



Scotiabank

**LIQUIDEZ Y DESCALCE
DE PLAZOS**

- *Política de liquidez*

- *Situación de liquidez*
30 de septiembre de 2023

- *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 2023

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/2023

Banco Individual

Moneda Nacional

	Descalces				Margen Disponible			
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días
Egresos	3,744,730	5,079,010	6,565,786	11,366,825				
Ingresos	3,102,701	3,831,988	4,768,550	8,117,508				
Descalce	- 642,029	- 1,247,022	- 1,797,236	- 3,249,317				

Moneda Extranjera

	Descalces				Margen Disponible			
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días
Egresos	1,295,445	2,323,065	3,313,020	7,646,214				
Ingresos	946,091	1,747,202	2,627,020	5,848,241				
Descalce	- 349,353	- 575,863	- 685,999	- 1,797,974			2,700,196	

Monedas Consolidadas

	Descalces				Margen Disponible			
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días
Egresos	5,040,175	7,402,075	9,878,806	19,013,039				
Ingresos	4,048,792	5,579,190	7,395,571	13,965,749				
Descalce	- 991,383	- 1,822,885	- 2,483,235	- 5,047,291			902,961	1,725,101

Banco Consolidado

Moneda Nacional

	Descalces				Margen Disponible			
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días
Egresos	4,007,752	5,444,174	7,052,639	12,380,517				
Ingresos	3,663,028	4,459,383	5,518,369	9,232,039				
Descalce	- 344,724	- 984,792	- 1,534,270	- 3,148,478				

Moneda Extranjera

	Descalces				Margen Disponible			
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días
Egresos	1,348,806	2,431,267	3,454,171	7,982,198				
Ingresos	999,453	1,855,404	2,768,171	6,184,225				
Descalce	- 349,353	- 575,863	- 685,999	- 1,797,974			2,700,196	

Monedas Consolidadas

	Descalces				Margen Disponible			
	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días	7 Días	15 Días	30 Días	90 Días
Egresos	5,356,558	7,875,442	10,506,810	20,362,715				
Ingresos	4,662,481	6,314,787	8,286,540	15,416,263				
Descalce	- 694,077	- 1,560,655	- 2,220,270	- 4,946,452			1,165,926	1,825,940

Capital Básico	3,386,196
2 Capital Básico	6,772,392

Cifras en Millones de Pesos Chilenos

Observaciones:

- El Descalce de Activos y Pasivos a 30 días se mide sobre la base de una vez el Capital Básico
- El Descalce de Activos y Pasivos a 90 días se mide sobre la base de dos veces el Capital Básico

Estado trimestral de situación individual de liquidez

Información al 30 de septiembre de 2023

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

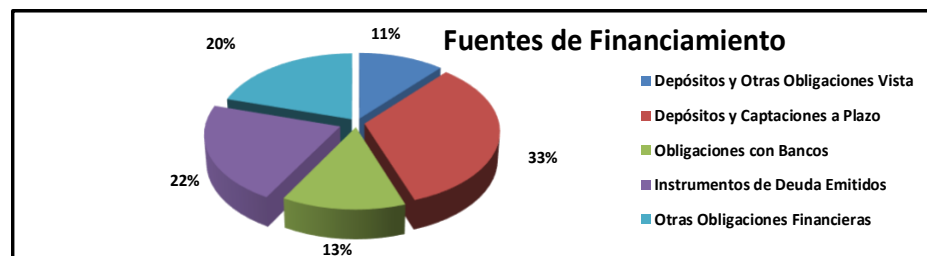


Activos Líquidos y Financiamiento Riesgos de Mercado

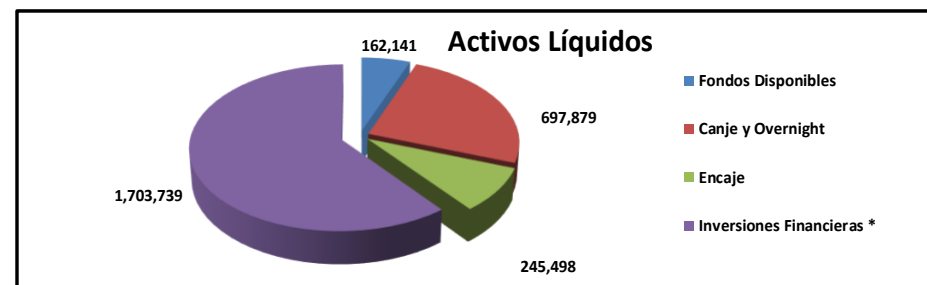
Información referida al 30/sept/2023

Fuentes de Financiamiento

Partida	Categoría	Porcentaje
2100000	Depósitos y Otras Obligaciones Vista	11%
2200000	Depósitos y Captaciones a Plazo	33%
2300000	Obligaciones con Bancos	13%
2400000	Instrumentos de Deuda Emitidos	22%
2500000	Otras Obligaciones Financieras	20%
Total		100%



Activos Líquidos	
Concepto	Montos
Fondos Disponibles	162,141
Canje y Overnight	697,879
Encaje	245,498
Inversiones Financieras *	1,703,739
Total Activos Líquidos	2,809,256



* Detalle Inversiones Financieras

Emitidos por el Banco Central o Gobierno	1,585,371
Otras inversiones	118,368

Cifras en Millones de Pesos Chilenos

Razón de Cobertura de Liquidez (LCR)

Información al 30 de septiembre de 2023

LCR a septiembre 2023	
Base Individual	Base Consolidada
192%	171%

Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

Información al 30 de septiembre de 2023

NSFR a septiembre 2023	
Base Individual	Base Consolidada
118%	116%