

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Marzo de 2015

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 2015, 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 31 de Marzo de 2015

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	4,884,762	2,598,105	2,643,365
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10,443,960	4,829,131	3,520,182
Descalce	(5,559,198)	(2,231,026)	(876,817)
Descalce afecto a límites		(7,790,224)	(8,667,041)
Límites :			
Una vez el capital		2,619,970	
Dos veces el capital			5,239,939
Margen excedido		(5,170,254)	(3,427,102)
% Utilizado		297%	165%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,766,939	793,005	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,700,819	805,224	
Descalce	(933,880)	(12,220)	
Descalce afecto a límites		(946,100)	
Límite :			
Una vez el capital		2,619,970	
Margen disponible		1,673,870	
% Utilizado		36%	

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	4,704,761	2,674,446	1,960,189
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	5,947,798	2,839,018	2,997,996
Descalce	(1,243,037)	(164,572)	(1,037,807)
Descalce afecto a límites		(1,407,609)	(2,445,416)
Límites :			
Una vez el capital		2,619,970	
Dos veces el capital			5,239,939
Margen disponible		1,212,360	2,794,523
% Utilizado		54%	47%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,771,513	892,344	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,057,533	601,823	
Descalce	(286,020)	290,521	
Descalce afecto a límites		4,501	
Límite :			
Una vez el capital		2,619,970	
Margen disponible		2,624,471	
% Utilizado		0%	