

Estado Trimestral de Situación de Liquidez

Al 30 de junio 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 Junio 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	83.786.456.644	95.519.568.705	127.686.080.104	179.612.078.400		
Egresos	158.804.327.743	159.755.589.005	198.984.214.534	227.084.754.906		
Posicion Neta	75.017.871.099	64.236.020.300	71.298.134.430	47.472.676.506	- 50.454.201.982	- 196.031.996.318

MONEDA LOCAL	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	54.573.661.769	58.801.083.589	58.801.083.589	87.038.731.659		
Egresos	84.168.252.239	84.426.163.273	84.426.163.273	85.112.698.024		
Posicion Neta	29.594.590.470	25.625.079.684	25.625.079.684	- 1.926.033.635		

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	29.212.794.875	36.718.485.116	68.884.996.515	92.573.346.741		
Egresos	74.636.075.504	75.329.425.732	114.558.051.261	141.972.056.882		
Posicion Neta	45.423.280.629	38.610.940.616	45.673.054.746	49.398.710.141	- 76.079.281.666	

CAPITAL BASICO (1 VEZ)	121.752.336.412
CAPITAL BASICO (2 VECES)	243.504.672.824

ACTIVOS LIQUIDOS	(cifras en MM CLP)
	Individual
Activos Nivel 1	68.363
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%