

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados financieros intermedios

Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

CONTENIDO

Estados intermedios de situación financiera

Estados intermedios de resultados

Estados intermedios de otros resultados integrales

Estados intermedios de cambios en el patrimonio

Estados intermedios de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros intermedios

\$ - Pesos chilenos.

M\$ - Miles de pesos chilenos.

UF - Unidades de fomento.

US\$ - Dólares estadounidenses.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

INDICE

Estados Intermedios de Situación Financiera.....	1
Estados Intermedios de Resultados.....	3
Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales.....	5
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio.....	6
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo.....	7
Nota 1 Antecedentes de la institución.....	9
Nota 2 Principales criterios contables utilizados.....	11
Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados.....	24
Nota 4 Cambios Contables.....	26
Nota 5 Hechos relevantes.....	26
Nota 6 Segmentos de negocios.....	27
Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo.....	28
Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.....	28
Nota 9 Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.....	29
Nota 10 Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.....	29
Nota 11 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.....	29
Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable.....	29
Nota 13 Activos financieros a costo amortizado.....	29
Nota 14 Inversiones en sociedades.....	29
Nota 15 Activos Intangibles.....	30
Nota 16 Activos fijos.....	30
Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento.....	30
Nota 18 Impuestos.....	30
Nota 19 Otros activos.....	31
Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.....	32
Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.....	32
Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado.....	32
Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.....	32
Nota 24 Provisiones por contingencias.....	33
Nota 25 Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.....	33
Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito.....	33
Nota 27 Otros pasivos.....	33
Nota 28 Patrimonio.....	34
Nota 29 Contingencias y compromisos.....	35
Nota 30 Ingresos y gastos por intereses.....	36
Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes.....	38
Nota 32 Ingresos y gastos por comisiones.....	38
Nota 33 Resultado financiero neto.....	39
Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades.....	39
Nota 35 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas.....	39

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

INDICE

Nota 36	Otros ingresos y gastos operacionales.....	40
Nota 37	Gastos por obligaciones de beneficios a empleados.....	40
Nota 38	Gastos de administración.....	41
Nota 39	Depreciación y amortización.....	41
Nota 40	Deterioro de activos no financieros.....	42
Nota 41	Gasto por pérdidas crediticias.....	42
Nota 42	Resultado de operaciones discontinuadas.....	42
Nota 43	Revelaciones sobre partes relacionadas.....	42
Nota 44	Valor razonable de activos y pasivos financieros.....	43
Nota 45	Vencimiento contractual según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros.....	46
Nota 46	Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda.....	48
Nota 47	Administración e informe de riesgos.....	49
Nota 48	Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital.....	64
Nota 49	Hechos posteriores.....	64

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

ACTIVOS	Nota	30-06-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	393.510	124.933
Operaciones con liquidación en curso	7	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	-	-
Contratos de derivados financieros	8	-	-
Instrumentos para negociación	8	-	-
Otros	8	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	-	-
Instrumentos financieros de deuda	11	-	-
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-
Activos financieros a costo amortizado	13	5.031.103	4.956.840
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	-
Instrumentos financieros de deuda	13	5.031.103	4.956.840
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	13	-	-
Inversiones en sociedades	14	-	-
Activos intangibles	15	-	-
Activos fijos	16	-	-
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	17	-	-
Impuestos corrientes	18	-	-
Impuestos diferidos	18	1.430.324	1.460.399
Otros activos	19	181.479	187.730
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL ACTIVOS		<u>7.036.416</u>	<u>6.729.902</u>

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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30-06-2024 M\$	31-12-2023 M\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	-	-
Contratos de derivados financieros	21	-	-
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	22	-	2.318
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	-	2.318
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	22	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	-
Obligaciones con bancos	22	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	-	-
Otras obligaciones financieras	22	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-
Provisiones por contingencias	24	-	-
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	-	-
Impuestos corrientes	18	-	-
Impuestos diferidos	18	-	-
Otros pasivos	27	35.825	10.942
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		35.825	13.260
PATRIMONIO			
Capital	28	5.682.007	5.682.007
Reservas	28	-	-
Otro resultado integral acumulado	28	-	-
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	-	-
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28	1.034.635	696.175
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	28	283.949	338.460
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	-	-
De los propietarios del banco	25	7.000.591	6.716.642
Del Interés no controlador	25	-	-
TOTAL PATRIMONIO		7.000.591	6.716.642
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		7.036.416	6.729.902

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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023

Nota	Acumulado		Trimestral		
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023	
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Ingresos por intereses	30	174.271	255.610	77.786	131.363
Gastos por intereses	30	-	-	-	-
Ingreso neto por intereses	30	174.271	255.610	77.786	131.363
Ingresos por reajustes	31	-	-	-	-
Gastos por reajustes	31	-	-	-	-
Ingreso neto por reajustes	31	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	32	151.540	-	151.540	-
Gastos por comisiones	32	(6.220)	(14.169)	(3.079)	(5.553)
Ingreso neto por comisiones	32	145.320	(14.169)	148.461	(5.553)
<i>Resultado financiero por:</i>					
Activos y pasivos financieros para negociar	33	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a	33	-	-	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en r	33	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor	33	-	-	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	8.017	(6.477)	(4.661)	914
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-	-	-
Resultado financiero neto	33	8.017	(6.477)	(4.661)	914
Resultado por inversiones en sociedades	34	-	-	-	-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como	35	-	-	-	-
Otros ingresos operacionales	36	3.539	4.229	2.132	2.548
TOTAL INGRESO OPERACIONAL		331.147	239.193	223.718	129.272
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	-	-	-	-
Gastos de administración	38	(17.087)	(14.185)	(2.406)	(463)
Depreciaciones y amortizaciones	39	-	-	-	-
Deterioro de activos no financieros	40	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	36	(28)	-	(28)	-
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(17.115)	(14.185)	(2.434)	(463)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		314.032	225.008	221.284	128.809

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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023

Nota	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto de pérdidas crediticias por:				
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	-	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	41	-	-	-
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	41	(9)	(4)	(15)
Gasto por pérdidas crediticias	41	<u>(9)</u>	<u>(4)</u>	<u>(15)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>314.023</u>	<u>221.280</u>	<u>128.794</u>
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos				
Impuesto a la renta	18	(30.074)	(25.191)	(115.718)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		<u>283.949</u>	<u>196.089</u>	<u>13.076</u>
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos				
Impuestos de operaciones discontinuadas	42	-	-	-
	18	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	28	<u>283.949</u>	<u>196.089</u>	<u>13.076</u>
Atribuible a:				
Propietarios del Banco	28	283.949	196.089	13.076
Interés no controlador	28	-	-	-
Totales		<u>283.949</u>	<u>196.089</u>	<u>13.076</u>
Utilidad por acción de los propietarios del banco:				
Utilidad básica	28	17,546	12,117	0,808
Utilidad diluida	28	17,546	12,117	0,808

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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
Al 30 de junio de 2024 y 2023

Nota	Acumulado		Trimestral		
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023	
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	<u>283.949</u>	<u>112.015</u>	<u>196.089</u>	<u>13.076</u>
<i>Otro resultado integral del ejercicio de:</i>					
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS	28				
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	-	-	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	-	-	-	-
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS	28				
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-	-	-
Otros	28	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	25	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	28	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	28	<u>283.949</u>	<u>112.015</u>	<u>196.089</u>	<u>13.076</u>
Atribuible a:					
Propietarios del banco	28	283.949	112.015	196.089	13.076
Interés no controlador	28	-	-	-	-
Totales		<u>283.949</u>	<u>112.015</u>	<u>196.089</u>	<u>13.076</u>

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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2023

