

Estado Trimestral de Situación de Liquidez

Al 30 de septiembre de 2023

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 supervisan 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.

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

Consolidado Local Contractual al 30 de septiembre de 2023

*Cifras en CLP

CONSOLIDADO LOCAL CONTRACTUAL

cifras en CLP al 30 de septiembre de 2023

MONEDAS CONSOLIDADAS	Posición Neta				Holgura
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	
Ingresos	114.871.079.175	138.001.648.681	255.618.350.567	290.048.310.280	
Egresos	118.774.417.963	158.488.682.482	313.096.575.380	392.742.265.413	
Posicion Neta	3.903.338.788	20.487.033.801	57.478.224.813	102.693.955.133	

MONEDA LOCAL	Posición Neta				Holgura
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	
Ingresos	67.203.782.500	75.075.088.006	130.718.600.204	152.192.341.496	
Egresos	36.022.594.772	43.342.712.583	107.028.360.441	118.081.966.166	
Posicion Neta	- 31.181.187.728	- 31.732.375.423	- 23.690.239.763	- 34.110.375.330	

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	
Ingresos	47.667.296.675	62.926.560.675	124.899.750.363	137.855.968.784	hasta 30 días
Egresos	82.751.823.191	115.145.969.899	206.068.214.939	274.660.299.247	
Posicion Neta	35.084.526.516	52.219.409.224	81.168.464.576	136.804.330.463	52.329.082.834

CAPITAL BASICO (1 VEZ)	133.497.547.410
--------------------------------	------------------------

Estado de Liquidez (cifras en MM CLP)	
	Consolidado
Activos Nivel 1	78.658
Activos Nivel 2	
Otros Activos Liquidos	
Egresos Netos	50.765
Financiamiento Estable Disponible	189.653
Financiamiento Estable Requerido	190.030
LCR	154,95%
NSFR	99,80%

Fuentes de Financiamiento	
	Consolidado
Depósitos y Obligaciones a la Vista	12%
Depósitos a Plazo	73%
Operaciones de Retrocompra	0%
Bonos	0%
Otros	15%

