

Estado Trimestral de Situación de Liquidez

Al 30 de junio de 2022

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 al 30 de junio 2022

*Cifras en CLP

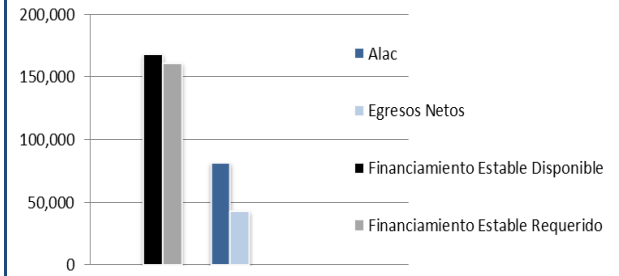
MONEDAS CONSOLIDADAS	Posición Neta			
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	105,647,162,995	106,357,004,045	137,635,676,977	172,925,291,206
Egresos	126,969,487,038	129,611,805,373	171,878,386,209	242,471,411,097
Posicion Neta	21,322,324,043	23,254,801,328	34,242,709,232	69,546,119,891

MONEDA LOCAL	Posición Neta			
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	60,495,816,793	60,542,141,731	73,103,049,593	96,944,370,449
Egresos	53,930,346,677	56,517,273,567	64,557,329,166	73,997,599,228
Posicion Neta	- 6,565,470,116	- 4,024,868,164	- 8,545,720,427	- 22,946,771,221

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días
Ingresos	45,151,346,202	45,814,862,314	64,532,627,384	75,980,920,757	
Egresos	73,039,140,361	73,094,531,806	107,321,057,043	168,473,811,869	
Posicion Neta	27,887,794,159	27,279,669,492	42,788,429,659	92,492,891,112	- 85,530,441,511

CAPITAL BASICO (1 VEZ)	128,318,871,170
--------------------------------	------------------------

Estado de Liquidez (cifras en MM CLP)	
	Individual
Activos Nivel 1	81,425
Activos Nivel 2	
Otros Activos Liquidos	
Egresos Netos	42,956
Financiamiento Estable Disponible	167,867
Financiamiento Estable Requerido	160,825
LCR	190%
NSFR	104%



Fuentes de Financiamiento	
	Individual
Depósitos y Obligaciones a la Vista	20%
Depósitos a Plazo	54%
Operaciones de Retrocompra	
Bonos	
Otros	26%

