



HSBC Bank (Chile)
Av. Andrés Bello N° 2711 - Piso 9

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
31 de Marzo 2005
(Cifras en M\$)

Base Contractual

Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8	desde 31
		hasta 30 días	hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	367.093.471	35.417.437	61.228.142
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	208.631.323	95.081.174	102.150.951
Descalce	-158.462.148	59.663.737	40.922.809

Descalce afecto a márgen	-98.798.411	-57.875.602
Límites :		
Una vez el capital	88.420.116	
Dos veces el capital		176.840.232
Excedente (Déficit)	187.218.527	234.715.834

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8	desde 31
		hasta 30 días	hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	101.730.479	22.540.557	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	59.080.505	10.886.755	
Descalce	-42.649.974	-11.653.802	

Descalce afecto a márgen	-54.303.776	
Límite :		
Una vez el capital	88.420.116	
Excedente (Déficit)	142.723.892	

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 referida al 31 de Marzo de 2005:

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

Bandas temporales:

Los descalce 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.

Juan Vargas Matta
Subgerente Contador

Robert A. Underwood
Gerente General