



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
31 de diciembre de 2020
(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	716,792,329	765,876,309	363,857,058
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	435,856,537	754,628,042	598,613,930
Descalce	-280,935,791	-11,248,267	234,756,872

Descalce afecto a márgen		-292,184,058	-57,427,186
Límites :			
Una vez el capital		110,596,489	
Dos veces el capital			221,192,978
Excedente (Déficit)		402,780,547	278,620,163

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	479,145,535	158,658,355	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	244,498,214	394,205,326	
Descalce	-234,647,321	235,546,971	

Descalce afecto a márgen		899,650	
Límite :			
Una vez el capital		110,596,489	
Excedente (Déficit)		109,696,838	

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 Diciembre 2020.

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 LIQUIDOS

Efectivo en caja y tránsito.	243,671,927
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	79,450,458
Depósitos a la vista en Banco Central local	409,301,005
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	340,519,760

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 78% y un 22% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista

RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)

Nuestra Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) al cierre de Diciembre 2020 alcanza 312%