



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

30 de junio de 2020

(Cifras en M\$)

Base Contractual

Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	621,997,263	809,954,676	284,159,409
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	397,025,502	737,325,861	539,306,102
Descalce	-224,971,761	-72,628,816	255,146,693

Descalce afecto a márgen		-297,600,577	-42,453,884
Límites :			
Una vez el capital		115,793,342	
Dos veces el capital			231,586,685
Excedente (Déficit)		413,393,919	274,040,569

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	254,933,080	299,663,307	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	181,922,556	437,572,159	
Descalce	-73,010,525	137,908,852	

Descalce afecto a márgen		64,898,327	
Límite :			
Una vez el capital		115,793,342	
Excedente (Déficit)		50,895,015	

Situación Individual de Liquidez:

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso del numeral VI.14 del capítulo III.B.2.1 y el numeral V del capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, corresponde publicar Situación Individual de Liquidez al 30 de Junio 2020.

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.

El cálculo de los descalces de plazos se efectuará 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 30 días, inclusive

Tercera banda temporal : desde 31 días y hasta 90 días, inclusive

ANDRE KOMANDER
Gerente de Control Financiero

MONICA DUWE
Gerente General

VOLUMEN Y COMPOSICIÓN DE ACTIVOS LIQUIDOS

Efectivo en caja y tránsito.	179,825,379
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	100,764,272
Depósitos a la vista en Banco Central local	403,947,401
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	301,257,344

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 77% y un 23% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista

RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)

Nuestra Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) al cierre de Junio 2020 alcanza 240%