir provisiones adicionales por riesgo de crédito, producto de la situación económica actual.

### **Gestión en Fortalecimiento del Patrimonio Efectivo**

#### **Política de gestión de capital**

Banco Consorcio establece un Objetivo Interno de Capital (OIC) que considera el crecimiento esperado de las carteras de

activos, según el plan de negocios en un horizonte de tres años, así como la capacidad de absorción de pérdidas en escenarios de estrés por riesgo de crédito, mercado y operacional.

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.

El Banco continua con un indicador de solvencia por sobre el promedio de la industria.



## Gestión en pasivos y liquidez

### Emisión de bonos senior

Banco Consorcio ha colocado bonos senior reajustables por UF 2.485.000 y bonos nominales por MM\$ 28.000 durante el primer trimestre de 2024.

### Fuerte liquidez

Se ha decidido contar con un LCR objetivo piso de 130%, 30% por sobre lo requerido por los estándares de liquidez de Basilea III, llegando a 294% al cierre de marzo 2024. Esto para enfrentar con holgura cualquier eventual shock de liquidez, junto con mantener altos niveles de caja en las monedas con que se opera y obteniendo fuentes estables de financiamiento de largo plazo, lo que se tradujo también en un indicador NSFR de 112% al cierre de septiembre 2024, más de 30% por sobre el mínimo regulatorio del año 2024.

## Gestión continuidad de negocios

La continuidad operacional de los procesos críticos del Banco y filiales han seguido siendo la prioridad durante el año 2023, realizando periódicamente ejercicios de continuidad operacional y tecnológicos.

Se reforzó la infraestructura tecnológica que soporta el trabajo remoto con una capacidad igual y redundante lo que ha permitido proveer conectividad en forma normal para los colaboradores en modalidad remota.

Asimismo, se concretó la migración del centro de procesamiento de datos ubicado en Agustinas a las dependencias de la empresa GTD, con lo cual los procesos y servicios ofrecidos por el Banco

están siendo provistos por dos datacenter con certificaciones TIER III y cuyos mecanismos de contingencia son permanentes puestos a prueba

De la misma manera contamos con nuevas instalaciones de nuestro lugar alternativo de trabajo y pruebas periódicas de funcionamiento.

# Gestión de Riesgo

---

Los principales riesgos que debe administrar Banco Consorcio se resumen esencialmente en riesgo de Crédito, de Liquidez, de Mercado, Operacional y Seguridad de la Información. Para la gestión de estos riesgos el Banco ha desarrollado un marco de gestión que consiste en una estructura organizacional especializada, además de políticas y procedimientos acordes al apetito por riesgo, modelos, límites y controles.

El Directorio es la máxima autoridad de Banco Consorcio y sus filiales, es responsable de aprobar las políticas y directrices generales incluyendo la definición de límites para las exposiciones a los riesgos y de su monitoreo.

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 toma conocimiento periódico de estas materias.

Los principales comités de Banco Consorcio y sus filiales son el Comité de Activos y Pasivo (CAPA); Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito (cartera); el Comité de Riesgo Operacional y el Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento terrorista.

El Comité de Activos y Pasivos es responsable de 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 y liquidez, las necesidades 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 (comité de cartera) es responsable del control y monitoreo de la gestión de Riesgo de Crédito y de la suficiencia de provisiones de cada una de las carteras de colocaciones. Monitorea la evolución de los principales indicadores de riesgos, controla el cumplimiento de las políticas y límites definidos, y monitorea la evolución de la cartera en seguimiento.

El Comité de Riesgo Operacional es responsable del control y monitoreo de la gestión de los Riesgos Operacionales, de la Continuidad de Negocios, de la gestión sobre la externalización de servicios, y de la Seguridad de la información, lo que incluye la gestión sobre la Ciberseguridad. Sus principales funciones son monitorear y controlar el cumplimiento del marco normativo, apetito por riesgos y cumplimiento del plan de trabajo y límites asociados.

Por otra parte, Banco Consorcio 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 y seguridad de la información; de acuerdo con las definiciones establecidas por el Directorio y los comités específicos.

La Gerencia de Riesgo, que reporta al Gerente General, además es responsable de informar periódicamente la situación a cada uno de los comités antes descritos y al Directorio.



