



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ  
31 de diciembre 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
<b>Descalce</b>	<b>-21.258.898</b>	57.042.132	97.572.993

<b>Descalce afecto a margen</b>		35.783.234	133.356.227
<b>Límites :</b>			
Una vez el capital		95.493.880	
Dos veces el capital			190.987.759
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>59.710.646</b>	<b>57.631.532</b>

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	
<b>Descalce</b>	95.701.019	<b>-144.830.562</b>	

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-49.129.542</b>	
<b>Límite :</b>			
Una vez el capital		95.493.880	
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>144.623.422</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 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