



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

31 de marzo de 2020

(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	726,325,576	980,976,630	663,406,392
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	427,231,585	1,069,234,093	860,843,751
Descalce	-299,093,991	88,257,463	197,437,359

Descalce afecto a margen		-210,836,528	-13,399,169
Límites :			
Una vez el capital		106,568,906	
Dos veces el capital			213,137,813
Excedente (Déficit)		317,405,434	226,536,981

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	470,164,083	291,444,042	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	293,846,040	486,608,687	
Descalce	-176,318,044	195,164,645	

Descalce afecto a margen		18,846,602	
Límite :			
Una vez el capital		106,568,906	
Excedente (Déficit)		87,722,305	

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 2020.

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.	268,337,730
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	174,204,973
Depósitos a la vista en Banco Central local	296,079,426
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	352,699,654

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 84% y un 16% 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 2020 alcanza 161%