

# 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 30/dic/2013

	Utilización
Riesgo Tasa de Interés Corto Plazo	22,502
Riesgo de Reajustabilidad	28,666
Menor Ingreso x Comisiones Sens.	3,781
Riesgo Tasa de Interés Largo Plazo	157,786
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	
<b>Limite CP (35%)</b>	<b>97,651</b>
Margen Financiero + Comisiones Sens.	279,003
<b>Límite LP (27%)</b>	<b>551,487</b>
Patrimonio Efectivo	2,042,545
<b>Consumo Total CP</b>	<b>54,949</b>
Riesgo Tasa de Interés Corto Plazo	22,502
Riesgo de Reajustabilidad	28,666
Menor Ingreso x Comisiones Sens.	3,781
<b>Margen Exp. CP</b>	<b>42,702</b>
<b>Consumo Total LP</b>	<b>157,786</b>
Riesgo Tasa de Interés Largo Plazo	157,786
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	-
<b>Margen Exp. LP</b>	<b>393,701</b>
<b>Consumo % Corto Plazo</b>	<b>56%</b>
<b>Consumo % Largo Plazo</b>	<b>29%</b>

*Cifras en millones de pesos Chilenos*



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

*Información referida al 30/12/2013*

	Utilización
Riesgo Tasa de Interés	63,738
Riesgo de Moneda	14,801
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	536
Riesgo Opcionalidad Monedas	421
Patrimonio Efectivo Consolidado	2,042,545
Activos Ponderados por Riesgo Cons.	15,655,706

	Monto	%
Capital Regulator Total	<b>1,331,953</b>	<b>100.00%</b>
Capital Regulator Riesgo Crédito	1,252,456	94.03%
Capital Regulator Riesgo Mercado	79,497	5.97%
Margen	710,592	
Consumo %	65.21%	

*Cifras en millones de pesos Chilenos*