



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
31 de diciembre de 2017
(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	337,963,363	510,749,371	253,203,782
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	217,770,555	502,949,876	303,183,751
Descalce	-120,192,808	-7,799,495	49,979,970

Descalce afecto a margen		-127,992,303	-78,012,334
Límites :			
Una vez el capital		88,410,129	
Dos veces el capital			176,820,257
Excedente (Déficit)		216,402,432	254,832,591

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	262,640,205	130,950,401	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	131,131,665	283,340,293	
Descalce	-131,508,540	152,389,891	

Descalce afecto a margen		20,881,352	
Límite :			
Una vez el capital		88,410,129	
Excedente (Déficit)		67,528,777	

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 2017.

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.	62,728,782
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	111,899,001
Depósitos a la vista en Banco Central local	199,060,103
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	117,524,396

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 76%. El otro 24% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista