Tabla de contenido

[1. Justificación del cambio 2](#_Toc449337505)

[2. Detalle del requerimiento 3](#_Toc449337506)

[2.1 Reportes Efectivo Sistema QR Liquidez: Tesorerías Regionales 3](#_Toc449337507)

[2.1.1 Información General 3](#_Toc449337508)

[2.1.2 Flujos de Efectivo en Tesorerías Regionales 3](#_Toc449337509)

[2.2 Reporte Efectivo Sistema QR Liquidez: Estadísticas por Oficina 5](#_Toc449337510)

[2.2.1 Información General 5](#_Toc449337511)

[2.2.2 Reporte Estadísticas por Oficina 5](#_Toc449337512)

[2.3 Reporte Efectivo Sistema QR Liquidez: Parámetros 8](#_Toc449337513)

[2.3.1 Información General 8](#_Toc449337514)

[2.3.2 Parámetros por Oficina 8](#_Toc449337515)

[2.4 Reporte Efectivo Sistema QR Liquidez: Escenarios 10](#_Toc449337516)

[2.4.1 Información General 10](#_Toc449337517)

[2.4.2 Escenarios 10](#_Toc449337518)

[3. Aprobación 11](#_Toc449337519)

**Sistema:** QR LIQUIDEZ

**Título del requerimiento:** Implementación del sistema QR Liquidez

**Versión del documento**: Reporte de Efectivo

**Solicitante:** Gerencia de Riesgos Financieros, Leonor Cuevillas V.

**Número de Siebel:** r

# Justificación del cambio

En atención a las necesidades de la Gerencia de Riesgos Financieros, se implementa el sistema denominado QR liquidez, cuyo objetivo es cumplir con los objetivos de la SUGEF 17-13.

Se establece el detalle de los reportes de activos y pasivos según cartel:

|  |
| --- |
| **1.1.1.6. Módulo proyecciones de pasivos** |
| 1.1.1.6.1. Se requiere que el sistema realice proyecciones de requerimientos de liquidez a futuro, con base en premisas sobre tasas de interés, tipos de cambio, tasas de renovación, volatilidad y flujos de efectivo. Estas premisas se pueden determinar bajo escenarios normales con base en los datos históricos, o se pueden especificar manualmente (por ejemplo para describir un escenario de estrés en particular). Se incluye el cálculo de la distribución de probabilidad de los requerimientos de liquidez a futuro. De aquí es posible determinar intervalos de confianza para los flujos efectivo proyectado. El análisis se realiza por medio de series de tiempo y/o modelos probabilísticos de renovación (permanencia) de inversiones. Como en el punto anterior, es posible usar escenarios estadísticamente determinados o escenarios de estrés.  1.1.1.6.2. Estructura de vencimiento de los pasivos a plazo: La estructura de vencimientos de las cuentas corrientes, cuentas de ahorro y certificados de depósito en cualquier moneda, es un vector que permite conocer los vencimientos de pasivos en cada uno de una serie de plazos predefinidos. |

|  |
| --- |
| **1.1.1.7. Módulo de proyecciones de activos y pasivos** |
| 1.1.1.7.1. Basado en la estructura del calce de plazos, se requiere que la herramienta pueda calcular lo siguiente:  1.1.1.7.1.1. Proyecciones de cartera de crédito: Cálculo de valores medios y percentiles para flujos de cartera de crédito.  1.1.1.7.1.2. Coeficiente de financiación neta estable: Calcular el NSFR (cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida).  1.1.1.7.1.3. Curva de calce de plazos con distintos horizontes las cuales permiten una evaluación más gráfica de la situación de liquidez de la institución, así como calcular la curva de rendimientos netos (activos, pasivos) como función del plazo. |
| 1.1.1.8. Módulo de proyecciones de efectivo |
| 1.1.1.8.1. Se requiere de un análisis compuesto de: Niveles recomendados de efectivo en cada Tesorería Regional y canales electrónicos como www.bancobcr.com, así como proyecciones de flujos de efectivo. Esto permite una gestión más eficiente del nivel de liquidez de las tesorerías. Los resultados se presentan en forma numérica y gráfica. Este análisis permite la evaluación de los canales de distribución, financiación y mecanismos puestos a disposición de los clientes para el uso y acceso de los recursos líquidos del Banco.  1.1.1.8.2. Las proyecciones se hacen por medio de simulación Montecarlo, para lo cual se generan previamente las variables calendario (en forma determinística), las variables macroeconómicas (de acuerdo a un escenario definido por el usuario) y las innovaciones (en forma estocástica). |

