



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
30 de septiembre de 2017
(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	690,310,001	516,746,970	177,160,323
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	564,135,063	466,860,724	185,327,346
Descalce	-126,174,938	-49,886,246	8,167,024

Descalce afecto a margen		-176,061,184	-167,894,160
Límites :			
Una vez el capital		87,479,129	
Dos veces el capital			174,958,258
Excedente (Déficit)		263,540,313	342,852,418

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	437,895,978	95,034,486	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	216,688,006	264,703,209	
Descalce	-221,207,972	169,668,722	

Descalce afecto a margen		-51,539,250	
Límite :			
Una vez el capital		87,479,129	
Excedente (Déficit)		139,018,378	

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 2017.

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 LÍQUIDOS

Efectivo en caja y tránsito.	609,296,720
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	155,514,123
Depósitos a la vista en Banco Central local	12,056,605
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	85,155,896

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 81%. El otro 19% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista