



SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 30 de Septiembre 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 descálces 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 descálces en moneda extranjera correspondientes a las mencionadas bandas. Por su parte la suma de los descálces 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	1.851.208.450	359.051.506	1.006.603.571
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.433.721.536	271.232.108	899.709.182

Descalce (Egreso - Ingresos)	417.486.914	87.819.398	106.894.389
--------------------------------	-------------	------------	-------------

Descalce afectos a límites		505.306.312	612.200.701
Limites:			
Una vez Capital Básico		621.246.396	
Dos veces el Capital			1.242.492.792
Margen Disponible		115.940.084	630.292.091

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	439.447.951	90.618.263
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	420.420.109	77.278.342

Descalce (Egreso - Ingresos)	19.027.842	13.339.921
--------------------------------	------------	------------

Descalce afectos a límites		32.367.763
Limites:		
Una vez Capital Básico		621.246.396
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		588.878.633