



SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 31 de Marzo 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

ase 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	1.552.522.637	298.712.984	628.980.490
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.556.823.179	173.385.092	409.438.810

Descalce (Egreso - Ingresos)	-4.300.542	125.327.892	219.541.680
--------------------------------	------------	-------------	-------------

Descalce afectos a límites		121.027.350	340.569.030
Limites:			
Una vez Capital Básico		483.178.564	
Dos veces el Capital			966.357.128
Margen Disponible		362.151.214	625.788.098

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	255.201.495	144.796.580
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	176.433.210	19.272.375

Descalce (Egreso - Ingresos)	78.768.285	125.524.205
--------------------------------	------------	-------------

Descalce afectos a límites		204.292.490
Limites:		
Una vez Capital Básico		483.178.564
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		278.886.074