



MANUAL DE USUARIO



SIGCAP

OBJETIVO

Generar la introducción al usuario y mostrar los procesos dentro del Sistema Integral de Gestión de Capital (SIGCAP), paso a paso en la interacción con el sistema, de manera que la adaptación al sistema sea rápida y eficiente.

CONTENIDO

Objetivo.....	2
Definición del Sistema.....	2
Definición de Módulos.....	3
1 Módulo Datawarehouse.....	3
I Alta Ejercicio.....	3
II Baja Ejercicio.....	4
III Mapeo de Datos.....	5
2 Modulo Generador de Reportes.....	6
I Generador de RC's.	6
II Reporte de Tenencia.....	7
III Reporte de Consistencia....	8
IV Reporte de Congruencia....	9
V Reporte de Integridad	10
3 Gestión de Capital	11
4 Auditor.....	12
I Análisis Comparativo.....	12
II Reporte de Tracking Log....	13
5 Módulo Simulador de Capital.....	14
6 Administrador de Usuarios..	15
I Alta de Usuario	15
II Editar Usuario	16
III Alta Tipo de Usuario.....	17
IV Editar Tipo de Usuario	18
7 Conclusión	19
8 Versión del Documento.....	19
9 Contacto	19

DEFINICIÓN DEL SISTEMA

SIGCAP es un sistema que determina el Índice de Capitalización (ICAP) de las Instituciones de Crédito, de tal manera que refleja con precisión y sensibilidad la capacidad del capital para enfrentar el riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operativo, esto con el fin de generar un uso eficiente del capital. Siempre teniendo en cuenta los requerimientos por parte de autoridades externas e internas en la generación de reportes.

SIGCAP tiene la capacidad de simular cambios en los parámetros, de manera que la Institución pueda generar diferentes escenarios para la determinación y optimización de su capital, generando resultados confiables para nuestros usuarios y para las instituciones auditoras, siempre teniendo como principal objetivo las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito del Banco de México. La aplicación está dividida en los siguientes Módulos.



BANCO DE MÉXICO

DEFINICIÓN DE MODULOS

1 MODULO DATAWAREHOUSE

Tiene la función de almacenar, salvaguardar y administrar la información proporcionada por la Institución de Crédito. Esta información mantiene integridad, seguridad y congruencia en todo momento. Esta compuesto por 3 módulos: **ALTA EJERCICIO, BAJA EJERCICIO Y MAPEO DE DATOS**

I ALTA EJERCICIO

La información de la Institución de Crédito es necesaria para que SIGCAP realice el cálculo de los modelos que generan el Índice de Capitalización y componentes. Para acceder al Módulo del Alta DataWarehouse es necesario dar clic en el icono "**Alta DataWarehouse**" dentro del Menú Principal de SIGCAP

DataWarehouse - Alta Ejercicio

Módulos



[Menu Principal](#)

[Contacto](#)

Nombre del Ejercicio*

Fecha de Ejercicio (dd/mm/aaaa)*

Tenencia (csv|txt)*

Captación (csv|txt)*

Prestamos Personales (csv|txt)*

Disponibilidades (csv|txt)*

Reservas(csv|txt)*

Tarjeta de Crédito (csv|txt)*

Ingresos Netos (csv|txt)*

Catálogo Mínimo*

Vector Analítico (csv|txt)*

Procesar

Examinar...	Ningún archivo seleccionado.
Examinar...	Ningún archivo seleccionado.
Examinar...	Ningún archivo seleccionado.
Examinar...	Ningún archivo seleccionado.
Examinar...	Ningún archivo seleccionado.
Examinar...	Ningún archivo seleccionado.
Examinar...	Ningún archivo seleccionado.
Examinar...	Ningún archivo seleccionado.
Examinar...	Ningún archivo seleccionado.
Examinar...	Ningún archivo seleccionado.

