



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
30 de septiembre de 2020
(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	610,126,908	906,119,137	299,235,879
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	391,054,687	1,034,628,349	377,898,899
Descalce	-219,072,221	128,509,212	78,663,020

Descalce afecto a margen	-90,563,009	-11,899,989
Límites :		
Una vez el capital	107,575,775	
Dos veces el capital		215,151,549
Excedente (Déficit)	198,138,783	227,051,538

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8	desde 31
		hasta 30 días	hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	355,132,108	346,308,311	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	152,872,530	554,055,838	
Descalce	-202,259,578	207,747,527	

Descalce afecto a margen	5,487,949
Límite :	
Una vez el capital	107,575,775
Excedente (Déficit)	102,087,826

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 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 descálces de plazos se efectuará en forma separada para moneda nacional y moneda extranjera.

Bandas temporales:

Los descálces 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.	199,305,052
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	90,132,537
Depósitos a la vista en Banco Central local	364,094,831
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	332,458,704

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 77% y un 23% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista

RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)

Nuestra Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) al cierre de Septiembre 2020 alcanza 192%