



SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 30 de Junio de 2007

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 (Pasivo) y Gastos	556.062.554	304.786.344	548.073.828
Flujo de Efectivo por Recibir (Activo) e Ingreso	487.484.234	280.849.349	202.369.229

Descalce (egreso - ingreso)	68.578.320	23.936.996	345.704.599
-----------------------------	------------	------------	-------------

Descalce afecto a límites		92.515.316	438.219.914
Límites :			
Una vez el capital		292.002.796	
Dos veces el capital			584.005.592
Margen Disponible		199.487.480	145.785.678

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivo) y Gastos	65.639.620	88.095.506
Flujo de Efectivo por Recibir (Activo) e Ingreso	286.924.026	-193.019.847

Descalce (egreso - ingreso)	-221.284.407	281.115.353
-----------------------------	--------------	-------------

Descalce afecto a límites		59.830.946
Límites :		
Una vez el capital		292.002.796
Margen Disponible		232.171.850