Tabla de contenido

[1. Justificación del cambio 4](#_Toc450034920)

[2. Detalle del requerimiento 5](#_Toc450034921)

[2.1 Reportes Sistema QR Liquidez: Estructura del Menú 5](#_Toc450034922)

[2.2 Reportes Sistema QR Liquidez: Estadísticas de Pasivos 6](#_Toc450034923)

[2.2.1 Información General 6](#_Toc450034924)

[2.2.2 Pasivos con el Público 7](#_Toc450034925)

[2.2.3 Cuentas a la vista 9](#_Toc450034926)

[2.2.4 Cuentas a plazo 11](#_Toc450034927)

[2.2.5 Deuda 13](#_Toc450034928)

[2.2.6 Créditos por desembolsar 15](#_Toc450034929)

[2.3 Reportes Sistema QR Liquidez: Estadísticas de Activos 17](#_Toc450034930)

[2.3.1 Información General 17](#_Toc450034931)

[2.3.2 Crédito 18](#_Toc450034932)

[2.3.3 Activos invertidos en instituciones 20](#_Toc450034933)

[2.3.4 Inversiones 22](#_Toc450034934)

[2.3.5 Cuentas en bancos 24](#_Toc450034935)

[2.4 Reportes Sistema QR Liquidez: Estructura de Plazos 27](#_Toc450034936)

[2.4.1 Información General 27](#_Toc450034937)

[2.4.2 Resumen 27](#_Toc450034938)

[2.4.3 Reporte completo por día 29](#_Toc450034939)

[2.4.4 Cuentas a plazo 29](#_Toc450034940)

[2.4.5 Inversiones con flujos más significativos 30](#_Toc450034941)

[2.4.6 Operaciones de deuda con flujos más significativos 30](#_Toc450034942)

[2.5 Reportes Sistema QR Liquidez: Concentración Pasivos 31](#_Toc450034943)

[2.6 Reportes Sistema QR Liquidez: Concentración Crédito 34](#_Toc450034944)

[2.7 Reportes Sistema QR Liquidez: Concentración Inversiones 37](#_Toc450034945)

[2.8 Reportes Sistema QR Liquidez: Concentración Deuda 38](#_Toc450034946)

[2.9 Reportes Sistema QR Liquidez: Sensibilidad Pasivos 40](#_Toc450034947)

[2.10 Reportes Sistema QR Liquidez: Sensibilidad Activos 45](#_Toc450034948)

[2.11 Reportes Sistema QR Liquidez: ALM Rendimientos 49](#_Toc450034949)

[2.11.1 Información General 49](#_Toc450034950)

[2.11.2 Rendimientos y duraciones por producto 50](#_Toc450034951)

[2.12 Reportes Sistema QR Liquidez: ALM Indicadores 53](#_Toc450034952)

[2.12.1 Información General 53](#_Toc450034953)

[2.12.2 Reporte de Indicadores Financiero 53](#_Toc450034954)

[2.13 Reportes Sistema QR Liquidez: Estrés 56](#_Toc450034955)

[2.13.1 Información General 56](#_Toc450034956)

[2.13.2 Comparación de resultados de escenarios de estrés 57](#_Toc450034957)

[2.14 Reportes Sistema QR Liquidez: Estrés ICL 59](#_Toc450034958)

[2.14.1 Información General 59](#_Toc450034959)

[2.14.2 Escenarios de estrés para el ICL 59](#_Toc450034960)

[2.15 Reportes Sistema QR Liquidez: Estrés Suficiencia 61](#_Toc450034961)

[2.15.1 Información General 61](#_Toc450034962)

[2.15.2 Estrés de Suficiencia Patrimonial 61](#_Toc450034963)

[2.16 Reportes Sistema QR Liquidez: Pasivos a la Vista 62](#_Toc450034964)

[2.16.1 Información General 62](#_Toc450034965)

[2.16.2 Flujos de Pasivos a la vista 63](#_Toc450034966)

