

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

Control y publicación de la Situación de Liquidez

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el capítulo III B.2.1 y del 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, corresponde publicar en el sitio WEB del banco o en un diario de circulación nacional la situación individual de liquidez referida al último día de cada trimestre calendario, para tal efecto Banco Corpbanca establece la siguiente forma en que se informará el Estado de Situación Trimestral de Liquidez:

Posición de liquidez y su medición

La posición de liquidez se medirá y controlará a través de la diferencia entre los flujos de efectivo por pagar, asociados a partidas del pasivo y de cuentas de resultados de gastos; y de efectivo por cobrar, que están asociados a partidas del activo y de cuentas de ingresos, esto es, para un determinado plazo o banda temporal, la que se denominará descalce de plazos.

La medición indicada, está determinada por el control de la posición de liquidez individual y las de las sociedades filiales.

El cálculo de los descalce de plazos se efectuará 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 15 días, inclusive
Tercera banda temporal	:	desde 16 días y hasta 30 días, inclusive
Cuarta banda temporal	:	desde 31 días y hasta 90 días, inclusive

Disposiciones sobre el cumplimiento de los límites

Banco Corpbanca dando cumplimiento a las citadas normas del Banco Central de Chile y la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, resuelve que, mediante política aprobada por el directorio, que la medición y control de la posición de liquidez será computando los descalces de plazo en Base Ajustada.



**Situación de Liquidez
Gerencia de Riesgos Financieros**

Consolidado Individual - Contractual

Cifras a 31/mar/2016

Monedas Consolidadas	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 1,613,029	- 2,133,016	- 2,754,875	- 3,754,850		
Egresos	2,345,105	3,068,140	4,292,918	6,070,801		
Posición Neta	732,076	935,124	1,538,044	2,315,951	- 390,140	- 20,143

Monedal Local	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 1,075,086	- 1,571,736	- 2,085,030	- 2,899,565		
Egresos	1,967,055	2,583,821	3,588,019	4,940,999		
Posición Neta	891,969	1,012,085	1,502,989	2,041,434		

Moneda Extranjera	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 537,944	- 561,281	- 669,844	- 855,286		
Egresos	378,050	484,319	704,899	1,129,802		
Posición Neta	- 159,893	- 76,961	35,055	274,516	1,112,849	2,021,291

1 vez Capital Básico	1,147,904
2 veces Capital Básico	2,295,807

Consolidado Individual - Ajustado

Cifras a 31/mar/2016

Monedas Consolidadas	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 1,613,029	- 2,137,010	- 2,763,805	- 3,780,868		
Egresos	845,408	1,245,973	2,052,070	3,315,447		
Posición Neta	- 767,621	- 891,037	- 711,735	- 465,421	1,859,639	2,761,229

Monedal Local	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 1,075,086	- 1,575,729	- 2,093,961	- 2,925,583		
Egresos	645,940	934,430	1,529,141	2,388,274		
Posición Neta	- 429,146	- 641,300	- 564,820	- 537,309		

Moneda Extranjera	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 537,944	- 561,281	- 669,844	- 855,286		
Egresos	199,468	311,543	522,930	927,174		
Posición Neta	- 338,475	- 249,737	- 146,915	71,888	1,294,819	2,223,919

1 vez Capital Básico	1,147,904
2 veces Capital Básico	2,295,807

Cifras en millones de pesos Chilenos



**Situación de Liquidez
Gerencia de Riesgos Financieros**

Consolidado Local - Contractual

Cifras a 31/mar/2016

Monedas Consolidadas	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 1,651,694	- 2,173,326	- 2,801,311	- 3,806,764		
Egresos	2,350,304	3,074,905	4,302,441	6,080,634		
Posición Neta	698,610	901,579	1,501,130	2,273,870	- 353,226	21,937

Monedal Local	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 1,113,750	- 1,612,046	- 2,131,400	- 2,951,411		
Egresos	1,972,221	2,590,553	3,597,443	4,950,733		
Posición Neta	858,471	978,508	1,466,043	1,999,322		

Moneda Extranjera	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 537,944	- 561,281	- 669,911	- 855,352		
Egresos	378,082	484,351	704,998	1,129,901		
Posición Neta	- 159,861	- 76,929	35,087	274,548	1,112,817	2,021,259

1 vez Capital Básico	1,147,904
2 veces Capital Básico	2,295,807

Consolidado Local - Ajustado

Cifras a 31/mar/2016

Monedas Consolidadas	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 1,651,694	- 2,177,320	- 2,810,241	- 3,832,782		
Egresos	850,607	1,252,737	2,061,593	3,325,281		
Posición Neta	- 801,087	- 924,582	- 748,648	- 507,501	1,896,552	2,803,309

Monedal Local	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 1,113,750	- 1,616,039	- 2,140,330	- 2,977,430		
Egresos	651,107	941,162	1,538,565	2,398,008		
Posición Neta	- 462,643	- 674,877	- 601,765	- 579,421		

Moneda Extranjera	Posición Neta				Holgura Normativa	
	Hasta 7 días	Hasta 15 Días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días	Hasta 30 Días	Hasta 90 días
Ingresos	- 537,944	- 561,281	- 669,911	- 855,352		
Egresos	199,500	311,575	523,028	927,272		
Posición Neta	- 338,443	- 249,705	- 146,883	71,920	1,294,787	2,223,887

1 vez Capital Básico	1,147,904
2 veces Capital Básico	2,295,807

Cifras en millones de pesos Chilenos



Situación de Liquidez Gerencia de Riesgos Financieros

Activos Líquidos (cifras en millones de pesos)		
	Individual	Consolidado
Activos Nivel 1	1,162,552	1,162,552
Activos Nivel 2	71	71
Otros activos líquidos	-	-

Al 31-03-2016, Banco Corpbanca presenta volumen y composición de activos líquidos de acuerdo a lo establecido en el Capítulo III B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

Fuentes de Financiamiento (cifras en porcentaje)		
	Individual	Consolidado
Depósitos y Obligaciones a la vista	10%	10%
Depósitos a Plazo	51%	51%
Cuentas de Ahorro a Plazo	0%	0%
Operaciones de retro compra	0%	0%
Bonos y Efectos de Comercio	31%	31%
Letras de créditos y bonos hipotecarios	1%	1%
Otros	7%	7%

Al 31-03-2016, Banco Corpbanca presenta composición de las fuentes de financiamiento de acuerdo a lo establecido en el Capítulo III B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.