

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Septiembre 2008

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 2008, 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)

Datos al 30 de septiembre
2008

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	2.909.977	1.659.659	1.732.699
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.427.705	2.411.251	1.730.595

Descalce	(1.517.728)	(751.592)	2.104
Descalce afecto a límites		(2.269.320)	(2.267.216)
Límites :			
Una vez el capital		1.419.836	
Dos veces el capital			2.839.672
Margen excedido		(849.484)	572.456
% ocupado		160%	80%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.230.830	187.474	192.443
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	810.046	544.970	519.473
Descalce	420.784	(357.496)	(327.030)
Descalce afecto a límites		63.288	
Límite :			
Una vez el capital		1.419.836	
Margen disponible		1.483.124	
% ocupado		-4%	

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	2.739.078	1.258.326	1.225.226
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.185.402	1.739.312	1.491.971
Descalce	(446.324)	(480.986)	(266.745)
Descalce afecto a límites		(927.310)	(1.194.055)
Límites :			
Una vez el capital		1.419.836	
Dos veces el capital			2.839.672
Margen disponible		492.526	1.645.617
% ocupado		65%	42%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.267.348	136.503	181.858
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	715.922	416.128	462.924
Descalce	551.426	(279.625)	(281.066)
Descalce afecto a límites		271.801	
Límite :			
Una vez el capital		1.419.836	
Margen disponible		1.691.637	
% ocupado		-19%	