* Campos obligatorios

SIGCAP

Los campos a cargar son:

Nombre del ejercicio
Fecha del Ejercicio
Tenencia
Captación
Cartera de Consumo
Disponibilidades
Reservas
Tarjeta de Crédito
Ingresos Netos
Catálogo Mínimo
Vector Analítico



DEFINICIÓN DE MODULOS

II BAJA EJERCICIO

Para acceder al Módulo Baja DataWarehouse es necesario dar clic en el icono "**Baja Warehouse**" dentro del Menú Principal de SIGCAP.

DataWarehouse - Baja de Ejercicio

Módulos



Reportes

Ejercicio: **Marzo 2020** ▼

Borrar Ejercicio

* Campos obligatorios

SIGCAP

Menu Principal

Contacto

Seleccionar el ejercicio que se desea eliminar y dar clic a "**Borrar Ejercicio**"



*NOTA - Con el fin de continuar con la seguridad, Integridad y congruencia, al borrar el ejercicio no hay manera de poder recuperarlo por parte de SIGCAP, el borrado es permanente, se recomienda asignar a un solo responsable para el proceso de Bajas.

DEFINICIÓN DE MODULOS

III MAPEO DE DATOS

En este módulo se pueden editar los campos sobre los títulos en posición a los cuales les hace falta información, estos datos deben ingresarse manualmente al sistema. En caso en que se decida no mapear los datos faltantes, SIGCAP no puede tener la oportunidad de calcular ninguna métrica y la información cargada simplemente será obsoleta

Este Módulo aparece automáticamente después de hacer un Alta en el Data Warehouse o se puede acceder al Módulo con el menú del lado izquierdo de la pantalla, dando clic en "**DataWarehouse**" submenú **Mapeo de Datos**.

Mapeo de Datos ejemplo mapeo

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de Usuarios

Menu Principal

Contacto

Los datos abajo mencionados requieren revisión
Favor de editar los campos correspondientes

Tenencia no mapeada

Fecha	Tipo Valor	Emisora	Serie	Numero de Títulos	Acción
31/12/2013	91	BAINVEX		5,487,100	Editar
31/12/2013	I	BAINVEX	14052	301,218,749	Editar
31/12/2013	91	BAINVEX		5,487,100	Editar
31/12/2013	91	BAINVEX		5,487,100	Editar
31/12/2013	91	BAINVEX		5,487,100	Editar
31/12/2013	I	BAINVEX	14044	100,431,666	Editar



***NOTA** - De no completar la información faltante en este archivo, el ejercicio creado no aparecerá en el sistema, esta acción ayuda a mantener la seguridad, congruencia y consistencia de la información

DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

2 MODULO GENERADOR DE REPORTES

La creación de reportes para la dirección e instituciones auditoras es indispensable para completar la funcionalidad de SIGCAP. Los reportes creados son conocidos como RC's con los formatos establecidos por las autoridades. Los valores reportados dependen totalmente de las variables y cuentas cargadas inicialmente.

I GENERADOR DE RC'S

En este módulo el usuario genera los RC's regulatorios por las Instituciones Auditoras. Dentro de la pantalla de Generador de Reportes dar clic a "**Generador RC's**" se debe seleccionar el ejercicio del que se requiere el reporte y el nombre de reporte regulatorio a generar, dar clic en el botón "**Obtener Reporte**". La información ingresada en el módulo de Datwarehouse se presenta aquí para seleccionar la tabla de la cual se desea el reporte.

Generador de RC's

Módulos



[Menu Principal](#)

[Contacto](#)

Reportes

Ejercicio:

Reporte:

SIGCAP

El resultado de este proceso es una hoja de cálculo ".xls" estandarizada por las Instituciones

La información obtenida en los reportes dependerá total y únicamente de la información cargada dentro de SIGCAP mediante el DataWarehouse

DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

II REPORTE DE TENENCIA

La función de este Módulo es analizar la Tenencia de la Institución de Crédito y las categorizaciones generadas por SIGCAP para las diferentes métricas generadas dentro del mismo.

Para acceder al reporte se debe dar clic al botón de "**Reporte de tenencia**" en el menú Principal.

