



**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ**  
**30 de septiembre 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	1,113,980,147	1,023,473,855	533,408,621
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	648,477,884	1,342,202,607	604,824,168
<b>Descalce</b>	<b>-465,502,263</b>	318,728,752	71,415,547

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-146,773,511</b>	<b>-75,357,964</b>
<b>Limites :</b>			
Una vez el capital		91,105,946	
Dos veces el capital			182,211,893
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>237,879,458</b>	<b>257,569,857</b>

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	823,468,200	119,306,102	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	237,782,734	618,250,373	
<b>Descalce</b>	<b>-585,685,465</b>	498,944,272	

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-86,741,194</b>	
<b>Limite :</b>			
Una vez el capital		91,105,946	
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>177,847,140</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 Septiembre 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 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.	476,392,140
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	64,828,111
Depósitos a la vista en Banco Central local	610,465,681
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	219,910,636

**COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 81% y un 19% 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 2021 alcanza 159%