

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 junio de 2021, 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	116.028
Activos Ponderados Por Riesgo	1.905.844
Límite:	
Patrimonio Efectivo	3.279.085
Margen Disponible	1.257.214
Exposición a Corto Plazo a Riesgo de Tasa de Interés	137.734
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	46.735
Menor Ingreso por Comisiones Sensibles a Cambios en las Tasas de Interés	-
Límite:	
Margen 25% diferencia entre ingresos y gastos por intereses y reajustes acumulados más comisiones sensibles a tasa de interés	296.081
Margen Disponible	111.613
Exposición a Largo Plazo Tasa de Interés	1.209.163
Límite:	
40% del Patrimonio Efectivo	1.311.634
Margen disponible	102.471
Libro de Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	93.028
Exposición al Riesgo de Monedas	597
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	22.402
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasas de Interés	137.734
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	46.735
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.209.163
Activo Ponderado por Riesgo de Crédito	23.823.045
Margen (diferencia entre intereses y reajustes)	1.184.326
Comisiones sensibles a tasas de interés (12 meses)	-