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 2024	5.682.007	-	-	1.034.635	6.716.642	-	6.716.642
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (periodo)	5.682.007	-	-	1.034.635	6.716.642	-	6.716.642
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)	-	-	-	283.949	283.949	-	283.949
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	-	283.949	283.949	-	283.949
Saldos de cierre al 30 de junio de 2024	5.682.007	-	-	1.318.584	7.000.591	-	7.000.591

Saldos de apertura al 01 de enero de 2023	5.682.007	-	-	696.175	6.378.182	-	6.378.182
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (periodo)	5.682.007	-	-	696.175	6.378.182	-	6.378.182
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)	-	-	-	112.015	112.015	-	112.015
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	-	112.015	112.015	-	112.015
Saldos de cierre al 30 de junio de 2023	5.682.007	-	-	808.190	6.490.197	-	6.490.197

Saldos de apertura al 01 de enero de 2023	5.682.007	-	-	696.175	6.378.182	-	6.378.182
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio (periodo)	5.682.007	-	-	696.175	6.378.182	-	6.378.182
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)	-	-	-	338.460	338.460	-	338.460
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)	-	-	-	338.460	338.460	-	338.460
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023	5.682.007	-	-	1.034.635	6.716.642	-	6.716.642

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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de junio de 2024 y 2023

	Notas	30-06-2024 MM\$	30-06-2023 MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA		314.023	224.993
Impuesto a la renta		(30.074)	(112.978)
Utilidad del período después de impuesto		283.949	112.015
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Depreciación y amortizaciones		-	-
Provisiones por riesgos de créditos		-	-
Impuestos renta y diferido		30.074	112.978
Otros abonos que no son flujos		28	-
Variación neta de los intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos		(319.591)	(241.441)
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Aumento neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes		-	-
Aumento (disminución) neta de Instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-
Aumento (disminución) neto de otros activos y pasivos		274.117	(15.656)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		268.577	(32.104)
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adquisiciones de inversiones en sociedades		-	-
Enajenaciones de inversiones en sociedades		-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
Adquisiciones de activos fijos		-	-
Enajenaciones de activos fijos		-	-
Adquisiciones de activos intangibles		-	-
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		-	-

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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de junio de 2024 y 2023

	Notas	30-06-2024 MM\$	30-06-2023 MM\$
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Emisión de letras de crédito		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		-	-
Emisión de bonos corrientes		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		-	-
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		-	-
Emisión de bonos subordinados		-	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados		-	-
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos de acciones comunes		-	-
Atribuible al interés no controlador			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		-	-
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO (o PERIODO)			
		268.577	(32.104)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO			
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		124.933	173.578
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		393.510	141.474

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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

Consortio Tarjetas de Crédito S.A., sociedad anónima cerrada, fue constituida por escritura pública el día 29 de abril de 2004. El objeto de la Sociedad será realizar todos los actos, contratos y operaciones que la normativa establecida por el Banco Central de Chile permite efectuar a las sociedades emisoras de tarjetas de crédito.

Con fecha 8 de julio de 2004, la Sociedad adquirió la calidad de emisor de Tarjetas de Crédito, según consta en sesión N°1.138 del Banco Central de Chile y está bajo la fiscalización de la CMF.

Con fecha 22 de septiembre de 2006, la Sociedad fue inscrita en el Registro de Emisores y Operadores de Tarjetas de Crédito, bajo el código 06-685, quedando sujeta a lo dispuesto en el numeral N°1) de la Letra B del Título III del Capítulo III.J.1 del compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

Con fecha 27 de junio del 2012, Banco Consortio 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 Consortio.

Los accionistas son:

	30-06-2024		31-12-2023	
	N° de Acciones	% de participación	N° de Acciones	% de participación
Banco Consortio	16.182	99,99%	16.182	99,99%
Consortio Inversiones Financieras SPA	1	0,01%	1	0,01%
Totales	16.183	100%	16.183	100%

Mediante Resolución Exenta N° dos mil novecientos dieciséis de fecha 26 de marzo de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la solicitud de autorización presentada por Banco Consortio en orden a transformar su sociedad de apoyo al giro, Consortio Tarjetas de Créditos S.A., en la filial, sociedad de responsabilidad limitada, denominada Consortio Asesorías Financieras Limitada.

En razón de lo anterior, con fecha 02 de abril de 2024 se celebró Junta General Extraordinaria de Accionistas de Consortio Tarjetas de Crédito S.A., en la cual se tomaron los siguientes acuerdos:

- a) Se acordó transformar la compañía en una sociedad de responsabilidad limitada, subsistiendo su personalidad jurídica, modificando su giro hacia una empresa de asesorías financieras.
- b) En razón de lo anterior la Junta aprobó el nuevo texto del pacto social, pasando Consortio Tarjetas de Créditos S.A., sociedad de apoyo al giro de Banco Consortio, a denominarse como Consortio Asesorías Financieras Limitada, una sociedad filial de Banco Consortio.

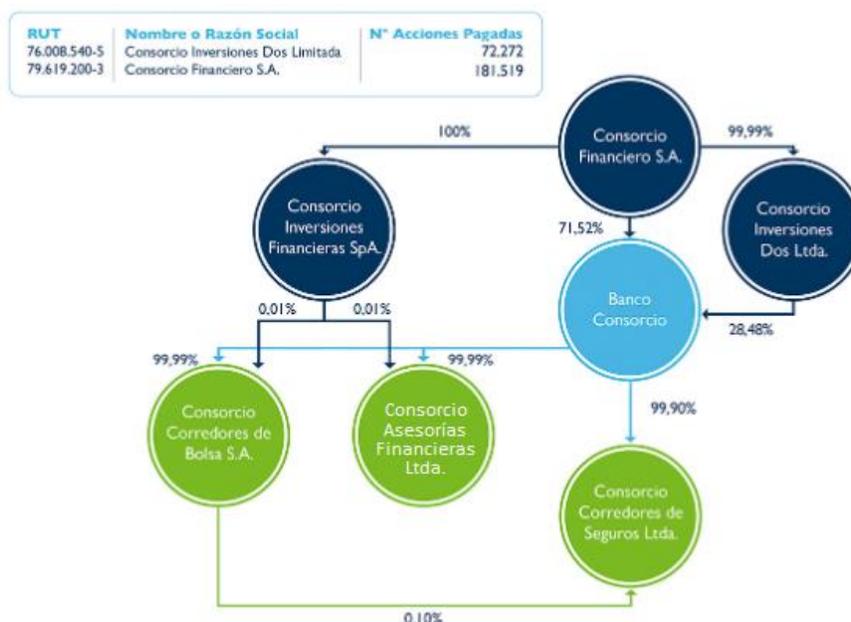
La participación en los derechos sociales de las Consortio Asesorías Financieras Limitada es la siguiente:

	% de participación
Banco Consortio	99,99%
Consortio Inversiones Financieras SPA	0,01%
Totales	100%

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN, CONTINUACIÓN

De acuerdo con lo anterior, la Sociedad opera como filial de Banco Consorcio desde el 27 de junio de 2012 y su malla societaria se compone como sigue:



El capital se encuentra dividido en 253.791 acciones nominativas, de una misma y única serie, sin valor nominal, y dividido de la siguiente manera: Consortio Financiero S.A. es titular de 181.519 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 71,52% y Consortio Inversiones Dos Limitada es titular de 72.272 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 28,48%. Los accionistas de Consortio Financiero S.A. son: Banvida S.A. y P&S S.A., ambas con un 43,95%; International Finance Corporation (IFC) un 4,12%; BP S.A. un 5,61%; Fondo de Inversión Privados Tobalaba y El Bosque un 2,12%; y la Sociedad de Inversiones y Asesoría PCGO Limitada un 0,26%. Banvida S.A. es una sociedad anónima abierta controlada por la familia Fernández León y José Antonio Garcés Silva; P&S S.A. es una sociedad anónima cerrada de propiedad de la familia Hurtado Vicuña; BP S.A. es una sociedad anónima controlada por Juan Bilbao Hormaeche y Patricio Parodi Gil; el Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque y la Sociedad de inversiones y Asesoría PCGO Limitada corresponden mayoritariamente a ejecutivos del grupo

Los estados financieros de Consortio Asesorías Financieras Limitada., corresponden al ejercicio terminado el 30 de junio 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023.

