



SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 30 de Septiembre de 2011

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 descortes 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 descortes en moneda extranjera correspondientes a las mencionadas bandas. Por su parte la suma de los descortes 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	1.693.433.428	508.952.103	1.073.265.960
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.651.994.971	270.679.241	658.736.050

Descalce (Egreso - Ingresos)	41.438.457	238.272.862	414.529.910
--------------------------------	------------	-------------	-------------

Descalce afectos a límites		279.711.319	694.241.229
Limites:			
Una vez Capital Básico		531.414.967	
Dos veces el Capital			1.062.829.933
Margen Disponible		251.703.648	368.588.704

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	336.216.962	72.911.481
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	330.900.632	54.105.487

Descalce (Egreso - Ingresos)	5.316.330	18.805.994
--------------------------------	-----------	------------

Descalce afectos a límites		24.122.324
Limites:		
Una vez Capital Básico		531.414.967
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		507.292.643