



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

31 de diciembre de 2018

(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	264.252.632	960.572.557	386.639.391
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	256.794.977	925.727.968	443.487.276
<b>Descalce</b>	<b>-7.457.655</b>	<b>-34.844.589</b>	56.847.885

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-42.302.243</b>	14.545.641
<b>Límites :</b>			
Una vez el capital		86.841.094	
Dos veces el capital			173.682.189
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>129.143.338</b>	<b>159.136.548</b>

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	77.344.638	351.498.733	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	100.113.438	266.916.182	
<b>Descalce</b>	22.768.800	<b>-84.582.551</b>	

<b>Descalce afecto a margen</b>		<b>-61.813.751</b>	
<b>Límite :</b>			
Una vez el capital		86.841.094	
<b>Excedente (Déficit)</b>		<b>148.654.846</b>	

**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 2018.

**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.	68.379.953
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	173.699.437
Depósitos a la vista en Banco Central local	174.314.155
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	250.692.373

**COMPOSICIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 80%. El otro 20% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista