

## **Estado Trimestral de Situación de Liquidez**

**Al 30 de Septiembre de 2019**

### **Control y Publicación de la Situación de Liquidez:**

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile en el capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras y el capítulo 12-20 sobre la Gestión y Medición de la Posición de Liquidez de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), la Situación Trimestral de Liquidez está determinada de acuerdo a los siguientes criterios:

### **Posición de liquidez y su medición:**

La posición de liquidez se mide y controla a través de la diferencia entre los flujos de efectivo por pagar, asociados a partidas del pasivo y de cuentas de resultados de gastos; y de efectivo por cobrar, que están asociados a partidas del activo y de cuentas de ingresos, para un determinado plazo o banda temporal. La diferencia positiva entre los pasivos y los activos se denomina descalce de plazos, el que está afecto a los límites permitidos por el Banco Central.

La posición de liquidez se determina sobre base contractual de acuerdo con la Política de Administración de Liquidez aprobada por el Comité Ejecutivo del Banco.

### **Bandas temporales**

Los descalce de plazos se determinan para las siguientes bandas temporales:

Primera banda temporal: hasta 7 días.

Segunda banda temporal: desde 8 días y hasta 30 días.

Tercera banda temporal: desde 31 días y hasta 90 días.

## **Política de Administración de la Liquidez**

La Política de Administración de la Liquidez del Banco tiene como objetivo proporcionar un marco para la gestión de su liquidez y para el mantenimiento de suficientes activos líquidos, tanto en circunstancias normales como anormales.

El Banco adopta un enfoque de flujos de efectivo para medir el riesgo de liquidez, y tiene un marco sólido para la proyección de flujos de efectivo futuros que surjan de activos, pasivos y partidas fuera del balance general, en diferentes horizontes de tiempo. Asimismo, el banco realiza trimestralmente pruebas de tensión con el fin de evaluar el impacto de escenarios extremos en su posición de liquidez.

El Banco monitorea su posición de liquidez de forma diaria y, además de los límites normativos, cuenta con una estructura de límites internos e indicadores de alerta temprana asociados a la concentración de fuentes de financiamiento, a la disponibilidad de activos líquidos de alta calidad y a la existencia de suficientes fuentes de financiamiento estable.

La Política de Liquidez se revisa y actualiza por lo menos una vez al año y sus contenidos son aprobados por el Comité Ejecutivo del Banco.

## ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

CONSOLIDADO LOCAL CONTRACTUAL

cifras en CLP al 30 de Septiembre 2019

MONEDAS CONSOLIDADAS	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	87.987.586.993	108.743.333.030	121.922.192.059	170.719.605.757		
Egresos	79.785.613.950	95.629.846.011	121.592.972.351	216.129.626.097		
<b>Posición Neta</b>	- 8.201.973.043	- 13.113.487.019	- 329.219.708	45.410.020.340	125.896.486.630	205.724.513.504

MONEDA LOCAL	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	75.593.528.045	94.598.814.468	105.997.655.114	132.583.967.485		
Egresos	22.829.071.550	30.289.048.369	30.289.048.369	67.678.503.684		
<b>Posición Neta</b>	- 52.764.456.495	- 64.309.766.099	- 75.708.606.745	64.905.463.801		

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	12.394.058.948	14.144.518.562	15.924.536.945	38.135.638.272		
Egresos	56.956.542.400	65.340.797.642	91.303.923.982	148.451.122.413		
<b>Posición Neta</b>	44.562.483.452	51.196.279.080	75.379.387.037	110.315.484.141	50.187.879.885	

CAPITAL BÁSICO (1 VEZ)	125.567.266.922
CAPITAL BÁSICO (2 VECES)	251.134.533.844

ACTIVOS LÍQUIDOS y RCL		(cifras en MM CLP)
ALAC Nivel 1		54.327
ALAC Nivel 2		
Otros Activos Líquidos		
RCL		130%

FUENTES DE FINANCIAMIENTO		(cifras en %)
Depósitos y Obligaciones a la Vista		15%
Depósitos a Plazo		85%
Operaciones de Retrocompra		
Bonos		
Otros		