



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

30/09/2015

(Cifras en M\$)

Base Contractual			
Moneda consolidada	Hasta 7 Dias	desde 8 hasta 30 dias	desde 31 hasta 90 dias
Fiujo de efectivo por recibir (activos) e Ingresos	1,036,098,701	228,994,073	296,374,489
Fiujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	741,382,692	484,691,781	310,769,775
Descalce	-294,716,009	255,697,708	14,395,185
Descalce afecto a márgen		-39,018,301	-24,623,116
Limites :			
Una vez el capital		95,674,713	191,349,426
Dos veces el capital			134,693,014
Excedente (Déficit)			215,972,542
Moneda extranjera	Hasta 7 Dias	desde 8 hasta 30 dias	desde 31 hasta 90 dias
Fiujo de efectivo por recibir (activos) e Ingresos	325,940,689	42,210,578	
Fiujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	290,780,307	127,623,441	
Descalce	-35,160,383	85,312,963	
Descalce afecto a márgen		50,152,461	
Limite :		95,674,713	
Una vez el capital			45,522,232
Excedente (Déficit)			

Situación Individual de Liquidez:
Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso del numeral 1.13 del capítulo III.B.2 y el número 2 del capítulo 12-9 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, corresponde publicar Situación Individual de Liquidez al 30 de Septiembre 2015.

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

GUSTAVO COSTA
Gerente General