



Scotiabank

**LIQUIDEZ Y DESCALCE
DE PLAZOS**

- *Política de liquidez*
- *Situación de liquidez*
30 de Septiembre de 2024
- *Razón de Cobertura de liquidez (LCR)*
- *Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR)*

POLÍTICA DE LIQUIDEZ

Las políticas establecidas Scotiabank Chile para un adecuado manejo de la liquidez se basan en las disposiciones de la casa matriz (Bank of Nova Scotia), en la normativa chilena y las mejores prácticas de administración de riesgos financieros.

Las políticas se orientan en asegurar el cumplimiento oportuno de sus obligaciones, acorde a la escala y riesgo de sus operaciones, tanto en condiciones normales de operación como en situaciones excepcionales, entendiéndose estas últimas como aquellas en las que los flujos de caja o efectivo puedan alejarse sustancialmente de lo esperado, por efectos de cambios no previstos en las condiciones generales del mercado o en la situación particular de la institución. Tales políticas buscan, por una parte, disponer de una estructura de pasivos diversificada tanto en plazos como en los oferentes de fondos, como también una sana distribución de los mismos respecto de los plazos comprometidos.

Los principios fundamentales de Scotiabank Chile para la administración de liquidez son:

1. Equilibrar los objetivos estratégicos de liquidez con los objetivos corporativos de rentabilidad, implementando estrategias de inversión y financiamiento eficientes respecto de nuestros competidores relevantes.
2. Establecer políticas congruentes con la planificación estratégica de Scotiabank Chile, con el apetito por riesgo de la institución y con la regulación interna y externa atinente.
3. Conducir el negocio con apego a las políticas y procedimientos establecidos en conjunto con Bank of Nova Scotia, y en el marco de las normas vigentes.
4. Separar la responsabilidad de las actividades de negociación, medición y control, para que sean ejecutadas y reportadas con suficiente independencia.
5. Definir métodos de medición que capturen todas las fuentes materiales de riesgo y reflejen el comportamiento efectivo de los flujos de caja esperados.
6. Comunicar oportunamente la situación de liquidez a la alta dirección y a todas las instancias relevantes en el proceso de toma de decisiones.
7. Mantener una cantidad suficiente de activos líquidos de alta calidad, libres de cualquier compromiso, para satisfacer las necesidades diarias de liquidez y/o fondeo.
8. Mantener un Plan de Contingencia de Liquidez que considere diferentes escenarios de estrés.
9. Evaluar y mejorar continuamente la política de gestión liquidez, en cuanto a los enfoques de medición, estructura de límites y procedimientos implementados, a fin de responder a las necesidades de un entorno comercial y financiero dinámico.

El Directorio como principal responsable de la gestión de riesgos se pronuncia a lo menos una vez al año sobre la Política de Administración de Liquidez. El Comité de Activos y Pasivos, presidido por el Gerente General, supervisa continuamente los aspectos esenciales sobre la materia.

Modelos de Medición de Riesgo

Scotiabank Chile controla su exposición a los riesgos de liquidez a nivel individual y consolidado mediante un enfoque de descalce de plazos ajustados, este es complementado con la medición de activos líquidos, indicadores de concentración y de ratios de liquidez. Además, cuenta con herramientas complementarias que permiten gestionar la concentración en activos y pasivos respecto de fuentes, contrapartes plazos y monedas.

Con respecto a la medición de los descalces a plazo ajustados, Scotiabank separa sus exposiciones en dos grandes grupos de monedas;

- Moneda local: comprende las operaciones denominadas en moneda nacional, incluyendo monedas revalorizadas bajo las unidades de reajustabilidad locales.
- Moneda extranjera: comprende las operaciones denominadas en alguna moneda extranjera o cuya liquidación sea en moneda extranjera.

Las mediciones reportan los descalces hasta un horizonte de 120 días, incluyendo los flujos provenientes de operaciones con derivados financieros. Adicionalmente, la institución proyecta los movimientos de los flujos de ingresos y egresos para determinar los descalces de los próximos 10 días.

Controles

Los modelos anteriores, son adecuados a los productos y mercados en que el banco opera, proveyendo una gestión acorde a la totalidad de sus riesgos.

Estado trimestral de situación individual de liquidez

Información al 30 de Septiembre de 2024

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2 del Banco Central de Chile, Situación de Liquidez



Situación de Liquidez
Riesgos de Mercado

Información referida al 30/sept/2024

Banco Individual					Banco Consolidado																																																																																												
Moneda Nacional					Moneda Nacional																																																																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4">Descalces</th> <th colspan="4">Margen Disponible</th> </tr> <tr> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Egresos</td> <td>3,625,850</td> <td>4,830,537</td> <td>5,986,127</td> <td>9,719,407</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ingresos</td> <td>2,641,999</td> <td>3,422,162</td> <td>4,040,027</td> <td>5,720,040</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Descalce</td> <td>- 983,851</td> <td>- 1,408,375</td> <td>- 1,946,100</td> <td>- 3,999,368</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						Descalces				Margen Disponible				7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	Egresos	3,625,850	4,830,537	5,986,127	9,719,407					Ingresos	2,641,999	3,422,162	4,040,027	5,720,040					Descalce	- 983,851	- 1,408,375	- 1,946,100	- 3,999,368					<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4">Descalces</th> <th colspan="4">Margen Disponible</th> </tr> <tr> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Egresos</td> <td>4,066,171</td> <td>5,384,205</td> <td>6,632,113</td> <td>10,577,931</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ingresos</td> <td>3,393,568</td> <td>4,389,258</td> <td>5,107,060</td> <td>7,014,684</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Descalce</td> <td>- 672,603</td> <td>- 994,946</td> <td>- 1,525,053</td> <td>- 3,563,246</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						Descalces				Margen Disponible				7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	Egresos	4,066,171	5,384,205	6,632,113	10,577,931					Ingresos	3,393,568	4,389,258	5,107,060	7,014,684					Descalce	- 672,603	- 994,946	- 1,525,053	- 3,563,246				
	Descalces					Margen Disponible																																																																																											
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días																																																																																									
Egresos	3,625,850	4,830,537	5,986,127	9,719,407																																																																																													
Ingresos	2,641,999	3,422,162	4,040,027	5,720,040																																																																																													
Descalce	- 983,851	- 1,408,375	- 1,946,100	- 3,999,368																																																																																													
	Descalces				Margen Disponible																																																																																												
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días																																																																																									
Egresos	4,066,171	5,384,205	6,632,113	10,577,931																																																																																													
Ingresos	3,393,568	4,389,258	5,107,060	7,014,684																																																																																													
Descalce	- 672,603	- 994,946	- 1,525,053	- 3,563,246																																																																																													
Moneda Extranjera					Moneda Extranjera																																																																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4">Descalces</th> <th colspan="4">Margen Disponible</th> </tr> <tr> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Egresos</td> <td>1,047,255</td> <td>1,346,443</td> <td>1,797,749</td> <td>2,822,802</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ingresos</td> <td>650,502</td> <td>710,736</td> <td>944,733</td> <td>1,692,335</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Descalce</td> <td>- 396,753</td> <td>- 635,706</td> <td>- 853,016</td> <td>- 1,130,467</td> <td></td> <td></td> <td>2,759,475</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						Descalces				Margen Disponible				7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	Egresos	1,047,255	1,346,443	1,797,749	2,822,802					Ingresos	650,502	710,736	944,733	1,692,335					Descalce	- 396,753	- 635,706	- 853,016	- 1,130,467			2,759,475		<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4">Descalces</th> <th colspan="4">Margen Disponible</th> </tr> <tr> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Egresos</td> <td>1,047,255</td> <td>1,346,444</td> <td>1,797,751</td> <td>2,822,804</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ingresos</td> <td>650,502</td> <td>710,736</td> <td>944,733</td> <td>1,692,335</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Descalce</td> <td>- 396,753</td> <td>- 635,708</td> <td>- 853,018</td> <td>- 1,130,468</td> <td></td> <td></td> <td>2,759,474</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						Descalces				Margen Disponible				7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	Egresos	1,047,255	1,346,444	1,797,751	2,822,804					Ingresos	650,502	710,736	944,733	1,692,335					Descalce	- 396,753	- 635,708	- 853,018	- 1,130,468			2,759,474	
