



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
30, Junio, 2016
(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 (factivos) e ingresos	1,043,073,522	165,566,593	208,191,412
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	621,423,768	384,568,202	380,120,302
Descalce	-421,949,794	219,001,609	171,928,890
Descalce afecto a margen		-202,948,144	-31,019,254
Limites :			
Una vez el capital		88,297,966	176,595,933
Dos veces el capital			207,615,187
Excedente (Déficit)		291,246,111	207,615,187
Moneda extranjera	Hasta 7 Dias	desde 8 hasta 30 dias	desde 31 hasta 90 dias
Flujo de efectivo por recibir (factivos) e ingresos	307,043,623	59,202,758	177,847,060
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	241,724,117	177,847,060	118,644,301
Descalce	-65,319,505		
Descalce afecto a margen		53,324,796	
Limite :		88,297,966	
Una vez el capital			34,973,171
Excedente (Déficit)		34,973,171	

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 Junio 2016.

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

VOLUMEN Y COMPOSICIÓN DE ACTIVOS LÍQUIDOS

Efectivo en caja y tránsito.	319.601.523
Bonos Emitidos por el Banco Central	252.842.203
Depósitos a la vista en Banco Central local	125.723.691
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	155.552.896

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 88%. El otro 12% son Depósitos y obligaciones a la vista.