En su modelo de gestión, Banco Consorcio y sus Filiales buscan cumplir las mejores prácticas para la administración de los riesgos que implica 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 y seguridad de la información.

Banco Consorcio y sus filiales distinguen entre los principales tipos de riesgos los siguientes:

### **Riesgo de Crédito**

Corresponde al riesgo de experimentar pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de una obligación por parte de un deudor. En este sentido, Banco Consorcio cuenta con un modelo de administración y control de riesgo, que se caracteriza por mantener segregada las funciones, esquema de atribuciones con activa participación del Directorio y alta administración, y con una política de crédito que refleja el apetito por riesgo del accionista.

Cada segmento de negocios es evaluado de acuerdo con sus características. Por una parte, el negocio Banca de Personas cuenta con sistemas de evaluación masivos y modelos estadísticos utilizados para la selección de clientes, mantención y estimación de provisiones. Dentro de los mitigantes de riesgos desarrollados en este segmento están contar con garantías, descuentos por planillas y estar enfocado en segmento de clientes con experiencia crediticia.

Para la Banca de Empresas existe un proceso de evaluación individual con fuerte involucramiento de la alta administración y

sus directores, con concentración principalmente en empresas grandes o corporativas. Dentro de los mitigantes de riesgos que el Banco tiene en este segmento, están la gestión en la obtención de garantías reales y personales, definición de límites de concentración máximos por deudor, segmentos de industrias y tamaños de empresas.

A fin de anticipar posibles pérdidas futuras, el Banco cuenta con una política de constitución de provisiones que busca mantener debidamente reflejados los niveles de pérdidas esperadas de la cartera de crédito. Estas provisiones para la Banca de Personas se constituyen a partir de modelos estadísticos que estiman la pérdida esperada en un horizonte de tiempo, mientras que para la Banca de Empresas se efectúa un análisis individual de la capacidad financiera y de pago de cada cliente. En el caso de instrumentos financieros, el Banco mide la probabilidad de incobrabilidad de los emisores utilizando evaluaciones internas y ratings externos independientes del Banco. Todos los años el Directorio se pronuncia en base a información proporcionada por la administración y por los auditores externos respecto a la suficiencia de las provisiones constituidas.

### **Riesgo de Mercado**

En términos generales, corresponde al 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. Además, incluye el riesgo de que se manifiesten diferencias entre la tasa de inflación esperada y efectiva que afecte los ingresos operacionales netos del Banco provenientes de reajustes.



Para su adecuada administración el Banco Consorcio cuenta con niveles de solvencia patrimonial que permiten hacer frente a fluctuaciones en el valor de los instrumentos, un adecuado nivel de calce estructural de sus activos y pasivos, con una exposición al riesgo de tasa de interés según modelo normativo, inferior al promedio de la industria y con una Política de Riesgo de Mercado que contiene los aspectos fundamentales para la identificación, medición, monitoreo, limitación y control de dichos riesgos.

El Banco monitorea y controla la exposición a este riesgo con mediciones tales como Value at Risk, medidas de riesgo de tasa de interés estructural, sensibilidad del margen de intereses y del valor económico, PV01 y medidas de exposición máxima en Moneda Reajutable, entre otras. Además, realiza pruebas de tensión (stress testing) para estimar pérdidas ante cambios extremos en la estructura de tasas de interés y las paridades entre monedas.

### **Riesgo de Liquidez**

El Riesgo de liquidez corresponde al riesgo de que el Banco encuentre dificultades para obtener los fondos con los que debe cumplir sus compromisos pactados y producto de ello incurra en pérdidas patrimoniales. Para la gestión de este riesgo, Banco Consorcio cuenta con una política de administración de liquidez en concordancia con los cumplimientos y obligaciones generadas, con foco tanto en escenarios normales como de contingencia. Como parte de esta estrategia, el Banco ha definido niveles máximos de déficit de caja a nivel diario y acumulado acorde a su capacidad de levantar fondos y ha aumentado los niveles mínimos de stock de activos líquidos

definidos acordes a los cambios normativos que se han implementados y a las volatilidades de los mercados. Estas definiciones son complementarias a los límites de descalce máximo e indicadores de liquidez los que son monitoreados diariamente.

