

## Estado trimestral de Situación de Liquidez al 30 de septiembre de 2020

### Control y publicación de la Situación Individual de Liquidez:

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, capítulo III B.2.1 y capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se efectúa la publicación trimestral al 30 de septiembre de 2020, 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 del descalce de plazos se efectúan en forma separada para moneda nacional y moneda extranjera.

### Bandas temporales:

Los descalces 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

**Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez  
al 30 de septiembre de 2020**

Conforme a Normas Financieras Capítulo III B.2.1 del Banco Central de Chile,  
Administración de Liquidez.

(Cifras millones de pesos)

Base Contractual				
<b>Moneda Consolidada</b>	<b>Hasta 7 días</b>	<b>desde 8 hasta 15 días</b>	<b>desde 16 hasta 30 días</b>	<b>desde 31 hasta 90 días</b>
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	323.003	62.897	5.800	26.148
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	167.664	35.451	64.501	153.122
Descalce (Egresos-Ingresos)	(155.340)	(27.446)	58.701	126.974
Descalce afecto a límites			(124.085)	2.889
<u>Límites:</u>				
Una vez el capital			185.561	
Dos veces el capital				371.122
Margen disponible			309.646	368.232
% Utilizado			(66,87%)	0,78%
<b>Moneda Extranjera</b>	<b>Hasta 7 días</b>	<b>desde 8 hasta 15 días</b>	<b>desde 16 hasta 30 días</b>	<b>desde 31 hasta 90 días</b>
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	6.597	0	0	11.094
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.249	756	1.637	9.518
Descalce (Egresos-Ingresos)	2.652	756	1.637	(1.577)
Descalce afecto a límites			5.045	3.468
<u>Límites:</u>				
Una vez el capital			185.561	
Dos veces el capital				371.122
Margen disponible			180.516	367.654
% Utilizado			2,72%	0,93%

**Estado Trimestral de Situación Consolidada de Liquidez  
al 30 de septiembre de 2020**

Conforme a Normas Financieras Capítulo III B.2.1 del Banco Central de Chile,  
Administración de Liquidez.

(Cifras millones de pesos)

Base Contractual				
<b>Moneda Consolidada</b>	<b>Hasta 7 días</b>	<b>desde 8 hasta 15 días</b>	<b>desde 16 hasta 30 días</b>	<b>desde 31 hasta 90 días</b>
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	362.324	75.635	35.542	179.640
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	278.733	56.843	101.312	350.485
Descalce (Egresos-Ingresos)	(83.591)	(18.792)	65.770	170.845
Descalce afecto a límites			(36.613)	134.232
<u>Límites:</u>				
Una vez el capital			186.143	
Dos veces el capital				372.286
Margen disponible			222.755	238.054
% Utilizado			(19,67%)	36,06%
<b>Moneda Extranjera</b>	<b>Hasta 7 días</b>	<b>desde 8 hasta 15 días</b>	<b>desde 16 hasta 30 días</b>	<b>desde 31 hasta 90 días</b>
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	6.782	0	0	11.094
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.249	756	1.637	9.518
Descalce (Egresos-Ingresos)	2.467	756	1.637	(1.577)
Descalce afecto a límites			4.860	3.282
<u>Límites:</u>				
Una vez el capital			186.143	
Dos veces el capital				372.286
Margen disponible			181.283	369.003
% Utilizado			2,61%	0,88%

## **Estado Trimestral de Situación de Riesgos de Mercado al 30 de septiembre de 2020**

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso del numeral 1.15 del capítulo III B.2.2 y el número 28 del capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se efectúa la publicación trimestral con información al 30 de septiembre de 2020, 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.2.2 del Banco Central de Chile  
Exposición al Riesgo de Tasa de interés, Monedas, y Reajustabilidad.