Elegir el ejercicio para obtener el reporte y dar clic al botón "**VER TENENCIA**".

Reporte de Tenencia

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de Usuarios

[Menu Principal](#)

[Contacto](#)

Tenencia

Ordenar

Ordenar por: **Tipo Valor**

[Ordenar](#) [Exportar](#)

Tenencia Marzo 2014

TV	Emisión	Serie	Precio	Numero de Títulos	Sobretasa	Calificación	Riesgo Emisión	Fecha de Vencimiento	Moneda	Ponderador	Grado Riesgo
I	BMULTIV	14273	0.99015	152,005,208	NO	mxA-2	III	09/07/2014	mxn	0.5	2
I	AFBANCO	14244	0.99108	60,000,000	NO	mxA-3	III	19/06/2014	mxn	1.0	3
I	BMIFEL	14255	0.99136	20,244,833	NO	mxA-2	III	27/06/2014	mxn	0.5	2
I	NAFIN	14252	0.99172	201,779,556	NO	mxA-1+	IV	24/06/2014	mxn	0.0	1
I	BMIFEL	14244	0.99213	100,937,500	NO	mxA-2	III	19/06/2014	mxn	0.5	2

Se obtiene el reporte de tenencia con los campos, Tipo valor, Emisión, Serie, Precio, Numero de títulos, sobretasa, Calificación, Riesgo Emisión, Fecha de Vencimiento, Moneda, Ponderador, Grado Riesgo.

La información obtenida en los reportes dependerá total y únicamente de la información cargada dentro de SIGCAP mediante el DataWarehouse



DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

III REPORTE DE CONSISTENCIA

La creación de este reportes es con el fin de mostrar la consistencia de los datos ingresados vs los datos procesados. La información ingresada en el módulo de Datwarehouse se procesa, este modulo se encarga de verificar que los datos ingresados sean la misma cantidad que se procesa. Dentro de la pantalla de **Generador de Reportes** dar clic a "**REPORTE DE CONSISTENCIA**" se debe seleccionar el ejercicio del que se requiere el reporte , dar clic en el botón **Obtener Reporte**.

Reporte de consistencia

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de Usuarios

Seleccionar Ejercicio*

Marzo 2014

Generar Reporte

SIGCAP

[Menu Principal](#)

La información obtenida en los reportes dependerá total y únicamente de la información cargada dentro de SIGCAP mediante el DataWarehouse



DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

IV REPORTE DE CONGRUENCIA

La función de este Módulo es analizar la información de dos diferentes ejercicios, para poder analizar las cuentas inicialmente cargadas y comparar la congruencia entre dos ejercicios. La información ingresada en el módulo de Datwarehouse se procesa para poder crear un reporte de la congruencia de dos ejercicios diferentes. Dentro de la pantalla de Generador de Reportes dar clic a "**REPORTE DE CONGRUENCIA**" se debe seleccionar los ejercicios del los que se requiere el reporte y elegir el nivel de tolerancia deseado, en caso de querer mostrar todos los cambios la tolerancia debe ser 0 , dar clic en el botón "**Generar Reporte**"

Reporte de congruencia

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de Usuarios

Seleccionar Ejercicio* **Marzo 2014**

Seleccionar Ejercicio* **Diciembre 2013**

% de Tolerancia*

Generar Reporte

SIGCAP

[Menu Principal](#)

La información obtenida en los reportes dependerá total y únicamente de la información cargada dentro de SIGCAP mediante el DataWarehouse



DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

V REPORTE DE INTEGRIDAD

La función de este Módulo es analizar la información del Catalogo Mínimo con la del acumulado.

