



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

30 de junio de 2019

(Cifras en M\$)

Base Contractual

Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8	desde 31
		hasta 30 días	hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	493,826,087	822,587,765	308,755,529
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	484,395,936	663,039,134	414,880,936
Descalce	-9,430,151	-159,548,631	106,125,407

Descalce afecto a márgen		-168,978,782	-62,853,375
Límites :			
Una vez el capital		100,723,167	
Dos veces el capital			201,446,333
Excedente (Déficit)		269,701,949	264,299,709

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8	desde 31
		hasta 30 días	hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	256,368,794	246,504,475	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	240,966,824	243,347,231	
Descalce	-15,401,970	-3,157,244	

Descalce afecto a márgen		-18,559,213	
Límite :			
Una vez el capital		100,723,167	
Excedente (Déficit)		119,282,380	

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 Junio 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.	315,474,964
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	99,368,970
Depósitos a la vista en Banco Central local	132,736,148
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	272,358,169

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 79%. El otro 21% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista

RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)

Nuestra Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) al cierre de Junio 2019 alcanza 156%