



**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ**  
**30 de junio 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	1,000,640,561	700,461,804	233,710,269
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	784,125,379	768,509,507	314,683,610
<b>Descalce</b>	<b>-216,515,182</b>	68,047,703	80,973,340

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-148,467,479</b>	<b>-67,494,139</b>
<b>Límites :</b>			
Una vez el capital		94,514,724	
Dos veces el capital			189,029,447
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>242,982,203</b>	<b>256,523,586</b>

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	693,590,040	174,130,878	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	437,555,306	349,513,583	
<b>Descalce</b>	<b>-256,034,734</b>	175,382,705	

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-80,652,029</b>	
<b>Límite :</b>			
Una vez el capital		94,514,724	
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>175,166,753</b>	

**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 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.	600,926,372
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	46,824,799
Depósitos a la vista en Banco Central local	375,137,697
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	305,496,207

**COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 74% y un 26% 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 2021 alcanza 304%