



## SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 30 de Septiembre de 2010

### 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 descaldes 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 descaldes en moneda extranjera correspondientes a las mencionadas bandas. Por su parte la suma de los descaldes 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 periodos 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	1.535.926.743	231.905.010	933.974.383
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.398.924.997	159.161.015	447.977.975

Descalce ( Egreso - Ingresos )	137.001.746	72.743.995	485.996.408
--------------------------------	-------------	------------	-------------

Descalce afectos a límites		209.745.741	695.742.149
Límites:			
Una vez Capital Básico		504.785.598	
Dos veces el Capital			1.009.571.197
Margen Disponible		295.039.857	313.829.048

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	381.663.379	62.817.775
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	275.017.528	18.009.837

Descalce ( Egreso - Ingresos )	106.645.851	44.807.938
--------------------------------	-------------	------------

Descalce afectos a límites		151.453.789
Límites:		
Una vez Capital Básico		504.785.598
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		353.331.809