

Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Marzo 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 31 de Marzo 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 31 de marzo
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	2.776.045	1.508.412	1.251.427
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.059.772	2.201.625	1.651.115
Descalce	(1.283.727)	(693.213)	(399.688)
Descalce afecto a límites		(1.976.940)	(2.376.628)
Límites :			
Una vez el capital		1.337.445	
Dos veces el capital			2.674.890
Margen excedido		(639.495)	298.262
% ocupado		148%	89%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	927.838	81.194	78.944
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	721.842	508.963	377.327
Descalce	205.996	(427.769)	(298.383)
Descalce afecto a límites		(221.773)	
Límite :			
Una vez el capital		1.337.445	
Margen disponible		1.115.672	
% ocupado		17%	

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	2.621.161	1.135.444	897.562
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.901.701	1.638.438	1.573.903
Descalce	(280.540)	(502.994)	(676.341)
Descalce afecto a límites		(783.534)	(1.459.875)
Límites :			
Una vez el capital		1.337.445	
Dos veces el capital			2.674.890
Margen disponible		553.911	1.215.015
% ocupado		59%	55%
Moneda extranjera	Hasta 7 Días	desde 8 hasta 30 días	desde 31 hasta 90 días

Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	930.461	28.771	134.873
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	648.026	411.142	333.607
Descalce	282.435	(382.371)	(198.734)
Descalce afecto a límites		(99.936)	
Límite :			
Una vez el capital		1.337.445	
Margen disponible		1.237.509	
% ocupado		7%	