	Descalces					Margen Disponible																																																																																											
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días																																																																																									
Egresos	1,047,255	1,346,443	1,797,749	2,822,802																																																																																													
Ingresos	650,502	710,736	944,733	1,692,335																																																																																													
Descalce	- 396,753	- 635,706	- 853,016	- 1,130,467			2,759,475																																																																																										
	Descalces				Margen Disponible																																																																																												
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días																																																																																									
Egresos	1,047,255	1,346,444	1,797,751	2,822,804																																																																																													
Ingresos	650,502	710,736	944,733	1,692,335																																																																																													
Descalce	- 396,753	- 635,708	- 853,018	- 1,130,468			2,759,474																																																																																										
Monedas Consolidadas					Monedas Consolidadas																																																																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4">Descalces</th> <th colspan="4">Margen Disponible</th> </tr> <tr> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Egresos</td> <td>4,673,105</td> <td>6,176,980</td> <td>7,783,876</td> <td>12,542,210</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ingresos</td> <td>3,292,501</td> <td>4,132,898</td> <td>4,984,760</td> <td>7,412,375</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Descalce</td> <td>- 1,380,604</td> <td>- 2,044,081</td> <td>- 2,799,116</td> <td>- 5,129,835</td> <td></td> <td></td> <td>813,375</td> <td>2,095,148</td> </tr> </tbody> </table>						Descalces				Margen Disponible				7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	Egresos	4,673,105	6,176,980	7,783,876	12,542,210					Ingresos	3,292,501	4,132,898	4,984,760	7,412,375					Descalce	- 1,380,604	- 2,044,081	- 2,799,116	- 5,129,835			813,375	2,095,148	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4">Descalces</th> <th colspan="4">Margen Disponible</th> </tr> <tr> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> <th>7 Días</th> <th>15 Días</th> <th>30 Días</th> <th>90 Días</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Egresos</td> <td>5,113,426</td> <td>6,730,648</td> <td>8,429,863</td> <td>13,400,734</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ingresos</td> <td>4,044,070</td> <td>5,099,995</td> <td>6,051,793</td> <td>8,707,020</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Descalce</td> <td>- 1,069,356</td> <td>- 1,630,654</td> <td>- 2,378,070</td> <td>- 4,693,715</td> <td></td> <td></td> <td>1,234,421</td> <td>2,531,268</td> </tr> </tbody> </table>						Descalces				Margen Disponible				7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	Egresos	5,113,426	6,730,648	8,429,863	13,400,734					Ingresos	4,044,070	5,099,995	6,051,793	8,707,020					Descalce	- 1,069,356	- 1,630,654	- 2,378,070	- 4,693,715			1,234,421	2,531,268
	Descalces					Margen Disponible																																																																																											
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días																																																																																									
Egresos	4,673,105	6,176,980	7,783,876	12,542,210																																																																																													
Ingresos	3,292,501	4,132,898	4,984,760	7,412,375																																																																																													
Descalce	- 1,380,604	- 2,044,081	- 2,799,116	- 5,129,835			813,375	2,095,148																																																																																									
	Descalces				Margen Disponible																																																																																												
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días																																																																																									
Egresos	5,113,426	6,730,648	8,429,863	13,400,734																																																																																													
Ingresos	4,044,070	5,099,995	6,051,793	8,707,020																																																																																													
Descalce	- 1,069,356	- 1,630,654	- 2,378,070	- 4,693,715			1,234,421	2,531,268																																																																																									
<p>Cifras en Millones de Pesos Chilenos</p> <p>Observaciones:</p> <p>a) El Descalce de Activos y Pasivos a 30 días se mide sobre la base de una vez el Capital Básico</p> <p>b) El Descalce de Activos y Pasivos a 90 días se mide sobre la base de dos veces el Capital Básico</p>					<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Capital Básico</td> <td>3,612,491</td> </tr> <tr> <td>2 Capital Básico</td> <td>7,224,983</td> </tr> </tbody> </table>					Capital Básico	3,612,491	2 Capital Básico	7,224,983																																																																																				
Capital Básico	3,612,491																																																																																																
2 Capital Básico	7,224,983																																																																																																