Al 30 de junio de 2024 y 2023 la Sociedad presenta utilidad/pérdidas del ejercicio por M\$283.949 y M\$112.015, respectivamente.

No obstante, lo anterior, los presentes estados financieros fueron preparados considerando el principio de empresa en marcha, debido a que cuenta con el apoyo financiero y operacional de su matriz.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

(a) Bases de preparación

Consortio Asesorías Financieras Limitada al ser una filial directa de Banco Consortio prepara sus estados financieros de acuerdo a las políticas de su Matriz, es decir, de acuerdo a lo establecido en Compendio de Normas Contables impartido por la CMF, organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos, establece que de acuerdo a las disposiciones legales, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por la CMF y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contraponen 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 CMF primarán estos últimos.

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estados de resultados, otros resultados integrales, estados de cambios en el patrimonio y estados de flujos de efectivo.

(b) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

(c) Segmentos de operación

Los segmentos de operación Consortio Asesorías Financieras Limitada 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, correspondiente a Colocaciones (Nota 5).

(d) Moneda funcional

Consortio Asesorías Financieras Limitada ha definido como su moneda funcional el peso chileno. Toda la información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de miles más cercana.

(e) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional de Consortio Asesorías Financieras Limitada es el peso chileno, consecuentemente, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso se consideran denominados en "moneda extranjera".

Los activos y pasivos en moneda extranjera de Consortio Asesorías Financieras Limitada son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de los Estados de Situación financiera. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados. Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Consortio Asesorías Financieras Limitada aplicó el tipo de cambio de representación contable según instrucciones de la CMF, equivalente a \$942,36 y \$874,17 respectivamente.

El saldo de M\$283.949 y M\$112.015 al 30 de junio de 2024 y 2023 respectivamente, correspondiente a utilidad/pérdida de cambio neta que se muestra en el estado de resultados, incluye el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera y el resultado realizado por las operaciones de cambio Consorcio Asesorías Financieras Limitada

(f) Criterio de valoración de activos y pasivos

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

(i) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

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 vencimiento.

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

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las 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

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual dicho activo podría ser intercambiado y dicho pasivo liquidado, en esa fecha entre dos partes, independientes y con toda la información disponible, que actúen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente ("precio de cotización" o "precio de mercado").

Cuando este valor está disponible, Consorcio Asesorías Financieras Limitada determina el valor razonable de un instrumento utilizando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, Consorcio Asesorías Financieras Limitada determina el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluyen el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones.

La técnica de valoración escogida hace uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por Consorcio Asesorías Financieras Limitada, incorpora todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio, y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad-riesgo inherentes al instrumento financiero. Periódicamente, Consorcio Asesorías Financieras Limitada revisa la técnica

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

de valoración y comprueba su validez utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero, al proceder a reconocerlo inicialmente, es el precio de la transacción (es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida) a menos que el valor razonable de ese instrumento se pueda valorizar de mejor forma, mediante la comparación con otras transacciones de mercado reales observadas sobre el mismo instrumento (es decir, sin modificar o presentar de diferente forma el mismo) o mediante una técnica de valoración cuyas variables incluyan solamente datos de mercados observables.

Cuando el precio de la transacción entrega la mejor evidencia de valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero es valorado inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente del modelo de valuación es reconocida posteriormente en resultado dependiendo de los hechos y circunstancias individuales de la transacción, pero no después de que la valuación esté completamente respaldada por los datos de mercados observables o que la transacción sea terminada.

Generalmente, en el caso de los instrumentos derivados, Consorcio Asesorías Financieras Limitada tiene activos y pasivos que compensan riesgos de mercado entre sí, en estos casos se usan precios medios de mercado como una base para establecer los valores. En el caso de las posiciones abiertas Consorcio Asesorías Financieras Limitada aplica el precio corriente de oferta o comprador para la posición abierta neta, según resulte adecuado.

Sin perjuicio de lo anterior, Consorcio Asesorías Financieras Limitada hace uso de información de precios de mercado de proveedores externos reconocidos en la industria financiera, los cuales disponen de modelos de estimación de precios robustos basados en información de los mercados relevantes para Consorcio Asesorías Financieras Limitada

Las estimaciones del valor razonable obtenidas a partir de modelos son ajustadas por cualquier otro factor, como incertidumbres en el riesgo o modelo de liquidez, en la medida que Consorcio Asesorías Financieras Limitada crea que otra entidad participante del mercado las tome en cuenta al determinar el precio de una transacción. En el caso de los instrumentos derivados transados en mercados no bursátiles (OTC), el valor razonable calculado en base a precios de mercado se ajusta por el riesgo de crédito de la contraparte (CVA) mediante una metodología interna basada en la estimación de la exposición crediticia actual y potencial, mitigantes admisibles, las probabilidades de incumplimiento y la pérdida dado el incumplimiento para el plazo residual del contrato, según la clasificación crediticia de la contraparte, de conformidad a lo establecido en la Política de Valorización de Consorcio Asesorías Financieras Limitada

Cuando el precio de transacción es distinto al valor razonable de otras transacciones en un mercado observable del mismo instrumento o, basado en una técnica de valuación la cual incluya variables sólo de datos de mercado activo, Consorcio Asesorías Financieras Limitada inmediatamente reconoce la diferencia entre el precio de transacción y el valor razonable (pérdida o ganancia del día 1) en "Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras". En casos donde el valor razonable es determinado usando data que no es observable, la diferencia entre el precio de transacción y valor de modelo sólo se reconoce en el estado de resultados cuando el input pasa a ser observable o cuando el documento es dado de baja.

(iii) Activos valorados al costo de adquisición

Por costo de adquisición corregido se entiende el costo de la transacción para la adquisición del activo corregido, en su caso por las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

Los estados financieros han sido preparados en base al costo de adquisición.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

(g) Instrumentos de inversión

Los instrumentos de inversión son clasificados en dos categorías: Activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales. La categoría de activos financieros a costo amortizado incluye sólo aquellos instrumentos en que Consorcio Asesorías Financieras Limitada tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento. Los demás instrumentos de inversión se consideran como activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente al costo. Los activos financieros con cambios en otros resultados integrales son posteriormente 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 cuentas patrimoniales. Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo "Utilidad por diferencias de precio" o "Pérdidas por diferencias de precio", según corresponda.

Los activos financieros a costo amortizado se registran a su valor de costo amortizado más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando su monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Los intereses y reajustes de los activos financieros a costo amortizado y de los activos financieros con cambios en otros resultados integrales se incluyen en el rubro "Ingresos por intereses y reajustes".

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

(h) Instrumentos para negociación

Los instrumentos para negociación corresponden a valores adquiridos, 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.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

(i) Créditos y cuentas por cobrar a cliente

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 Consorcio Asesorías Financieras Limitada no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo y se presentan a su costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, Consorcio Asesorías Financieras Limitada 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 según lo descrito en Nota 2(r) y los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de las de dichas provisiones por riesgo de crédito.

(j) Créditos contingentes

Los créditos contingentes se refieren a todas aquellas operaciones o compromisos en que Consorcio Asesorías Financieras Limitada 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.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indican a 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 CMF, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

(k) 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:

- Consorcio Asesorías Financieras Limitada, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
- Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- 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.
- Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo 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

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.

(l) 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 de resultados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

(m) 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

Consortio Asesorías Financieras Limitada 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 \$37.571,86 al 30 de junio de 2024 (\$36.789,36 al 31 de diciembre de 2023).

