

Estado trimestral de Situación de Liquidez Al 30 de Junio de 2016

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 Junio 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 30 de Junio de 2016**

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

BASE CONTRACTUAL

Moneda Consolidada	Hasta 7 días	De 8 a 30 días	De 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	110.728	7.027	20.882
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	53.050	66.601	111.710
Descalce	57.678	(59.574)	(90.902)
Descalce afecto a límites		(1.896)	(92.798)
<u>Límites:</u>			
Una vez el capital		192.583	N/A
Dos veces el capital		N/A	385.166
Margen disponible		190.687	292.368
% ocupado		0,98%	24,09%

Moneda Extranjera	Hasta 7 días	De 8 a 30 días	De 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.508	0	0
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	0	0	0
Descalce	1.508	0	0
Descalce afecto a límites		0	0
<u>Límites:</u>			
Una vez el capital		192.583	N/A
Dos veces el capital		N/A	N/A
Margen disponible		192.583	N/A
% ocupado		0.00%	N/A

(Cifras en Millones de Pesos)

**Estado Trimestral de Situación Consolidada de Liquidez
al 30 de Junio de 2016**

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

BASE CONTRACTUAL

Moneda Consolidada	Hasta 7 días	De 8 a 30 días	De 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	174.881	24.200	130.521
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	87.519	86.181	143.307
Descalce	87.362	(61.981)	(12.786)
Descalce afecto a límites		25.381	12.595
<u>Límites:</u>			
Una vez el capital		198.471	N/A
Dos veces el capital		N/A	396.942
Margen disponible		223.852	409.537
% ocupado		0%	0%

Moneda Extranjera	Hasta 7 días	De 8 a 30 días	De 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.479	0	0
Flujo de Efectivo por pagar (pasivos) y gastos	0	0	0
Descalce	1.479	0	0
Descalce afecto a límites		0	0
<u>Límites:</u>			
Una vez el capital		198.471	N/A
Dos veces el capital		N/A	N/A
Margen disponible		198.471	0
% ocupado		0%	N/A

(Cifras en Millones de Pesos)

Estado Trimestral de Situación de Riesgos de Mercado al 30 de Junio 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 30 de Junio 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)

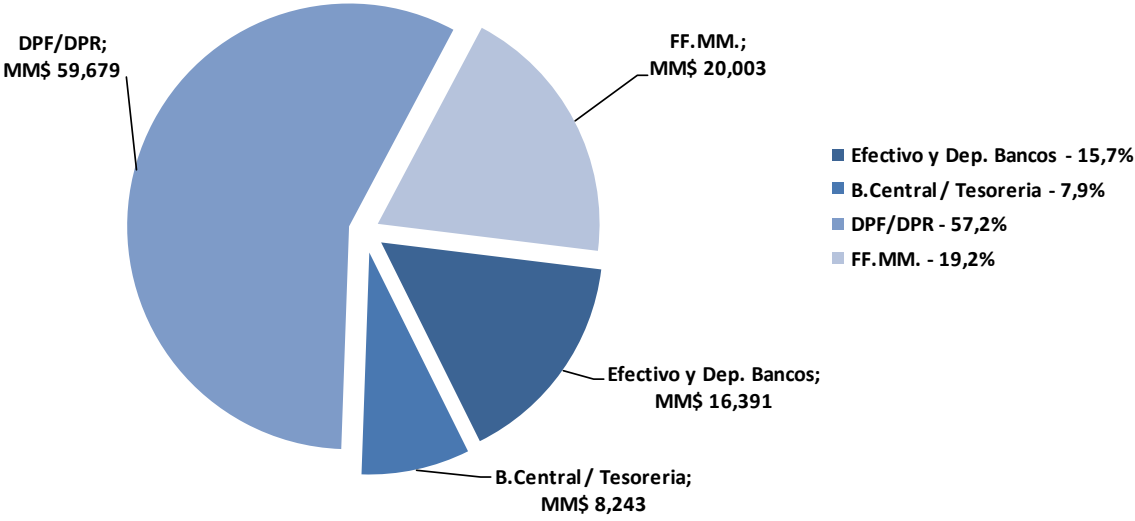
Información al 30 de Junio de 2016

Exposición de Riesgos de Mercado (ERM)	1.855
k 8% (Activos Ponderados por Riesgo Crédito)	44.482
Límite:	
Patrimonio Efectivo	194.251
Margen Disponible	147.914
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.366
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	946
Límite:	7.186
20% Margen (Diferencia entre Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + comisiones sensibles a tasa de interés)	
Margen Disponible	4.874
Exposición Largo Plazo al Riesgo de tasa de Interés Libro Banca	3.334
Límite:	39.694
20% Patrimonio Efectivo	
Margen Disponible	36.360
Libro Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas	1.815
Exposición al Riesgo de Monedas	40
Libro Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.366
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	946
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	3.334
Activos Ponderados por Riesgo Crédito	556.028
Margen Financiero Acumulado 12 meses (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes)	35.933
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	0

Anexo

❖ **Activos Líquidos Consolidados**

Activos Líquidos %/MM\$ Consolidado



❖ **Fuentes de Financiamiento Consolidada**

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