Dentro del marco de gestión de liquidez, el Banco ha definido herramientas de monitoreo y límites internos, entre los que destacan:

- 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.
- 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.

Para escenarios de estrés se aplican mensualmente pruebas de tensión de liquidez en las que se evalúa la capacidad del Banco para resistir shocks en situaciones extremas de iliquidez, ya sea por causas internas de la institución o por crisis del sistema financiero.



## Riesgo Operacional y Seguridad de la Información

Es el riesgo de incurrir en pérdidas de reputación con implicancias legales, regulatorias o pérdidas financieras, ocasionadas por fallas humanas, en los sistemas, fraudes o eventos externos.

El Riesgo Operacional es propio de todas las actividades, productos y sistema por lo que Banco Consorcio lo gestiona mediante un marco general que considera la identificación, evaluación, mitigación y/o control, indicadores y reportes de gestión de los riesgos inherentes independiente de su materialización identificados en todos los procesos del Banco. Considera además otros aspectos como una efectiva segregación de funciones, restricción de acceso, procedimientos de autorización y reconciliaciones, capacitaciones y evaluación del personal. Todo esto siguiendo buenas prácticas e involucrando a todas las unidades del Banco.

Específicamente el Banco cuenta con evaluación de los riesgos inherentes y residuales para todos sus procesos operacionales y tecnológicos con el fin de mitigar, con planes de acción, aquellos que se encuentran sobre el umbral del riesgo aceptado, gestiona los riesgos y controles con KRIs definidos por la alta administración; identifica incidentes operacionales y promueve la definición de planes de mitigación; identifica y gestiona eventos de pérdidas; evalúa y controla los proveedores de servicios críticos externalizados y promueve una cultura de riesgo al interior de la organización.

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.

Respecto a la seguridad de la información, Banco Consorcio ha fortalecido su sistema de gestión de seguridad de la información incorporando materias de ciberseguridad cuyas principales labores son:

- Monitoreo y control de activos de información
- Revisión permanente de la infraestructura tecnológica con el fin de eliminar las vulnerabilidades detectadas.
- Visibilidad y monitoreo sobre la infraestructura con el fin de detectar actividad sospechosa.
- Definir y ejecutar estrategias de contención sobre eventos sospechosos de ataques.
- Hardening, robustecimiento de medidas de seguridad al sistema de pagos, disminución de la obsolescencia tecnológica, gestión de vulnerabilidades.
- Verificar la efectividad de controles mediante la carga de indicadores de compromisos utilizados en campañas de ataque de otras instituciones.
- Concientización del personal.

La concientización de los colaboradores es uno de los pilares fundamentales en nuestra organización. Esta ha permitido instaurar una mayor conciencia con respecto a los riesgos existentes en el ciberespacio y entregar herramientas útiles a cada uno de ellos en la prevención de actos maliciosos. Así también la capacitación permanente del personal interno para mantenerlo actualizados de los últimos avances en el mercado.

De esta forma, el marco consolidado de gestión de seguridad de la información considera como elementos centrales la definición de políticas y procedimientos; definiciones de estándares mínimos de seguridad; la evaluación y consiguiente identificación de los activos de información críticos; definición y realización de evaluaciones periódicas a la seguridad de la infraestructura que resguarda los activos de información con énfasis en los que están expuestos al exterior y aquellos que son de misión crítica, evaluación de riesgos de los activos tecnológicos y la concientización a toda la organización.

# Información de Filiales y Coligadas

## Consorcio Corredores de Bolsa S.A.

### RUT

96.772.490-4

### Domicilio

Avenida El Bosque Sur 130, piso 5, Las Condes

### Naturaleza Jurídica

Sociedad anónima cerrada.

### Objeto social

La sociedad tendrá como objeto exclusivo actuar como corredor de bolsa en la realización de operaciones de corretaje de valores y en el desarrollo de las actividades complementarias que autorice Comisión para el Mercado Financiero.