Estado trimestral de situación individual de liquidez

Información al 30 de Septiembre de 2024

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2 del Banco Central de Chile, Situación de Liquidez

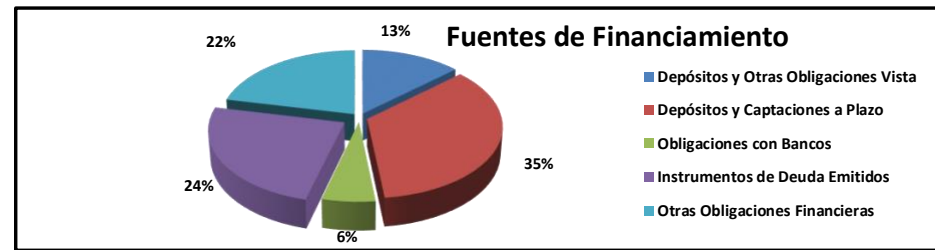


Activos Líquidos y Financiamiento Riesgos de Mercado

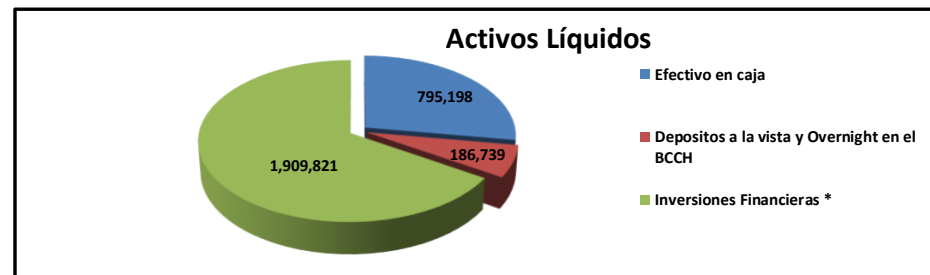
Información referida al 30/sept/2024

Fuentes de Financiamiento

Partida	Categoría	Porcentaje
2100000	Depósitos y Otras Obligaciones Vista	13%
2200000	Depósitos y Captaciones a Plazo	35%
2300000	Obligaciones con Bancos	6%
2400000	Instrumentos de Deuda Emitidos	24%
2500000	Otras Obligaciones Financieras	22%
Total		100%



Activos Líquidos	
Concepto	Montos
Efectivo en caja	795,198
Depositos a la vista y Overnight en el BCCH	186,739
Inversiones Financieras *	1,909,821
Total Activos Líquidos	2,891,757



* Detalle Inversiones Financieras

Emitidos por el Banco Central	99,869
Emitidos por el Gobierno	1,809,952

Cifras en Millones de Pesos Chilenos

Razón de Cobertura de Liquidez (LCR)

Información al 30 de Septiembre de 2024

LCR a Septiembre 2024	
Base Individual	Base Consolidada
161%	144%

Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

Información 30 de Septiembre de 2024

NSFR a Septiembre 2024	
Base Individual	Base Consolidada
113%	110%