Consortio Asesorías Financieras Limitada suspende el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes devengados de las colocaciones cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago.

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no serán incrementados con los intereses, reajustes o comisiones en el Estado de Situación Financiera y no se reconocerán ingresos por esos conceptos en el Estado de Resultado.

(n) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones son reconocidos en el Estado de Resultado 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.

(o) 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

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.

Al 30 de junio de 2024 M\$ (9) y 31 de diciembre de 2023 M\$ (2), Consorcio Asesorías Financieras Limitada ha observado indicios de deterioro sobre sus activos financieros.

(ii) Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros de Consorcio Asesorías Financieras Limitada, 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.

(p) Inversión en sociedades

Las inversiones en Sociedades son aquellas en que Consorcio Asesorías Financieras Limitada no tiene influencia significativa. Se presentan al valor de adquisición.

Al 30 de junio de 2024 y 2023 la sociedad no tiene Inversiones en Sociedades.

(q) Efectivo y efectivo equivalente

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo, se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado de la Sociedad 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:

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

- (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 Bancos Nacionales y depósitos en el exterior.
- (ii) Actividades operacionales: Corresponden a las actividades normales realizadas por Consorcio Tarjeta de Crédito S.A. 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.

(r) Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones necesarias para cubrir los riesgos de pérdida de las Colocaciones de Tarjetas de Crédito son calculadas y constituidas mensualmente, en conformidad a las políticas y procedimientos definidos por Consorcio Asesorías Financieras Limitada y aprobados por el Directorio.

Consorcio Tarjetas de Créditos S.A., de acuerdo con lo dispuesto en el Compendio de Normas Contables de CMF, constituye provisiones, tanto por el monto utilizado en cada tarjeta como además por los saldos de líneas no utilizados. Para ello, cuenta con 2 metodologías de cálculo:

(i) Metodología basados en los análisis grupales de los deudores

Dado que las colocaciones de Consorcio Asesorías Financieras Limitada, en general corresponde a personas naturales cuyos montos individuales son bajos, se ha desarrollado una metodología de cálculo grupal, la cual está afecta el 97% de las colocaciones.

Específicamente, Consorcio Asesorías Financieras Limitada ha desarrollado un modelo que estima la probabilidad de incumplimiento de cada cliente (PI) y además estima las perdidas dado el incumplimiento (PDI), las cuales son determinadas para cada cliente mediante modelos estadístico basado en las características propias de los clientes y de su comportamiento interno y externo.

Actualmente, se cuenta con tres modelos estadísticos de evaluación grupal, los que están segmentados en:

- Tarjeta de Crédito Abierta
- Tarjeta de Crédito Pensionado
- Tarjeta de Crédito Renegociada

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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

(ii) Basados en el análisis individual de los deudores

De acuerdo con lo establecido en el capítulo B1 del Compendio de Normas Contables de 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 con 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.
- 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 del negocio y de la industria o sector.
- 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

- 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 subestándar	B1	13,875
	B2	20,35
	B3	32,175
	B4	43,875

Para los deudores clasificados en incumplimiento, la Sociedad 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

(s) 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, es probable que Consorcio Asesorías Financieras Limitada 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 sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la Sociedad.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

(t) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

Consortio Asesorías Financieras Limitada 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 con 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
2023	27%
2024	27%

(u) 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:

- (i) Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros como en el 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 utilizaciones de activos en que las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas 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.
- (ii) Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido como en el 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:
 - Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
 - Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.
- (iii) Si no se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido como en el 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 utilizaciones 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:
 - Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: se da de baja del estado de

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

situación financiera y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

- 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 sólo 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 sólo 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.

(v) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros 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 de Consorcio Asesorías Financieras Limitada 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.

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 refieren a:

- Provisiones por riesgo de crédito (Notas 26)
- Las pérdidas por deterioros de determinados activos (Notas 13 y 40)
- La vida útil de los activos materiales e intangibles (Notas 15)
- El valor razonable de activos y pasivos (Notas 44)
- Contingencias y compromisos (Nota 29)
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota 18)

(w) 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 de Consorcio Asesorías Financieras Limitada

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, CONTINUACIÓN

El artículo N° 79 de la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por unanimidad de las acciones emitidas, las Sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

Consortio Asesorías Financieras Limitada no mantiene una provisión por dividendos mínimos de al menos el 30% del resultado del ejercicio, debido a la pérdida tributaria.

(x) Ganancias por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a Consortio Asesorías Financieras Limitada 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 diluito 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

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2024.

Enmienda a la NIIF 16 “Arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior. Publicada en septiembre de 2022, esta enmienda explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.

Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”. Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.

Enmiendas a la NIC 7 “Estado de flujos de efectivo” y a la NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar” sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros intermedios consolidados de la Sociedad.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

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

b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>Modificaciones a las NIC 21 – Ausencia de convertibilidad. Publicada en agosto de 2023, esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. Una moneda es convertible en otra cuando existe la posibilidad de obtener la otra moneda (con un retraso administrativo normal), y la transacción se lleva a cabo a través de un mercado o mecanismo de convertibilidad que crea derechos y obligaciones exigibles. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad como la mencionada. Se permite la adopción anticipada.</p>	01/01/2025
<p>Modificación a NIIF 9 y NIIF 7 - Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros. Publicada en mayo de 2024, esta modificación busca:</p> <ul style="list-style-type: none"> • aclarar los requisitos para el momento de reconocimiento y baja en cuentas de algunos activos y pasivos financieros, con una nueva excepción para algunos pasivos financieros liquidados a través de un sistema de transferencia electrónica de efectivo; • aclarar y agregar más orientación para evaluar si un activo financiero cumple con el criterio únicamente pago de principal e intereses (SPPI); • agregar nuevas revelaciones para ciertos instrumentos con términos contractuales que pueden cambiar los flujos de efectivo (como algunos instrumentos con características vinculadas al logro de objetivos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG)); y • realizar actualizaciones de las revelaciones de los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVOCI). 	01/01/2026
<p>NIIF 18 Presentación y revelación en estados financieros. Esta es la nueva norma sobre presentación y revelación en los estados financieros, con un enfoque en actualizaciones del estado de resultados. Los nuevos conceptos clave introducidos en la NIIF 18 se relacionan con:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la estructura del estado de resultados; • revelaciones requeridas en los estados financieros para ciertas medidas de desempeño de pérdidas o ganancias que se informan fuera de los estados financieros de una entidad (es decir, medidas de desempeño definidas por la administración); y • Principios mejorados sobre agregación y desagregación que se aplican a los estados financieros principales y a las notas en general. 	01/01/2027

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

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

NIIF 19 subsidiarias que no son de interés público: Revelaciones. Esta nueva norma funciona junto con otras Normas de Contabilidad NIIF. Una subsidiaria elegible aplica los requisitos de otras Normas de Contabilidad NIIF, excepto los requisitos de divulgación, y en su lugar aplica los requisitos de divulgación reducidos de la NIIF 19. Los requisitos de divulgación reducidos de la NIIF 19 equilibran las necesidades de información de los usuarios de los estados financieros de las subsidiarias elegibles con ahorros de costos para los preparadores. La NIIF 19 es una norma voluntaria para subsidiarias elegibles.

01/01/2027

Una filial es elegible si:

- no tiene responsabilidad pública; y
- tiene una matriz última o intermedia que produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las Normas de Contabilidad NIIF.

La administración del Banco estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados del Banco en el período de su primera aplicación.

NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 30 de junio de 2024, los principios de contabilidad han sido aplicados consistentemente en relación con el ejercicio anterior.

