

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

Total Activos Rentables (1)	1.184.198.576	8.80%	3.32	104.258.438	1.421.038
------------------------------------	----------------------	--------------	-------------	--------------------	------------------

Monto Neto a Recibir (Diferido en el Tiempo)				102.837.400
--	--	--	--	--------------------

RESULTADO DE LA CAPTACION			
Pasivos sin Costo	Cuentas Corrientes		
	Antiguas	Nuevas	Total
n° Cuentas Corrientes	5.980	1.700	7.680
Saldo Promedio x Cuenta	350.000	350.000	350.000
Total \$ Captados en Ctas. Ctes.	2.093.000.000	595.000.000	2.688.000.000

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
Total Pasivos con Costo (2)	506.142.268	6.60%	2.35	33.421.879

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

Interbancario	Monto	Tasa	Plazo	Intereses Interbancarios
Colocado			1	0
Captado			1	0
SALDO NETO (3)	0		0	0

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

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

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
	TOTAL	92.506.968

Saldo Neto Periodo (Diferido en el Tiempo)	-65.092.113
---	--------------------