



**CHINA CONSTRUCTION BANK**  
**Estado Trimestral de Situación de Liquidez**  
**Al 30 de septiembre de 2017**

**Control y Publicación de la Situación de Liquidez:**

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile en el capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras y el capítulo 12-20 sobre la Gestión y Medición de la Posición de Liquidez de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, la Situación Trimestral de Liquidez está determinada de acuerdo a los siguientes criterios:

**Posición de liquidez y su medición:**

La posición de liquidez se mide y controla 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, para un determinado plazo o banda temporal. La diferencia positiva entre los pasivos y los activos se denomina descalce de plazos, el que está afecto a los límites permitidos por el Banco Central.

**Bandas temporales**

Los descalce de plazos se determinan para las siguientes bandas temporales:

Primera banda temporal: hasta 7 días.

Segunda banda temporal: desde 8 días y hasta 30 días.

Tercera banda temporal: desde 31 días y hasta 90 días.

**Política de Liquidez**

La posición de liquidez se determina sobre base contractual de acuerdo con la Política de Riesgo de Liquidez aprobada por el Comité Ejecutivo del Banco.

**BALANCES Y ESTADOS FINANCIEROS**



**ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACIÓN DE LIQUIDEZ**

CONSOLIDADO LOCAL CONTRACTUAL

cifras en CLP al 30 Septiembre 2017

MONEDAS CONSOLIDADAS	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	148.248.914.070	172.252.974.900	172.305.728.726	199.434.770.147		
Egresos	33.368.983.732	63.301.992.878	79.861.754.769	171.624.242.613		
<b>Posicion Neta</b>	- 114.879.930.338	- 108.950.982.022	- 92.443.973.957	- 27.810.527.534	219.120.939.135	281.164.457.890

MONEDA LOCAL	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	128.521.350.417	143.514.590.417	143.514.590.417	162.553.407.706		
Egresos	506.666.932	11.643.250.266	16.718.666.933	62.247.770.504		
<b>Posicion Neta</b>	- 128.014.683.485	- 131.871.340.151	- 126.795.923.484	- 100.305.637.202		

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	19.727.563.653	28.738.384.483	28.791.138.309	36.881.362.441		
Egresos	32.862.316.800	51.658.742.612	63.143.087.836	109.376.472.109		
<b>Posicion Neta</b>	13.134.753.147	22.920.358.129	34.351.949.527	72.495.109.668	92.325.015.651	

CAPITAL BASICO ( 1 VEZ)	126.676.965.178
CAPITAL BASICO (2 VECES)	253.353.930.356

ACTIVOS LIQUIDOS	(cifras en MM CLP)
	<b>Individual</b>
Activos Nivel 1	70.632
Activos Nivel 2	
Otros Activos Liquidos	

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	(cifras en %)
	<b>Individual</b>
Depósitos y Obligaciones a la Vista	1%
Depósitos a Plazo	99%
Operaciones de Retrocompra	
Bonos	
Otros	