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES

Al 30 de junio de 2024, no se han producido hechos relevantes que afecten significativamente la situación financiera de la sociedad.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 6 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

El reporte de segmentos es determinado por Consorcio Asesorías Financieras Limitada en base de las distintas unidades de negocio, las que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que los afectan.

Al 30 de junio de 2024	Colocaciones M\$
Resultados:	
Ingreso neto por intereses	174.271
Ingreso netos por reajuste	-
Ingreso neto por comisiones	145.320
Resultado financiero neto	8.017
Otros ingresos operacionales	3.539
Total ingreso operacional	<u>331.147</u>
Otros gastos operacionales	(17.115)
Gasto por pérdidas crediticias	(9)
Resultado antes de impuesto a la renta	<u>314.023</u>

Al 30 de junio de 2023	Colocaciones M\$
Resultados:	
Ingreso neto por intereses	255.610
Ingreso netos por reajuste	-
Ingreso neto por comisiones	(14.169)
Resultado financiero neto	(6.477)
Otros ingresos operacionales	4.229
Total ingreso operacional	<u>239.193</u>
Otros gastos operacionales	(14.185)
Gasto por pérdidas crediticias	(15)
Resultado antes de impuesto a la renta	<u>224.993</u>

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 6 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN

	<u>30-06-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	Colocaciones M\$	Colocaciones M\$
Activos y pasivos		
Colocaciones:		
Consumo	-	-
Comercial	-	-
Hipotecarios	-	-
Colocaciones antes de provisiones	<u>-</u>	<u>-</u>
Provisiones constituidas sobre colocaciones	<u>-</u>	<u>-</u>
Sub total colocaciones netas de provisiones	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Contrats de derivados financieros para cobertura contable	-	-
Activos financieros a costo amortizado	5.031.103	4.956.840
Adeudado por bancos	-	-
Activos no incorporados en segmentos	<u>2.005.313</u>	<u>1.773.062</u>
Total activo	<u><u>7.036.416</u></u>	<u><u>6.729.902</u></u>
Otros Saldos vistas	-	2.318
Otros Pasivos	35.825	10.942
Patrimonio	<u>7.000.591</u>	<u>6.716.642</u>
Total pasivo y patrimonio	<u><u>7.036.416</u></u>	<u><u>6.729.902</u></u>

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo es el siguiente:

	<u>30-06-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	-	64
Depósitos en el Banco Central de Chile	-	-
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	-	-
Depósitos bancos nacionales	313.578	50.349
Depósitos en el exterior	<u>79.932</u>	<u>74.520</u>
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	<u>393.510</u>	<u>124.933</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	-	-
Otros equivalentes de efectivo	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u><u>393.510</u></u>	<u><u>124.933</u></u>

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Consorcio Asesorías Financieras Limitada no mantiene instrumentos valorizados con cambios en resultados.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACION VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Consorcio Asesorías Financieras Limitada no mantiene instrumentos no destinados a negociación que se valoricen obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

NOTA10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Consorcio Asesorías Financieras Limitada no mantiene instrumentos designados a valor razonable con cambios en resultados.

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no mantiene instrumentos designados como instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

NOTA12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Consorcio Asesorías Financieras Limitada no mantiene contratos de derivados sobre base de cobertura contable.

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Consorcio Asesorías Financieras Limitada

	<u>30-06-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	5.031.113	4.956.842
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda	(10)	(2)
Subtotal	<u>5.031.103</u>	<u>4.956.840</u>
Adeudado por bancos	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-
Total activos financiero a costo amortizado	<u>5.031.103</u>	<u>4.956.840</u>

NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Consorcio Asesorías Financieras Limitada no mantiene inversiones en sociedades.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Consorcio Asesorías Financieras Limitada no mantiene activos intangibles.

NOTA16 – ACTIVOS FIJOS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Consorcio Asesorías Financieras Limitada no mantiene activos fijos.

NOTA17 – ACTIVOS POR DERECHOS A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATO DE ARRENDAMIENTO

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Consorcio Asesorías Financieras Limitada no mantiene composición de los derechos sobre bienes arrendados como alguna obligación sobre los derechos.

NOTA18 – IMPUESTOS

Al 30 de junio de 2024 y 2023 Consorcio Asesorías Financieras Limitada presenta los siguientes impuestos asociados a la entidad a continuación:

a) Impuestos corrientes

Al 30 de junio de 2024 y 2023, Consorcio tarjeta de Crédito S.A. no presenta impuestos corrientes, debido a que posee pérdida tributaria.

b) Resultado por impuestos

	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024 30-06-2024	01-01-2023 30-06-2023	01-04-2024 30-06-2024	01-04-2023 30-06-2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos por impuesto a la renta:				
Cargos impuestos renta	-	-	-	-
Otros abonos	-	-	-	-
Abono/(cargo) por impuestos diferidos:				
Abono por impuesto diferido del ejercicio	(30.074)	(112.978)	(25.191)	(115.718)
Impuesto renta por recuperar (PPUA)				
(Cargo)/abono neto a resultados por impuesto a la renta	(30.074)	(112.978)	(25.191)	(115.718)

c) Efecto de impuesto diferido en resultado

Durante el año 2024 y 2023, la Sociedad ha registrado en sus estados financieros los efectos de los impuestos diferidos.

El impuesto diferido se mide empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen usando tasas fiscales que por defecto se aplican a la fecha de balance, tal como se indica a continuación:

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA18 – IMPUESTOS, CONTINUACIÓN

Años	Tasas
2023	27%
2024	27%

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados asignados por diferencias temporarias:

	Activos M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Al 30 de junio de 2024			
Provisión de carteras	-	-	-
Pérdida tributaria	1.430.324	-	1.430.324
Total activo (pasivo) neto	<u>1.430.324</u>	<u>-</u>	<u>1.430.324</u>

	Activos M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Al 31 de diciembre de 2023			
Provisión de carteras	-	-	-
Pérdida tributaria	1.460.399	-	1.460.399
Total activo (pasivo) neto	<u>1.460.399</u>	<u>-</u>	<u>1.460.399</u>

NOTA19 – OTROS ACTIVOS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-06-2024</u> M\$	<u>31-12-2023</u> M\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	-	-
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	-	-
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros:	2.308	12.093
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados	-	-
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	179.171	175.637
Gastos pagados por anticipado	-	-
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	-	-
Operaciones pendientes	-	-
Otros activos	-	-
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	-	-
Total otros activos	<u>181.479</u>	<u>187.730</u>

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Consorcio Asesorías Financieras Limitada no ha reconocido activos corrientes o activos enajenables para la venta incluyendo alguna obligación contraída.

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Consorcio Asesorías Financieras Limitada no ha reconocido pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Consorcio Asesorías Financieras Limitada solo ha reconocido en sus estados financieros depósitos y otras obligaciones a la vista correspondiente a pasivos financieros a costo amortizado

	<u>30-06-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	M\$	M\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	2.318
Depósitos y otras obligaciones a plazo	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
Total pasivos financieros a costo amortizado	<u>-</u>	<u>2.318</u>

a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

	<u>30-06-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	M\$	M\$
DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		
Cuentas corrientes	-	-
Cuentas y depósitos a la vista	-	-
Otros depósitos a la vista	-	-
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	-	-
Otras obligaciones a la vista	-	2.318
Totales	<u>-</u>	<u>2.318</u>

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se mantienen instrumentos financieros de regulación de capital.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se mantienen provisiones por contingencias.

NOTA 25 – PROVISION PARA DIVIDENDO, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se mantienen provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio.

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES DE RIESGO DE CREDITO

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Consorcio Tarjetas de Crédito S.A no tiene provisiones especiales de riesgo de crédito.

