



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ  
30 de septiembre de 2016  
(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	973,677,080	167,393,412	166,856,227
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	462,157,153	285,986,209	246,307,085
<b>Descalce</b>	<b>-511,519,927</b>	118,592,797	79,450,858

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-392,927,130</b>	<b>-313,476,272</b>
<b>Límites :</b>			
Una vez el capital		88,976,210	
Dos veces el capital			177,952,420
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>481,903,339</b>	<b>491,428,691</b>

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	357,326,745	55,593,897	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	208,396,120	159,020,840	
<b>Descalce</b>	<b>-148,930,625</b>	103,426,942	

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-45,503,683</b>	
<b>Límite :</b>			
Una vez el capital		88,976,210	
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>134,479,893</b>	

**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 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

MONICA DUWE  
Gerente General