



SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 30 de Septiembre de 2009

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	1.515.650.639	421.869.024	691.643.457
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.365.169.201	217.181.776	247.648.840

Descalce (Egreso - Ingresos)	150.481.438	204.687.248	443.994.617
--------------------------------	-------------	-------------	-------------

Descalce afectos a límites		355.168.686	799.163.303
Limites:			
Una vez Capital Básico		468.142.101	
Dos veces el Capital			936.284.201
Margen Disponible		112.973.415	137.120.898

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	392.421.489	122.870.417
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	112.193.908	20.793.203

Descalce (Egreso - Ingresos)	280.227.581	102.077.214
--------------------------------	-------------	-------------

Descalce afectos a límites		382.304.795
Limites:		
Una vez Capital Básico		468.142.101
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		85.837.306