

BANCO**RIPLEY**

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez

Conforme a Normas Financieras capítulo III.B.2 del Banco Central de Chile

Cifras en millones de pesos

Al 31/03/2009

Base Contractual			
Moneda Consolidada	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir e ingresos (activos)	48,064	7,459	23,118
Flujo de efectivo por pagar y gastos (pasivos)	18,730	27,886	25,175
Descalce	29,334	-20,427	-2,058
Descalce afecto a límites		8,907	6,849
Límites			
Una vez el capital básico		32,268	
Dos veces el capital básico			64,536
Margen Disponible		41,175	71,385
% ocupado		0.0%	0.0%

Moneda Extranjera	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir e ingresos (activos)	96	0	0
Flujo de efectivo por pagar y gastos (pasivos)	27	0	0
Descalce	69	0	0
Descalce afecto a límites		69	0
Límites			
Una vez el capital básico		32,268	
Margen Disponible		32,337	
% ocupado		0.0%	

BANCO**RIPLEY**

Estado Trimestral de Exposición a Riesgos de Mercado

Conforme a Normas Financieras capítulo III.B.2 del Banco Central de Chile
Modelo Estándar

Cifras en millones de pesos

Al 31/03/2009

Libro Negociación y Moneda	Monto
Exposición Riesgo Tasa y Moneda	3.7
Patrimonio Efectivo	31,819
8% Activos Ponderados Riesgo	15,707
Disponible $PE - ((k \times APR) + ERM) \geq 0$	16,108
Uso Límite %	0.02%

Libro Banca	Monto	Límite Margen ult. 12 meses	Uso Limite %
Exposición Riesgo Tasa y Reajustabilidad Corto Plazo	1,105	10%	38.1%
	Monto	Límite Patrimonio	Uso Limite %
Exposición Riesgo Tasa de Largo Plazo	2,349	20%	36.9%

(*) Margen calculado como la diferencia entre los ingresos y gastos por intereses y reajustes más los ingresos netos por comisiones sensibles a la tasa de interés de los últimos 12 meses.