# Detalle del requerimiento

|  |
| --- |
| Reportes Efectivo Sistema QR Liquidez: Tesorerías Regionales |
| Descripción |
| El reporte de proyección de efectivo deberá contener una hoja llamada “Tesorerías Regionales” con la siguiente información: Información General  * 1. Un encabezado con información general del reporte   2. Fecha y hora de corrida en el formato utilizado en la pantalla de abajo.   3. Fecha de datos en el formato utilizado en la pantalla de abajo.   4. Nombre del usuario que generó el reporte se deberá mostrar el usuario como en la pantalla de abajo.    Flujos de Efectivo en Tesorerías Regionales El reporte debe contener una proyección a un horizonte especificado por el usuario con el detalle diario, mostrando la siguiente información:  Fecha con el formato como se visualiza en el gráfico  Media  Límite inferior  Límite superior  El reporte deberá contener un gráfico como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico de líneas muestra el valor medio, límite inferior y superior de la proyección de efectivo.  El reporte deberá tener la información anterior para cada una de las siguientes oficinas segregaciones:   1. Oficinas:    1. Oficina Cartago (U.E. 275)    2. Oficina Quepos (U.E. 280)    3. Oficina Santa Cruz (U.E. 326)    4. Oficina Alajuela (U.E. 205)    5. Oficina Heredia (U.E. 220)    6. Oficina Limón (U.E. 230)    7. Oficina Nicoya (U.E.235)    8. Oficina Plaza América (U.E. 964)    9. Oficina Mall Paseo de la Flores (U.E. 359)    10. Oficina Multiplaza (U.E. 958)    11. Oficina San Vito Coto Brus (U.E. 290)    12. Oficina Flamingo (U.E. 325)    13. Oficina San Ramón (U.E. 255)    14. Oficina Grecia (U.E. 250)    15. Oficina Ciudad Neilly (U.E. 265)    16. Oficina Cariari (U.E. 620)    17. Oficina Junta Protección Social (U.E. 552)    18. Oficina Siquirres (U.E. 622)    19. Oficina Cañas (U.E. 210)    20. Oficina Aranjuez (U.E. 913)    21. Oficina Santa Ana (U.E. 919)    22. Oficina San Rafael Escazú (U.E. 921)    23. Oficina Ciudad Quesada (U.E. 215)    24. Oficina San Isidro del General (U.E. 245)    25. Oficina Naranjo (U.E. 295)   Cada una de las oficinas deberá tener proyecciones de efectivo en las siguientes monedas:   1. Colones 2. Dólares |
| Reglas del negocio |
| 1. El encabezado deberá presentarse como se muestra en la imagen que corresponde al encabezado. 2. En el campo usuario existirá la opción, de que al darle clic exista un vínculo al correo electrónico de la persona, como se muestra en la siguiente imagen:      1. La proyección de efectivo deberá de ser hasta por un máximo de 120 días. |
|  |

