

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Junio 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 30 de Junio 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 30 de Junio 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	4,719,173	3,220,346	3,387,535
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10,524,107	4,871,705	5,170,216
Descalce	(5,804,934)	(1,651,360)	(1,782,681)
Descalce afecto a límites		(7,456,293)	(9,238,975)
Límites :			
Una vez el capital		2,554,638	
Dos veces el capital			5,109,276
Margen excedido		(4,901,656)	(4,129,699)
% Utilizado		292%	181%
Moneda extranjera			
	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,956,444	934,723	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,089,188	964,780	
Descalce	(132,744)	(30,057)	
Descalce afecto a límites		(162,801)	
Límite :			
Una vez el capital		2,554,638	
Margen disponible		2,391,837	
% Utilizado		6%	

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	4,500,977	2,839,996	2,618,856
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	5,750,163	3,109,933	4,491,412
Descalce	(1,249,185)	(269,937)	(1,872,556)
Descalce afecto a límites		(1,519,122)	(3,391,679)
Límites :			
Una vez el capital		2,554,638	
Dos veces el capital			5,109,276
Margen disponible		1,035,515	1,717,597
% Utilizado		59%	66%
Moneda extranjera			
	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,971,212	950,142	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,448,138	831,199	
Descalce	523,074	118,942	
Descalce afecto a límites		642,016	
Límite :			
Una vez el capital		2,554,638	
Margen disponible		3,196,654	
% Utilizado		0%	