### % inversión en el activo

1,28%

### % de participación en la matriz

100%

### Directores

Andrea Marcela Godoy Fierro (presidenta)

Gonzalo Arturo Gotelli Marambio (\*)

Raimundo Tagle Swett (\*)

Jaime Riquelme (\*)

Fernando Agüero (\*)

### Gerente General:

Pablo Lillo Dussaillant

## Consorcio Tarjetas de Crédito S.A.

### RUT

99.555.660-K

### Domicilio

Av. El Bosque Sur 130, piso 7, Las Condes

### Naturaleza jurídica

Sociedad anónima cerrada

### Objeto social

La sociedad, entre otros, tiene como objeto la emisión y venta de tarjetas de crédito que habilitará a los titulares de ellas a la

adquisición de bienes y servicios, así como la contratación de créditos directos e indirectos con cargo a la sociedad.

### % inversión en el activo

0,1%

### % de participación en la matriz

100%

### Directores

Patricio Parodi Gil (presidente)

José Miguel Alcalde Prado

Cristián Arnolds Reyes

Richard Büchi Buc

Cristián Cox Vial

José Antonio Garcés Silva

Pedro Hurtado Vicuña

Ana María Rivera Tavolara

José Miguel Ureta Cardoen

### Gerente General

Gonzalo Ferrer A.

## Consorcio Corredores de Seguros Limitada

### Rut

77.244.858-9

### Domicilio

Av. El Bosque Sur 130, piso 7 oficina 701, Las Condes

### Naturaleza Jurídica

Sociedad Limitada cerrada.

