

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo
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	2.919.714	2.030.673	1.829.785
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.749.187	2.465.334	2.298.369
Descalce	(1.829.473)	(434.661)	(468.584)
Descalce afecto a límites		(2.264.134)	(2.732.718)
Límites :			
Una vez el capital		1.515.954	
Dos veces el capital			3.031.908
Margen excedido		(748.180)	299.190
% ocupado		149%	90%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.289.424	581.324	246.744
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	901.601	580.441	606.114
Descalce	387.823	883	(359.370)
Descalce afecto a límites		388.706	
Límite :			
Una vez el capital		1.515.954	
Margen disponible		1.904.660	
% 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	2.752.076	1.607.028	1.320.463
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.604.535	1.870.252	2.023.192
Descalce	(852.459)	(263.224)	(702.729)
Descalce afecto a límites		(1.115.683)	(1.818.412)
Límites :			
Una vez el capital		1.515.954	
Dos veces el capital			3.031.908
Margen disponible		400.271	1.213.496
% ocupado		74%	60%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días

Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.300.037	575.611	255.693
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	815.201	494.189	544.504
Descalce	484.836	81.422	(288.811)
Descalce afecto a límites		566.258	
Límite :			
Una vez el capital		1.515.954	
Margen disponible		2.082.212	
% ocupado		-37%	