



Banco Santander Chile

Estado Trimestral de Situación de Liquidez Al 30 de junio de 2016

Control y publicación de la Situación de Liquidez:

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso del número 14 del capítulo III B.2.1 y el título V del capítulo 12-20 de la Gestión y Medición de la Posición de Liquidez de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se efectúa la publicación trimestral al 30 de junio de 2016, 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 descalces de plazos se efectúa en forma separada para moneda nacional y moneda extranjera.

Bandas temporales:

Los descalces de plazos se efectuarán sobre las siguientes bandas temporales:

Primera banda temporal	:	hasta 7 días, inclusive
Segunda banda temporal	:	desde 8 días y hasta 15 días, inclusive
Tercera banda temporal	:	desde 16 días y hasta 30 días, inclusive
Cuarta banda temporal	:	desde 31 días y hasta 90 días, inclusive



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2.1 del Banco Central de Chile, Administración de Liquidez

(cifras en millones de pesos)

Información al 30 de junio de 2016

Base Contractual				
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,791,484	1,361,436	1,720,369	2,439,716
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10,940,254	1,852,275	2,639,872	4,850,181
Descalce	(6,148,771)	(490,839)	(919,502)	(2,410,465)
Descalce afecto a límites			(7,559,112)	(9,969,577)
Límites :				
Una vez el capital			2,676,808	
Dos veces el capital				5,353,617
Margen excedido			(4,882,304)	(4,615,960)
% Utilizado			282%	186%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2,292,589	403,108	545,412	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,108,404	346,877	582,116	
Descalce	184,185	56,231	(36,703)	
Descalce afecto a límites			203,712	
Límite :				
Una vez el capital			2,676,808	
Margen disponible			2,880,521	
% Utilizado			0%	

Base Ajustada				
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,689,957	1,205,534	1,516,439	1,814,973
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	6,036,148	1,159,160	1,340,125	4,072,974
Descalce	(1,346,191)	46,374	176,314	(2,258,000)
Descalce afecto a límites			(1,123,503)	(3,381,503)
Límites :				
Una vez el capital			2,676,808	
Dos veces el capital				5,353,617
Margen disponible			1,553,306	1,972,114
% Utilizado			42%	63%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2,273,083	404,160	556,849	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,421,979	209,007	297,113	
Descalce	851,104	195,153	259,735	
Descalce afecto a límites			1,305,992	
Límite :				
Una vez el capital			2,676,808	
Margen disponible			3,982,800	
% Utilizado			0%	



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADO DE LIQUIDEZ

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2.1 del Banco Central de Chile, Administración de Liquidez

(cifras en millones de pesos)

Información al 30 de junio de 2016

Base Contractual				
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	5,015,179	1,361,436	1,720,369	2,439,715
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	11,088,861	1,846,411	2,636,918	4,832,461
Descalce	(6,073,682)	(484,976)	(916,549)	(2,392,746)
Descalce afecto a límites			(7,475,207)	(9,867,953)
Límites :				
Una vez el capital			2,676,808	
Dos veces el capital				5,353,617
Margen excedido			(4,798,399)	(4,514,336)
% Utilizado			279%	184%
Moneda extranjera				
	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2,293,154	403,108	545,412	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,108,799	346,877	582,116	
Descalce	184,355	56,231	(36,703)	
Descalce afecto a límites			203,883	
Límite :				
Una vez el capital			2,676,808	
Margen disponible			2,880,691	
% Utilizado			0%	

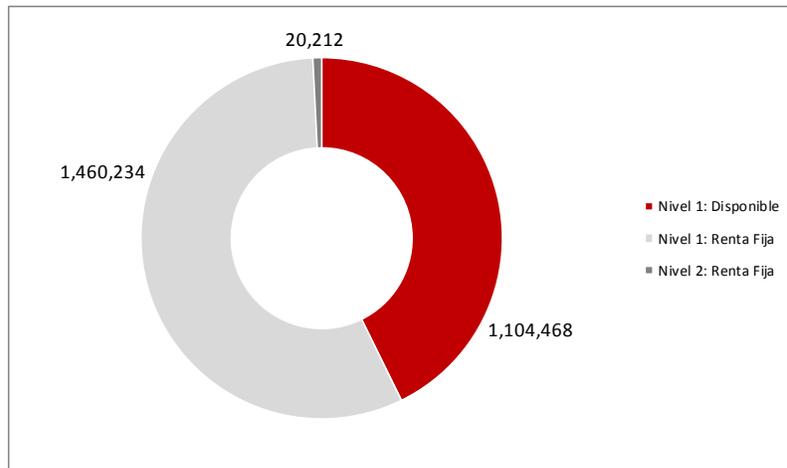
Base Ajustada				
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,913,652	1,205,534	1,516,439	1,814,972
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	6,184,755	1,153,297	1,337,171	4,055,253
Descalce	(1,271,103)	52,237	179,268	(2,240,281)
Descalce afecto a límites			(1,039,598)	(3,279,879)
Límites :				
Una vez el capital			2,676,808	
Dos veces el capital				5,353,617
Margen disponible			1,637,211	2,073,738
% Utilizado			39%	61%
Moneda extranjera				
	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2,273,648	404,160	556,849	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,422,374	209,007	297,113	
Descalce	851,274	195,153	259,735	
Descalce afecto a límites			1,306,163	
Límite :				
Una vez el capital			2,676,808	
Margen disponible			3,982,971	
% Utilizado			0%	



Activos Líquidos (Consolidado)ⁱ

(cifras en millones de pesos)

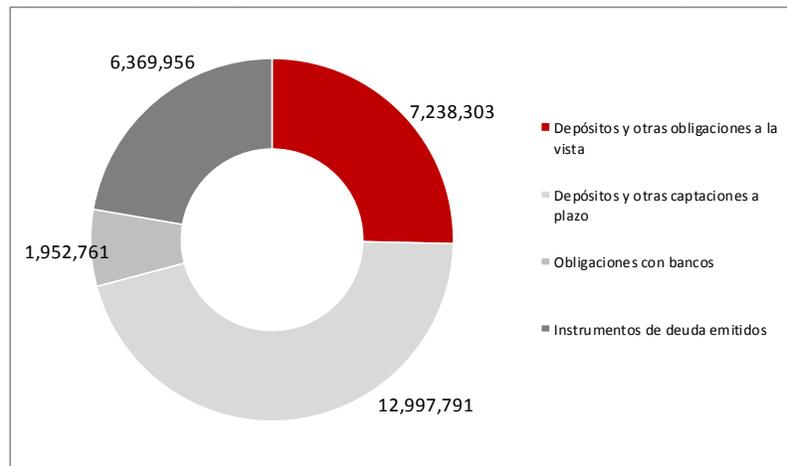
Información al 30 de junio de 2016



Principales Fuentes de Financiamiento con Terceros (Consolidado)ⁱⁱ

(cifras en millones de pesos)

Información al 30 de junio de 2016



ⁱ Criterios de Activos Líquidos en función del informe normativo C48

ⁱⁱ Fuente Balance Trimestral Consolidado (MB1)