### Objetivo social

Actividades de agentes y corredores de seguros

### % inversión en el activo

0,01%

### % de participación en la matriz

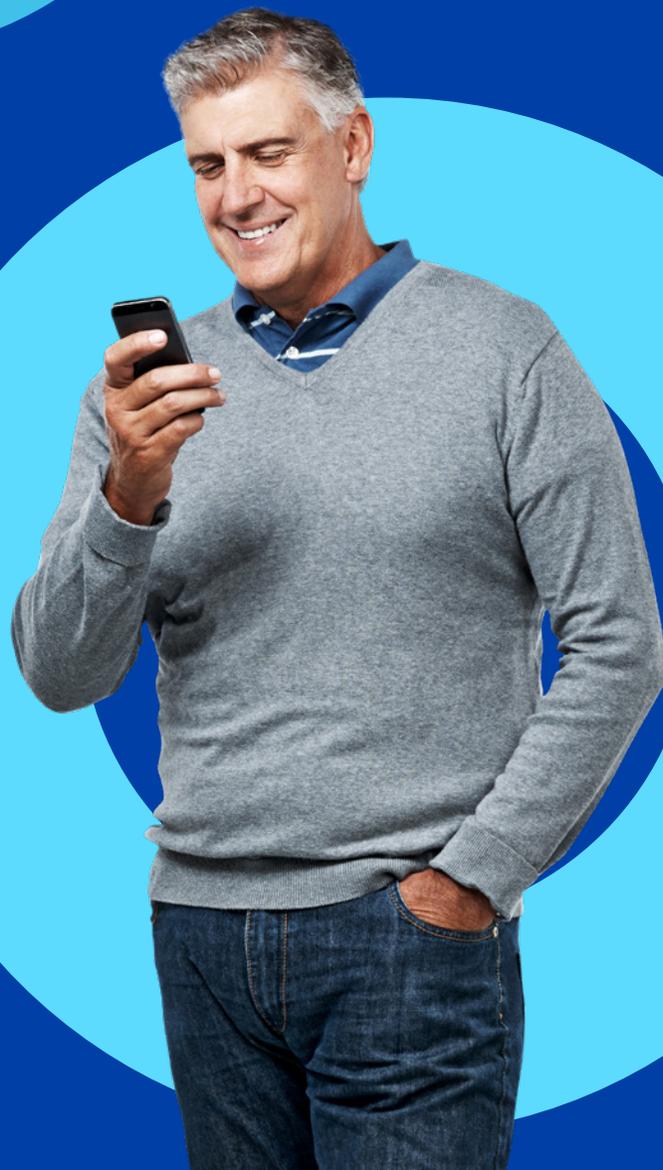
100%

### Administradora

Lorena Torrejón Arce

(\*) Ejercen funciones en la sociedad matriz

# 04 Gestión de Negocios

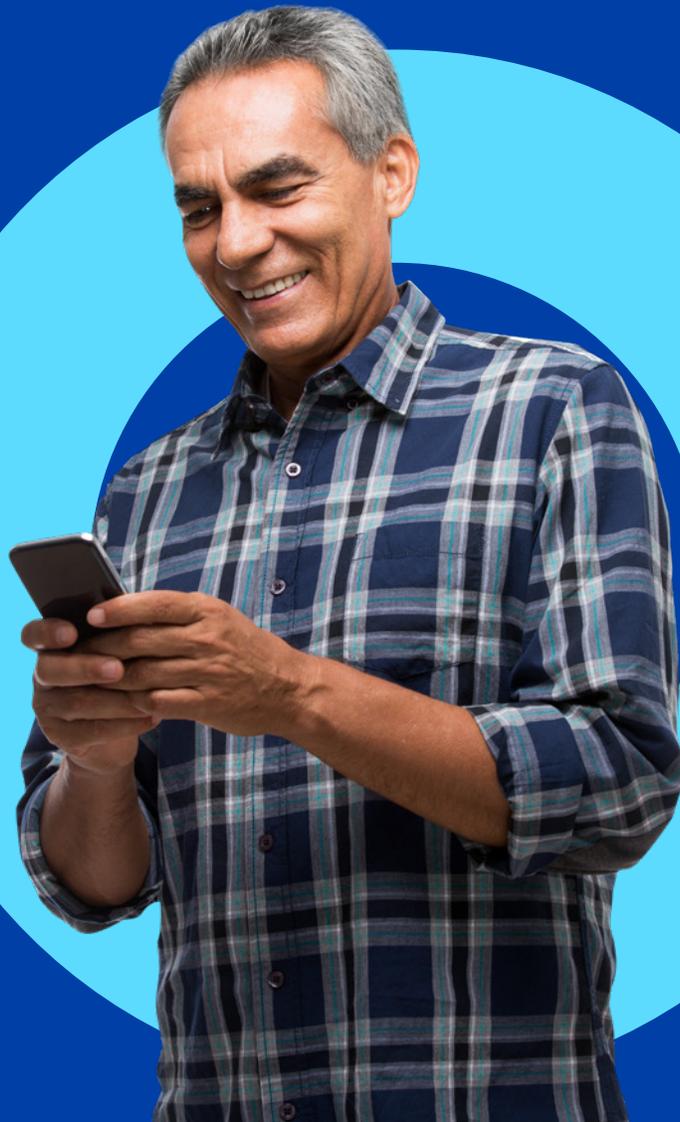


# Cifras de Gestión

## Líneas de negocio

 <p>Personas</p>	 <p>Empresas</p>	<p>1.128</p> <p>Empleados a Marzo 2024</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos de Consumo</li> <li>• Créditos Hipotecarios</li> <li>• Tarjeta de Crédito</li> <li>• Cuenta Más</li> <li>• Depósito a Plazo</li> <li>• Cuenta Plus</li> <li>• Cuenta Simple</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos Comerciales</li> <li>• Financiamiento Inmobiliario</li> <li>• Factoring</li> <li>• Leasing</li> <li>• Comex</li> </ul>	<p>BBB</p> <p>Fitch Ratings (Internacional - Estable)</p> <hr/> <p>AA-</p> <p>Fitch Ratings (Estable)</p> <hr/> <p>AA-</p> <p>Feller Rate (Estable)</p>
 <p>Finanzas</p>	 <p>Corredora de Bolsa</p>	<p>\$719.512</p> <p>Capital básico en millones a Marzo 2024</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monedas Extranjeras</li> <li>• Derivados</li> <li>• Depósitos a Plazo</li> <li>• Captaciones</li> <li>• Pactos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acciones</li> <li>• Fondos Mutuos</li> <li>• Renta Fija</li> <li>• Depósito a Plazo</li> <li>• Pactos</li> <li>• APV</li> </ul>	<p>\$9.221.799</p> <p>Activos totales consolidados en millones a Marzo 2024</p> <hr/> <p>16,12%</p> <p>Basilea industria a Febrero 2024</p> <hr/> <p>20,9%</p> <p>Basilea Banco Consorcio a Marzo 2024</p>

