

SITUACION DE LIQUIDEZ Información al 30 de Septiembre 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	1.870.150.133	508.303.624	1.144.718.597
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.468.222.001	306.740.837	999.190.387

Descalce (Egreso - Ingresos)	401.928.132	201.562.787	145.528.210
--------------------------------	-------------	-------------	-------------

Descalce afectos a límites		603.490.919	749.019.129
Limites:			
Una vez Capital Básico		655.455.794	
Dos veces el Capital			1.310.911.589
Margen Disponible		51.964.875	561.892.460

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	371.995.314	118.228.468
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	438.653.475	79.961.756

Descalce (Egreso - Ingresos)	-66.658.161	38.266.712
--------------------------------	-------------	------------

Descalce afectos a límites		-28.391.449
Limites:		
Una vez Capital Básico		655.455.794
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		683.847.243