

## **Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Junio de 2007**

### **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 2007, 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

Datos al 30 de Junio  
2007

(cifras en millones de pesos)

<b>Base Contractual</b>			
<b>Moneda consolidada</b>	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.604.506	1.255.408	1.101.604
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.419.879	1.853.755	1.795.393
Descalce	(815.373)	(598.347)	(693.789)
Descalce afecto a límites		(1.413.720)	(2.107.509)
Límites :			
Una vez el capital		1.075.377	
Dos veces el capital			2.150.754
<b>Margen excedido</b>		<b>(338.343)</b>	<b>43.245</b>
% ocupado		131%	98%
<b>Moneda extranjera</b>	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	991.898	494.677	185.742
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	380.031	455.788	294.782
Descalce	611.867	38.889	(109.040)
Descalce afecto a límites		650.756	
Límite :			
Una vez el capital		1.075.377	
<b>Margen disponible</b>		<b>1.726.133</b>	
% ocupado		-61%	

<b>Base Ajustada</b>			
<b>Moneda consolidada</b>	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	2.569.899	791.564	783.124
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.435.526	1.385.253	1.611.209
Descalce	134.373	(593.689)	(828.085)
Descalce afecto a límites		(459.316)	(1.287.401)
Límites :			
Una vez el capital		1.075.377	
Dos veces el capital			2.150.754
<b>Margen disponible</b>		<b>616.061</b>	<b>863.353</b>
% ocupado		43%	60%
<b>Moneda extranjera</b>	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días

Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.008.317	492.119	193.075
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	305.669	367.967	238.173
Descalce	702.648	124.152	(45.098)
Descalce afecto a límites		826.800	
Límite :			
Una vez el capital		1.075.377	
<b>Margen disponible</b>		<b>1.902.177</b>	
% ocupado		-77%	