Para acceder a este modulo, desde el menú principal dar clic a **"Reporte de Integridad"** seleccionar el ejercicio deseado y dar clic a **"Generar Reporte"**. Se generara un archivo xls

Reporte de Integridad

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de SIGCAP

Seleccionar Ejercicio* **Marzo 2014**

Generar Reporte

SIGCAP

[Menu Principal](#)

La información obtenida en los reportes dependerá total y únicamente de la información cargada dentro de SIGCAP mediante el DataWarehouse



DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

3 MODULO DE GESTIÓN DE CAPITAL

La función del Módulo de Gestión de Capital es analizar cada una de las componentes del cálculo del Índice de Capitalización (ICAP) generados por el modelo matemático-financiero.

El módulo de Gestión de Capital utiliza una herramienta creada por WWNetworks llamada "Drag-in Drag-out Engine" , para generar un efecto de cascada sobre las variables que conforman cada resultado.

Para acceder a este módulo desde el menú principal, da clic a "**GESTIÓN DE CAPITAL**".

Gestión de Capital

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de Usuarios

[Menu Principal](#)

[Contacto](#)

Datos

Ejercicio	Detalle	Resultado
SIMULACIÓN ENERO 2014	Icap	21.05
SIMULACIÓN MAYO 2014	Icap	23.3
SIMULACIÓN DIC 2014	Icap	21.05
SIMULACIÓN ENERO 2015	Icap	16.16
SIMULACIÓN MARZO 2015	Icap	11.54

SIGCAP

En la pantalla de arriba se puede observar que el cálculo del ICAP de **SIMULACIÓN ENERO 2014** es de 21.05, al dar clic sobre el número "**21.05**" se obtienen los datos que propiciaron tal resultado. De esa forma se puede acceder a cualquier nivel de detalle del cálculo del modelo, con ello ayudamos al usuario a analizar la información de forma sencilla y sin que sea una caja negra para el mismo.



DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

4 AUDITOR

Se creo este modulo para que el Auditor pueda comparar ejercicios diferentes cargados por la Institución de Crédito. Además de esto se puede tener los registros de navegación de todos los usuarios

I ANALISIS COMPARATIVO

Este modulo ayuda a poder responder a las preguntas ¿Qué cambió? , ¿Por qué mejoro el ICAP? , ¿Por qué se deterioró el ICAP? , este análisis se puede realizar variable por variable para poder encontrar el cambio en el resultado. Dentro del menú inicial dar clic a "**ANÁLISIS COMPARATIVO**" se debe seleccionar los ejercicios del los que se requiere el reporte y elegir el nivel de tolerancia deseado, en caso de querer mostrar todos los cambios la tolerancia debe ser 0, dar clic en el botón "**Generar Reporte**"

Auditor - Reporte de Cambios

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de Usuarios

Primer Ejercicio*

Segundo Ejercicio*

% de Tolerancia*

* Campos obligatorios

SIGCAP

[Menu Principal](#)

[Contacto](#)

La información obtenida en los reportes dependerá total y únicamente de la información cargada dentro de SIGCAP mediante el DataWarehouse

El resultado de este proceso es una hoja de cálculo ".xls"



DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

II REPORTE DE TRACKING LOG

Con la finalidad de auditar los movimientos realizados dentro del sistema SIGCAP se generan reportes de rastreo de usuarios, donde se encuentra cada uno de los procesos realizados y generados por todos los usuarios dentro del sistema. Una herramienta útil para Contraloría Normativa, Auditores Externos e Internos.

Para acceder, desde el menú principal se le da clic en "**Módulo de Tracking Log** "

SIGCAP solicita una Fecha Inicial y una Fecha Final de las cuales se obtendrán los movimientos realizados por los usuarios dentro del sistema, dar clic en "**Generar Reporte** "

Auditor - Tracking Log

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de Usuarios

Fecha Inicial*

Fecha Final*

* Campos obligatorios

SIGCAP

[Menu Principal](#)

[Contacto](#)



DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

5 MODULO SIMULADOR DE CAPITAL

Un valor agregado de SIGCAP es el poder simular todos los campos introducidos dentro de SIGCAP, de manera que pueda responder a la pregunta "What if?".

