



## ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

31 de marzo de 2019

(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	166,545,566	940,487,118	250,618,130
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	193,811,319	755,390,026	421,365,081
<b>Descalce</b>	27,265,754	<b>-185,097,092</b>	170,746,951

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-157,831,338</b>	12,915,613
<b>Límites :</b>			
Una vez el capital		91,690,969	
Dos veces el capital			183,381,938
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>249,522,307</b>	<b>170,466,325</b>

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	76,170,413	285,249,256	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	92,080,470	237,418,872	
<b>Descalce</b>	15,910,057	<b>-47,830,384</b>	

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-31,920,327</b>	
<b>Límite :</b>			
Una vez el capital		91,690,969	
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>123,611,296</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 31 de Marzo 2019.

**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.	73,243,175
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	93,806,903
Depósitos a la vista en Banco Central local	71,729,104
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	287,614,003

**COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 85%. El otro 15% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista

**RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)**

Nuestra Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) al cierre de marzo 2019 alcanza 141%