



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
31, Diciembre, 2012
(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	689.798.301	209.821.411	439.527.363
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	405.674.601	434.296.399	505.538.875
Descalce	-284.123.700	224.474.988	66.011.512

Descalce afecto a margen		-59.648.712	6.362.800
Límites :			
Una vez el capital		86.473.940	
Dos veces el capital			172.947.879
Excedente (Déficit)		146.122.652	166.585.079

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	228.403.649	71.236.727	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	141.017.953	135.621.930	
Descalce	-87.385.696	64.385.202	

Descalce afecto a margen		-23.000.493	
Límite :			
Una vez el capital		86.473.940	
Excedente (Déficit)		109.474.433	

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 2012.

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

RODRIGO ROSSI
Gerente de Control Financiero

GUSTAVO COSTA
Gerente General