



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

31 de diciembre de 2016

(Cifras en M\$)

Base Contractual

Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8	desde 31
		hasta 30 días	hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	978.299.725	228.255.352	98.978.272
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	545.019.746	506.140.752	156.856.806
Descalce	-433.279.979	277.885.400	57.878.534

Descalce afecto a margen	-155.394.579	-97.516.045
Limites :		
Una vez el capital	87.899.274	
Dos veces el capital		175.798.548
Excedente (Déficit)	243.293.853	273.314.593

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8	desde 31
		hasta 30 días	hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	404.411.787	14.877.340	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	149.705.744	338.557.458	
Descalce	-254.706.042	323.680.118	

Descalce afecto a margen	68.974.076
Límite :	
Una vez el capital	87.899.274
Excedente (Déficit)	18.925.198

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 Diciembre 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

MONICA DUWE
Gerente General

VOLUMEN Y COMPOSICIÓN DE ACTIVOS LÍQUIDOS

Efectivo en caja y tránsito.	87.177.369
Bonos Emitidos por el Banco Central	272.902.827
Depósitos a la vista en Banco Central local	298.585.562
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	154.784.049

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 90%. El otro 9% y 1% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista y Operaciones de Retro compra respectivamente.-