



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ  
30 de septiembre 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	527.954.708	1.062.707.189	324.268.539
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	354.936.622	990.882.041	494.916.444
<b>Descalce</b>	<b>-173.018.086</b>	<b>-71.825.149</b>	170.647.905

<b>Descalce afecto a márgen</b>		<b>-244.843.234</b>	<b>-74.195.329</b>
<b>Límites :</b>			
Una vez el capital		91.180.897	
Dos veces el capital			182.361.795
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>336.024.131</b>	<b>256.557.124</b>

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	352.478.214	239.531.702	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	95.232.579	445.449.568	
<b>Descalce</b>	<b>-257.245.635</b>	205.917.866	

<b>Descalce afecto a márgen</b>		<b>-51.327.769</b>	
<b>Límite :</b>			
Una vez el capital		91.180.897	
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>142.508.666</b>	

**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 30 de Septiembre 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 COMPOSICION DE ACTIVOS LIQUIDOS**

Efectivo en caja y tránsito.	311.385.791
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	185.023.576
Depósitos a la vista en Banco Central local	180.515.857
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	178.129.867

**COMPOSICION DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 86%. El otro 14% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista