

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Diciembre 2008

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 Diciembre de 2008, 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) Datos al 30 de diciembre 2008

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	2.339.392	2.486.599	2.263.147
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.304.022	2.697.357	3.084.623
Descalce	(1.964.630)	(210.758)	(821.476)
Descalce afecto a límites		(2.175.388)	(2.996.864)
Límites :			
Una vez el capital		1.563.383	
Dos veces el capital			3.126.766
Margen excedido		(612.005)	129.902
% ocupado		139%	96%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	700.107	651.923	439.238
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	798.518	567.945	679.058
Descalce	(98.411)	83.978	(239.820)
Descalce afecto a límites		(14.433)	
Límite :			
Una vez el capital		1.563.383	
Margen disponible		1.548.950	
% 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	2.156.896	1.913.034	1.822.949
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.999.813	1.870.123	2.681.430
Descalce	(842.917)	42.911	(858.481)
Descalce afecto a límites		(800.006)	(1.658.487)

Límites :			
Una vez el capital		1.563.383	
Dos veces el capital			3.126.766
Margen disponible		763.377	1.468.279
% ocupado		51%	53%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	716.451	624.731	397.609
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	705.947	436.145	598.196
Descalce	10.504	188.586	(200.587)
Descalce afecto a límites		199.090	
Límite :			
Una vez el capital		1.563.383	
Margen disponible		1.762.473	
% ocupado		-13%	