BANCO INTERNACIONAL

Santiago - Chile
Moneda 818 - Teléfono (56-2) 3697000 - Fax (56-2) 3697367 - www.bancointernacional.cl

SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ AL 31.03.2013

Moneda Consolidada - Base Contractual	1ra banda temporal Hasta 7 días	2da banda temporal Desde 8 hasta 30 días	3ra banda temporal Desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (Activo)	310.580.461.873	96.985.200.715	147.074.920.754
Flujo de efectivo por pagar (Pasivo)	196.206.105.681	214.821.140.635	177.622.821.173
Descalce	114.374.356.192	-117.835.939.920	-30.547.900.419
Descalce afecto a límites 30 y 90 días		-3.461.583.728	-34.009.484.147
Limites :			
Una vez el Capital		66.290.097.618	
Dos veces el Capital			132.580.195.236
Margen disponible		62.828.513.890	98.570.711.089

Moneda Extranjera	1ra banda temporal Hasta 7 días	2da banda temporal Desde 8 hasta 30 días	3ra banda temporal Desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (Activo)	59.274.559.120	13.951.606.369	26.413.738.016
Flujo de efectivo por pagar (Pasivo)	29.568.013.096	32.759.379.167	37.611.488.419
Descalce	29.706.546.024	-18.807.772.798	-11.197.750.403
Descalce afecto a límites 30 días		10.898.773.226	
Limites :			
Una vez el Capital		66.290.097.618	
Margen disponible		77.188.870.844	

Aspectos Esenciales :

La actual política de Administración de Gestión y Control de liquidez del Banco Internacional fue aprobada por el Directorio en Marzo 2012 con una periodicidad de revisión anual. Esta Política ha sido diseñada con el objeto de asegurar la liquidez del Banco bajo circunstancias normales y frente a crisis, dando la posibilidad de implementar el Plan de Acción de Contingencia ante escenarios de iliquidez. Este plan designa al Comité de Crisis que deberá actuar en esas circunstancias para asegurar, en todos los escenarios, el normal desenvolvimiento de las actividades comerciales del Banco Internacional.

Tomando en consideración la clasificación de riesgo del Banco Internacional, sus descalces, los volúmenes, plazos de los activos y pasivos, se definió un portafolio de reserva de liquidez, conformado por instrumentos del Banco Central de tamaño acorde a su estructura y nivel de actividad.

La medición de la situación de liquidez , considera controles en base diaria de parámetros y ratios definidos.