

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Junio 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 30 de Junio 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 30 de Junio 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	3,978,636	2,621,134	2,807,739
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	8,156,142	4,335,984	4,194,782
Descalce	(4,177,506)	(1,714,850)	(1,387,043)
Descalce afecto a límites		(5,892,356)	(7,279,399)
Límites :			
Una vez el capital		2,119,931	
Dos veces el capital			4,239,863
Margen excedido		(3,772,425)	(3,039,536)
% ocupado		278%	172%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,216,081	547,752	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,589,858	853,543	
Descalce	(373,777)	(305,791)	
Descalce afecto a límites		(679,568)	
Límite :			
Una vez el capital		2,119,931	
Margen disponible		1,440,363	
% ocupado		32%	

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	4,005,097	2,266,564	2,787,046
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4,283,812	2,885,239	3,248,245
Descalce	(278,715)	(618,675)	(461,199)
Descalce afecto a límites		(897,390)	(1,358,589)
Límites :			
Una vez el capital		2,119,931	
Dos veces el capital			4,239,863
Margen disponible		1,222,542	2,881,274
% ocupado		42%	32%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,403,231	593,609	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,137,431	773,030	
Descalce	265,800	(179,421)	
Descalce afecto a límites		86,379	
Límite :			
Una vez el capital		2,119,931	
Margen disponible		2,206,311	
% ocupado		-4%	