



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ  
31, Marzo, 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 (activos) e ingresos | 1.395.563.306 | 253.839.381           | 300.941.337            |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos     | 816.257.294   | 453.741.064           | 538.957.358            |
| Descalce   | -579.106.012  | 199.901.684           | 238.016.021            |
| Descalce afecto a margen                           |               | -379.204.328          | -141.188.307           |
| Limites :  |               | 87.016.528            | 174.033.057            |
| Una vez el capital                                 |               |                       | 466.220.856            |
| Dos veces el capital                               |               |                       | 315.221.364            |
| Excedente (Déficit)                                |               |                       |                        |
| Moneda extranjera                                  | Hasta 7 Dias  | desde 8 hasta 30 dias | desde 31 hasta 90 dias |
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 503.560.588   | 48.496.029            | 165.893.307            |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos     | 424.106.378   | 165.893.307           | 117.397.277            |
| Descalce   | -79.454.211   |                       |                        |
| Descalce afecto a margen                           |               | 37.943.067            |                        |
| Limite :   |               | 87.016.528            |                        |
| Una vez el capital                                 |               |                       | 49.073.462             |
| Excedente (Déficit)                                |               |                       |                        |

**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 31 de Marzo 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 COMPOSICION DE ACTIVOS LIQUIDOS               |             |
|---|-------------|
| Efectivo en caja y tránsito.                            | 525.205.701 |
| Bonos Emitidos por el Banco Central                     | 265.393.719 |
| Depósitos a la vista en Banco Central local             | 247.524.157 |
| Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica | 138.298.568 |

| COMPOSICION DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO   |  |
|--|--|
| Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 90%. El otro 10% son Depósitos y obligaciones a la vista. |  |