

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 2022, 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	87.171
Activos Ponderados Por Riesgo	2.033.168
Límite:	
Patrimonio Efectivo	3.389.417
Margen Disponible	1.269.078
Exposición a Corto Plazo a Riesgo de Tasa de Interés	121.911
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	53.788
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	412.663
Margen Disponible	236.964
Exposición a Largo Plazo Tasa de Interés	1.243.809
Límite:	
40% del Patrimonio Efectivo	1.355.767
Margen disponible	111.957
Libro de Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	82.558
Exposición al Riesgo de Monedas	4.613
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	-
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasas de Interés	121.911
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	53.788
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.243.809
Activo Ponderado por Riesgo de Crédito	25.414.594
Margen (diferencia entre intereses y reajustes)	1.650.653
Comisiones sensibles a tasas de interés (12 meses)	-