

## **Estado trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2011**

### **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 2011, 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 2011**

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

**BASE CONTRACTUAL**

<b>Moneda Consolidada</b>	<b>Hasta 7 días</b>	<b>De 8 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	36.661	6.722	18.533
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	18.361	19.072	22.373
Descalce	18.300	(12.350)	(3.840)
Descalce afecto a limites	0	0	0
Limites:			
Una vez el capital		41.987	0
Dos veces el capital		0	83.974
Margen disponible		41.987	83.974
% ocupado		0%	0%

<b>Moneda Extranjera</b>	<b>Hasta 7 días</b>	<b>De 8 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	55	0	0
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2	0	0
Descalce	53	0	0
Descalce afecto a limites	0	0	0
Limites:			
Una vez el capital		41.987	0
Dos veces el capital		0	0
Margen disponible		41.987	0
% ocupado		0%	0%

## **Estado Trimestral de Situación de Riesgos de Mercado**

### **Referido al 31 de Diciembre de 2011**

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 2011, 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)  
2011

Información al 31 de Diciembre de

ERM	16
k 8% (Activos Ponderados por Riesgo Crédito)	15.835
<b>Límite:</b> Patrimonio Efectivo	41.994
<b>Margen Disponible</b>	<b>26.143</b>
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	274
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	13
<b>Límite:</b> 10% Margen (Diferencia entre Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + comisiones sensibles a tasa de interés)	3.196
<b>Margen Disponible</b>	<b>2.910</b>
Exposición Largo Plazo al Riesgo de tasa de Interés Libro Banca	4.322
<b>Límite:</b> 20% Patrimonio Efectivo	8.399
<b>Margen Disponible</b>	<b>4.077</b>
<b>Libro Negociación (ERM)</b>	
Exposición al Riesgo de Tasas	14
Exposición al Riesgo de Monedas	2
<b>Libro Banca</b>	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	274
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	13
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	4.322
Activos Ponderados por Riesgo Crédito	193.866
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes)	31.962
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	0