Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez
Al 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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

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)

Información al 30 de Septiembre de 2010

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	3.401.769	1.542.898	1.847.369
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	5.524.447	1.986.940	2.404.870
Descalce	(2.122.678)	(444.042)	(557.501)
Descalce afecto a límites		(2.566.720)	(3.124.221)
Límites :			
Una vez el capital		1.653.402	
Dos veces el capital			3.306.804
Margen excedido		**(913.318)**	**182.583**
% ocupado		155%	94%

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.118.748	(2.949)	314.480
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	981.978	614.403	653.545
Descalce	136.770	(617.352)	(339.065)
Descalce afecto a límites		(480.583)	
Límite :			
Una vez el capital		1.653.402	
Margen disponible		**1.172.819**	
% ocupado		29%	

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	3.216.483	1.373.919	1.149.558
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.151.492	1.646.004	2.237.360
Descalce	(935.009)	(272.085)	(1.087.802)

Descalce afecto a límites		(1.207.094)	(2.294.897)
Límites :			
Una vez el capital		1.653.402	
Dos veces el capital			3.306.804
Margen disponible		**446.308**	**1.011.907**
% ocupado		73%	69%

Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.144.672	36.300	249.917
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	922.145	552.007	622.714
Descalce	222.527	(515.707)	(372.797)
Descalce afecto a límites		(293.180)	
Límite :			
Una vez el capital		1.653.402	
Margen disponible		**1.360.222**	
% ocupado		18%	