

Estado Trimestral de Situación de Liquidez

Al 31 de Marzo 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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, 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 Riesgo 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 Liquidez

La Política de 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 31 de Marzo 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	86.681.676.674	92.183.692.002	101.076.498.377	147.584.778.898		
Egresos	81.668.927.028	94.843.892.248	104.168.808.770	165.243.891.158		
Posición Neta	- 5.012.749.646	2.660.200.246	3.092.310.393	17.659.112.260	121.944.773.212	232.415.054.950

MONEDA LOCAL	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	81.291.656.519	81.293.302.524	88.210.006.081	123.765.777.738		
Egresos	38.433.750.365	43.627.708.488	46.141.883.488	62.448.240.472		
Posición Neta	- 42.857.906.154	- 37.665.594.036	- 42.068.122.593	- 61.317.537.266		

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	5.390.020.155	10.890.389.478	12.866.492.296	23.819.001.160		
Egresos	43.235.176.663	51.216.183.760	58.026.925.282	102.795.650.686		
Posición Neta	37.845.156.508	40.325.794.282	45.160.432.986	78.976.649.526	79.876.650.619	

CAPITAL BÁSICO (1 VEZ)	125.037.083.605
CAPITAL BÁSICO (2 VECES)	250.074.167.210

ACTIVOS LÍQUIDOS y RCL (cifras en MM CLP)	
ALAC Nivel 1	61.638
ALAC Nivel 2	
Otros Activos Líquidos	
RCL	242%

FUENTES DE FINANCIAMIENTO (cifras en %)	
Depósitos y Obligaciones a la Vista	39%
Depósitos a Plazo	61%
Operaciones de Retrocompra	
Bonos	
Otros	