

## **Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Septiembre 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 Septiembre 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 Septiembre de 2014

<b>Base Contractual</b>			
<b>Moneda consolidada</b>	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,786,417	3,154,907	3,579,228
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9,387,924	5,207,487	5,179,152
Descalce	(4,601,507)	(2,052,580)	(1,599,924)
Descalce afecto a límites		(6,654,087)	(8,254,011)
Límites :			
Una vez el capital		2,459,442	
Dos veces el capital			4,918,883
<b>Margen excedido</b>		<b>(4,194,645)</b>	<b>(3,335,128)</b>
% Utilizado		271%	168%
<b>Moneda extranjera</b>	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2,187,655	995,178	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,035,156	1,316,766	
Descalce	152,499	(321,588)	
Descalce afecto a límites		(169,089)	
Límite :			
Una vez el capital		2,459,442	
<b>Margen disponible</b>		<b>2,290,353</b>	
% Utilizado		7%	

<b>Base Ajustada</b>			
<b>Moneda consolidada</b>	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,612,281	3,250,699	3,309,632
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	5,386,192	3,345,133	4,413,251
Descalce	(773,911)	(94,434)	(1,103,619)
Descalce afecto a límites		(868,345)	(1,971,964)
Límites :			
Una vez el capital		2,459,442	
Dos veces el capital			4,918,883
<b>Margen disponible</b>		<b>1,591,097</b>	<b>2,946,919</b>
% Utilizado		35%	40%
<b>Moneda extranjera</b>	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2,177,748	1,331,955	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,488,301	1,020,058	
Descalce	689,447	311,897	
Descalce afecto a límites		1,001,344	
Límite :			
Una vez el capital		2,459,442	
<b>Margen disponible</b>		<b>3,460,786</b>	
% Utilizado		0%	