

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Marzo de 2010

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 2010, 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

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 Marzo de
2010

(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	2.909.181	1.709.161	1.420.758
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	5.030.007	1.851.892	2.111.058
Descalce	(2.120.826)	(142.730)	(690.299)
Descalce afecto a límites		(2.263.556)	(2.953.856)
Límites :			
Una vez el capital		1.739.532	
Dos veces el capital			3.479.064
Margen excedido		(524.024)	525.209
% ocupado		130%	85%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	862.399	(5.247)	57.792
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	881.730	404.937	576.578
Descalce	(19.331)	(410.184)	(518.786)
Descalce afecto a límites		(429.515)	
Límite :			
Una vez el capital		1.739.532	
Margen disponible		1.310.017	
% ocupado		25%	

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	2.802.267	1.392.599	876.929
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.787.350	1.502.408	2.093.371
Descalce	(985.083)	(109.809)	(1.216.442)
Descalce afecto a límites		(1.094.892)	(2.311.334)
Límites :			
Una vez el capital		1.739.532	
Dos veces el capital			3.479.064
Margen disponible		644.640	1.167.730
% ocupado		63%	66%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	896.519	39.169	10.470
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	824.680	340.239	551.176
Descalce	71.839	(301.070)	(540.706)

Descalce afecto a límites	(229.231)
Límite :	
Una vez el capital	1.739.532
Margen disponible	1.510.301
% ocupado	13%