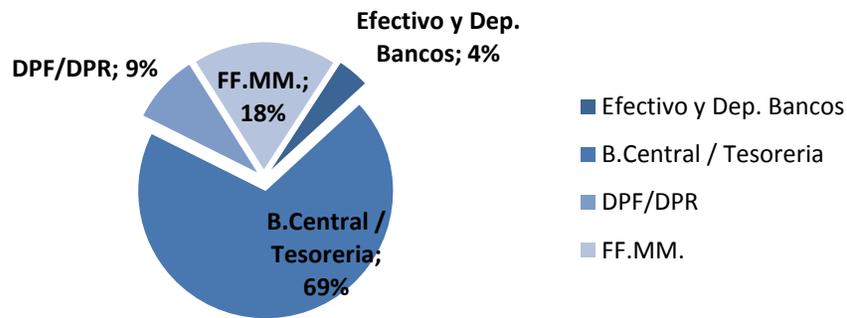
(Cifras en millones de pesos) Información al 30 de septiembre de 2020

<b><u>Libro Negociación:</u></b>	
Exposición al Riesgo de Tasas	4.385
Exposición al Riesgo de Monedas	58
Exposición Total de Riesgos de Mercado (ERM)	4.443
k 8% (Activos Ponderados por Riesgo Crédito)	77.216
<b>Límite:</b>	
Patrimonio Efectivo	189.989
<b>Margen Disponible</b>	<b>108.329</b>
<b><u>Libro Banca:</u></b>	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.038
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	335
Exposición Total de Riesgo de Tasa Interés de Corto Plazo	1.373
<b>Límite:</b>	
35% Margen Financiero Acumulado últimos 12 meses (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones sensibles a tasa de interés)	5.496
<b>Margen Disponible Corto Plazo</b>	<b>4.122</b>
Exposición Largo Plazo al Riesgo de tasa de Interés Libro Banca	3.276
<b>Límite:</b>	
20% Patrimonio Efectivo	37.998
<b>Margen Disponible Largo Plazo</b>	<b>34.722</b>

**Anexo**

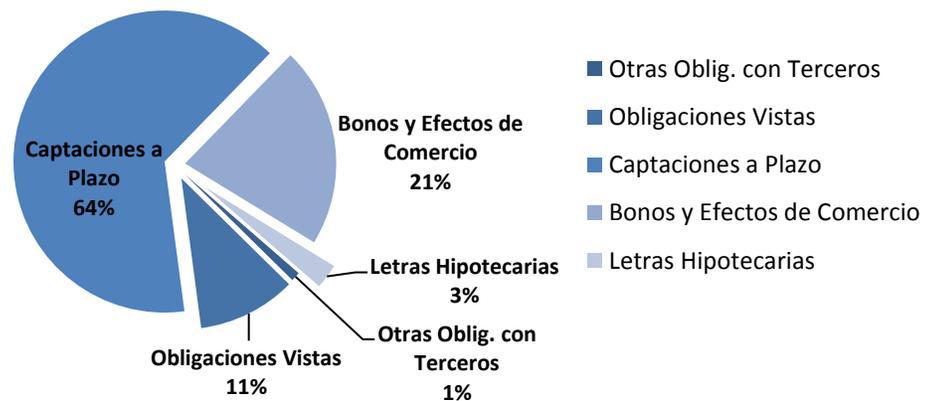
❖ **Activos Líquidos Consolidados**

**Activos Líquidos Consolidado  
MM\$ 361.884**



❖ **Fuentes de Financiamiento Consolidada**

**Fuentes de Financiamiento con Terceros  
Consolidado MM\$ 805.119**



❖ **Razón de Cobertura de Liquidez (RCL)<sup>1</sup>**

<b>RCL a septiembre 2020</b>	
<b>Base Individual</b>	<b>Base Consolidada</b>
<b>542,33%</b>	<b>353,74%</b>

<sup>1</sup> Porcentajes en base al cierre preliminar.

Según lo dispuesto en capítulo 12-20 de Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Banco y al Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, Banco Ripley y sus filiales, informan sobre los aspectos centrales que conforman su proceso de gestión de riesgos.

### **a) Reseña de la estructura organizacional y funcional en la que se enmarca la gestión de la liquidez.**

La estructura de la organización en Banco Ripley está diseñada para facilitar la identificación, administración y control de los riesgos de manera eficiente, clara y oportuna. Para lo anterior, cuenta con distintas instancias que participan en esta labor.

