



Banco Santander Chile

## Estado Trimestral de Situación de Liquidez Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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	4,312,294	1,147,887	1,963,516	2,820,840
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10,638,104	1,391,540	2,638,526	4,564,670
Descalce	(6,325,811)	(243,653)	(675,010)	(1,743,830)
Descalce afecto a límites			(7,244,473)	(8,988,303)
Límites :				
Una vez el capital			2,775,988	
Dos veces el capital				5,551,976
<b>Margen excedido</b>			<b>(4,468,486)</b>	<b>(3,436,328)</b>
% Utilizado			261%	162%
<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	1,464,427	398,156	455,762	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,386,158	355,860	472,414	
Descalce	(921,731)	42,296	(16,652)	
Descalce afecto a límites			(896,086)	
Límite :				
Una vez el capital			2,775,988	
<b>Margen disponible</b>			<b>1,879,901</b>	
% Utilizado			32%	
<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	4,194,089	1,074,269	1,693,828	1,963,822
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	5,565,637	870,535	1,446,178	3,674,043
Descalce	(1,371,547)	203,734	247,649	(1,710,221)
Descalce afecto a límites			(920,164)	(2,630,385)
Límites :				
Una vez el capital			2,775,988	
Dos veces el capital				5,551,976
<b>Margen disponible</b>			<b>1,855,824</b>	<b>2,921,590</b>
% Utilizado			33%	47%
<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	1,456,803	411,474	440,292	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,637,153	265,100	278,835	
Descalce	(180,350)	146,374	161,457	
Descalce afecto a límites			127,481	
Límite :				
Una vez el capital			2,775,988	
<b>Margen disponible</b>			<b>2,903,469</b>	
% 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 30 de septiembre 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	4,407,962	1,147,887	1,963,516	2,820,840
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10,689,182	1,388,449	2,628,771	4,503,615
Descalce	(6,281,220)	(240,562)	(665,256)	(1,682,775)
Descalce afecto a límites			(7,187,037)	(8,869,812)
Límites :				
Una vez el capital			2,775,988	
Dos veces el capital				5,551,976
<b>Margen excedido</b>			<b>(4,411,050)</b>	<b>(3,317,836)</b>
% Utilizado			259%	160%
<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	1,463,274	398,156	455,762	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2,384,924	355,860	472,414	
Descalce	(921,650)	42,296	(16,652)	
Descalce afecto a límites			(896,006)	
Límite :				
Una vez el capital			2,775,988	
<b>Margen disponible</b>			<b>1,879,982</b>	
% Utilizado			32%	

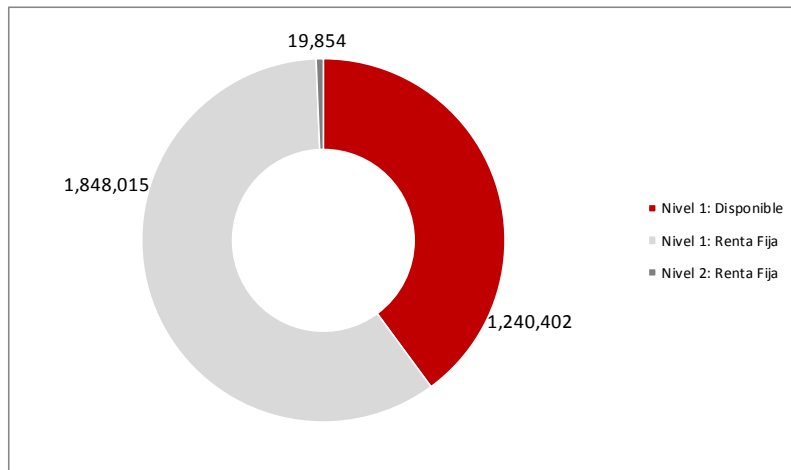
<b>Base Ajustada</b>				
<b>Moneda consolidada</b>	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 15 días	desde 16 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	4,289,757	1,074,269	1,693,828	1,963,821
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	5,616,714	867,444	1,436,424	3,612,987
Descalce	(1,326,957)	206,825	257,404	(1,649,166)
Descalce afecto a límites			(862,728)	(2,511,894)
Límites :				
Una vez el capital			2,775,988	
Dos veces el capital				5,551,976
<b>Margen disponible</b>			<b>1,913,260</b>	<b>3,040,082</b>
% Utilizado			31%	45%
<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	1,455,650	411,474	440,292	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,635,919	265,100	278,835	
Descalce	(180,270)	146,374	161,457	
Descalce afecto a límites			127,562	
Límite :				
Una vez el capital			2,775,988	
<b>Margen disponible</b>			<b>2,903,549</b>	
% Utilizado			0%	



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

(cifras en millones de pesos)

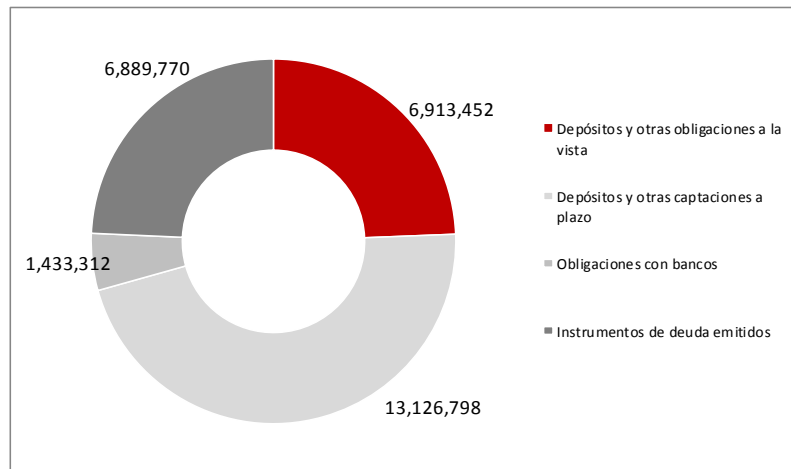
Información al 30 de septiembre de 2016



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

(cifras en millones de pesos)

Información al 30 de septiembre de 2016



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

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