



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
31 de marzo de 2021
(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	654,721,513	719,129,744	512,094,952
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	479,347,034	534,810,716	806,146,322
Descalce	-175,374,478	-184,319,028	294,051,370

Descalce afecto a márgen		-359,693,507	-65,642,137
Límites :			
Una vez el capital		106,668,755	
Dos veces el capital			213,337,509
Excedente (Déficit)		466,362,261	278,979,646

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	336,693,637	209,910,514	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	234,826,481	259,536,275	
Descalce	-101,867,156	49,625,761	

Descalce afecto a márgen		-52,241,395	
Límite :			
Una vez el capital		106,668,755	
Excedente (Déficit)		158,910,150	

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 2021.

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.	212,193,267
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	90,092,731
Depósitos a la vista en Banco Central local	381,677,505
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	311,271,500

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 71% y un 29% 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 454%