

## **Estado trimestral de Situación de Liquidez Al 31 de Marzo de 2016**

### **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 Marzo de 2016, 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  
al 31 de Marzo de 2016**

Conforme a Normas Financieras Capítulo III B.2 del Banco Central de Chile,  
Administración de Liquidez.

**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	119.070	6.923	20.442
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	57.594	58.837	116.713
Descalce	61.476	(51.914)	(96.271)
Descalce afecto a limites		9.562	(86.709)
Una vez el capital		208.033	0
Dos veces el capital		0	416.066
Margen disponible		217.595	329.357
% ocupado		0,00%	20,84%

<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	1.147	0	0
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	0	0	0
Descalce	1.147	0	0
Descalce afecto a limites		0	0
Limites:			
Una vez el capital		208.033	0
Dos veces el capital		0	0
Margen disponible		208.033	0
% ocupado		0.00%	0

(Cifras en Millones de Pesos)

**Estado Trimestral de Situación Consolidada de Liquidez  
al 31 de Marzo de 2016**

Conforme a Normas Financieras Capítulo III B.2 del Banco Central de Chile,  
Administración de Liquidez.

**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	188.195	22.778	125.231
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	91.350	88.197	147.618
Descalce	96.845	(65.419)	(22.387)
Descalce afecto a limites		31.426	9.039
Una vez el capital		190.326	0
Dos veces el capital		0	380.652
Margen disponible		221.752	389.691
% 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	1.147	0	0
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	0	0	0
Descalce	1.147	0	0
Descalce afecto a limites		0	0
Limites:			
Una vez el capital		190.326	0
Dos veces el capital		0	0
Margen disponible		190.326	0
% ocupado		0%	0

(Cifras en Millones de Pesos)

## **Estado Trimestral de Situación de Riesgos de Mercado al 31 de Marzo de 2016**

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 Marzo de 2016, 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 Exposición a los Riesgos de Mercado

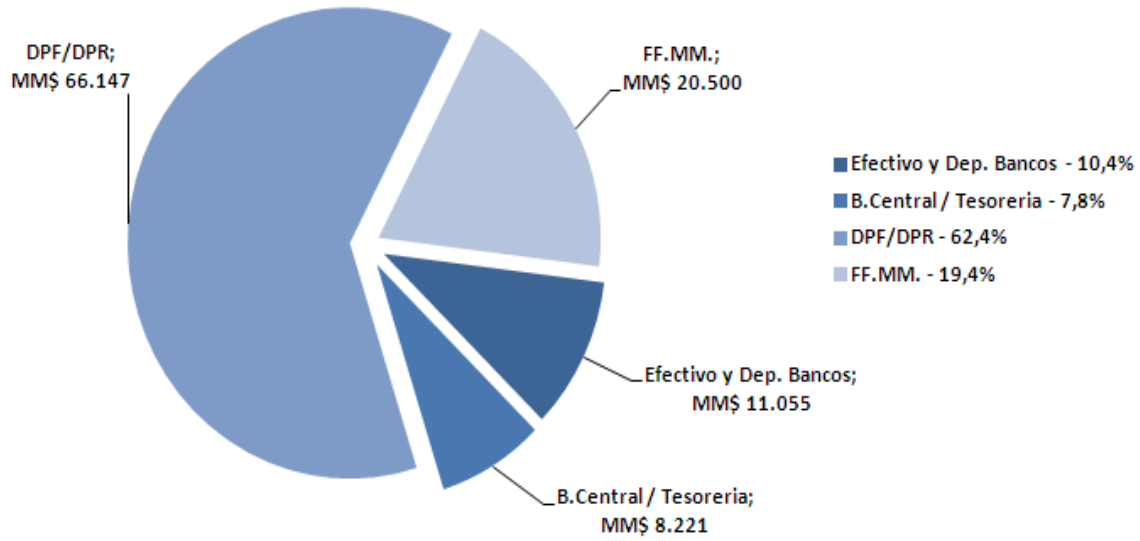
Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2 del Banco Central de Chile  
Exposición al Riesgo de Tasa de interés, Monedas, y Reajustabilidad.

(Cifras en millones de pesos)

Información al 31 de Marzo de 2016

ERM	2.529
k 8% (Activos Ponderados por Riesgo Crédito)	40.590
<b>Límite:</b>	
Patrimonio Efectivo	211.619
<b>Margen Disponible</b>	<b>168.500</b>
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.520
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	1.015
<b>Límite:</b>	7.154
20% Margen (Diferencia entre Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + comisiones sensibles a tasa de interés)	
<b>Margen Disponible</b>	<b>4.619</b>
Exposición Largo Plazo al Riesgo de tasa de Interés Libro Banca	4.146
<b>Límite:</b>	38.065
20% Patrimonio Efectivo	
<b>Margen Disponible</b>	<b>33.919</b>
<b>Libro Negociación (ERM)</b>	
Exposición al Riesgo de Tasas	2.437
Exposición al Riesgo de Monedas	92
<b>Libro Banca</b>	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.520
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	1.015
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	4.146
Activos Ponderados por Riesgo Crédito	507.383
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes)	35.769
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	0

### Activos Líquidos %/MM\$ Consolidado



### Fuentes de Financiamiento con Terceros MM\$ Consolidado

