

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Marzo 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 Marzo 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 Marzo 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	3,976,292	3,019,292	3,435,186
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	8,938,040	5,024,471	3,758,818
Descalce	(4,961,748)	(2,005,180)	(323,632)
Descalce afecto a límites		(6,966,927)	(7,290,560)
Límites :			
Una vez el capital		2,393,712	
Dos veces el capital			4,787,423
Margen excedido		(4,573,216)	(2,503,136)
% ocupado		291%	152%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,422,221	641,598	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,610,119	1,121,680	
Descalce	(187,898)	(480,081)	
Descalce afecto a límites		(667,979)	
Límite :			
Una vez el capital		2,393,712	
Margen disponible		1,725,732	
% ocupado		28%	

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	3,835,923	2,892,811	2,999,398
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4,582,534	3,518,317	3,144,316
Descalce	(746,611)	(625,506)	(144,918)
Descalce afecto a límites		(1,372,117)	(1,517,035)
Límites :			
Una vez el capital		2,393,712	
Dos veces el capital			4,787,423
Margen disponible		1,021,595	3,270,388
% ocupado		57%	32%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,476,383	856,505	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,047,861	947,017	
Descalce	428,523	(90,512)	
Descalce afecto a límites		338,010	
Límite :			
Una vez el capital		2,393,712	
Margen disponible		2,731,722	
% ocupado		-14%	