



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

| <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 | 4,453,873    | 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              |
| <b>Margen excedido</b>                             |              |                       | <b>(4,705,497)</b>     | <b>(3,225,824)</b>     |
| % Utilizado  |              |                       | 269%                   | 158%                   |
| <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 | 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              |                        |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>2,189,559</b>       |                        |
| % Utilizado  |              |                       | 21%                    |                        |

| <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 | 4,355,886    | 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              |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>1,397,947</b>       | <b>2,457,260</b>       |
| % Utilizado  |              |                       | 50%                    | 56%                    |
| <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 | 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              |                        |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>3,174,706</b>       |                        |
| % Utilizado  |              |                       | 0%                     |                        |



Banco Santander Chile

### 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

| <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 | 4,517,560    | 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              |
| <b>Margen excedido</b>                             |              |                       | <b>(4,547,041)</b>     | <b>(3,057,884)</b>     |
| % Utilizado  |              |                       | 263%                   | 155%                   |
| <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 | 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              |                        |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>2,190,776</b>       |                        |
| % Utilizado  |              |                       | 21%                    |                        |

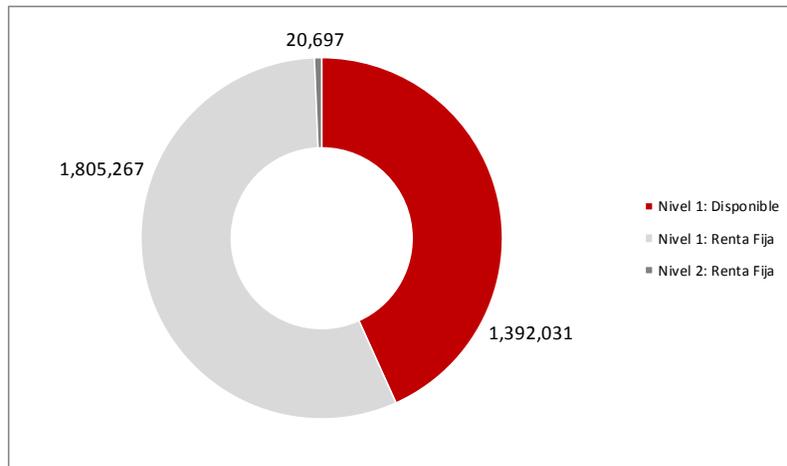
| <b>Base Ajustada</b>                               |              |                       |                        |                        |
|--|--------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Moneda consolidada</b>                          | Hasta 7 Días | desde 8 hasta 15 días | desde 16 hasta 30 días | desde 31 hasta 90 días |
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 4,419,573    | 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              |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>1,556,403</b>       | <b>2,625,200</b>       |
| % Utilizado  |              |                       | 44%                    | 53%                    |
| <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 | 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              |                        |
| <b>Margen disponible</b>                           |              |                       | <b>3,175,923</b>       |                        |
| % Utilizado  |              |                       | 0%                     |                        |



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

(cifras en millones de pesos)

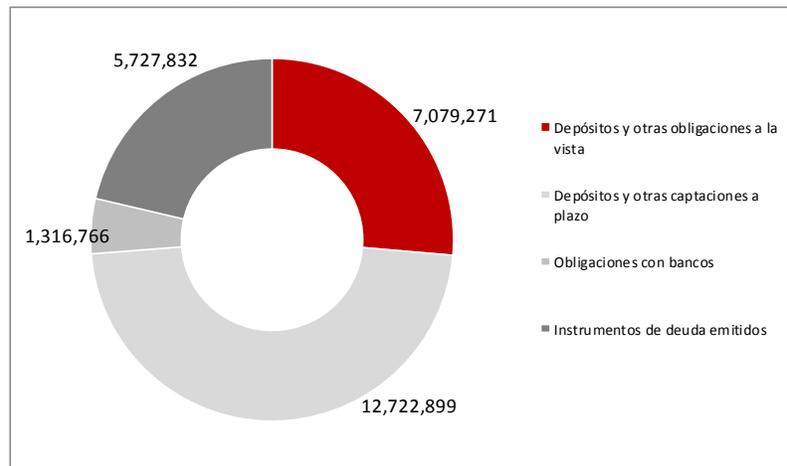
Información al 31 de Marzo de 2016



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

(cifras en millones de pesos)

Información al 31 de Marzo de 2016



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

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