

Estado Trimestral de Situación de Liquidez

Al 30 de Septiembre de 2020

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 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 30 Septiembre 2020

MONEDAS CONSOLIDADAS	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	55.888.649.971	61.662.933.171	70.020.138.270	112.494.586.023		
Egresos	85.396.179.038	92.887.399.039	104.790.273.900	154.813.404.394		
Posicion Neta	29.507.529.067	31.224.465.868	34.770.135.630	42.318.818.371	89.896.798.145	207.015.049.179

MONEDA LOCAL	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	29.748.904.438	35.336.203.149	35.838.832.491	48.843.744.154		
Egresos	19.576.635.877	21.576.635.878	21.576.635.878	31.010.907.820		
Posicion Neta	- 10.172.268.561	- 13.759.567.271	- 14.262.196.613	- 17.832.836.334		

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	26.139.745.533	26.326.730.022	34.181.305.779	63.650.841.869		
Egresos	65.819.543.161	71.310.763.161	83.213.638.022	123.802.496.574		
Posicion Neta	39.679.797.628	44.984.033.139	49.032.332.243	60.151.654.705	75.634.601.532	

CAPITAL BASICO (1 VEZ)	124.666.933.775
CAPITAL BASICO (2 VECES)	249.333.867.550

ACTIVOS LIQUIDOS	(cifras en MM CLP)
	Individual
Activos Nivel 1	19.946
Activos Nivel 2	
Otros Activos Liquidos	
LCR	189%

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	(cifras en %)
	Individual
Depósitos y Obligaciones a la Vista	11%
Depósitos a Plazo	43%
Operaciones de Retrocompra	
Bonos	
Otros	46%