#### **1. Directorio.**

El Directorio debe asegurar que se cuente con una Política de Administración de Liquidez (PAL) y además tiene la responsabilidad de aprobar y pronunciarse acerca de su vigencia, así como también de cualquier actualización que a ésta se le realice.

El Directorio es la máxima autoridad de decisión al interior del Banco, siendo su responsabilidad la definición del nivel de riesgo de liquidez que se está dispuesto a asumir, definiendo directrices para una correcta administración y control de los aspectos de liquidez definidos.

#### **2. Gobierno Corporativo**

La alta administración de Banco Ripley es responsable de desarrollar estrategias y prácticas para gestionar el riesgo de liquidez, teniendo presente la necesidad tanto en condiciones normales como en periodos de stress, y de acuerdo con los productos y líneas de negocios relevantes, condiciones de mercado y marco regulatorio.

El Gobierno Corporativo en Banco Ripley se despliega a través del funcionamiento de los "Comités Corporativos", que son aquellos donde participan diversos directores de acuerdo con sus especializaciones y/o mayores competencias, de manera de asegurar el estricto apego a las normas y a las leyes, así como del adecuado cumplimiento de la estrategia aprobada para Banco Ripley.

Funcionalmente, Banco Ripley y sus filiales, cuentan con una adecuada segregación de funciones, existiendo una Gerencia de División Finanzas, una Gerencia de División Operaciones y una Gerencia de División Riesgos, cada una de las cuales le reporta al Gerente General y cuenta con la independencia para efectuar sus funciones.

La Gerencia de División Finanzas es la unidad de negocios encargada de administrar, los activos y pasivos del Banco, junto con la liquidez.

La Gerencia de División Operaciones está encargada de proveer permanente el soporte operativo asegurando que las transacciones realizadas por el Banco y sus filiales se encuentren debidamente representados en los estados financieros.

La Gerencia de División de Riesgos, se encarga de la identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos, incluido el riesgo de liquidez, de acuerdo a las definiciones establecidas por el Directorio y los comités específicos. La Gerencia de Riesgo realiza un control y gestión del riesgo de liquidez de manera consolidada, reportando periódicamente a la alta administración, al Comité de Activos y Pasivos (CAPA) y al Directorio.

**b) Reseña del proceso seguido por el banco para la generación, aprobación y actualización del marco de políticas y límites de riesgo de liquidez.**

La gestión de los riesgos, incluido el riesgo de liquidez es responsabilidad del Directorio y de la administración de Banco Ripley y sus filiales. Para ello se cuenta con un marco de políticas y límites internos que refleja el nivel de riesgo que la organización está dispuesta a asumir y de un gobierno corporativo que permita monitorear y controlar el cumplimiento de sus directrices.

La Gerencia de División de Riesgo es la responsable de proponer el marco de políticas y límites en temas de riesgo de liquidez, las cuales son discutidas y revisadas por el gobierno corporativo, siendo la principal instancia de discusión en temas de Riesgo Liquidez, el comité de Activos y Pasivos (CAPA), compuesto por al menos 2 directores, el Gerente General, Gerente de División Finanzas, Gerente de División Gestión y Medios, y Gerente de División Riesgo. Una vez aprobada la propuesta por este comité, es sometida a la aprobación del Directorio.

**c) Reseña de aspectos centrales del marco de políticas y límites de riesgo de liquidez.**

Banco Ripley en su política de liquidez, cuenta con la identificación de los riesgos de liquidez a los que la entidad está expuesta, dado por factores internos del banco, como también por situaciones propias del mercado financiero.

Además, cuenta con una estructura de límites internos que mantienen holguras suficientes, tanto para el cumplimiento de límites normativos como para los límites internos, entre los cuales podemos mencionar: ratios estructurales, stock mínimo de activos líquidos, niveles de concentración de vencimientos, niveles de concentración por contrapartes y niveles de participación de minoristas en captaciones a plazo. A ello se agregan pruebas de tensión de liquidez y planes de contingencia con claros cursos de acción definidos ante situaciones de estrechez de liquidez.