# 05 Análisis Razonado



# Mercado Bancario

---

Al 31 de marzo de 2024, de acuerdo con datos publicados por la CMF (Comisión para Mercados Financieros), el sistema bancario chileno estaba compuesto por 17 instituciones. A la misma fecha, Las colocaciones locales brutas totales del sistema, incluyendo interbancarios, exceptuando el rubro Banco Central de Chile, alcanzaron los 234.929 mil millones (equivalentes a US\$239.142 millones) con un crecimiento de 0,1% real en los últimos 12 meses, menor crecimiento en comparación al obtenido el mes anterior de 0,2%. Mayor crecimiento registrado en el mismo periodo del año anterior de (2,6)%.

Por su parte, las utilidades acumuladas del sistema bancario a Marzo es de \$1.172.336 millones. Esto representó un aumento de un 7,0% respecto al mismo periodo del año anterior. El Resultado Operacional al cierre de marzo fue de \$1.669.399 millones lo que significa un 21,1% mayor en comparación al mismo periodo del año anterior, mientras que el gasto total por pérdidas crediticias disminuyó (12,0)%. Los gastos operacionales mostraron un aumento de un 13,6% respecto al mismo periodo del año anterior, mientras que los ingresos netos por comisiones presentaron un aumento de 3,5% en los últimos doce meses. El resultado financiero neto al cierre de marzo 2024 registró \$480.322 millones, lo que representa un aumento de 72% respecto al mismo periodo del año anterior. Por su parte, la rentabilidad anualizada sobre el patrimonio después

de impuestos, es decir ROE, al cierre de la misma fecha de corte fue de 14,5%, mientras que al cierre del mismo periodo del año anterior era de 14,9%.

El patrimonio total de la industria alcanzó los \$32.437 mil millones a marzo del 2024, mientras que, para el mismo periodo del año 2023, este era \$28.149 mil millones. Los niveles de eficiencia de la banca, medidos como gastos operacionales a ingresos operacionales, alcanzaron un 44,6% a marzo del 2024, empeorando respecto al 43,3% del mismo periodo del año anterior y un 1,9% medido como el cociente entre gastos operacionales y activos totales.

Por su parte, los niveles de riesgo del sistema bancario alcanzaron 2,6% medido como el cociente de la provisión de colocaciones y colocaciones totales y 2,2% como el cociente de colocaciones con morosidad de 90 días y colocaciones totales.

A marzo del 2024, las colocaciones brutas de Banco Consorcio (sin considerar las interbancarias, ni las contingentes), alcanzaron los \$4.699 mil millones, lo que deja al Banco en la posición 9° en colocaciones manteniéndose respecto a los últimos doce meses con cerca de un 2,0% de participación en el mercado local, inferior a la participación del año anterior de 2,1%.

