



SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 30 de Junio 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 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	1.712.451.671	263.826.544	858.127.223
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.630.389.843	203.208.197	371.444.784

Descalce (Egreso - Ingresos)	82.061.828	60.618.347	486.682.439
--------------------------------	------------	------------	-------------

Descalce afectos a límites		142.680.175	629.362.614
Limites:			
Una vez Capital Básico		518.384.872	
Dos veces el Capital			1.036.769.745
Margen Disponible		375.704.697	407.407.131

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	409.698.716	58.133.780
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	203.960.356	-6.167.530

Descalce (Egreso - Ingresos)	205.738.360	64.301.310
--------------------------------	-------------	------------

Descalce afectos a límites		270.039.670
Limites:		
Una vez Capital Básico		518.384.872
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		248.345.202