

## **Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 30 de Septiembre 2009**

### **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 2009, 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  
Septiembre  
2009**

(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	2.580.980	1.713.114	1.288.746
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	4.434.760	2.331.411	2.300.010
Descalce	(1.853.779)	(618.297)	(1.011.264)
Descalce afecto a límites		(2.472.076)	(3.483.341)
Límites :			
Una vez el capital		1.528.464	
Dos veces el capital			3.056.928
<b>Margen excedido</b>		<b>(943.613)</b>	<b>(426.413)</b>
% ocupado		162%	114%
<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	889.643	103.541	(85.900)
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	705.330	568.824	651.647
Descalce	184.313	(465.283)	(737.548)
Descalce afecto a límites		(280.970)	
Límite :			
Una vez el capital		1.528.464	
<b>Margen disponible</b>		<b>1.247.494</b>	
% ocupado		18%	

<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	2.492.288	1.449.028	810.779
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	<u>3.221.171</u>	<u>1.826.489</u>	<u>2.207.133</u>
Descalce	<u>(728.882)</u>	<u>(377.460)</u>	<u>(1.396.355)</u>
Descalce afecto a límites		(1.106.343)	(2.502.697)
Límites :			
Una vez el capital		1.528.464	
Dos veces el capital			3.056.928
<b>Margen disponible</b>		<b>422.121</b>	<b>554.230</b>
% ocupado			72% 82%
<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	902.656	94.403	(91.747)
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	<u>627.391</u>	<u>480.420</u>	<u>616.684</u>
Descalce	<u>275.264</u>	<u>(386.017)</u>	<u>(708.431)</u>
Descalce afecto a límites		(110.753)	
Límite :			
Una vez el capital		1.528.464	
<b>Margen disponible</b>		<b>1.417.711</b>	
% ocupado			7%