



SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 31 de Marzo de 2008

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	1.021.480.694	276.298.391	492.713.859
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	841.530.410	191.201.692	467.538.313
Descalce (Egreso - Ingresos)	179.950.284	85.096.699	25.175.546
Descalce afectos a límites		265.046.983	290.222.529
Límites:			
Una vez Capital Básico		368.075.596	
Dos veces el Capital			736.151.192
Margen Disponible		103.028.613	445.928.663
Moneda Extranjera	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	
Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	247.239.481	68.954.379	
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	114.784.738	70.743.787	
Descalce (Egreso - Ingresos)	132.454.743	-1.789.408	
Descalce afectos a límites		130.665.335	
Límites:			
Una vez Capital Básico		368.075.596	
Dos veces el Capital			
Margen Disponible		237.410.261	