



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

31 de marzo de 2018

(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	317,375,973	1,130,874,387	402,020,106
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	309,963,546	1,040,741,030	469,684,188
Descalce	-7,412,427	-90,133,357	67,664,081

Descalce afecto a márgen		-97,545,784	-29,881,703
Límites :			
Una vez el capital		89,129,571	
Dos veces el capital			178,259,142
Excedente (Déficit)		186,675,355	208,140,844

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	223,845,023	466,184,132	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	146,265,593	547,194,324	
Descalce	-77,579,430	81,010,192	

Descalce afecto a márgen		3,430,762	
Límite :			
Una vez el capital		89,129,571	
Excedente (Déficit)		85,698,809	

Situación Individual de Liquidez:

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso del numeral VI.14 del capítulo III.B.2.1 y el numeral V del capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, corresponde publicar Situación Individual de Liquidez al 31 de Marzo 2018.

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 LIQUIDOS

Efectivo en caja y tránsito.	205,145,670
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	163,611,901
Depósitos a la vista en Banco Central local	54,458,080
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	119,644,982

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 80%. El otro 20% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista