



Banco Santander Chile

Estado Trimestral de Situación de Liquidez Al 31 de marzo de 2017

Control y publicación de la Situación de Liquidez:

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso del número 14 del capítulo III B.2.1 y el título V del capítulo 12-20 de la Gestión y Medición de la Posición de Liquidez de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se efectúa la publicación trimestral al 31 de marzo de 2017, 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 descalces de plazos se efectúa en forma separada para moneda nacional y moneda extranjera.

Bandas temporales:

Los descalces de plazos se efectuarán sobre las siguientes bandas temporales:

Primera banda temporal	:	hasta 7 días, inclusive
Segunda banda temporal	:	desde 8 días y hasta 15 días, inclusive
Tercera banda temporal	:	desde 16 días y hasta 30 días, inclusive
Cuarta banda temporal	:	desde 31 días y hasta 90 días, inclusive



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2.1 del Banco Central de Chile, Administración de Liquidez

(cifras en millones de pesos)

Información al 31 de marzo de 2017

Base Contractual				
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,487,056	1,386,768	1,866,061	3,185,399
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	11,588,925	1,490,515	2,643,549	3,873,167
Descalce	(7,101,870)	(103,746)	(777,489)	(687,768)
Descalce afecto a límites			(7,983,104)	(8,670,872)
Límites :				
Una vez el capital			2,927,365	
Dos veces el capital				5,854,730
Margen excedido			(5,055,740)	(2,816,142)
% Utilizado			273%	148%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,812,813	255,786	548,650	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,363,776	582,340	727,597	
Descalce	(550,963)	(326,555)	(178,947)	
Descalce afecto a límites			(1,056,465)	
Límite :				
Una vez el capital			2,927,365	
Margen disponible			1,870,900	
% Utilizado			36%	

Base Ajustada				
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,337,696	1,258,274	1,513,671	2,131,561
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	6,147,486	987,542	1,161,173	2,942,818
Descalce	(1,809,790)	270,732	352,498	(811,257)
Descalce afecto a límites			(1,186,560)	(1,997,817)
Límites :				
Una vez el capital			2,927,365	
Dos veces el capital				5,854,730
Margen disponible			1,740,805	3,856,913
% Utilizado			41%	34%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,811,693	262,005	492,799	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,508,044	550,972	439,193	
Descalce	303,649	(288,967)	53,606	
Descalce afecto a límites			68,289	
Límite :				
Una vez el capital			2,927,365	
Margen disponible			2,995,653	
% Utilizado			0%	



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADO DE LIQUIDEZ

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2.1 del Banco Central de Chile, Administración de Liquidez

(cifras en millones de pesos)

Información al 31 de marzo de 2017

Base Contractual				
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,791,171	1,386,458	1,864,590	3,172,140
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	11,801,535	1,476,988	2,630,858	3,834,528
Descalce	(7,010,363)	(90,530)	(766,269)	(662,388)
Descalce afecto a límites			(7,867,162)	(8,529,550)
Límites :				
Una vez el capital			2,927,365	
Dos veces el capital				5,854,730
Margen excedido			(4,939,797)	(2,674,820)
% Utilizado			269%	146%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,811,841	255,775	548,249	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,297,380	582,269	726,901	
Descalce	(485,539)	(326,494)	(178,652)	
Descalce afecto a límites			(990,685)	
Límite :				
Una vez el capital			2,927,365	
Margen disponible			1,936,680	
% Utilizado			34%	

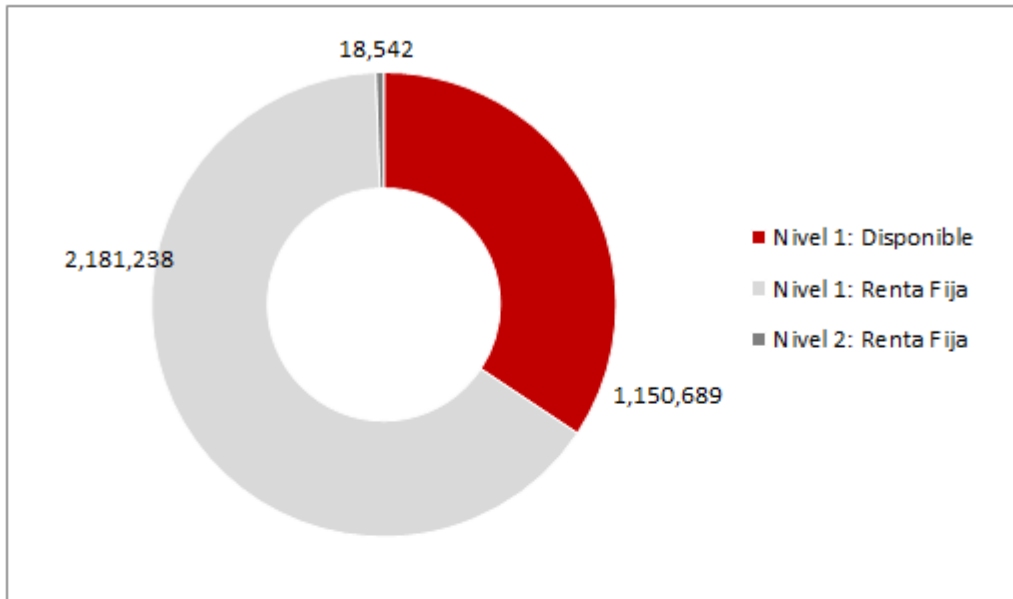
Base Ajustada				
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,641,812	1,257,964	1,512,200	2,118,302
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	6,360,096	974,015	1,148,482	2,904,179
Descalce	(1,718,284)	283,948	363,718	(785,877)
Descalce afecto a límites			(1,070,617)	(1,856,494)
Límites :				
Una vez el capital			2,927,365	
Dos veces el capital				5,854,730
Margen disponible			1,856,747	3,998,236
% Utilizado			37%	32%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,810,721	261,995	492,398	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,441,648	550,901	438,496	
Descalce	369,073	(288,906)	53,901	
Descalce afecto a límites			134,068	
Límite :				
Una vez el capital			2,927,365	
Margen disponible			3,061,433	
% Utilizado			0%	



Activos Líquidos (Consolidado)ⁱ

(cifras en millones de pesos)

Información al 31 de marzo de 2017



Principales Fuentes de Financiamiento con Terceros (Consolidado)ⁱⁱ

(cifras en millones de pesos)

Información al 31 de marzo de 2017

