

**Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez
al 30 de Junio de 2012**

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 2012, 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 30 de Junio de 2012

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	4.261.921	2.247.434	1.632.014
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	7.089.410	3.500.645	3.451.504
Descalce	(2.827.489)	(1.253.211)	(1.819.490)
Descalce afecto a límites		(4.080.701)	(5.900.191)
Límites :			
Una vez el capital		1.999.266	
Dos veces el capital			3.998.531
Margen excedido		(2.081.435)	(1.901.659)
% ocupado		204%	148%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.130.252	325.024	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.180.359	635.008	
Descalce	(50.107)	(309.984)	
Descalce afecto a límites		(360.091)	
Límite :			
Una vez el capital		1.999.266	
Margen disponible		1.639.175	
% ocupado		18%	

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	3.859.489	1.976.085	1.449.224
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.435.368	2.529.593	2.819.732
Descalce	(575.879)	(553.508)	(1.370.507)
Descalce afecto a límites		(1.129.388)	(2.499.895)
Límites :			
Una vez el capital		1.999.266	
Dos veces el capital			3.998.531
Margen disponible		869.878	1.498.636
% ocupado		56%	63%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.159.750	406.048	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	955.384	566.425	
Descalce	204.366	(160.376)	
Descalce afecto a límites		43.989	
Límite :			
Una vez el capital		1.999.266	
Margen disponible		2.043.255	
% ocupado		-2%	