

SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 30 de Junio de 2013

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	1.907.207.416	397.898.272	1.199.903.491
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.652.821.372	267.446.169	952.016.318

Descalce (Egreso - Ingresos)	254.386.044	130.452.103	247.887.173
--------------------------------	-------------	-------------	-------------

Descalce afectos a límites		384.838.147	632.725.320
Límites:			
Una vez Capital Básico		642.357.528	
Dos veces el Capital			1.284.715.056
Margen Disponible		257.519.381	651.989.736

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	420.627.704	69.740.270
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	557.931.083	177.047.240

Descalce (Egreso - Ingresos)	-137.303.379	-107.306.970
--------------------------------	--------------	--------------

Descalce afectos a límites		-244.610.349
Límites:		
Una vez Capital Básico		642.357.528
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		886.967.877