NOTA 27 – OTROS PASIVOS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, mantiene los siguientes pasivos en el rubro:

	<u>30-06-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	M\$	M\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	-	-
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	6.438	8.003
Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados	-	-
Cuentas por pagar por cotizaciones previsionales e impuestos de los empleados.	-	-
Cuentas por pagar a sociedades con influencia significativa o negocio conjunto por servicios recibidos	-	-
Cuentas por pagar a otras sociedades con participación minoritaria por servicios recibidos	-	-
Cuentas por pagar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	-	-
Cuentas por pagar relacionado con préstamos estudiantiles	-	-
Cuentas por pagar relacionado con préstamos de leasing financiero	-	-
Provisiones para gastos pendientes de pago	-	-
Saldo de precio y otras obligaciones por pagar respecto de adquisición de bienes para ceder en leasing financiero como arrendador	-	-
Otras cuentas y documentos por pagar a terceros	6.438	8.003
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias	-	-
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	-
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
IVA débito fiscal por pagar	28.793	-
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	590	-
Otros Pasivos	4	2.939
Cheques Caducos	-	2.305
Cheques girados y no cobrados	-	634
Otros	4	-
Total otros pasivos	<u>35.825</u>	<u>10.942</u>

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 28 – PATRIMONIO

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la información del rubro es la siguiente:

a) Capital social y reservas

Emitidas al 1 de enero 2024	16.183
Emisión de acciones pagadas	-
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
Reversas	-
Emitidas al 30 de junio de 2024	<u><u>16.183</u></u>

Emitidas al 1 de enero 2023	16.183
Emisión de acciones pagadas	-
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
reversas	-
Emitidas al 31 de diciembre de 2023	<u><u>16.183</u></u>

b) La distribución de accionistas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Acciones	30-06-2024		31-12-2023	
	N° de acciones	% de participación	N° de acciones	% de participación
Banco Consorcio	16.182	99,99	16.182	99,99
Consorcio Inversiones Financieras SPA.	1	0,01	1	0,01
Totales	<u><u>16.183</u></u>	<u><u>100,00</u></u>	<u><u>16.183</u></u>	<u><u>100,00</u></u>

c) Dividendos

	30-06-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Distribución de dividendos	-	-
Totales	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

d) Interés no controlador

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Consorcio Tarjetas de Crédito S.A no presenta saldos de intereses no controladores incluidos en el cuadro del patrimonio.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 28 – PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

e) Utilidad diluida y básica y Beneficio por acción

	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Utilidad diluida y utilidad básica:				
Beneficio básico por acción				
Resultado neto del ejercicio	283.949	112.015	196.089	13.076
Número medio ponderado de acciones en circulació	16.183	16.183	16.183	16.183
Conversión asumida de deuda convertible	-	-	-	-
Número ajustado de acciones	16.183	16.183	16.183	16.183
Beneficio básico por acción	17,55	6,92	12,12	0,81
			-	-
Beneficio diluido por acción:				
Resultado neto del ejercicio	283.949	112.015	196.089	13.076
Número medio ponderado de acciones en circulació	16.183	16.183	16.183	16.183
Efecto diluido de:			-	-
Conversión asumida de deuda convertible	-	-	-	-
Conversión de acciones ordinarias	-	-	-	-
Derechos de opciones	-	-	-	-
Número ajustado de acciones	16.183	16.183	16.183	16.183
Beneficio diluido por acción	17,55	6,92	12,12	0,81

f) No hay movimientos de las partidas clasificadas en otros resultados integrales al 30 de junio de 2024 y 2023.

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro de contingencias y compromisos no presenta información respecto a compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance, Juicios y procedimientos legales, garantías otorgadas por operaciones, créditos y pasivos contingentes como también garantías recibidas.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

Al 30 de junio de 2024 y 2023, la composición del rubro ingresos y gastos por intereses solo presenta ingresos por intereses:

a) Ingresos por intereses

	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	Ingresos	Ingresos	Ingresos	Ingresos
	M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	174.271	20.382	77.786	20.382
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	<u>174.271</u>	<u>20.382</u>	<u>77.786</u>	<u>20.382</u>
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL				
Instrumentos financieros de deuda	-	235.228	-	110.981
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	<u>-</u>	<u>235.228</u>	<u>-</u>	<u>110.981</u>
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO DE TASAS DE INTERÉS				
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total ingresos por intereses	<u>174.271</u>	<u>255.610</u>	<u>77.786</u>	<u>131.363</u>

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES, CONTINUACIÓN

b) Gastos por intereses

	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos
	M\$	M\$	M\$	M\$
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO				
	-	-	-	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS				
	-	-	-	-
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO DE TASAS DE INTERÉS				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-

c) Al 30 de junio de 2024 y 2023 se presentan los siguientes resultados respecto a ingresos y gastos por intereses

	Acumulado					
	01-01-2024			01-01-2023		
	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses	174.271	-	174.271	255.610	-	255.610
resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	-	-	-	-	-
Total	174.271	-	174.271	255.610	-	255.610
	Trimestral					
	01-04-2024			01-04-2023		
	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses	77.786	-	77.786	131.363	-	131.363
resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	-	-	-	-	-
Total	77.786	-	77.786	131.363	-	131.363

d) Al 30 de junio de 2024 y 2023 se presenta el stock de los ingresos por intereses suspendidos:

e) Al 30 de junio de 2024 y 2023 los montos de los intereses reconocidos sobre la base de pérdida de las carteras deterioradas son las siguientes:

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

Al 30 de junio de 2024 y 2023, no mantienen ingresos y gastos por reajustes de los activos.

NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 30 de junio de 2024 y 2023, la composición del rubro ingresos y gastos por comisiones es la siguiente:

a) La composición de los ingresos por comisiones y servicios es la siguiente:

	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	Ingresos	Ingresos	Ingresos	Ingresos
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por comisiones				
Comisiones por prepago de créditos	-	-	-	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	-	-	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	-	-	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	-	-	-	-
Comisiones por administración de cuentas	-	-	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	-	-	-	-
Comisiones por intermediación y manejo de valores	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	-	-	-	-
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 factraje	-	-	-	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	-	-
Comisiones por asesorías financieras	151.540	-	151.540	-
Otras comisiones ganadas	-	-	-	-
Total ingresos por comisiones y servicios	151.540	-	151.540	-

b) La composición de los gastos por comisiones y servicios es la siguiente:

	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos por comisiones y servicios				
Comisiones por operación de tarjetas	(6.220)	(14.169)	(3.079)	(5.553)
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	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-	-	-	-
Comisiones por operación con valores	-	-	-	-
Otras comisiones por servicios recibidos	-	-	-	-
Total gastos por comisiones y servicios	(6.220)	(14.169)	(3.079)	(5.553)

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO

Durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 el detalle de los resultados por operaciones financieras solo presenta cambios, reajustes y cobertura contable en moneda extranjera según lo siguiente:

	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Pasivos 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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	8.017	(6.477)	(4.661)	914
Resultado por cambio de moneda extranjera	8.017	(6.477)	(4.661)	914
Resultados por reajustes por tipo de cambio	-	-	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	-	-	-	-
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Modificaciones de activos y pasivos financieros	-	-	-	-
Coberturas contables inefectivas	-	-	-	-
Coberturas contables de otro tipo	-	-	-	-
RESULTADO FINANCIERO NETO	8.017	(6.477)	(4.661)	914

NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 30 de junio de 2024 y 2023, no se presentan resultado por inversiones en sociedades.