|  |
| --- |
| Reporte Efectivo Sistema QR Liquidez: Estadísticas por Oficina |
| Descripción |
| El reporte de proyección de efectivo deberá de contener una hoja con estadísticas del efectivo por Tesorería Regional con la siguiente información: Información General  * 1. Un encabezado con información general del reporte   2. Fecha y hora de corrida con el formato visualizado en la pantalla de abajo.   3. Fecha de datos con el formato visualizado en la pantalla de abajo   4. Nombre del usuario que generó el reporte con el formato visualizado en la pantalla de abajo    Reporte Estadísticas por Oficina El reporte debe de contener estadísticas del efectivo de la siguiente manera:  Consolidado  Valor total de la cartera: Suma del efectivo de todas las tesorerías regionales  Agregados por Moneda  Colones: Total efectivo en colones  Dólares: Total efectivo en dólares  El reporte deberá contener un gráfico como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico de pastel muestra la proporción del efectivo por moneda.  Agregados por Oficina  Tesorería Regional  Monto  Porcentaje  El reporte deberá contener un gráfico como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico de pastel muestra la proporción del efectivo en cada una de las tesorerías regionales.  Agregados por Oficina en Colones  Tesorería Regional  Monto  Porcentaje  El reporte deberá contener un gráfico como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico de pastel muestra la proporción del efectivo en moneda nacional en cada una de las tesorerías regionales.  Agregados por Oficina en Dólares  Tesorería Regional  Monto  Porcentaje  El reporte deberá contener un gráfico como se muestra en la imagen adjunta:    El gráfico de pastel muestra la proporción del efectivo en moneda extranjera en cada una de las tesorerías regionales. |
| Reglas del negocio |
| 1. El encabezado deberá presentarse como se muestra en la imagen que corresponde al encabezado. 2. En el campo usuario existirá la opción, de que al darle clic exista un vínculo al correo electrónico de la persona, como se muestra en la siguiente imagen: |
|  |

|  |
| --- |
| Reporte Efectivo Sistema QR Liquidez: Parámetros |
| Descripción |
| El reporte de proyección de efectivo deberá de contener una hoja con los parámetros utilizados en la proyección del efectivo por Tesorería Regional con la siguiente información: Información General  * 1. Un encabezado con información general del reporte   2. Fecha y hora de corrida con el formato mostrado en la imagen de abajo.   3. Fecha de datos con el formato mostrado en la imagen de abajo.   4. Nombre del usuario que generó el reporte con el formato mostrado en la imagen de abajo.    Parámetros por Oficina El reporte debe contener los parámetros utilizados en la proyección de efectivo para cada una de las tesorerías regionales.   1. Feriados por oficina 2. Betas    1. Variables       1. IMAE       2. IPC       3. Dólar       4. Tasa Básica Pasiva       5. Libor 3m    2. Beta retiros    3. Beta depósitos 3. Estacionalidad    1. Estacionalidad Semanal       1. Día (lunes a domingo)       2. Cambio Medio    2. Estacionalidad Mensual       1. Día (1 al 30)       2. Cambio medio   Además el reporte deberá contener dos gráficos como se muestran en la siguiente imagen:    El reporte deberá tener la información anterior para cada una de las tesorerías regionales por cada una de las monedas (colones, dólares). |
| Reglas del negocio |
| 1. El encabezado deberá presentarse como se muestra en la imagen que corresponde al encabezado. 2. En el campo usuario existirá la opción, de que al darle clic exista un vínculo al correo electrónico de la persona, como se muestra en la siguiente imagen: |
|  |

**Ml**

|  |
| --- |
| Reporte Efectivo Sistema QR Liquidez: Escenarios |
| Descripción |
| El reporte de proyección de efectivo deberá de contener una hoja con los escenarios utilizados en la proyección del efectivo por Tesorería Regional con la siguiente información: Información General  * 1. Un encabezado con información general del reporte   2. Fecha y hora de corrida con el formato mostrado en la imagen de abajo.   3. Fecha de datos con el formato mostrado en la imagen de abajo.   4. Nombre del usuario que generó el reporte con el formato mostrado en la imagen de abajo.    Escenarios El reporte debe contener los escenarios utilizados en la proyección la siguiente información:  Configuración  Nivel de confianza  Número de escenarios  Horizonte del análisis  Escenario Base  Devaluación del colón  Libor 3 meses  Crecimiento del IMAE  Tasa Básica Pasiva  Crecimiento del IPC |
| Reglas del negocio |
| 1. El encabezado deberá presentarse como se muestra en la imagen que corresponde al encabezado. 2. En el campo usuario existirá la opción, de que al darle clic exista un vínculo al correo electrónico de la persona, como se muestra en la siguiente imagen: |
|  |

# Aprobación

|  |  |
| --- | --- |
| **Autorización BCR** | |
| **Gerencia usuaria BCR**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Firma**  Leonor Cuevillas Vallejos  Gerencia de Riesgos Financieros UE0291 | **Usuario experto**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Firma**  Ifigenia Fallas Pizarro  Riesgos Financieros |
| **Fecha de autorización:** | |