

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Septiembre 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 Septiembre 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 Septiembre 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	5.809.801	2.846.543	2.638.455
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	11.046.351	3.879.963	3.388.930
Descalce	(5.236.550)	(1.033.420)	(750.475)
Descalce afecto a límites		(6.269.970)	(7.020.444)
Límites :			
Una vez el capital		2.634.437	
Dos veces el capital			5.268.874
Margen excedido		(3.635.533)	(1.751.570)
% Utilizado		238%	133%
Moneda extranjera			
	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.318.746	533.844	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.649.821	686.590	
Descalce	(331.075)	(152.746)	
Descalce afecto a límites		(483.821)	
Límite :			
Una vez el capital		2.634.437	
Margen disponible		2.150.616	
% Utilizado		18%	

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	4.654.764	1.967.386	1.726.297
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	6.336.428	1.784.446	2.504.437
Descalce	(1.681.665)	182.940	(778.141)
Descalce afecto a límites		(1.498.725)	(2.276.865)
Límites :			
Una vez el capital		2.634.437	
Dos veces el capital			5.268.874
Margen disponible		1.135.712	2.992.009
% Utilizado		57%	43%
Moneda extranjera			
	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.363.342	500.490	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.019.576	433.066	
Descalce	343.766	67.424	
Descalce afecto a límites		411.190	
Límite :			
Una vez el capital		2.634.437	
Margen disponible		3.045.627	
% Utilizado		0%	