



## SITUACION DE LIQUIDEZ

Información al 31 de Marzo 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 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

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	1.231.850.255	422.322.957	951.417.818
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	1.261.576.240	200.123.322	468.079.664

Descalce ( Egreso - Ingresos )	-29.725.985	222.199.635	483.338.154
--------------------------------	-------------	-------------	-------------

Descalce afectos a límites		192.473.650	675.811.804
Limites:			
Una vez Capital Básico		450.305.439	
Dos veces el Capital			900.610.879
Margen Disponible		257.831.789	224.799.075

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

Flujo de Efectivo por Pagar (Pasivos) y Gastos	247.321.271	238.099.927
Flujo de Efectivo por recibir (Activos) e ingresos	145.568.554	61.006.378

Descalce ( Egreso - Ingresos )	101.752.717	177.093.549
--------------------------------	-------------	-------------

Descalce afectos a límites		278.846.266
Limites:		
Una vez Capital Básico		450.305.439
Dos veces el Capital		
Margen Disponible		171.459.173