[2.17 Reportes Sistema QR Liquidez: Pasivos a Plazo 64](#_Toc450034967)

[2.17.1 Información General 64](#_Toc450034968)

[2.17.2 Flujos de Pasivos a Plazo 65](#_Toc450034969)

[2.18 Reportes Sistema QR Liquidez: Pasivos con el Público 66](#_Toc450034970)

[2.18.1 Información General 67](#_Toc450034971)

[2.18.2 Flujos de Pasivos con el Público 67](#_Toc450034972)

[2.19 Reportes Sistema QR Liquidez: Pasivos Totales 69](#_Toc450034973)

[2.19.1 Información General 69](#_Toc450034974)

[2.19.2 Flujos de Pasivos Totales 69](#_Toc450034975)

[2.20 Reportes Sistema QR Liquidez: Crédito 71](#_Toc450034976)

[2.20.1 Información General 71](#_Toc450034977)

[2.20.2 Flujos de Crédito 71](#_Toc450034978)

[2.21 Reportes Sistema QR Liquidez: Inversiones 73](#_Toc450034979)

[2.21.1 Información General 73](#_Toc450034980)

[2.21.2 Flujos de Inversiones 73](#_Toc450034981)

[2.22 Reportes Sistema QR Liquidez: Activos Totales 75](#_Toc450034982)

[2.22.1 Información General 75](#_Toc450034983)

[2.22.2 Flujos de Activos 75](#_Toc450034984)

[2.23 Reportes Sistema QR Liquidez: Consolidado 77](#_Toc450034985)

[2.23.1 Información General 77](#_Toc450034986)

[2.23.2 Flujos Totales 77](#_Toc450034987)

[2.24 Reportes Sistema QR Liquidez: Escenarios 79](#_Toc450034988)

[2.24.1 Información General 79](#_Toc450034989)

[2.24.2 Escenarios 79](#_Toc450034990)

[2.25 Reportes Sistema QR Liquidez: Alertas de Activos 80](#_Toc450034991)

[2.25.1 Información General 80](#_Toc450034992)

[2.25.2 Reporte de alertas de activos 81](#_Toc450034993)

[2.26 Reportes Sistema QR Liquidez: Alertas Liquidez 82](#_Toc450034994)

[2.26.1 Información General 82](#_Toc450034995)

[2.26.2 Reporte de alertas de liquidez 82](#_Toc450034996)

[2.27 Reportes Sistema QR Liquidez: Alertas Pasivos 83](#_Toc450034997)

[2.27.1 Información General 84](#_Toc450034998)

[2.27.2 Reporte de alertas de pasivos 84](#_Toc450034999)

[3. Aprobación 86](#_Toc450035000)