Para usar el simulador de capital se debe crear una copia del ejercicio que se utilizara como base de la simulación, para acceder a el Módulo Simulación de Capital, en el Menú Principal, dar clic a "**SIMULADOR DE CAPITAL**" se elige el ejercicio base y se crea una nueva simulación dando clic en "**Crear Simulación**".

Simulador de Capital

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de Usuarios

[Menu Principal](#)

[Contacto](#)

Ejercicio* **Marzo 2014**

[Editar Simulación](#)

Ejercicio Base*

Marzo 2014

Nombre de la Simulación*

[Crear Simulación](#)

* Campos obligatorios

SIGCAP

Una vez creada la simulación se muestra la pantalla donde se puede elegir entre los campos, **Tenencia, Disponibilidades, Captación, Préstamos** a simular, otra forma de acceder es eligiendo el ejercicio y dar clic a "**Editar Simulación**".

Simulación de Capital

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de Usuarios

[Menu Principal](#)

[Contacto](#)

Simulación: Simulación Dic 2014 **ICAP : 20.00**

[Tenencia](#) [Disponibilidades](#) [Captación](#) [Préstamos](#) [Tarjeta de Crédito](#)

Disponibilidades

ID	Cuenta Contable	Descripción	Monto	Fecha de Vencimiento	Acción
254	110403000000	Deposito en Caja	644,164,372	02/01/2055	Editar
257	110403000000	Deposito en Caja	644,164,372	02/01/2055	Editar
249	110403000000	Deposito en Caja	644,164,372	02/01/2055	Editar
252	110200000000	Deposito en Caja	644,164,372	02/01/2014	Editar
251	110202000000	Deposito en Caja	644,164,372	02/01/2055	Editar
253	110202000000	Deposito en Caja	644,164,372	02/01/2055	Editar
255	110202000000	Deposito en Caja	644,164,372	02/01/2055	Editar
256	110202000000	Deposito en Caja	644,164,372	02/01/2055	Editar

Para editar el registro deseado dar clic en "**Editar**", se muestra una pantalla donde solo se podrán editar algunos campos. Al finalizar de editar dar clic en "**Guardar**" e inmediatamente SIGCAP re-calculará únicamente lo necesario para proporcionar el ICAP

DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

6 ADMINISTRADOR DE USUARIOS

Solamente el administrador del sistema ingresa a este modulo para poder otorgar o editar los permisos de cada usuario

I ALTA DE USUARIO

Para generar un nuevo usuario se requiere ser administrador dentro de SIGCAP, los usuarios disponibles para dar de alta estarán limitados a los que se pacten en la contratación de SIGCAP.

El proceso para el alta se encuentra dentro del Menú Principal, dar clic en "**Alta de Usuario**".

Alta de Usuario

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de SIGCAP

Datos de Usuario

Nombre de Usuario*

Password*

Verificar Password*

Rol de Usuario*

Guardar

* Campos obligatorios

[Menu Principal](#)

SIGCAP

Se requiere de un nombre de usuario y contraseña, el tipo de usuario debe estar previamente definido por el cliente de acuerdo a sus políticas. Dar clic en "**Guardar**".



DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

II EDITAR USUARIO

A cada **usuario** ya definido, se les puede cambiar la **contraseña** o cambiar de **Rol de usuario**.

Para acceder, desde el menú principal dar clic a "**EDITAR USUARIO**", elegir el usuario a editar. Dar clic en **Guardar**. Los cambios son a total criterio del administrador de SIGCAP.

Alta de Usuario

Módulos



[Menu Principal](#)

Editar Usuario

Datos de Usuario

Nombre de Usuario*
Password*
Verificar Password*
Rol de Usuario*

SIGCAP



DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

III ALTA ROL DE USUARIO

Dependiendo el nivel de seguridad que se requiera por usuario, el administrador debe dar de alta el **Rol de Usuario** que requiere el cliente.

