

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Diciembre 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 Diciembre 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

(cifras en millones de pesos)

Información al 31 de Diciembre 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	3.536.032	1.647.790	1.551.861
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	5.677.013	1.814.928	2.053.662
Descalce	(2.140.981)	(167.138)	(501.800)
Descalce afecto a límites		(2.308.118)	(2.809.919)
Límites :			
Una vez el capital		1.833.388	
Dos veces el capital			3.666.776
Margen excedido		(474.730)	856.857
% ocupado		126%	77%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	594.237	108.904	340.932
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	814.587	350.928	561.150
Descalce	(220.350)	(242.024)	(220.218)
Descalce afecto a límites		(462.374)	
Límite :			
Una vez el capital		1.833.388	
Margen disponible		1.371.014	
% 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	3.423.867	1.355.379	1.011.615
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.114.768	1.371.527	1.880.832
Descalce	(690.900)	(16.148)	(869.217)
Descalce afecto a límites		(707.048)	(1.576.266)
Límites :			
Una vez el capital		1.833.388	
Dos veces el capital			3.666.776
Margen disponible		1.126.340	2.090.510
% ocupado		39%	43%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	622.260	135.774	284.393
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	743.128	280.375	526.252
Descalce	(120.868)	(144.600)	(241.859)
Descalce afecto a límites		(265.468)	
Límite :			
Una vez el capital		1.833.388	
Margen disponible		1.567.920	
% ocupado		14%	