## Resumen de los estados financieros

\$MILLONES	MAR-23 MCH\$	DIC-23 MCH\$	MAR-24 MUS\$	MAR-24 MUS\$	% CAMBIO	
					MAR-24 / MAR-23	MAR-24 / DIC-23
<b>ACTIVOS</b>						
Efectivo, Disponible e Interbancarios	440.673	349.124	399.712	407	(9,30%)	14,49%
Colocaciones Totales Netas	4.602.336	4.660.631	4.607.854	4.693	0,12%	(1,13%)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	1.789.401	2.620.147	2.251.295	2.293	25,81%	(14,08%)
Inversiones a Costo Amortizado	717.050	702.097	1.167.376	1.189	62,80%	66,27%
Inversiones no Negociación a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	2.655	3.464	4	-	30,47%
Inversiones para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados	121.082	77.958	212.887	217	75,82%	173,08%
Activo Transitorio	96.209	100.546	166.718	170	73,29%	65,81%
Activo Fijo	5.503	6.405	6.596	7	19,86%	2,98%
Contratos de Derivados Financieros y Pactos	119.998	103.142	156.970	160	30,81%	52,19%
Impuestos Diferidos	74.280	66.662	62.141	63	(16,34%)	(6,78%)
Otros Activos	190.537	155.836	186.786	190	(1,97%)	19,86%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>8.157.069</b>	<b>8.845.203</b>	<b>9.221.799</b>	<b>9.393</b>	<b>13,05%</b>	<b>4,26%</b>
<b>PASIVOS</b>						
Obligaciones a la Vista	277.549	445.429	529.589	539	90,81%	18,89%
Captaciones a Plazo	3.172.233	3.065.270	3.228.196	3.288	1,76%	5,32%
Bancos	1.175.400	1.432.656	1.451.611	1.479	23,50%	1,32%
Pasivo Transitorio	32.363	67.370	45.647	46	41,05%	(32,24%)
Otros Pasivos	684.633	723.598	809.407	824	18,22%	11,86%
Bonos Senior	1.853.483	2.100.168	2.124.124	2.164	14,60%	1,14%
Bonos Subordinados	296.940	305.549	309.377	315	4,19%	1,25%
Patrimonio Accionistas	664.468	705.163	723.848	737	8,94%	2,65%
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>8.157.069</b>	<b>8.845.203</b>	<b>9.221.799</b>	<b>9.393</b>	<b>13,05%</b>	<b>4,26%</b>
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>						
Margen Banca Personas	3.972	13.182	5.096	5	28,30%	(61,34%)
Margen Banca Empresas	26.136	99.951	22.295	23	(14,70%)	(77,69%)
Margen Finanzas	3.149	39.107	6.879	7	118,45%	(82,41%)
Corredora de Bolsa	(389)	4.381	(72)	0	(81,49%)	(101,64%)
Total Margen	32.868	156.621	34.198	35	4,05%	(78,17%)
Gastos Fijos	(11.415)	(41.925)	(11.802)	(12)	3,39%	(71,85%)
Resultado Operacional	21.453	114.696	22.396	23	4,40%	(80,47%)
Impuestos	(4.326)	(22.264)	(4.796)	(5)	10,86%	(78,46%)
<b>RESULTADO FINAL</b>	<b>17.127</b>	<b>92.432</b>	<b>17.600</b>	<b>18</b>	<b>2,76%</b>	<b>(80,96%)</b>
<b>PRINCIPALES INDICADORES</b>	<b>mar-23</b>	<b>dic-23</b>	<b>mar-24</b>			
Leverage	11,3%	11,5%	11,7%		4,11%	1,70%
Índice de Basilea	19,1%	21,1%	20,9%		9,31%	(0,79%)
Eficiencia Operativa	48,6%	41,7%	46,1%		(5,16%)	10,59%
ROE medio	10,5%	14,0%	9,9%		(5,45%)	(29,24%)
Índice de Riesgo	2,3%	2,1%	1,9%		(14,67%)	(6,43%)
Cartera Vencida	1,4%	1,7%	2,4%		68,21%	36,90%

# 06 Informe Financiero



# Estados de Situación Financiera Consolidados

AL CIERRE DEL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE MARZO DE 2024 y 31 DE  
DICIEMBRE DE 2023  
(En millones de pesos)

ACTIVOS	31 DE MARZO DE 2024	31 DE DICIEMBRE DE 2023
Efectivo y depósitos en bancos	399.712	349.124
Operaciones con liquidación en curso	166.718	100.546
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	326.244	153.216
Contratos de derivados financieros	113.357	75.258
Instrumentos para negociación	207.242	74.531
Otros	5.645	3.427
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	3.464	2.655
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.251.295	2.620.147
Instrumentos financieros de deuda	2.251.295	2.620.147
Otros	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	40.007	23.131
Activos financieros a costo amortizado	5.778.836	5.367.481
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	3.606	4.753
Instrumentos financieros de deuda	1.167.376	702.097
Adeudado por bancos	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	3.001.702	3.049.437
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	99.202	96.786
Consumo		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.506.950	1.514.408
Vivienda		
Inversiones en sociedades	3.763	3.732
Activos intangibles	5.424	5.314
Activos fijos	6.596	6.405
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	5.890	6.997
Impuestos corrientes	13.175	8.312
Impuestos diferidos	62.141	66.662
Otros activos	157.024	130.425
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	1.510	1.056
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>9.221.799</b>	<b>8.845.203</b>

