

SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 31 de Diciembre de 2013

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 descuentos 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 descuentos en moneda extranjera correspondientes a las mencionadas bandas. Por su parte la suma de los descuentos 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 períodos 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 | 1.845.078.122 | 505.758.622 | 1.619.627.217 |
| Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos | 1.620.377.494 | 379.973.972 | 831.716.349 |

| | | | |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Descalce (Egreso - Ingresos) | 224.700.628 | 125.784.650 | 787.910.868 |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|

| | | | |
|----------------------------|--|-------------|---------------|
| Descalce afectos a límites | | 350.485.278 | 1.138.396.146 |
| Límites: | | | |
| Una vez Capital Básico | | 666.338.421 | |
| Dos veces el Capital | | | 1.332.676.843 |
| Margen Disponible | | 315.853.143 | 194.280.697 |

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

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos | 452.950.514 | 102.240.328 |
| Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos | 383.819.521 | 54.259.180 |

| | | |
|--------------------------------|------------|------------|
| Descalce (Egreso - Ingresos) | 69.130.993 | 47.981.148 |
|--------------------------------|------------|------------|

| | | |
|----------------------------|--|-------------|
| Descalce afectos a límites | | 117.112.141 |
| Límites: | | |
| Una vez Capital Básico | | 666.338.421 |
| Dos veces el Capital | | |
| Margen Disponible | | 549.226.280 |