

SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 31 de Diciembre 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 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	1.778.378.182	275.218.895	1.606.236.946
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.438.334.487	327.837.727	804.741.129

Descalce (Egreso - Ingresos)	340.043.695	-52.618.832	801.495.817
--------------------------------	-------------	-------------	-------------

Descalce afectos a límites		287.424.863	1.088.920.680
Límites:			
Una vez Capital Básico		637.601.440	
Dos veces el Capital			1.275.202.880
Margen Disponible		350.176.577	186.282.200

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	436.569.706	81.340.348
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	237.328.661	62.008.984

Descalce (Egreso - Ingresos)	199.241.045	19.331.364
--------------------------------	-------------	------------

Descalce afectos a límites		218.572.409
Límites:		
Una vez Capital Básico		637.601.440
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		419.029.031