



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

| <b>Base Contractual</b>                            |              |                       |                        |                        |
|--|--------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Moneda consolidada</b>                          | 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              |
| <b>Margen excedido</b>                             |              |                       | <b>(4,882,304)</b>     | <b>(4,615,960)</b>     |
| % Utilizado  |              |                       | 282%                   | 186%                   |
| <b>Moneda extranjera</b>                           | 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              |                        |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>2,880,521</b>       |                        |
| % Utilizado  |              |                       | 0%                     |                        |

| <b>Base Ajustada</b>                               |              |                       |                        |                        |
|--|--------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Moneda consolidada</b>                          | 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              |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>1,553,306</b>       | <b>1,972,114</b>       |
| % Utilizado  |              |                       | 42%                    | 63%                    |
| <b>Moneda extranjera</b>                           | 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              |                        |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>3,982,800</b>       |                        |
| % 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

| <b>Base Contractual</b>                            |              |                       |                        |                        |
|--|--------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Moneda consolidada</b>                          | 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              |
| <b>Margen excedido</b>                             |              |                       | <b>(4,798,399)</b>     | <b>(4,514,336)</b>     |
| % Utilizado  |              |                       | 279%                   | 184%                   |
| <b>Moneda extranjera</b>                           |              |                       |                        |                        |
|  | 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              |                        |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>2,880,691</b>       |                        |
| % Utilizado  |              |                       | 0%                     |                        |

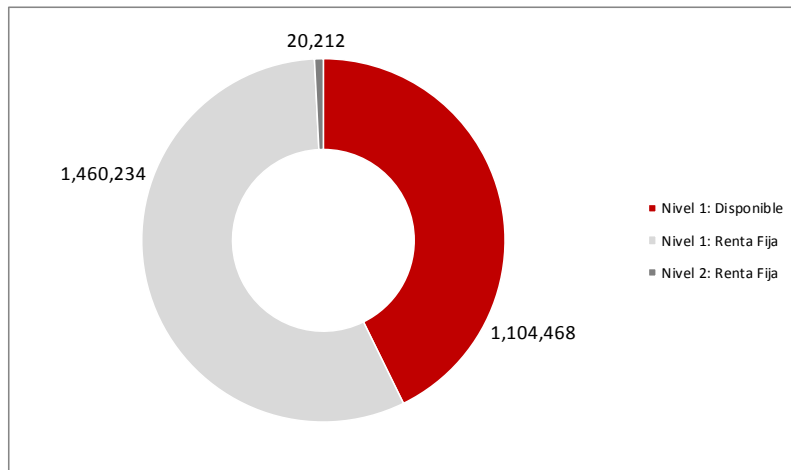
| <b>Base Ajustada</b>                               |              |                       |                        |                        |
|--|--------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Moneda consolidada</b>                          | Hasta 7 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              |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>1,637,211</b>       | <b>2,073,738</b>       |
| % Utilizado  |              |                       | 39%                    | 61%                    |
| <b>Moneda extranjera</b>                           |              |                       |                        |                        |
|  | 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              |                        |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>3,982,971</b>       |                        |
| % Utilizado  |              |                       | 0%                     |                        |



### Activos Líquidos (Consolidado)<sup>i</sup>

(cifras en millones de pesos)

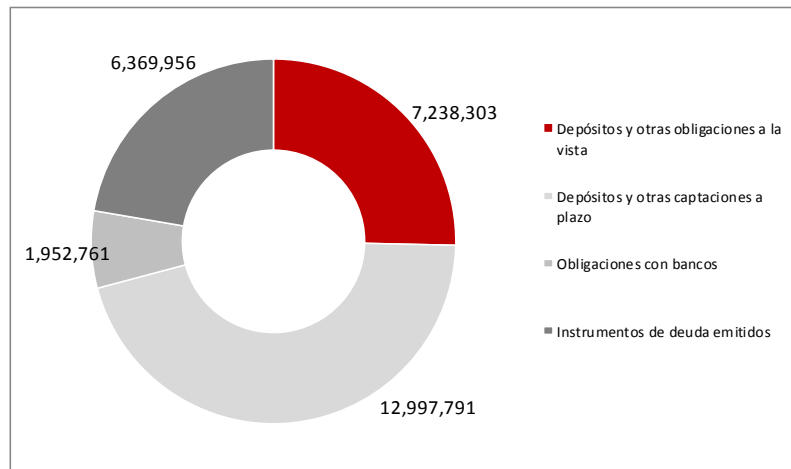
Información al 30 de junio de 2016



### Principales Fuentes de Financiamiento con Terceros (Consolidado)<sup>ii</sup>

(cifras en millones de pesos)

Información al 30 de junio de 2016



<sup>i</sup> Criterios de Activos Líquidos en función del informe normativo C48

<sup>ii</sup> Fuente Balance Trimestral Consolidado (MB1)