



Banco Santander Chile

Estado Trimestral de Situación de Liquidez Al 31 de Marzo 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 31 de Marzo 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 31 de Marzo 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	4,453,873	1,702,894	1,274,090	2,729,210
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10,911,993	1,460,105	2,549,113	4,034,395
Descalce	(6,458,120)	242,789	(1,275,023)	(1,305,185)
Descalce afecto a límites			(7,490,355)	(8,795,540)
Límites :				
Una vez el capital			2,784,858	
Dos veces el capital				5,569,715
Margen excedido			(4,705,497)	(3,225,824)
% Utilizado			269%	158%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,793,467	360,006	376,086	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,307,713	280,415	536,730	
Descalce	(514,246)	79,591	(160,644)	
Descalce afecto a límites			(595,298)	
Límite :				
Una vez el capital			2,784,858	
Margen disponible			2,189,559	
% Utilizado			21%	

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	4,355,886	1,575,386	973,290	1,744,841
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	6,165,294	866,910	1,259,269	3,470,385
Descalce	(1,809,408)	708,476	(285,979)	(1,725,545)
Descalce afecto a límites			(1,386,911)	(3,112,455)
Límites :				
Una vez el capital			2,784,858	
Dos veces el capital				5,569,715
Margen disponible			1,397,947	2,457,260
% Utilizado			50%	56%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,803,354	382,595	335,939	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,529,739	241,411	360,889	
Descalce	273,614	141,184	(24,950)	
Descalce afecto a límites			389,849	
Límite :				
Una vez el capital			2,784,858	
Margen disponible			3,174,706	
% 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 31 de Marzo 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	4,517,560	1,702,894	1,274,090	2,729,201
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10,826,694	1,458,165	2,541,583	4,024,902
Descalce	(6,309,134)	244,729	(1,267,493)	(1,295,701)
Descalce afecto a límites			(7,331,898)	(8,627,599)
Límites :				
Una vez el capital			2,784,858	
Dos veces el capital				5,569,715
Margen excedido			(4,547,041)	(3,057,884)
% Utilizado			263%	155%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,791,437	360,006	376,086	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,304,466	280,415	536,730	
Descalce	(513,029)	79,591	(160,644)	
Descalce afecto a límites			(594,082)	
Límite :				
Una vez el capital			2,784,858	
Margen disponible			2,190,776	
% Utilizado			21%	

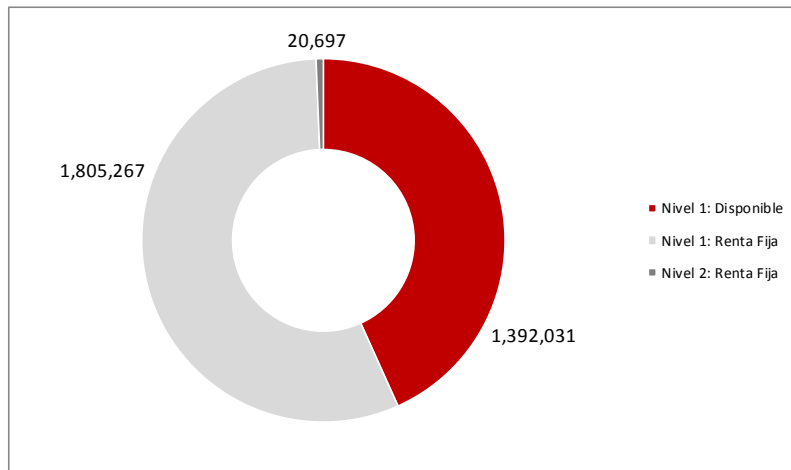
Base Ajustada				
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,419,573	1,575,386	973,290	1,744,832
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	6,079,995	864,970	1,251,738	3,460,893
Descalce	(1,660,422)	710,416	(278,448)	(1,716,061)
Descalce afecto a límites			(1,228,454)	(2,944,515)
Límites :				
Una vez el capital			2,784,858	
Dos veces el capital				5,569,715
Margen disponible			1,556,403	2,625,200
% Utilizado			44%	53%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,801,323	382,595	335,939	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,526,492	241,411	360,889	
Descalce	274,831	141,184	(24,950)	
Descalce afecto a límites			391,065	
Límite :				
Una vez el capital			2,784,858	
Margen disponible			3,175,923	
% Utilizado			0%	



Activos Líquidos (Consolidado)ⁱ

(cifras en millones de pesos)

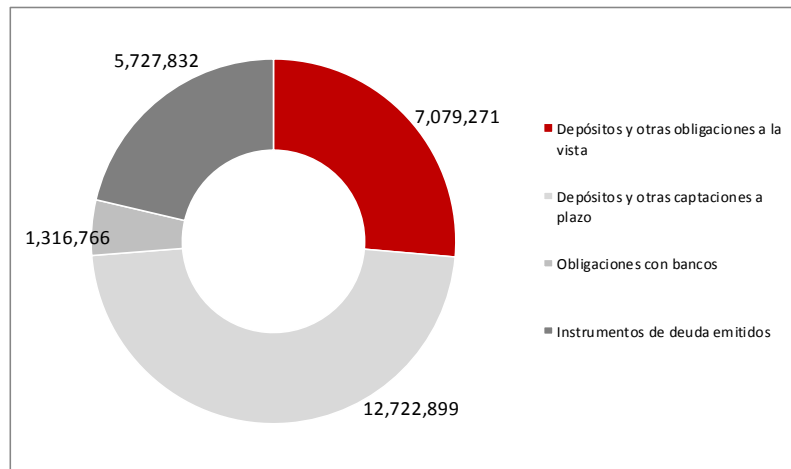
Información al 31 de Marzo de 2016



Principales Fuentes de Financiamiento con Terceros (Consolidado)ⁱⁱ

(cifras en millones de pesos)

Información al 31 de Marzo de 2016



ⁱ Criterios de Activos Líquidos en función del informe normativo C48

ⁱⁱ Fuente Balance Trimestral Consolidado (MB1)