



Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

Control y Publicación de la Exposición a los Riesgos de Mercado

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el numeral 1.15 del Capítulo III.B.2.2 y el número 28 del Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, se efectúa la publicación trimestral al cierre de Marzo de 2020, según lo siguiente:

Exposición de Riesgos de Mercado y su Medición:

La exposición al Riesgo de Mercado se mide y controla a través de la diferencia entre los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera y los flujos asociados a partidas del pasivo y del activo en los libros de Negociación y de Banca, para un determinado plazo o banda temporal.

Las posiciones están expuestas a diferentes factores de ajustes, sensibilidad y cambios de tasa.

La Política de Exposición a los Riesgos de Mercado fue presentada y aprobada por el Directorio de BancoEstado.

Exposiciones a los Riesgos:

Las Exposiciones al Riesgo de Mercado se determinan sobre los siguientes riesgos:

Riesgo de Tasa de Interés

Riesgo de Moneda

Riesgo de Reajustabilidad

Riesgo de Opciones

	MM\$
Exposición a Riesgo de Mercado	192.358
Activos Ponderados Por Riesgo	2.197.657
Límite:	
Patrimonio Efectivo	3.111.092
Margen Disponible	721.076
Exposición a Corto Plazo a Riesgo de Tasa de Interés	106.816
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	63.004
Menor Ingreso por Comisiones Sensibles a Cambios en las Tasas de Interés	-
Límite:	
Margen 20% diferencia entre ingresos y gastos por intereses y reajustes acumulados más comisiones sensibles a tasa de interés	256.651
Margen Disponible	86.831
Exposición a Largo Plazo Tasa de Interés	730.502
Límite:	
30% del Patrimonio Efectivo	933.328
Margen disponible	202.825
Libro de Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	107.854
Exposición al Riesgo de Monedas	63.776
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	20.728
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasas de Interés	106.816
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	63.004
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	730.502
Activo Ponderado por Riesgo de Crédito	27.470.718
Margen (diferencia entre intereses y reajustes)	1.283.257
Comisiones sensibles a tasas de interés (12 meses)	-