

## **Estado Trimestral de Situación de Liquidez**

**Al 30 de septiembre de 2024**

### **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 2024

CONSOLIDADO LOCAL CONTRACTUAL

cifras en CLP al 30 de septiembre 2024

| MONEDAS CONSOLIDADAS | Posición Neta    |                 |                 |                 | Holgura |
|----------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------|
|                      | hasta 7 días     | hasta 15 días   | hasta 30 días   | hasta 90 días   |         |
| Ingresos             | 102.038.924.475  | 114.094.424.475 | 135.911.307.475 | 160.523.092.160 |         |
| Egresos              | 88.635.869.143   | 168.058.686.704 | 217.147.268.114 | 286.883.016.713 |         |
| <b>Posicion Neta</b> | - 13.403.055.332 | 53.964.262.229  | 81.235.960.639  | 126.359.924.553 |         |

| MONEDA LOCAL         | Posición Neta    |                 |                |                 | Holgura |
|----------------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|---------|
|                      | hasta 7 días     | hasta 15 días   | hasta 30 días  | hasta 90 días   |         |
| Ingresos             | 75.280.564.652   | 75.280.564.652  | 80.612.497.976 | 94.117.915.816  |         |
| Egresos              | 21.184.923.928   | 66.592.749.168  | 87.489.829.234 | 109.616.293.806 |         |
| <b>Posicion Neta</b> | - 54.095.640.724 | - 8.687.815.484 | 6.877.331.258  | 15.498.377.990  |         |

| MONEDA EXTRANJERA    | Posición Neta  |                 |                 |                 | Holgura        |
|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|                      | hasta 7 días   | hasta 15 días   | hasta 30 días   | hasta 90 días   |                |
| Ingresos             | 26.758.359.823 | 38.813.859.823  | 55.298.809.499  | 66.405.176.344  | hasta 30 días  |
| Egresos              | 67.450.945.215 | 101.465.937.536 | 129.657.438.880 | 177.266.722.907 |                |
| <b>Posicion Neta</b> | 40.692.585.392 | 62.652.077.713  | 74.358.629.381  | 110.861.546.563 | 66.097.291.728 |

|                                |                 |
|--------------------------------|-----------------|
| <b>CAPITAL BASICO ( 1 VEZ)</b> | 140.455.921.109 |
|--------------------------------|-----------------|

| Estado de Liquidez (cifras en MM CLP) |                    |
|---------------------------------------|--------------------|
|                                       | <b>Consolidado</b> |
| Activos Nivel 1                       | 78.875             |
| Activos Nivel 2                       |                    |
| Otros Activos Liquidos                |                    |
| Egresos Netos                         | 38.321             |
| Financiamiento Estable Disponible     | 190.606            |
| Financiamiento Estable Requerido      | 166.480            |
| LCR                                   | 205,82%            |
| NSFR                                  | 114,49%            |

| Fuentes de Financiamiento           |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
|                                     | <b>Consolidado</b> |
| Depósitos y Obligaciones a la Vista | 16%                |
| Depósitos a Plazo                   | 67%                |
| Operaciones de Retrocompra          | 0%                 |
| Bonos                               | 0%                 |
| Otros                               | 17%                |

