

## **Estado trimestral de Situación de Liquidez**

### **Control y publicación de la Situación de Liquidez:**

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile en el capítulo III B.2 del Compendio de Normas Financieras, y atendiendo a la actualización del capítulo III B.2-1, la Situación Trimestral de Liquidez que se publica está determinada de acuerdo con los siguientes criterios:

### **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 cuentas de gastos y partidas del pasivo y los flujos de efectivo por cobrar, que están asociados a cuentas de ingreso y partidas del activo, calculada para un determinado plazo o banda temporal. La diferencia positiva entre los pasivos y los activos se denomina descalce afecto a los límites permitidos por el Banco Central.

### **Bandas temporales**

Los descalce de plazos se determinan para las siguientes bandas temporales

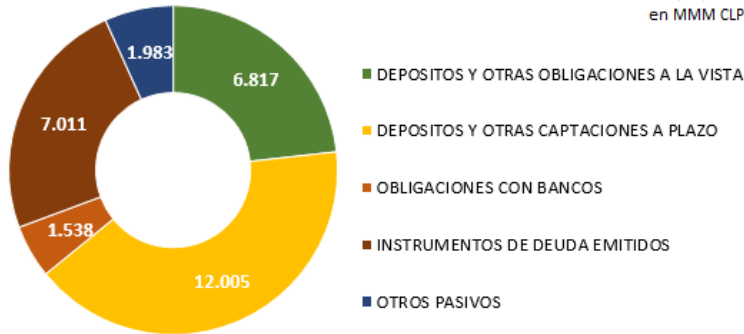
- 1) Hasta 7 días, inclusive
- 2) Hasta 15 días, inclusive
- 3) Hasta 30 días, inclusive
- 4) Hasta 90 días, inclusive

### **Política de liquidez**

Banco de Crédito e Inversiones determina su posición de liquidez sobre base ajustada, atendiendo al comportamiento de sus activos y pasivos, de acuerdo con la política de liquidez aprobada por el Directorio del banco y autorizada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La medición consolida moneda chilena y extranjera, sin perjuicio de informar separadamente la posición de moneda extranjera.

### Situación de Liquidez Gerencia de Riesgos Financieros

Cifras al 31/03/2020  
en MMM CLP



|                                            |         |
|--------------------------------------------|---------|
| FONDOS DISPONIBLES                         | 2.181,9 |
| INVERSIONES FINANCIERAS A VALOR DE MERCADO | 2.260,9 |

(Información correspondiente a Banco Crédito e Inversiones, sin filiales locales ni extranjeras)

### Razón de Liquidez Gerencia de Riesgos Financieros

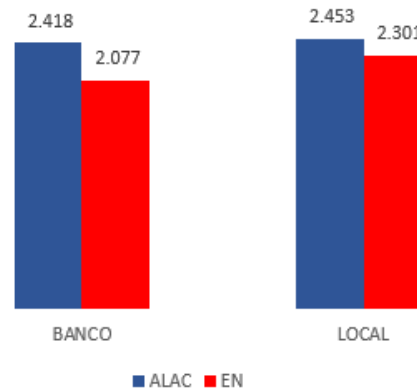
Cifras al 31/03/2020  
en MMM CLP

LCR 116,4%

LCR 106,6%

| BCI Individual |       |
|----------------|-------|
| CAJA           | 414   |
| ALAC N1        | 1.641 |
| ALAC N2        | 18    |

| BCI Consolidado Local |       |
|-----------------------|-------|
| CAJA                  | 227   |
| ALAC N1               | 1.675 |
| ALAC N2               | 20    |



Nota: Los valores informados para categorías de Caja, ALAC N1 y ALAC N2 consideran ponderadores SBIF.