NOTA 35 – RESULTADOS DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUAS

Al 30 de junio de 2024 y 2023, no se presentan resultados por activos no corrientes y grupos enajenables que no sean admisibles como operaciones discontinuas.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 30 de junio de 2024 y 2023, la composición de otros ingresos y gastos operacionales es la siguiente:

a) Otros ingresos operacionales

	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros	-	-	-	-
Ingresos neto por propiedades de inversión	-	-	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	-	-	-	-
Ingresos de bancos correspondientes	-	-	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	-	-	-	-
Otros ingresos	3.539	4.229	2.132	2.548
Reajuste IVA Crédito Fiscal	3.534	4.229	2.133	2.548
Otros ingresos	5	-	(1)	-
Total otros ingresos operacionales	3.539	4.229	2.132	2.548

b) Otros gastos operacionales

	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(28)	-	(28)	-
Total otros gastos operacionales	(28)	-	(28)	-

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no se presentan gastos por obligaciones de beneficios a los empleados.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 30 de junio de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos generales de administración				
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-		
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-		
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	-	-		
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(56)	(287)	(12)	(120)
Materiales de oficina	-	-	-	-
Gastos de informática y comunicaciones	-	-	-	-
Alumbrado, calefacción y otros servicios	-	-	-	-
Servicios de vigilancia y transporte de valores	-	-	-	-
Gastos de representación y desplazamiento del personal	-	-	-	-
Gastos judiciales y notariales	-	-	-	-
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor	(1.859)	-	(1.859)	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	-	-	-	-
Multas aplicadas por la CMF	-	-	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	-	-	-	-
Otros gastos generales de administración	(1.466)	(686)	(535)	(343)
Total gastos generales de administración	(3.381)	(973)	(2.406)	(463)
Servicios subcontratados				
Procesamiento de datos	-	-	-	-
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	-	-	-	-
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal	-	-	-	-
Servicio de tasaciones	-	-	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	-	-	-	-
Servicio de cobranza externa	-	-	-	-
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	-	-	-	-
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento	-	-	-	-
Servicios de venta y distribución de productos	-	-	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-	-	-
Otros servicios subcontratados	-	-	-	-
Total servicios subcontratados	-	-	-	-
Gastos del directorio				
Remuneraciones del Directorio	-	-	-	-
Otros gastos del Directorio	-	-	-	-
Total gastos del directorio	-	-	-	-
Publicidad				
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales				
Contribuciones de bienes raíces	-	-	-	-
Patentes municipales	(13.706)	(13.212)	-	-
Otros impuestos distintos a la renta	-	-	-	-
Aportes de fiscalización al regulador	-	-	-	-
Otros cargos legales	-	-	-	-
Total impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(13.706)	(13.212)	-	-
Total gastos de administración	(17.087)	(14.185)	(2.406)	(463)

NOTA 39 – DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no se presentan depreciaciones y amortizaciones.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no se presentan deterioros de activos no financieros.

NOTA 41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

Al 30 de junio de 2024 y 2023:

Resumen del gasto de las pérdidas crediticias	Acumulado		Trimestral	
	01-01-2024	01-01-2023	01-04-2024	01-04-2023
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	-	-	-	-
Gastos de provisiones especiales por riesgo de crédito	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	(9)	(15)	(4)	(15)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Total gasto por pérdidas crediticias	(9)	(15)	(4)	(15)

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUAS

Al 30 de junio de 2024 y 2023, no se presentan resultados de operaciones discontinuas

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

Durante el periodo no se han pagado remuneraciones a los miembros del Directorios.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la sociedad ha efectuado las siguientes transacciones significativas con entidades relacionadas.

Al 30 de junio de 2024

Sociedad	Descripción	Total transacción		Saldo	
		Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Banco Consorcio	Cuentas corrientes bancarias	296.020	-	296.020	-
Banco Consorcio	Depósito a plazo cuenta propia	5.031.104	174.263	5.031.104	-
Banco Consorcio	Cuentas por cobrar	-	-	-	-
Banco Consorcio	Cuentas por pagar	(2.719)	-	-	(2.719)
Totales		5.324.405	174.263	5.327.124	(2.719)

Al 31 de diciembre de 2023

Sociedad	Descripción	Total transacción		Saldo	
		Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Banco Consorcio	Cuentas corrientes bancarias	34.121	-	34.121	-
Banco Consorcio	Depósito a plazo cuenta propia	4.956.840	495.858	4.956.840	-
Banco Consorcio	Cuentas por cobrar	-	-	-	-
Banco Consorcio	Cuentas por pobrar	(2.917)	-	-	(2.917)
Totales		4.988.044	495.858	4.990.961	(2.917)

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

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 de Consorcio Tarjeta de Crédito S.A. ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado de los instrumentos financieros es el siguiente:

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.

	30-06-2024		31-12-2023	
	Valor Libro M\$	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Valor Razonable M\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	393.510	393.510	124.933	124.933
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Instrumentos para negociación	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	5.031.103	5.031.103	4.956.840	4.956.840
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	5.031.103	5.031.103	4.956.840	4.956.840
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	-	-
Otros activos	181.479	181.479	187.730	187.730
	<u>5.606.092</u>	<u>5.606.092</u>	<u>5.269.503</u>	<u>5.269.503</u>
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	2.318	2.318
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	2.318	2.318
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Otros pasivos	35.825	35.825	10.942	10.942
	<u>35.825</u>	<u>35.825</u>	<u>13.260</u>	<u>13.260</u>

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, CONTINUACIÓN

	30-06-2024			
	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Instrumentos para negociación	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pasivos	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

	31-12-2023			
	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Instrumentos para negociación	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pasivos	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

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:

	30-06-2024			
	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total M\$
Activos				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	5.031.103	-	-	5.031.103
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	-	-
Pasivos				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
31-12-2023				
	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total M\$
Activos				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	4.956.840	-	-	4.956.840
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	-	-
Pasivos				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.318	-	-	2.318
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 45 – VENCIMIENTO CONTRACTUAL SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se presenta la composición de los plazos remanentes de activos y pasivos financieros.

30-06-2024								
	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	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	393.510	-	-	-	-	-	-	393.510
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	5.031.103	-	-	-	-	-	5.031.103
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	5.031.103	-	-	-	-	-	5.031.103
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>393.510</u>	<u>5.031.103</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.424.613</u>
30-06-2024								
	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	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 45 – VENCIMIENTO CONTRACTUAL SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, CONTINUACIÓN

31-12-2023								
	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	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	124.933	-	-	-	-	-	-	124.933
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	-	4.956.840	-	-	-	-	-	4.956.840
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	4.956.840	-	-	-	-	-	4.956.840
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>124.933</u>	<u>4.956.840</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.081.773</u>
31-12-2023								
	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	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	2.318	-	-	-	-	-	-	2.318
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.318	-	-	-	-	-	-	2.318
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>2.318</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.318</u>

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 46 – ACTIVOS PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se presenta la composición los activos y pasivos financieros separados por moneda.

	30-06-2024					
	CLP	USD	UF	EURO	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros	5.311.930	112.683	-	-	-	5.424.613
Activos no financieros	181.479	-	-	-	-	181.479
Total activos	5.493.409	112.683	-	-	-	5.606.092
Pasivos financieros	-	-	-	-	-	-
Pasivos no financieros	(35.825)	-	-	-	-	(35.825)
Total pasivos	(35.825)	-	-	-	-	(35.825)
	31-12-2023					
	CLP	USD	UF	EURO	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros	4.976.809	104.964	-	-	-	5.081.773
Activos no financieros	187.730	-	-	-	-	187.730
Total activos	5.164.539	104.964	-	-	-	5.269.503
Pasivos financieros	(2.318)	-	-	-	-	(2.318)
Pasivos no financieros	(9.075)	(1.867)	-	-	-	(10.942)
Total pasivos	(11.393)	(1.867)	-	-	-	(13.260)

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO

1. Introducción

La presente nota provee una descripción de los principales riesgos, el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, el riesgo de mercado y el riesgo operacional a los que está expuesto Consorcio Asesorías Financieras Limitada 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 Consorcio Asesorías Financieras Limitada se pueden resumir esencialmente en riesgo de liquidez, de mercado y operacional. 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

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.

