



SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 31 de Marzo de 2012

I.- Política de Liquidez

La medición de liquidez será hecha de acuerdo a lo expuesto en el Capítulo III.B.2. Del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y el Capítulo 12-9 de la Recopilación actualizada de Normas de la SBIF que establece que las Instituciones Financieras deberán cumplir ciertas relaciones mínimas:

La suma de los descaldes de plazos para moneda nacional y extranjera para las bandas temporales entre 1 y 30 días, no podrán superar en conjunto más de una vez el capital básico.

Este requisito deberá también cumplirse para la suma de los descaldes en moneda extranjera correspondientes a las mencionadas bandas. Por su parte la suma de los descaldes de plazo, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera para la banda temporal hasta 90 días no podrá superar en más de dos veces el capital básico.

Adicionalmente el banco se ha impuesto límites de financiamiento, concentración y ciertos ratios de liquidez que permitan disminuir el riesgo de exposición con clientes institucionales, así como de atomizar las fuentes y periodos de vencimiento. Dichos límites impuestos internamente contienen ciertas alertas previas y cuando ellas se exceden se cita a un comité de alto nivel que vela por el normal funcionamiento del banco en estos aspectos.

II.- Estado Trimestral Situación Individual de Liquidez en Base Ajustada

Base ajustada	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
---------------	--------------	-----------------------	------------------------

(Cifras en miles de pesos)

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	1.693.110.132	427.504.932	1.227.860.164
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.598.672.629	277.123.208	849.805.794

Descalce (Egreso - Ingresos)	94.437.503	150.381.724	378.054.370
--------------------------------	------------	-------------	-------------

Descalce afectos a límites		244.819.227	622.873.597
Limites:			
Una vez Capital Básico		550.360.127	
Dos veces el Capital			1.100.720.254
Margen Disponible		305.540.900	477.846.657

Moneda Extranjera	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días
-------------------	--------------	-----------------------

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	318.214.287	81.599.430
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	340.372.464	28.742.140

Descalce (Egreso - Ingresos)	-22.158.177	52.857.290
--------------------------------	-------------	------------

Descalce afectos a límites		30.699.113
Limites:		
Una vez Capital Básico		550.360.127
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		519.661.014

