



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
30, Septiembre, 2009
(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	791.231.637	148.440.238	350.856.753
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	544.557.330	209.007.480	458.696.238
Descalce	-246.674.306	60.567.242	107.839.484

Descalce afecto a márgen		-186.107.064	-78.267.580
Límites :			
Una vez el capital		94.661.068	
Dos veces el capital			189.322.135
Excedente (Déficit)		280.768.132	267.589.715

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	250.094.290	66.116.421	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	268.164.389	91.903.452	
Descalce	18.070.099	25.787.031	

Descalce afecto a márgen		43.857.131	
Límite :			
Una vez el capital		94.661.068	
Excedente (Déficit)		50.803.937	

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 30 de Septiembre de 2009.

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

ALBERTO SILVA
Gerente General