



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
30 de septiembre 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	527.954.708	1.062.707.189	324.268.539
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	354.936.622	990.882.041	494.916.444
Descalce	-173.018.086	-71.825.149	170.647.905

Descalce afecto a márgen		-244.843.234	-74.195.329
Límites :			
Una vez el capital		91.180.897	
Dos veces el capital			182.361.795
Excedente (Déficit)		336.024.131	256.557.124

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	352.478.214	239.531.702	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	95.232.579	445.449.568	
Descalce	-257.245.635	205.917.866	

Descalce afecto a márgen		-51.327.769	
Límite :			
Una vez el capital		91.180.897	
Excedente (Déficit)		142.508.666	

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 30 de Septiembre 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 COMPOSICION DE ACTIVOS LIQUIDOS

Efectivo en caja y tránsito.	311.385.791
Bonos Emitidos por el Banco Central o por bancos centrales extranjeros	185.023.576
Depósitos a la vista en Banco Central local	180.515.857
Bonos Emitidos por la Tesorería General de la Republica	178.129.867

COMPOSICION DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Nuestras principales fuentes de financiamientos son los Depósitos y captaciones a plazo, con un aporte de un 86%. El otro 14% corresponden a Depósitos y obligaciones a la vista