

Informe Pilar 3 Disciplina de Mercado y Transparencia Banco Consorcio y Filiales

Banco Consorcio
Consortio Corredores de Bolsa S.A.
Consortio Tarjetas de Crédito S.A.
Consortio Corredora de Seguros LTDA.

Primer Trimestre 2024

Indice**Página****Presentación de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR**

KM1 - Parámetros claves	3
OV1 - Presentación de los APR	4

Coefficiente de apalancamiento

LR1 - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	5
LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento	6

Liquidez

LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR)	7
---	---

Riesgo de Crédito

CR8 - Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas	8
CMS1 - Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo	9

Formulario KM1 - Parámetros Claves
Cifras en millones de pesos

	a	b	c	d	d	
	1T 2024	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	
Capital disponible (montos)						
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	719,512	700,343	664,686	651,648	662,175
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	719,512	700,343	689,363	675,989	687,566
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	1,042,152	1,019,155	979,958	964,725	972,378
3a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
Activos ponderados por riesgo (montos)						
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	4,978,928	4,830,609	4,935,350	4,868,109	5,078,200
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)					
Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)						
5	Coefficiente CET1 (%)	14.45%	14.50%	13.47%	13.39%	13.04%
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)					
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	14.45%	14.50%	13.97%	13.89%	13.54%
6a	Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
6b	Coefficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)					
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	20.93%	21.10%	19.86%	19.82%	19.15%
7a	Coefficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
7b	Coefficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)					
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)						
8	Requerimiento del colchón de conservación (%):	1.88%	1.88%	1.25%	1.25%	1.25%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%):	0%	0%	0%	0%	0%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0%	0%	0%	0%	0%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1.88%	1.88%	1.25%	1.25%	1.25%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	8.95%	9.00%	7.97%	7.89%	7.54%
Razón de apalancamiento						
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	9,207,660	9,024,882	8,596,102	8,299,856	8,043,606
14	Razón de apalancamiento (%)	7.73%	7.58%	7.71%	7.74%	8.14%
14a	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)					
14b	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)					
Razón de cobertura de liquidez (LCR)						
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	1,816,131	2,000,901	1,802,632	1,488,777	1,152,713
16	Egresos netos	603,674	739,983	760,115	607,129	586,403
17	LCR (%)	302.41%	283.83%	238.17%	249.92%	200.78%
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)						
18	Financiamiento estable disponible (FED)	5,197,607	5,064,613	4,803,005	4,726,427	4,415,113
19	Financiamiento estable requerido (FER)	4,747,221	4,827,524	4,769,507	4,852,439	4,858,718
20	NSFR (%)	109.49%	104.95%	100.70%	97.42%	90.89%

(1) Razón de Apalancamiento, Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR) corresponden a promedios del trimestre.

Formulario OV1 - Presentación de los APR

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		1T 2024	4T 2023	1T 2024
<i>Cifras en millones de pesos</i>				
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	4,388,211	4,308,732	351,057
2	Método estándar (ME)	4,473,531	4,372,192	357,882
3	Metodologías internas (MI)			
4	Del cual, con el método de atribución de la Comisión.			
5	Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)			
6	Riesgo de crédito de contraparte (CEM)	81,114	59,257	6,489
7	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)			
8	Del cual, con el método de modelos internos (IMM)			
9	Del cual, otros CCR			
10	Ajustes de valoración del crédito (CVA)			
11	Posiciones accionarias con el método de ponderación por riesgo simple y el modelo de métodos internos durante el periodo transitorio de cinco años			
12	Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente	79	77	6
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno			
14	Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	472	469	38
15	Riesgo de liquidación			
16	Exposiciones de securitización en el libro de banca	3,655	3,657	292
17	De las cuales, con el método IRB securitización (SEC-IRBA)			
18	Del cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA)			
19	De las cuales, con el método estándar para securitización (SEC-SA)			
20	Riesgo de mercado (MES)	122,731	63,949	9,819
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	382,666	394,468	30,613
24	Montos no deducidos de capital			
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)			
26	Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)	4,978,928	4,830,609	398,314

(1) Cifras al cierre del periodo señalado.

Formulario LR1 - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

		a
		1T 2024
<i>Cifras en millones de pesos</i>		
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	9,163,561
2	Ajustes sobre CET1	(14,987)
3	Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	(9,377)
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	69,837
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	(1,375)
8	Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)	9,207,660

(1) Cifras corresponden al promedio de los datos mensuales de los meses considerados en el trimestre.

Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos

		1T 2024	4T 2023
		a	b
Exposiciones dentro del balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	9,017,551	8,857,892
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	(14,987)	(15,714)
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	9,002,564	8,842,179
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	135,259	109,485
5	Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados		
6	Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable		
7	Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivado		
8	(Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)		
9	Monto nocional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones nomenclaturales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	135,259	109,485
Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)			
12	Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas		
13	(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)		
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT		
15	Exposiciones por operaciones como agente		
16	Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)		
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	167,092	168,164
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(97,255)	(94,946)
19	Partidas fuera de balance (suma fila 17 y 18)	69,837	73,218
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	711,492	684,300
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3,11,19)	9,207,660	9,024,882
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	7.73%	7.58%

(1) Cifras corresponden al promedio de los datos mensuales de los meses considerados en el trimestre.

Formulario LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR)
Cifras en millones de pesos

		1T 2024	
		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	2,125,573	1,816,131
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	737,406	55,019
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	374,423	18,721
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	362,983	36,298
5	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual:	748,247	616,774
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	705,061	573,587
8	Deuda no garantizada	43,187	43,187
9	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)	379,904	17,942
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	555,585	213,789
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	454,303	200,710
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	672	34
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	100,610	13,045
14	Otras obligaciones de financiación contractual	396,808	396,808
15	Otras obligaciones de financiación contingente	83,789	7,634
16	EGRESOS TOTALES		1,307,965
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	6,360	4,818
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	595,189	403,971
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	493,154	295,502
20	INGRESOS TOTALES		704,291
			Total Ajustado
21	ALAC total		1,816,131
22	Egresos netos		603,674
23	LCR (%)		302.41%

(1) Cifras corresponden al promedio de los datos mensuales de los meses considerados en el trimestre.

Formulario CR8 - Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas

<i>Cifras en millones de pesos</i>		1T 2024
		a
		Montos de los APRC
1	APRC al cierre de período de declaración previo	
2	Tamaño del activo	
3	Calidad del activo	
4	Actualización del modelo	
5	Metodología y políticas	
6	Adquisiciones y enajenaciones	
7	Movimientos cambiarios	
8	Otros	
9	APRC al cierre de período de declaración	

(1) Banco Consorcio no realiza uso de metodologías internas para APRC.

Formulario CMS1 - Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo

Cifras en millones de pesos		1T 2024			
		a	b	c	d
		APR			
		APR con metodologías internas, cuando estén autorizados a utilizar por esta Comisión	APR para carteras en las que se usan métodos estándar	APR efectivos totales (a+b)	APR calculados utilizando exclusivamente el método estándar (APR utilizados en el cálculo del piso)
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito de contraparte)		4,388,761	4,388,761	4,388,761
2	Riesgo de crédito de contraparte		81,114	81,114	81,114
3	Ajuste de valoración del crédito			-	-
4	Exposiciones de securitización en el libro de banca		3,655	3,655	3,655
5	Riesgo de mercado		122,731	122,731	122,731
6	Riesgo operacional		382,666	382,666	382,666
7	APR residuales				
8	Total	-	4,978,928	4,978,928	4,978,928

(1) Cifras al cierre del periodo.