

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Septiembre de 2012

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 2012, 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 pagar, 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 2012

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	4.227.309	3.348.107	3.821.444
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	7.302.646	4.487.834	5.931.993
Descalce	(3.075.337)	(1.139.727)	(2.110.549)
Descalce afecto a límites		(4.215.065)	(6.325.613)
Límites :			
Una vez el capital		2.043.426	
Dos veces el capital			4.086.851
Margen excedido		(2.171.639)	(2.238.762)
% ocupado		206%	155%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.242.713	275.671	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.283.750	757.864	
Descalce	(41.036)	(482.194)	
Descalce afecto a límites		(523.230)	
Límite :			
Una vez el capital		2.043.426	
Margen disponible		1.520.196	
% ocupado		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	4.083.360	3.057.242	3.634.124
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.767.390	3.371.697	5.281.647
Descalce	(684.030)	(314.455)	(1.647.523)
Descalce afecto a límites		(998.485)	(2.646.008)
Límites :			
Una vez el capital		2.043.426	
Dos veces el capital			4.086.851
Margen disponible		1.044.941	1.440.843
% ocupado		49%	65%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.282.467	312.604	
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.025.184	683.002	
Descalce	257.283	(370.398)	
Descalce afecto a límites		(113.115)	
Límite :			
Una vez el capital		2.043.426	

Margen disponible	1.930.310
% ocupado	6%