



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
31 de marzo 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	1.093.424.673	91.578.878	163.111.074
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	728.371.802	318.033.136	141.506.776
Descalce	-365.052.871	226.454.258	-21.604.298

Descalce afecto a márgen		-138.598.613	-160.202.911
Límites :			
Una vez el capital		90.297.573	
Dos veces el capital			180.595.145
Excedente (Déficit)		228.896.185	340.798.056

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	431.731.088	27.196.757	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	257.076.408	188.404.487	
Descalce	-174.654.680	161.207.731	

Descalce afecto a márgen		-13.446.949	
Límite :			
Una vez el capital		90.297.573	
Excedente (Déficit)		103.744.522	

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 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 descálces de plazos se efectuará en forma separada para moneda nacional y moneda extranjera.

Bandas temporales:

Los descálces 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
Sub Gerente General

MONICA DUWE
Gerente General

VOLUMEN Y COMPOSICIÓN DE ACTIVOS LÍQUIDOS

Efectivo en caja y tránsito.	436.501.699
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	269.091.676
Depósitos a la vista en Banco Central local	130.167.448
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	96.636.071

COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 85%. El otro 15% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista