

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Junio 2009

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 junio de 2009, 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

Datos al 30 de junio
2009

(cifras en millones de pesos)

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	2.799.225	1.835.577	1.653.109
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.688.111	2.286.954	1.998.317
Descalce	(1.888.886)	(451.377)	(345.208)
Descalce afecto a límites		(2.340.263)	(2.685.471)
Límites :			
Una vez el capital		1.481.195	
Dos veces el capital			2.962.390
Margen excedido		(859.068)	276.919
% ocupado		158%	91%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	839.975	268.547	66.278
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	603.525	496.383	507.649
Descalce	236.450	(227.836)	(441.371)
Descalce afecto a límites		8.614	
Límite :			
Una vez el capital		1.481.195	
Margen disponible		1.489.809	
% ocupado		-1%	

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	2.699.726	1.520.319	1.141.113
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.525.307	1.752.121	1.907.591
Descalce	(825.581)	(231.802)	(766.478)
Descalce afecto a límites		(1.057.383)	(1.823.861)

Límites :			
Una vez el capital		1.481.195	
Dos veces el capital			2.962.390
Margen disponible		423.812	1.138.529
% ocupado		71%	62%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	856.260	269.684	62.156
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	532.227	407.492	459.912
Descalce	324.033	(137.808)	(397.756)
Descalce afecto a límites		186.225	
Límite :			
Una vez el capital		1.481.195	
Margen disponible		1.667.420	
% ocupado		-13%	