

Estado Trimestral de Situación de Liquidez

Al 31 de marzo 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 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 Marzo 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	91.470.989.197	104.822.809.731	120.247.627.986	169.792.373.862		
Egresos	143.920.907.886	164.613.720.627	174.640.813.551	205.472.319.705		
Posicion Neta	52.449.918.689	59.790.910.896	54.393.185.565	35.679.945.843	- 67.795.127.999	- 208.696.681.285

MONEDA LOCAL	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	68.612.252.284	75.884.861.836	80.641.498.824	98.007.038.857		
Egresos	66.233.063.259	66.754.504.727	66.754.504.727	67.576.182.318		
Posicion Neta	- 2.379.189.025	- 9.130.357.109	- 13.886.994.097	- 30.430.856.539		

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	22.858.736.913	28.937.947.895	39.606.129.162	71.785.335.005		
Egresos	77.687.844.627	97.859.215.900	107.886.308.824	137.896.137.387		
Posicion Neta	54.829.107.714	68.921.268.005	68.280.179.662	66.110.802.382	- 53.908.133.902	

CAPITAL BASICO (1 VEZ)	122.188.313.564
CAPITAL BASICO (2 VECES)	244.376.627.128

ACTIVOS LIQUIDOS	(cifras en MM CLP)
	Individual
Activos Nivel 1	70.005
Activos Nivel 2	
Otros Activos Liquidos	
LCR	297%

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	(cifras en %)
	Individual
Depósitos y Obligaciones a la Vista	43%
Depósitos a Plazo	32%
Operaciones de Retrocompra	
Bonos	
Otros	25%