

Estado Trimestral de Situación de Liquidez

Al 31 de diciembre de 2025

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 descalces 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.

Estructura organizacional y funcional de la gestión de liquidez

La gestión de la liquidez en el día a día es realizada por el Departamento de Tesorería, conformado por profesionales especializados, quienes se encargan de las tareas de administración del balance del banco.

El Departamento de Riesgo está encargado de desarrollar e implementar el marco de gestión del riesgo de liquidez, el que incluye las políticas, metodologías y procedimientos para su medición, control y monitoreo, para lo que cuenta con personal especializado en la materia.

La estructura de gobierno relacionada con la liquidez está conformada por el Comité de Activos y Pasivos, que supervisa el manejo de la liquidez por parte de la mesa de dinero; por el Comité de Gestión del Riesgo y Control Interno, que supervisa la gestión del riesgo de liquidez y por el Comité Ejecutivo que es, en última instancia, el responsable del manejo global de la liquidez del banco.

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, para asegurar la existencia de suficientes recursos para cumplir con sus obligaciones en situaciones normales y de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables, 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. Estos límites responden al nivel de apetito de riesgo considerado aceptable por China Construction Bank Corporation y por el Comité Ejecutivo local.

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 bajo recomendación del Comité de Gestión de Riesgo y Control Interno.

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

Consolidado local contractual al 31 de diciembre de 2025

CONSOLIDADO LOCAL CONTRACTUAL

cifras en CLP al 31 de diciembre 2025

	Posición Neta				Holgura
MONEDAS CONSOLIDADAS	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	
Ingresos	143.845.812.634	150.719.509.144	157.949.625.899	186.224.152.485	
Egresos	164.825.865.166	174.895.885.320	225.189.732.352	309.419.181.771	
Posicion Neta	20.980.052.532	24.176.376.176	67.240.106.453	123.195.029.286	

	Posición Neta				Holgura
MONEDA LOCAL	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	
Ingresos	92.748.327.519	96.284.307.331	96.410.032.928	120.444.424.457	
Egresos	69.865.984.350	76.600.687.109	103.862.539.098	136.391.502.558	
Posicion Neta	- 22.882.343.169	- 19.683.620.222	7.452.506.170	15.947.078.101	

	Posición Neta				Holgura
MONEDA EXTRANJERA	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días
Ingresos	51.097.485.115	54.435.201.813	61.539.592.971	65.779.728.028	
Egresos	94.959.880.816	98.295.198.211	121.327.193.254	173.027.679.213	
Posicion Neta	43.862.395.701	43.859.996.398	59.787.600.283	107.247.951.185	89.112.757.338

CAPITAL BASICO (1 VEZ)	148.900.357.621
-------------------------	-----------------

Estado de Liquidez (cifras en MM CLP)	
	Consolidado
Activos Nivel 1	109.362
Activos Nivel 2	
Otros Activos Liquidos	
Egresos Netos	35.979
Financiamiento Estable Disponible	199.044
Financiamiento Estable Requerido	133.492
LCR	303,96%
NSFR	149,11%

Fuentes de Financiamiento	
	Consolidado
Depósitos y Obligaciones a la Vista	52%
Depósitos a Plazo	44%
Operaciones de Retrocompra	0%
Bonos	0%
Otros	4%

