



**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUEIDEZ**  
**30 de septiembre 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	334.029.066	820.703.935	413.672.169
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	275.906.137	724.964.085	462.891.526
<b>Descalce</b>	<b>-58.122.929</b>	<b>-95.739.850</b>	49.219.357

<b>Descalce afecto a márgen</b>		<b>-153.862.779</b>	<b>-104.643.422</b>
<b>Límites :</b>			
Una vez el capital		103.554.118	
Dos veces el capital			207.108.235
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>257.416.897</b>	<b>311.751.658</b>

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	133.200.103	332.776.172	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	113.608.475	358.325.842	
<b>Descalce</b>	<b>-19.591.628</b>	25.549.670	

<b>Descalce afecto a márgen</b>		5.958.042	
<b>Límite :</b>			
Una vez el capital		103.554.118	
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>97.596.076</b>	

**Situación Individual de Liqueidez:**

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 Liqueidez al 30 de Septiembre 2019.

**Posición de Liqueidez 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.	179.202.329
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	111.791.918
Depósitos a la vista en Banco Central local	110.532.887
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	233.130.768

**COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 83%. El otro 14% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista

**RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUEIDEZ (LCR)**

Nuestra Razón de Cobertura de Liqueidez (LCR) al cierre de Septiembre 2019 alcanza 178%