



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

31, Marzo, 2016

(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	1.395.363.306	253.839.381
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	816.257.294	453.741.064	538.957.358
Descalce	-579.106.012	199.901.684	238.016.021
Descalce afecto a margen		-379.204.328	-141.188.307
Límites :		87.016.528	174.033.057
Una vez el capital			466.220.856
Dos veces el capital			315.221.364
Excedente (Déficit)			
Moneda extranjera	Hasta 7 Dias	desde 8 hasta 30 dias	desde 31 hasta 90 dias
Flujo de efectivo por recibir (activos) e Ingresos	503.560.588	48.496.029	165.893.307
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	424.106.378	-79.454.211	117.397.277
Descalce			
Descalce afecto a margen			37.943.067
Límite :			87.016.528
Una vez el capital			49.073.462
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 31 de Marzo 2016.

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

VOLUMEN Y COMPOSICIÓN DE ACTIVOS LIQUIDOS

Efectivo en caja y tránsito.
Bonos Emitidos por el Banco Central
Depósitos a la vista en Banco Central local
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica

525.205.701
265.393.719
247.524.157
138.298.568

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 90%. El otro 10% son Depósitos y obligaciones a la vista.