

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 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	116.847
Activos Ponderados Por Riesgo	1.913.120
Límite:	
Patrimonio Efectivo	3.137.471
Margen Disponible	1.107.505
Exposición a Corto Plazo a Riesgo de Tasa de Interés	134.273
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	52.388
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	227.556
Margen Disponible	40.895
Exposición a Largo Plazo Tasa de Interés	1.066.407
Límite:	
35% del Patrimonio Efectivo	1.098.115
Margen disponible	31.708
Libro de Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	90.821
Exposición al Riesgo de Monedas	4.442
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	21.584
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasas de Interés	134.273
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	52.388
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.066.407
Activo Ponderado por Riesgo de Crédito	23.913.995
Margen (diferencia entre intereses y reajustes)	1.137.779
Comisiones sensibles a tasas de interés (12 meses)	-