

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2013

Control y publicación de la 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, se efectúa la publicación trimestral al 31 de Diciembre de 2013, según lo siguiente:

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 gastos, y de efectivo por recibir, que están asociados a partidas del activo y de cuenta de ingresos, para un determinado plazo o banda temporal, la que se denomina descalce de plazos.

La política de liquidez sobre Base Ajustada fue presentada y aprobada por el Directorio de Banco Santander Chile.

Los cálculos de los descalce de plazos se efectúa 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



Banco Santander Chile

ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2 del Banco Central de Chile, Administración de Liquidez

(cifras en millones de pesos)

Información al 31 de Diciembre de 2013

Base Contractual			
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	3,693,039	3,075,469	2,519,106
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	8,040,713	4,769,721	3,813,706
Descalce	(4,347,674)	(1,694,252)	(1,294,600)
Descalce afecto a límites		(6,041,926)	(7,336,526)
Límites :			
Una vez el capital		2,264,169	
Dos veces el capital			4,528,337
Margen excedido		(3,777,757)	(2,808,189)
% ocupado		267%	162%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,251,071	712,559	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,261,463	992,466	
Descalce	(10,392)	(279,907)	
Descalce afecto a límites		(290,299)	
Límite :			
Una vez el capital		2,264,169	
Margen disponible		1,973,870	
% ocupado		13%	

Base Ajustada			
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	3,574,321	2,765,972	2,289,369
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4,119,529	2,890,048	3,026,180
Descalce	(545,209)	(124,075)	(736,811)
Descalce afecto a límites		(669,284)	(1,406,096)
Límites :			
Una vez el capital		2,264,169	
Dos veces el capital			4,528,337
Margen disponible		1,594,884	3,122,242
% ocupado		30%	31%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,325,184	773,540	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	791,135	801,896	
Descalce	534,049	(28,356)	
Descalce afecto a límites		505,693	
Límite :			
Una vez el capital		2,264,169	
Margen disponible		2,769,862	
% ocupado		-22%	