

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2014

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 31 de Diciembre de 2014, 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 31 de Diciembre de 2014

| 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 | 4,201,802 | 3,006,447 | 3,140,232 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 9,919,351 | 4,460,716 | 4,168,664 |
| Descalce | (5,717,549) | (1,454,269) | (1,028,432) |
| Descalce afecto a límites | | (7,171,818) | (8,200,250) |
| Límites : | | | |
| Una vez el capital | | 2,583,796 | |
| Dos veces el capital | | | 5,167,592 |
| Margen excedido | | (4,588,022) | (3,032,658) |
| % Utilizado | | 278% | 159% |
| Moneda extranjera | Hasta 7 Días | desde 8 hasta 30 días | |
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 1,885,239 | 697,027 | |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 2,177,553 | 1,083,034 | |
| Descalce | (292,315) | (386,006) | |
| Descalce afecto a límites | | (678,321) | |
| Límite : | | | |
| Una vez el capital | | 2,583,796 | |
| Margen disponible | | 1,905,475 | |
| % Utilizado | | 26% | |

| 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 | 3,978,634 | 3,061,227 | 3,306,939 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 5,254,923 | 2,600,650 | 3,273,617 |
| Descalce | (1,276,289) | 460,577 | 33,322 |
| Descalce afecto a límites | | (815,712) | (782,389) |
| Límites : | | | |
| Una vez el capital | | 2,583,796 | |
| Dos veces el capital | | | 5,167,592 |
| Margen disponible | | 1,768,084 | 4,385,203 |
| % Utilizado | | 32% | 15% |
| Moneda extranjera | Hasta 7 Días | desde 8 hasta 30 días | |
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 1,904,705 | 979,636 | |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 1,513,561 | 833,037 | |
| Descalce | 391,144 | 146,600 | |
| Descalce afecto a límites | | 537,744 | |
| Límite : | | | |
| Una vez el capital | | 2,583,796 | |
| Margen disponible | | 3,121,540 | |
| % Utilizado | | 0% | |