



ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2 del Banco Central de Chile
Exposición al Riesgo de Tasa de Interés, Moneda y Reajustabilidad
(Cifras en millones de pesos)

Información al 30 de Septiembre 2012

Exposición al Riesgo de Tasa de Interés	11.911
Exposición al Riesgo de Moneda	917
E R M	12.828
8% Activos Ponderados por Riesgo Crédito	39.374
A P R C	39.374
Límite	
Patrimonio Efectivo	87.099
MARGEN DISPONIBLE	34.897
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	5.060
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	2.183
Límite	
140% Margen Acumulado	12.520
MARGEN DISPONIBLE	5.277
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	8.006
Límite	
30% Patrimonio Efectivo	26.130
MARGEN DISPONIBLE	18.124

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 inciso del numeral 2.15 del capítulo III B.2 y el número 28 del capítulo 12-9 de la Recopilación Actualizada Normas de la Superintendencia de Bancos e instituciones Financieras, se efectúa la publicación trimestral al 30 de Septiembre 2012, según lo siguiente:

Posición 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 (posición neta) y los flujos de efectivo por pagar (asociados a partidas del pasivo) y de efectivo por cobrar (asociados a partidas del activo) en los Libros de Negociación y de Banca, para un determinado plazo o banda temporal.

Las posiciones en moneda extranjera y descalces de plazo están expuestos a diferentes factores de ajustes, sensibilidad y cambios de tasa.

Exposición a los Riesgos

La Exposición al Riesgo de Mercado se determinará sobre los siguientes riesgos:

Riesgo de Tasa de Interés
Riesgo de Moneda
Riesgo de Reajustabilidad

RODRIGO ROSSI
Gerente de Control Financiero

GUSTAVO COSTA
Gerente General