

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Junio de 2014

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 2014, 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 2014

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	3,963,820	2,417,334	3,083,779
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	8,726,166	4,000,895	3,892,709
Descalce	(4,762,346)	(1,583,560)	(808,930)
Descalce afecto a límites		(6,345,906)	(7,154,836)
Límites :			
Una vez el capital		2,382,192	
Dos veces el capital			4,764,384
Margen excedido		(3,963,714)	(2,390,452)
% ocupado		266%	150%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,152,776	442,880	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,678,669	922,196	
Descalce	(525,892)	(479,316)	
Descalce afecto a límites		(1,005,208)	
Límite :			
Una vez el capital		2,382,192	
Margen disponible		1,376,983	
% ocupado		42%	

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	3,719,837	2,290,251	2,993,338
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4,735,349	2,299,178	3,258,960
Descalce	(1,015,512)	(8,927)	(265,622)
Descalce afecto a límites		(1,024,438)	(1,290,061)
Límites :			
Una vez el capital		2,382,192	
Dos veces el capital			4,764,384
Margen disponible		1,357,754	3,474,323
% ocupado		43%	27%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,192,725	658,441	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,202,435	626,269	
Descalce	(9,709)	32,172	
Descalce afecto a límites		22,462	
Límite :			
Una vez el capital		2,382,192	
Margen disponible		2,404,654	
% ocupado		-1%	