Alta de Rol

Módulos

- DataWarehouse
- Generador de Reportes
- Gestión de Capital
- Auditor
- Simulación de Capital
- Administrador de SIGCAP

[Menu Principal](#)

[Contacto](#)

Alta de Rol

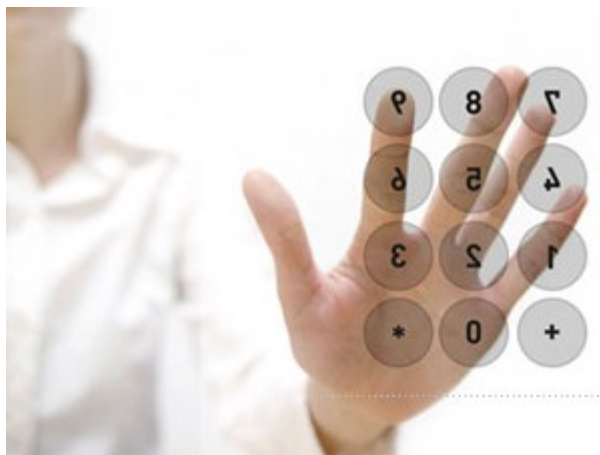
Nombre del Rol*

Usuario Superior *

Auditor

- Auditor – Análisis Comparativo ☐
- Auditor – Tracking Log ☐
- Simulación de Capital ☐
- DataWarehouse – Alta Ejercicio ☐
- DataWarehouse – Baja Ejercicio ☐
- Generador de RC's ☐
- Reporte de Tenencia ☐
- Reporte de Consistencia ☐
- Reporte de Congruencia ☐
- Gestión de Capital ☐
- Reporte de Integridad ☐

Guardar



NOTA: El Usuario Superior, es el que se encuentra un nivel jerárquico superior

DEFINICIÓN DE MODULOS CONTINUACIÓN

IV EDITAR ROL DE USUARIO

A cada **rol de usuario** ya definido, se les puede otorgar o derogar el acceso a otros módulos.

Editar Rol

Módulos

- ☒ DataWarehouse
- ☐ Generador de Reportes
- ☐ Gestión de Capital
- ☐ Auditor
- ☐ Simulación de Capital
- ☐ Administrador de SIGCAP

Menu Principal

Contacto

Editar Rol

Nombre del Rol*	Auditor
Usuario Superior*	Administrador
Auditor – Análisis Comparativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Auditor – Tracking Log	<input checked="" type="checkbox"/>
Simulación de Capital	<input type="checkbox"/>
DataWarehouse – Alta Ejercicio	<input type="checkbox"/>
DataWarehouse – Baja Ejercicio	<input type="checkbox"/>
Generador de RC's	<input type="checkbox"/>
Reporte de Tenencia	<input type="checkbox"/>
Reporte de Consistencia	<input type="checkbox"/>
Reporte de Congruencia	<input type="checkbox"/>
Gestión de Capital	<input type="checkbox"/>
Reporte de Integridad	<input type="checkbox"/>
<input type="button" value="Guardar"/>	



NOTA: El Usuario Superior, es el que se encuentra un nivel jerárquico superior y es responsable del área.

7 CONCLUSIÓN

SIGCAP es un sistema innovador y robusto, con amplio poder de análisis del Índice de Capitalización y con la capacidad de generar robustos escenarios de simulación, facilitando las tareas del cálculo para las Instituciones de Crédito, generando los reportes y resultados solicitados por las instituciones regulatorias.

De igual forma manteniendo altos estándares en el desarrollo de aplicaciones tecnológicas, manteniendo integridad, congruencia, seguridad y confiabilidad de los datos almacenados y calculados.

Una aplicación que ayuda para el mejor desempeño de las Instituciones de Crédito, ayudando a generar un Sistema Financiero con estabilidad y mejor funcionamiento.

8 VERSION DEL DOCUMENTO

VERSION 3.6

9 CONTACTO

Wired & Wireless Networks S.A. de C.V.
Acapulco 62 piso 5, Colonia Roma Norte
CP 06700 , Distrito Federal
Tel: 55 4434 01 55 | 4434 01 66