La gestión de los riesgos es responsabilidad del Directorio, quien delega esta función en la administración de su matriz Banco Consorcio quien es la responsable de operacionalizar las instrucciones generales. Banco Consorcio y su Filial Consorcio Tarjeta de Crédito S.A., buscan asegurar soluciones financieramente sostenibles en el corto y largo plazo mediante la gestión de los riesgos, buscando una equilibrada administración de riesgos y una sólida estructura de capital.

Banco Consorcio y sus Filiales 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

- **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.

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.

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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

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 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

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.

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.

	Nota	Maxima exposición	
		30-06-2024	31-12-2023
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	8	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	9	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	13	5.031.103	4.956.840
Totales		5.031.103	4.956.840

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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

4.2 Riesgo de liquidez

4.2.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

4.2.1.1. 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 4-14-2 y 12-20 de la recopilación actualizada de normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

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:

4.2.1.2. 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.

4.2.1.3. 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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

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.

4.2.1.4. 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.

4.2.1.5. 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.

4.2.2. 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

4.2.2.1. 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.

4.2.2.2. 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.

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.

4.2.2.3. 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

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.

4.2.2.4. 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.

Como se indicó anteriormente, Banco Consorcio mide diariamente la situación de liquidez en base a las disposiciones del Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, 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.

Esta medición se realiza tanto individualmente para su filial Consorcio Asesorías Financieras Limitada, como de manera consolidada.

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 sumando todas las monedas hasta 30 días no puede superar una vez el capital básico.
- (b) El descalce acumulado en moneda extranjera no puede superar una vez el capital básico.
- (c) El descalce acumulado sumando todas las monedas hasta 90 días no puede superar una vez el capital básico.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

Al 30 de junio de 2024, la situación fue la siguiente (cifras M\$):

Moneda consolidada	Hasta 7 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	7.036.416	-
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	(35.825)	-
Descalce	<u>7.000.591</u>	<u>-</u>
Descalce afecto a límites	<u>7.000.591</u>	<u>7.000.591</u>
Límites:		
Una vez el capital	7.000.591	-
Dos veces el capital	<u>-</u>	<u>14.001.182</u>
Margen disponible	<u>14.001.182</u>	<u>21.001.773</u>
Moneda extranjera	Hasta 7 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	112.683	-
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	-	-
Descalce	<u>112.683</u>	<u>-</u>
Descalce afecto a límites	<u>112.683</u>	<u>112.683</u>
Límites:		
Una vez el capital	(7.000.591)	
Margen disponible	7.113.274	

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2023, la situación fue la siguiente (cifras M\$):

Moneda consolidada	Hasta 7 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	6.729.902	-
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	<u>(13.260)</u>	<u>-</u>
Descalce	<u>6.716.642</u>	<u>-</u>
Descalce afecto a límites	<u>6.716.642</u>	<u>6.716.642</u>
Límites:		
Una vez el capital	6.716.642	-
Dos veces el capital	<u>-</u>	<u>13.433.284</u>
Margen disponible	<u>13.433.284</u>	<u>20.149.926</u>
Moneda extranjera	Hasta 7 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	104.964	-
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	<u>1.867</u>	<u>-</u>
Descalce	<u>106.831</u>	<u>-</u>
Descalce afecto a límites	<u>106.831</u>	<u>106.831</u>
Límites:		
Una vez el capital	(6.716.642)	
Margen disponible	6.823.473	

4.3 Riesgo de mercado

4.3.1. 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

4.3.2. 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.

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.

4.3.2.1. 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

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

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.

4.3.2.1.1.1. 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.

4.3.2.1.1.2. 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.

4.3.2.1.1.3. 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.

4.3.2.2. 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.

4.3.2.2.1.1. 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.

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

4.3.2.2.1.2. 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.

4.3.2.2.1.3. 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.

4.3.2.3. 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.

4.3.3. Medición del riesgo de mercado

El Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, establece que los Bancos deben medir sus riesgos de tasa interés y moneda de acuerdo con una metodología estándar.

Banco Consorcio aplica el modelo estandarizado para la cuantificación del riesgo Tasa de Interés del Libro de Banca y Libro de Negociación, asignando los flujos correspondientes a las posiciones registradas en el activo y en el pasivo en bandas temporales. En esa asignación se consideran de forma desagregada los intereses y la amortización del capital de acuerdo con lo establecido en los respectivos contratos, distinguiendo además según tipo moneda y tipo de tasa (fija o flotante).

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.

Banco Consorcio mide el riesgo de moneda se medirá considerando para el cálculo de 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, los que se calcularán según lo dispuesto en los números 4.2.2 y 4.2.3 del Capítulo III.B.2.2 del Anexo 1 Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

4.3.4. Auditoría interna

Los procesos del Banco y sus Filiales son auditados periódicamente por Contraloría de Banco Consorcio que a partir de

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
 Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

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.

4.3.5. Riesgo de tipo de cambio:

Consortio Asesorías Financieras Limitada está expuesto a las variaciones del tipo de cambio lo que afecta el valor de sus posiciones en las distintas monedas.

Las posiciones en monedas de activos, pasivos y saldos fuera de balance al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	US\$ M\$	Euros M\$	Yenes M\$	Libras M\$	UF M\$	Pesos M\$
Al 30 de junio de 2024						
Efectivo y depósitos en bancos	112.683	-	-	-	-	280.827
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	-	-	-	-
Instrumentos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	5.031.103
Otros activos	-	-	-	-	-	181.479
Total activos	112.683	-	-	-	-	5.493.409
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-
Otras Obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	(35.825)
Total pasivos	-	-	-	-	-	(35.825)
Posición neta activo (pasivo)	112.683	-	-	-	-	5.457.584

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMES DE RIESGO, CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2023	US\$ M\$	Euros M\$	Yenes M\$	Libras M\$	UF M\$	Pesos M\$
Efectivo y depósitos en bancos	104.964	-	-	-	-	19.969
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	-	-	-	-
Instrumentos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	4.956.840
Otros activos	-	-	-	-	-	187.730
Total activos	104.964	-	-	-	-	5.164.539
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-	-	(2.318)
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-
Otras Obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	(1.867)	-	-	-	-	(9.075)
Total pasivos	(1.867)	-	-	-	-	(11.393)
Posición neta activo (pasivo)	103.097	-	-	-	-	5.153.146

4.3.6. Riesgo de tasa de interés del libro de negociación y monedas

La normativa establece un método estándar simplificado, según Basilea III, para la determinación de los cargos de capital por riesgo de tasa de interés general y específico del Libro de Negociación, el riesgo de cotizaciones bursátiles, más el riesgo de monedas y materias primas de todo el balance. Los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM) corresponden al producto de 12,5 por la sumatoria de los cargos de capital antes descritos y se comparan con el Patrimonio Efectivo de Consorcio Asesorías Financieras Limitada

La normativa establece un límite consistente en que la suma de un 8% de los activos ponderados por riesgo de crédito más el riesgo de tasa de interés del Libro de Negociación y de monedas de todo el balance no puede superar el patrimonio efectivo de Consorcio Asesorías Financieras Limitada

	30-06-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Patrimonio Efectivo	7.000.591	6.716.642
Activos Ponderados Por Riesgo (Aprm)	112.683	103.097
Riesgo De Tasa De Interés Especifico	-	-
Riesgo De Tasa De Interés General	-	-
Riesgo De Monedas	9.015	8.248
Riesgo Bursatil Especifico	-	-
Riesgo Bursatil General	-	-
APRC	4.842.212	4.864.214
APR	4.954.895	4.967.311

CONSORCIO ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 48 – INFORMACION SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACION DE CAPITAL

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se mantiene información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital.

NOTA 49 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de Julio 2024 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no se han producido hechos posteriores que afecten significativamente la situación financiera de la Sociedad.