

# Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

## **Control y publicación de la exposición a los Riesgos de Mercado:**

Conforme a las instrucciones establecidas en el capítulo III.B.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y en el capítulo 12-9 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e instituciones Financieras, las Entidades financieras deben publicar trimestralmente su exposición a los riesgos de mercado, de acuerdo a lo siguiente:

## **Posición de Riesgos de Mercado y su medición:**

La Exposición al Riesgo de Mercado se mide y controla a través de la metodología dispuesta por el Banco Central de Chile en el mencionado capítulo, tanto para el Libro de Negociación como para el Libro de Banca.

En el Libro de Negociación, se mide el impacto que puede sufrir la institución frente a un cambio en el precio de mercado de sus posiciones financieras, producto de variaciones en las tasas de interés, tipo de cambio y volatilidad.

En el libro de Banca, se mide el impacto que sobre el margen financiero y valor presente de la entidad, puede ocasionar el descalce de plazos, reajustabilidad y sensibilidad de comisiones de los activos y pasivos, y las fluctuaciones de las tasas de interés e índices de reajustabilidad.



**Libro Banca**  
**Gerencia de Riesgos Financieros**

Información referida a 29/Jun/2012

	Utilización
Riesgo Tasa de Interés Corto Plazo	28.724
Riesgo de Reajustabilidad	31.661
Menor Ingreso x Comisiones Sens.	3.325
Riesgo Tasa de Interés Largo Plazo	115.898
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	-
<b>Límite CP (35%)</b>	<b>77.264</b>
<b>Límite LP (27%)</b>	<b>371.772</b>
<b>Consumo Total CP</b>	<b>63.711</b>
Riesgo Tasa de Interés Corto Plazo	28.724
Riesgo de Reajustabilidad	31.661
Menor Ingreso x Comisiones Sens.	3.325
<b>Margen Exp. CP</b>	<b>13.553</b>
<b>Consumo Total LP</b>	<b>115.898</b>
Riesgo Tasa de Interés Largo Plazo	115.898
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	-
<b>Margen Exp. LP</b>	<b>255.874</b>
<b>Consumo % Corto Plazo</b>	<b>93,38%</b>
<b>Consumo % Largo Plazo</b>	<b>31,17%</b>

*cifras en millones Chilenos*



**Revisión Regulatoria Riesgos de Merca  
Gerencia Riesgo Financiero**

*Información referida al 29/06/2012*

	Utilización
Riesgo Tasa de Interés	30.355
Riesgo de Moneda	114
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	843
Riesgo Opcionalidad Monedas	104
Patrimonio Efectivo Consolidado	1.376.932
Activos Ponderados por Riesgo Cons.	11.748.098

	Monto
Capital Regulator Total	<b>971.264</b>
Capital Regulator Riesgo Crédito	939.848
Capital Regulator Riesgo Mercado	31.416
Margen	405.668

*Patrimonio al 18 de junio*