



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
31 de marzo de 2022
(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	1,031,422,616	1,857,317,044	389,105,761
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,010,163,717	1,914,359,176	486,678,754
Descalce	-21,258,898	57,042,132	97,572,993

Descalce afecto a margen		35,783,234	133,356,227
Límites :			
Una vez el capital		95,493,880	
Dos veces el capital			190,987,759
Excedente (Déficit)		59,710,646	57,631,532

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	357,965,697	964,743,391	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	453,666,716	819,912,829	
Descalce	95,701,019	-144,830,562	

Descalce afecto a margen		-49,129,542	
Límite :			
Una vez el capital		95,493,880	
Excedente (Déficit)		144,623,422	

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 2022.

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.	592,730,055
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	252,069,990
Depósitos a la vista en Banco Central local	547,217,637
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	182,194,869

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 64% y un 36% 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 2022 alcanza 166%