

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

Datos al 30 de junio
2008

(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	3.333.191	1.464.235	1.557.350
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.710.182	2.067.265	1.971.694
Descalce	(1.376.991)	(603.030)	(414.344)
Descalce afecto a límites		(1.980.021)	(2.394.365)
Límites :			
Una vez el capital		1.204.555	
Dos veces el capital			2.409.110
Margen excedido		(775.466)	14.745
% ocupado		164%	99%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.330.580	231.340	241.589
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	896.044	595.017	556.283
Descalce	434.536	(363.677)	(314.694)
Descalce afecto a límites		70.859	
Límite :			
Una vez el capital		1.204.555	
Margen disponible		1.275.414	
% ocupado			-6%

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	3.161.793	1.094.598	1.137.468
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.537.678	1.456.996	1.806.788
Descalce	(375.885)	(362.398)	(669.320)

Descalce afecto a límites		(738.283)		(1.407.603)
Límites :				
Una vez el capital		1.204.555		
Dos veces el capital				2.409.110
Margen disponible		466.272		1.001.507
% ocupado			61%	58%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días	
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.357.442	219.008		247.217
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	813.372	442.015		505.330
Descalce	544.070	(223.007)		(258.113)
Descalce afecto a límites		321.063		
Límite :				
Una vez el capital		1.204.555		
Margen disponible		1.525.618		
% ocupado			-27%	