

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Diciembre de 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 Diciembre 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

**Información al 31
de Diciembre de
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	3.806.012	3.637.420	3.698.432
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	5.270.151	3.853.129	5.087.118
Descalce	(1.464.139)	(215.710)	(1.388.686)
Descalce afecto a límites		(1.679.848)	(3.068.534)
Límites :			
Una vez el capital		1.630.396	
Dos veces el capital			3.260.792
Margen excedido		(49.452)	192.258
% ocupado		103%	94%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.167.262	529.256	401.915
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	910.995	1.079.080	925.220
Descalce	256.268	(549.825)	(523.305)
Descalce afecto a límites		(293.557)	
Límite :			
Una vez el capital		1.630.396	
Margen disponible		1.336.839	
% 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	3.720.991	3.393.676	3.221.868
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.029.183	3.414.421	4.981.200
Descalce	(308.192)	(20.746)	(1.759.331)

Descalce afecto a límites		(328.938)	(2.088.270)
Límites :			
Una vez el capital		1.630.396	
Dos veces el capital			3.260.792
Margen disponible		1.301.458	1.172.523
% ocupado			20% 64%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.181.209	562.610	415.039
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	839.417	1.009.238	898.478
Descalce	341.792	(446.628)	(483.439)
Descalce afecto a límites		(104.836)	
Límite :			
Una vez el capital		1.630.396	
Margen disponible		1.525.560	
% ocupado			6%