

# SALDO NETO PERIODO

## Programa de Simulación Bancaria

Reporte del Banco **dE xILe**

Para el Periodo: **1**

Fecha **30-Jul-09**

RESULTADO DE LA COLOCACION	Monto Total Colocado	Tasa de la Colocación	Plazo de la Colocación	Monto de Intereses a Recibir por Colocación	Perdida por Incobrables
Línea de Crédito	58.445.857	9.50%	1	5.552.356	70.135
Prestamos de Consumo	232.448.223	8.00%	2	18.595.858	278.938
Prestamos Automotrices	232.448.223	9.00%	3	20.920.340	278.938
Prestamos Hipotecarios	232.448.223	8.80%	6	20.455.444	278.938
Prestamos a Capital de Trabajo	195.959.827	9.15%	2	17.930.324	235.152
Prestamos a Infraestructura	232.448.223	8.95%	4	20.804.116	278.938
PRBC Adjudicados			1		0

<b>Total Activos Rentables (1)</b>	<b>1.184.198.576</b>	<b>8.80%</b>	<b>3.32</b>	<b>104.258.438</b>	<b>1.421.038</b>
------------------------------------	----------------------	--------------	-------------	--------------------	------------------

Monto Neto a Recibir (Diferido en el Tiempo)				<b>102.837.400</b>
--	--	--	--	--------------------

RESULTADO DE LA CAPTACION			
Pasivos sin Costo	Cuentas Corrientes		
	Antiguas	Nuevas	Total
nº Cuentas Corrientes	5.980	1.700	<b>7.680</b>
Saldo Promedio x Cuenta	350.000	350.000	<b>350.000</b>
<b>Total \$ Captados en Ctas. Ctes.</b>	<b>2.093.000.000</b>	<b>595.000.000</b>	<b>2.688.000.000</b>

Pasivos con Costo	Monto Total Captado	Tasa de la Captación	Plazo de la Captación	Monto de Intereses a Pagar por Captación
Depósito a Plazo 1 Periodo	53.239.234	7.00%	1	3.726.746
Depósito a Plazo 2 Periodos	220.454.811	6.30%	2	13.888.653
Libreta de Ahorro 3 Periodos	232.448.223	6.80%	3	15.806.479
Letras de Crédito Hipotecarias 6		6.50%	6	0
<b>Total Pasivos con Costo (2)</b>	<b>506.142.268</b>	<b>6.60%</b>	<b>2.35</b>	<b>33.421.879</b>

Encaje Banco Central	Concepto	Tasa	Monto Encaje
	sobre Ctas.Ctes.	5%	29.750.000
	sobre Depósitos	10%	50.614.227
	<b>Total</b>	<b>8.15%</b>	<b>80.364.227</b>

Interbancario	Monto	Tasa	Plazo	Intereses Interbancarios
Colocado			1	0
Captado			1	0
<b>SALDO NETO (3)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

DIFERENCIA (1)-(2)+(3)	Monto	Tasa	Plazo	Intereses
<b>SPREAD S/ACTIVOS RENTABLES</b>	<b>648.306.308</b>	<b>2.20%</b>	<b>0.97</b>	<b>69.415.521</b>

Inversiones por Financiar		
	En Nuevas Sucursales	25.000.000
	Recursos Humanos	5.000.000
	En Tecnología	12.000.000
	En Alajamiento	666
	<b>TOTAL</b>	<b>42.000.666</b>

Gastos por Financiar:		
	En Marketing	32.506.968
	En Administración de la Casa Matriz	20.000.000
	En Administración de las Sucursales	40.000.000
	En Multas	0
	<b>TOTAL</b>	<b>92.506.968</b>

<b>Saldo Neto Periodo (Diferido en el Tiempo)</b>	<b>-65.092.113</b>
---	--------------------