# Estados de Situación Financiera Consolidados

AL CIERRE DEL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE MARZO DE 2024 y 31 DE  
DICIEMBRE DE 2023  
(En millones de pesos)

PASIVOS	31 DE MARZO DE 2024	31 DE DICIEMBRE DE 2023
Operaciones con liquidación en curso	45.647	67.370
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	115.033	85.977
Contratos de derivados financieros	115.033	85.977
Otros	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.511	533
Pasivos financieros a costo amortizado	7.850.742	7.512.333
Depósitos y otras obligaciones a la vista	529.589	445.429
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.228.196	3.065.270
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	516.369	467.175
Obligaciones con bancos	1.451.611	1.432.656
Instrumentos financieros de deuda emitidos	2.124.124	2.100.168
Otras obligaciones financieras	853	1.635
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5.348	6.029
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	309.377	305.549
Provisiones por contingencias	7.503	10.100
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	33.009	27.729
Provisiones especiales por riesgo de crédito	15.733	15.564
Impuestos corrientes	61	19
Impuestos diferidos	-	-
Otros pasivos	113.987	108.837
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>8.497.951</b>	<b>8.140.040</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
De los propietarios del banco:		
Capital	495.572	495.572
Reservas	(18.930)	(18.930)
Otro resultado integral acumulado	(18.786)	(25.151)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	364	212
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(19.150)	(25.363)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	281.401	188.969
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	17.600	92.432
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(33.009)	(27.729)
<b>Interés No Controlador</b>	-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>723.848</b>	<b>705.163</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>9.221.799</b>	<b>8.845.203</b>

# Estados de Resultados Consolidados

AL CIERRE DEL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023  
(En millones de pesos)

	ACUMULADO	
	31 DE MARZO DE 2024	31 DE MARZO DE 2023
Ingresos por intereses	126.348	113.527
Gastos por intereses	(101.620)	(91.352)
<b>Ingreso neto por intereses</b>	<b>24.728</b>	<b>22.175</b>
Ingresos por reajustes	30.322	44.760
Gastos por reajustes	(19.784)	(31.649)
<b>Ingreso neto por reajustes</b>	<b>10.538</b>	<b>13.111</b>
Ingresos por comisiones	4.158	3.896
Gastos por comisiones	(1.785)	(1.557)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>2.373</b>	<b>2.339</b>
Resultado financiero por:		
Activos y pasivos financieros para negociar	38.960	2.333
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	457	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	1.996	(779)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(35.812)	514
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-
Otro resultado financiero	1.349	-
<b>Resultado financiero neto</b>	<b>6.950</b>	<b>2.068</b>
Resultado por inversiones en sociedades	-	-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	-	185
Otros ingresos operacionales	972	533
<b>TOTAL INGRESO OPERACIONAL</b>	<b>45.561</b>	<b>40.411</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(9.863)	(8.966)
Gastos de administración	(9.846)	(9.484)
Depreciaciones y amortizaciones	(1.018)	(851)
Deterioro de activos no financieros	-	-
Otros gastos operacionales	(266)	(333)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>(20.993)</b>	<b>(19.634)</b>

# Estados de Resultados Consolidados

AL CIERRE DEL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023  
(En millones de pesos)

	ACUMULADO	
	31 DE MARZO DE 2024	31 DE MARZO DE 2023
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>	<b>24.568</b>	<b>20.777</b>
<b>Gasto de pérdidas crediticias por:</b>		
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(2.798)	511
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(124)	(147)
Recuperación de créditos castigados	621	220
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	129	92
<b>Gasto por pérdidas crediticias</b>	<b>(2.172)</b>	<b>676</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>22.396</b>	<b>21.453</b>
Impuesto a la renta	(4.796)	(4.326)
<b>Resultado de operaciones continuas después de impuestos</b>	<b>17.600</b>	<b>17.127</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos</b>	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-
<b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos</b>	-	-
<b>UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)</b>	<b>17.600</b>	<b>17.127</b>
Atribuible a:		
Propietarios del banco	17.600	17.127
Interés No Controlador	-	-
Utilidad por acción de los Propietarios del banco: (expresada en pesos)		
Utilidad básica	\$ 69.348	\$ 67.485
Utilidad diluida	\$ 69.348	\$ 67.485

