

## **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 Septiembre 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	139.674
Activos Ponderados Por Riesgo	2.043.041
<b>Límite:</b>	
Patrimonio Efectivo	3.134.609
<b>Margen Disponible</b>	<b>951.894</b>
Exposición a Corto Plazo a Riesgo de Tasa de Interés	118.615
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	37.576
Menor Ingreso por Comisiones Sensibles a Cambios en las Tasas de Interés	-
<b>Límite:</b>	
Margen 20% diferencia entre ingresos y gastos por intereses y reajustes acumulados más comisiones sensibles a tasa de interés	231.946
<b>Margen Disponible</b>	<b>75.755</b>
Exposición a Largo Plazo Tasa de Interés	967.458
<b>Límite:</b>	
35% del Patrimonio Efectivo	1.097.113
<b>Margen disponible</b>	<b>129.655</b>
<b>Libro de Negociación (ERM)</b>	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	90.822
Exposición al Riesgo de Monedas	33.784
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	15.068
<b>Libro de Banca</b>	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasas de Interés	118.615
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	37.576
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	967.458
Activo Ponderado por Riesgo de Crédito	25.538.007
Margen (diferencia entre intereses y reajustes)	1.159.731
Comisiones sensibles a tasas de interés (12 meses)	-