

**Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez
Al 31 de Marzo 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 Marzo 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 pagar, 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 Marzo 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	3.746.970	3.237.330	2.712.844
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	7.823.777	5.195.488	3.829.583
Descalce	(4.076.807)	(1.958.158)	(1.116.739)
Descalce afecto a límites		(6.034.965)	(7.151.704)
Límites :			
Una vez el capital		2.164.999	
Dos veces el capital			4.329.998
Margen excedido		(3.869.966)	(2.821.706)
% ocupado		279%	165%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.304.777	363.359	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.609.765	1.054.957	
Descalce	(304.988)	(691.598)	
Descalce afecto a límites		(996.586)	
Límite :			
Una vez el capital		2.164.999	
Margen disponible		1.168.413	
% ocupado		46%	

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	3.654.126	2.972.983	2.638.351
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.339.855	3.566.190	3.272.527
Descalce	(685.729)	(593.207)	(634.176)
Descalce afecto a límites		(1.278.936)	(1.913.112)
Límites :			
Una vez el capital		2.164.999	
Dos veces el capital			4.329.998
Margen disponible		886.063	2.416.886
% ocupado		59%	44%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.339.831	423.012	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.266.139	873.874	
Descalce	73.692	(450.861)	
Descalce afecto a límites		(377.169)	
Límite :			
Una vez el capital		2.164.999	
Margen disponible		1.787.830	
% ocupado		17%	