

Banco de Chile

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005. BASE CONTRACTUAL

Cifras en MM\$

MONEDA CONSOLIDADA	Hasta 30 días	Hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.315.026	3.130.092
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.966.537	5.184.099
Descalce	1.651.510	2.054.007
Límites:		
Una vez el capital	594.383	
Dos veces el capital		1.188.765
MARGEN DISPONIBLE	(1.057.128)	(865.242)

* En el límite hasta 30 días, en moneda consolidada, el Banco tiene una situación de liquidez de \$ -1.057.127.592.071

* En el límite hasta 90 días, en moneda consolidada, el Banco tiene una situación de liquidez de \$ -865.242.005.555

MONEDA EXTRANJERA	Hasta 30 días	Hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	537.451	628.460
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	640.080	927.830
Descalce	102.629	299.370
Límites:		
Una vez el capital	594.383	
MARGEN DISPONIBLE	491.754	-

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una situación de liquidez de \$ 491.753.754.309

ASPECTOS ESENCIALES DE LA POLITICA DE ADMINISTRACION DE LIQUIDEZ

"La solvencia financiera de un banco, en especial su capacidad para honrar todos y cada uno de sus compromisos adquiridos, así como ser capaz de enfrentar en todo momento nuevos negocios, está supeditada a la adecuada gestión de la liquidez que se realice, por lo que su correcta medición, supervisión y definición de políticas claras y objetivas, son pilares fundamentales para velar por dicha solvencia."