

Estado Trimestral de Situación de Liquidez

Al 31 de marzo de 2025

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 supervisa 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 bajo recomendación del Comité de Gestión de Riesgo y Control Interno.

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

Consolidado local contractual al 31 de marzo de 2025

CONSOLIDADO LOCAL CONTRACTUAL

cifras en CLP al 31 de marzo 2025

MONEDAS CONSOLIDADAS	Posición Neta				Holgura
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	
Ingresos	126.095.614.792	143.000.165.308	149.481.672.017	172.467.218.806	
Egresos	160.873.369.293	166.988.082.620	228.353.853.402	301.619.022.508	
Posicion Neta	34.777.754.501	23.987.917.312	78.872.181.385	129.151.803.702	

MONEDA LOCAL	Posición Neta				Holgura
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	
Ingresos	88.435.272.226	91.963.802.427	92.199.386.703	108.564.349.686	
Egresos	82.515.625.723	83.328.318.807	109.768.318.927	137.444.339.769	
Posicion Neta	- 5.919.646.503	- 8.635.483.620	17.568.932.224	28.879.990.083	

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	
Ingresos	37.660.342.566	51.036.362.881	57.282.285.314	63.902.869.120	hasta 30 días
Egresos	78.357.743.570	83.659.763.813	118.585.534.475	164.174.682.739	
Posicion Neta	40.697.401.004	32.623.400.932	61.303.249.161	100.271.813.619	84.534.743.056

CAPITAL BASICO (1 VEZ)	145.837.992.217
--------------------------------	------------------------

Estado de Liquidez (cifras en MM CLP)	
	Consolidado
Activos Nivel 1	78.052
Activos Nivel 2	
Otros Activos Liquidos	
Egresos Netos	29.359
Financiamiento Estable Disponible	192.206
Financiamiento Estable Requerido	169.568
LCR	265,85%
NSFR	113,35%

Fuentes de Financiamiento	
	Consolidado
Depósitos y Obligaciones a la Vista	30%
Depósitos a Plazo	54%
Operaciones de Retrocompra	0%
Bonos	0%
Otros	17%

