

Estado Trimestral de Situación de Liquidez

Al 30 de septiembre de 2021

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 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 generados por los 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 Administración 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 Septiembre 2021

MONEDAS CONSOLIDADAS	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	126.069.127.199	137.498.204.345	157.675.845.922	203.157.086.884		
Egresos	169.566.522.827	236.575.815.220	262.368.232.362	314.661.524.902		
Posicion Neta	43.497.395.628	99.077.610.875	104.692.386.440	111.504.438.018	- 17.021.263.055	- 131.922.860.972

MONEDA LOCAL	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	92.664.850.528	100.312.994.536	107.973.715.433	125.470.660.405		
Egresos	74.003.111.815	131.497.750.649	131.497.750.649	143.057.153.361		
Posicion Neta	- 18.661.738.713	31.184.756.113	23.524.035.216	17.586.492.956		

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	33.404.276.671	37.185.209.809	49.702.130.489	77.686.426.479		
Egresos	95.563.411.012	105.078.064.571	130.870.481.713	171.604.371.541		
Posicion Neta	62.159.134.341	67.892.854.762	81.168.351.224	93.917.945.062	- 40.545.298.271	

CAPITAL BASICO (1 VEZ)	121.713.649.495
CAPITAL BASICO (2 VECES)	243.427.298.990

ACTIVOS LIQUIDOS	(cifras en MM CLP)
	Individual
Activos Nivel 1	90.760
Activos Nivel 2	
Otros Activos Liquidos	
LCR	233%

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	(cifras en %)
	Individual
Depósitos y Obligaciones a la Vista	43%
Depósitos a Plazo	29%
Operaciones de Retrocompra	
Bonos	
Otros	28%