

Estado trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2010

Control y publicación de la Situación Individual de Liquidez:

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso del numeral 1.13 del capítulo III B.2 y capítulo 12-9 título II número 13, de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se efectúa la publicación trimestral al 31 de Diciembre de 2010, 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 gastos, y de efectivo por recibir, que están asociados a partidas del activo y de cuenta de ingresos, para un determinado plazo o banda temporal, la que se denomina descalce de plazos.

La política de liquidez sobre Base Contractual fue presentada y aprobada por el Directorio de Banco Ripley.

Los cálculos de los descalce de plazos se efectúa en forma separada para moneda nacional y moneda extranjera.

Bandas temporales:

Los descalce de plazos se efectuarán sobre las siguientes bandas temporales

Primera banda temporal:	hasta 7 días, inclusive
Segunda banda temporal:	desde 8 días y hasta 30 días, inclusive
Tercera banda temporal:	desde 31 días y hasta 90 días, inclusive

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez
Datos al 31 de Diciembre de 2010

Conforme a Normas Financieras Capítulo III B.2 del Banco Central de Chile,
 Administración de Liquidez
 (Cifras en Millones de Pesos)

BASE CONTRACTUAL

Moneda Consolidada	Hasta 7 días	De 8 a 30 días	De 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	20.950	4.130	14.233
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	18.321	15.258	17.109
Descalce	2.629	(11.128)	(2.876)
Descalce afecto a limites	0	(8.499)	(11.375)
Limites:			
Una vez el capital		33.456	0
Dos veces el capital		0	66.912
Margen disponible		24.957	55.537
% ocupado		25%	17%

Moneda Extranjera	Hasta 7 días	De 8 a 30 días	De 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	52	0	0
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2	0	0
Descalce	50	0	0
Descalce afecto a limites	0	0	0
Limites:			
Una vez el capital		33.456	0
Dos veces el capital		0	0
Margen disponible		33.456	0
% ocupado		0%	0

Estado Trimestral de Situación de Riesgos de Mercado

Referido al 31 de Diciembre de 2010

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso del numeral 2.15 del capítulo III B.2 y el número 28 del capítulo 12-9 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se efectúa la publicación trimestral con información al 31 de Diciembre de 2010, según lo siguiente:

Posición de Riesgos de Mercado y su medición:

La exposición al riesgo de mercado mide y controla la exposición a las eventuales pérdidas que el banco pudiere incurrir como resultado de cambios adversos en monedas, tasas de interés y reajustabilidad en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones que se registra en el activo o pasivo del Banco.

Exposición de los Riesgos:

La exposición al riesgo de mercado se determina sobre los siguientes riesgos: riesgo de tasas de interés, riesgo de moneda y riesgo de reajustabilidad.

La política de exposición a los riesgos de mercado sobre la base estandarizada fue presentada y aprobada por el Directorio de Banco Ripley.

**ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICION
A LOS RIESGOS DE MERCADO**

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2 del Banco Central de Chile
Exposición al Riesgo de Tasa de interés, Monedas, y Reajustabilidad

(cifras en millones de pesos)

Información al 31 de Diciembre de 2010

ERM	10
k 8% (Activos Ponderados por Riesgo Crédito)	15.119
Límite:	
Patrimonio Efectivo	33.462
Margen Disponible	18.333
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	118
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	44
Límite:	
10% Margen (Diferencia entre Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + comisiones sensibles a tasa de interés)	3.052
Margen Disponible	2.890
Exposición Largo Plazo al Riesgo de tasa de Interés Libro Banca	3.449
Límite:	
20% Patrimonio Efectivo	6.692
Margen Disponible	3.243
Libro Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas	4
Exposición al Riesgo de Monedas	6
Libro Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	118
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	44
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	3.449
Activos Ponderados por Riesgo Crédito	188.984
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes)	30.521
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	0