

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Septiembre de 2013

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 2013, 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 2013

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	4,057,620	2,322,507	3,033,966
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	8,321,828	4,587,994	3,989,666
Descalce	(4,264,208)	(2,265,487)	(955,700)
Descalce afecto a límites		(6,529,696)	(7,485,396)
Límites :			
Una vez el capital		2,189,284	
Dos veces el capital			4,378,568
Margen excedido		(4,340,412)	(3,106,828)
% ocupado		298%	171%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,259,067	458,722	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1,380,808	720,716	
Descalce	(121,741)	(261,994)	
Descalce afecto a límites		(383,735)	
Límite :			
Una vez el capital		2,189,284	
Margen disponible		1,805,549	
% ocupado		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	4,062,126	2,130,539	2,905,990
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4,560,876	2,719,571	3,247,890
Descalce	(498,750)	(589,032)	(341,900)
Descalce afecto a límites		(1,087,783)	(1,429,682)
Límites :			
Una vez el capital		2,189,284	
Dos veces el capital			4,378,568
Margen disponible		1,101,501	2,948,885
% ocupado		50%	33%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,435,573	450,313	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	952,374	510,112	
Descalce	483,198	(59,799)	
Descalce afecto a límites		423,400	
Límite :			
Una vez el capital		2,189,284	
Margen disponible		2,612,684	
% ocupado		-19%	