

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Junio de 2005

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 2005, 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-Santiago.

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-Santiago

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 Junio de 2005

Base Contractual			
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ir	3.304.107	763.838	690.694
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y g	3.746.391	1.632.473	1.317.472
Descalce	(442.284)	(868.635)	(626.778)
Descalce afecto a límites		(1.310.919)	(1.937.697)
Límites :			
Una vez el capital		840.374	
Dos veces el capital			1.680.748
Margen excedido		(470.545)	(256.949)
% ocupado		156%	115%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ir	1.397.856	429.769	163.785
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y g	718.826	473.917	386.405
Descalce	679.030	(44.148)	(222.620)
Descalce afecto a límites		634.882	
Límite :			
Una vez el capital		840.374	
Margen disponible		1.475.256	
% ocupado		-76%	

Base Ajustada			
Moneda consolidada	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ir	3.195.322	422.479	543.737
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y g	2.866.370	1.167.057	1.193.061
Descalce	328.952	(744.578)	(649.324)
Descalce afecto a límites		(415.626)	(1.064.950)
Límites :			
Una vez el capital		840.374	
Dos veces el capital			1.680.748
Margen disponible		424.748	615.798
% ocupado		49%	63%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ir	1.406.886	392.632	217.685
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y g	645.330	342.643	331.133
Descalce	761.556	49.989	(113.448)
Descalce afecto a límites		811.545	
Límite :			
Una vez el capital		840.374	
Margen disponible		1.651.919	
% ocupado		-97%	