



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

31, Diciembre, 2015

(Cifras en M\$)

Base Contractual

| Moneda consolidada | Hasta 7 Dias | desde 8 hasta 30 dias | desde 31 hasta 90 dias |
|--|--------------|-----------------------|------------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 816.020.203 | 187.912.803 | 354.640.500 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 523.953.875 | 399.327.288 | 371.722.698 |
| Descalce | -292.066.327 | 171.414.485 | 17.082.198 |
| Descalce afecto a márgen | | -120.651.842 | -103.569.644 |
| Limites : | | | |
| Una vez el capital | | 85.039.726 | |
| Dos veces el capital | | | 170.079.453 |
| Excedente (Déficit) | | 205.691.568 | 273.649.097 |
| Moneda extranjera | Hasta 7 Dias | desde 8 hasta 30 dias | desde 31 hasta 90 dias |
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 193.096.775 | 45.281.514 | |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 175.554.222 | 120.012.780 | |
| Descalce | -17.542.553 | 74.731.266 | |
| Descalce afecto a márgen | | 57.188.713 | |
| Limite : | | 85.039.726 | |
| Una vez el capital | | | |
| Excedente (Déficit) | | 27.851.014 | |

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 31 de Diciembre 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