



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ  
30/09/2015  
(Cifras en M\$)

Base Contractual

Moneda consolidada	Hasta 7 Dias	desde 8 hasta 30 dias	desde 31 hasta 90 dias
Flujo de efectivo por recibir (activos) e Ingresos	1.036.098,701	228.994,073	296.374,589
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	741.382,692	484.691,781	310.769,775
Descalce	-294.716,009	235.697,708	14.395,185

  

Descalce afecto a márgen		-39.018,301	-24.623,116
Limites :			
Una vez el capital		95.674,713	191.349,426
Dos veces el capital			134.693,014
Excedente (Déficit)			215.972,542

  

Moneda extranjera	Hasta 7 Dias	desde 8 hasta 30 dias	desde 31 hasta 90 dias
Flujo de efectivo por recibir (activos) e Ingresos	325.940,689	42.210,578	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	290.780,307	127.523,441	
Descalce	-35.160,383	85.312,863	

  

Descalce afecto a márgen		50.152,481	
Limite :			
Una vez el capital		95.674,713	
Excedente (Déficit)			45.522,232

**Situación Individual de Liquidez:**  
Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso del numeral 1.13 del capítulo III, B.2 y el número 2 del capítulo 12-9 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, corresponde publicar Situación Individual de Liquidez al 30 de Septiembre 2015.

**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

GUSTAVO COSTA  
Gerente General