**Sistema:** QR LIQUIDEZ

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

**Versión del documento**: 1.O REPORTE ACTIVOS Y PASIVOS

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

**Número de Siebel:**

# 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

**M**

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Estructura del Menú |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  La estructura del menú sería la siguiente:   1. Estadísticas Básicas que a su vez contiene:    1. Estadísticas de Activos    2. Estadísticas de Pasivos    3. Estructura de Plazos 2. Concentración:    1. Concentración de Pasivos    2. Concentración de Crédito    3. Concentración de Deuda    4. Concentración de Inversiones 3. Sensibilidad    1. Sensibilidad de Pasivos    2. Sensibilidad de Activos 4. ALM (Asset Liability Management)    1. Rendimientos    2. Indicadores 5. Alertas    1. Alertas de Activos    2. Alertas de Pasivos    3. Alertas de Liquidez 6. Escenarios de estrés    1. Estrés    2. Estrés ICL    3. Estrés Suficiencia    4. Pasivos a la Vista    5. Pasivos a Plazo    6. Pasivos con el Público    7. Pasivos Totales    8. Crédito    9. Inversiones    10. Activos Totales    11. Consolidado    12. Escenarios |
| **Reglas del negocio** |
| 1. Cuando se selecciona cada una de las opciones del menú, se debe presentar el reporte correspondiente y en cada uno de los reportes que se abre, debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Estadísticas de Pasivos |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Estadísticas Básicas”, en la opción de “Estadísticas de Pasivos”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Pasivos con el Público El reporte debe contener estadísticas de pasivos con el público, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.   * 1. Totales      1. Monto (en millones)      2. Porcentaje      3. Tasa promedio      4. Cantidad clientes      5. Cantidad operaciones   2. Agregados por producto      1. Producto      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta.    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los pasivos con el público, por producto.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio por producto.   * 1. Agregados por moneda      1. Moneda: Colones y dólares      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los pasivos con el público, por moneda.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio por moneda.   * 1. Agregados por grupo      1. Grupo cliente      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los pasivos con el público, por grupo de cliente.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio por grupo de cliente.   * 1. Agregados por línea de negocio      1. Línea de negocio      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad de clientes      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los pasivos con el público, por línea de negocio.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio por línea de negocio. Cuentas a la vista  1. El reporte debe contener estadísticas de cuentas a la vista, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.    1. Totales       1. Monto (en millones)       2. Porcentaje       3. Tasa promedio       4. Cantidad clientes       5. Cantidad operaciones    2. Agregados por producto       1. Producto       2. Monto (en millones)       3. Porcentaje       4. Tasa promedio       5. Cantidad clientes       6. Cantidad operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta.    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de cuentas a la vista, por producto.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio por producto de cuentas a la vista.   * 1. Agregados por moneda      1. Moneda: Colones, dólares y euros.      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de las cuentas a la vista, por moneda.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de las cuentas a la vista por moneda.   * 1. Agregados por grupo      1. Grupo cliente      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de cuentas a la vista, por grupo de cliente.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de cuentas a la vista por grupo de cliente.   * 1. Agregados por línea de negocio      1. Línea de negocio      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad de clientes      6. Cantidad de operaciones     El gráfico tipo pastel mostrará el monto de cuentas a la vista, por línea de negocio  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de cuentas a la vista por línea de negocio. Cuentas a plazo  1. El reporte debe contener estadísticas de cuentas a plazo, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.    1. Totales       1. Monto (en millones)       2. Porcentaje       3. Tasa promedio       4. Cantidad clientes       5. Cantidad operaciones    2. Agregados por producto       1. Producto       2. Monto (en millones)       3. Porcentaje       4. Tasa promedio       5. Cantidad clientes       6. Cantidad operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta.    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de cuentas a plazo, por producto.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio por producto de cuentas a plazo.   * 1. Agregados por moneda      1. Moneda: Colones y dólares      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de las cuentas a plazo, por moneda.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de las cuentas a plazo por moneda.   * 1. Agregados por grupo      1. Grupo cliente      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de cuentas a plazo, por grupo de cliente.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de cuentas a plazo por grupo de cliente.   * 1. Agregados por línea de negocio      1. Línea de negocio      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad de clientes      6. Cantidad de operaciones     El gráfico tipo pastel mostrará el monto de cuentas a plazo, por línea de negocio  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de cuentas a plazo por línea de negocio. Deuda El reporte debe contener estadísticas de deuda, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.   * 1. Totales      1. Monto (en millones)      2. Porcentaje      3. Tasa promedio      4. Cantidad acreedores      5. Cantidad operaciones   2. Agregados por moneda      1. Moneda: Colones y dólares      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad acreedores      6. Cantidad operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de la deuda, por moneda.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de la deuda por moneda.   * 1. Agregados por acreedor      1. Acreedor      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad acreedores      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de la deuda, por acreedor.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de la deuda por acreedor   * 1. Agregados por acreedor colones      1. Acreedor      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad acreedores      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de la deuda en colones, por acreedor.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de la deuda en colones por acreedor Créditos por desembolsar El reporte debe contener estadísticas de créditos por desembolsar, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.   * 1. Totales      1. Monto (en millones)      2. Porcentaje      3. Tasa promedio      4. Cantidad emisores      5. Cantidad operaciones   2. Agregados por producto      1. Producto      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta.    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de créditos por desembolsar, por producto.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de créditos por desembolsar por producto.   * 1. Agregados por moneda      1. Moneda: Colones y dólares      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los créditos por desembolsar, por moneda.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de los créditos por desembolsar por moneda.   * 1. Agregados por grupo      1. Grupo cliente      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de créditos por desembolsar, por grupo de cliente.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de créditos por desembolsar por grupo de cliente.   * 1. Agregados por línea de negocio      1. Línea de negocio      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad de clientes      6. Cantidad de operaciones     El gráfico tipo pastel mostrará el monto de créditos por desembolsar, por línea de negocio  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de créditos por desembolsar por línea de negocio. |
| **Reglas del negocio** |
| 1. El encabezado deberá presentarse como se muestra en la imagen que corresponde al encabezado.    1. 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. La clasificación de grupo cliente es de la siguiente manera:    1. Grupo 1: Grupo vinculado    2. Grupo 2: Entidades bancarias o entidades financieras       1. Grupo 2.1 Inversionistas institucionales       2. Grupo 2.2 Entidades del sector público    3. Grupo 3: Empresas de diversas ramas de actividad    4. Grupo 4: Personas físicas 3. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Estadísticas de Activos |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Estadísticas Básicas”, en la opción de “Estadísticas de Activos”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Crédito  1. El reporte debe contener estadísticas de crédito, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.    1. Totales       1. Monto (en millones)       2. Porcentaje       3. Tasa promedio       4. Cantidad clientes       5. Cantidad operaciones       6. Atraso mayor a 90 días    2. Agregados por producto       1. Producto       2. Monto (en millones)       3. Porcentaje       4. Tasa promedio       5. Cantidad clientes       6. Cantidad operaciones       7. Atraso mayor a 90 días   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta.    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los créditos con el público, por segmento.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de los créditos por segmento.   * 1. Agregados por moneda      1. Moneda: Colones y dólares      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad de operaciones      7. Atraso mayor a 90 días   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los créditos, por moneda.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de los créditos por moneda.   * 1. Agregados por grupo      1. Grupo cliente      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad clientes      6. Cantidad de operaciones      7. Atraso mayor a 90 días   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los créditos, por grupo de cliente.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de los créditos por grupo de cliente.   * 1. Agregados por línea de negocio      1. Línea de negocio      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad de clientes      6. Cantidad de operaciones     El gráfico tipo pastel mostrará el monto de créditos, por línea de negocio  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de créditos desembolsar por línea de negocio. Activos invertidos en instituciones El reporte debe contener estadísticas de activo en instituciones, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.   * 1. Totales      1. Monto (en millones)      2. Porcentaje      3. Tasa promedio      4. Cantidad clientes      5. Cantidad operaciones   2. Agregados por moneda      1. Moneda: Colones, dólares, udes, euros      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad emisores      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los activos invertidos en instituciones, por moneda.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de los activos invertidos en instituciones por moneda.   * 1. Agregados por emisor      1. Emisor      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad emisores      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los activos invertidos en instituciones, por emisor  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de los activos invertidos en instituciones por emisor.   * 1. Agregados por emisor en colones      1. Emisor en colones      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad emisores      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de los activos invertidos en instituciones, por emisor en colones.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de los activos invertidos en instituciones por emisor en colones. Inversiones  1. El reporte debe contener estadísticas de inversiones, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.    1. Totales       1. Monto (en millones)       2. Porcentaje       3. Tasa promedio       4. Cantidad emisores       5. Cantidad operaciones    2. Agregados por moneda       1. Moneda: Colones, dólares, udes       2. Monto (en millones)       3. Porcentaje       4. Tasa promedio       5. Cantidad emisores       6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de las inversiones, por moneda.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de las inversiones por moneda.   * 1. Agregados por calificación      1. Calificación      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad emisores      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de las inversiones, por calificación.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de inversiones por calificación.   * 1. Agregados por emisor colones      1. Emisor en colones      2. Monto      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad emisores      6. Cantidad operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de las inversiones, por emisor en colones.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de inversiones por emisor en colones. Cuentas en bancos  1. El reporte debe contener estadísticas de cuentas en bancos, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.    1. Totales       1. Monto (en millones)       2. Porcentaje       3. Tasa promedio       4. Cantidad emisores       5. Cantidad operaciones    2. Agregados por moneda       1. Moneda: Colones , dólares, euros       2. Monto (en millones)       3. Porcentaje       4. Tasa promedio       5. Cantidad clientes       6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de las cuentas en bancos, por moneda.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de las cuentas en bancos por moneda.   * 1. Agregados por emisor      1. Emisor      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad emisores      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de cuentas en bancos, por emisor.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de cuentas en bancos por emisor.   * 1. Agregados por emisor colones      1. Emisor en colones      2. Monto (en millones)      3. Porcentaje      4. Tasa promedio      5. Cantidad emisores      6. Cantidad de operaciones   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico tipo pastel mostrará el monto de las cuentas en bancos por emisor en colones.  El gráfico de barras horizontales, mostrará las tasas promedio de las cuentas en bancos por emisor en colones. |
| **Reglas del negocio** |
| 1. El encabezado deberá presentarse como se muestra en la imagen que corresponde al encabezado.    1. 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. La clasificación de grupo cliente es de la siguiente manera:    1. Grupo 1: Grupo vinculado    2. Grupo 2: Entidades bancarias o entidades financieras       1. Grupo 2.1 Inversionistas institucionales       2. Grupo 2.2 Entidades del sector público    3. Grupo 3: Empresas de diversas ramas de actividad    4. Grupo 4: Personas físicas 3. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Estructura de Plazos |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Estadísticas Básicas”, en la opción de “Estructura de Plazos”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Resumen  1. El reporte debe contener un resumen de la estructura de plazos, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.    1. Plazo:       1. Vencido       2. Hoy       3. Un día       4. 2 días       5. 3 días       6. 4 días       7. 5 días       8. 6 días       9. 7 días       10. De 8 a 14 días       11. De 15 a 30 días       12. De 31 a 60 días       13. De 61 a 90 días       14. Más de 91 días.    2. Salidas       1. Cuentas a plazo       2. Deuda       3. Pasivos a Plazo    3. Entradas       1. Crédito       2. Inversiones       3. Activos    4. Total       1. Neto   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta.    El gráfico de barras mostrará el monto de los activos y pasivos del Banco.  El gráfico líneas representará, los montos netos de acuerdo al plazo. Reporte completo por día El reporte debe contener el detalle de la estructura de plazos de forma diaria por los próximos 91 días así como lo que se encuentra vencido. Se mostrará la siguiente información, agrupada en columnas.   * 1. Plazo (incluirá la fecha)   2. Salidas      1. Cuentas a plazo      2. Deuda      3. Pasivos a Plazo   3. Entradas      1. Crédito      2. Inversiones      3. Activos   4. Total      1. Neto   El sistema deberá contar con un gráfico como se muestra en la imagen adjunta.    El gráfico líneas representará, los montos netos de acuerdo a la fecha. Cuentas a plazo El reporte debe contener el detalle las cuentas a plazo de forma diaria por los próximos 91 días así como lo que se encuentra vencido. Se mostrará la siguiente información, agrupada en columnas.   * 1. Plazo (incluirá la fecha)   2. CDP   3. Ahorro programado   4. Otros pasivos a Plazo   5. Total   El sistema deberá contar con un gráfico como se muestra en la imagen adjunta.    El gráfico líneas representará, los montos de las cuentas a plazo de acuerdo a la fecha del registro. Inversiones con flujos más significativos El reporte debe contener un resumen de las inversiones con flujos más significativos.  Se mostrará la siguiente información, agrupada en columnas**.**   * 1. ISIN   2. Serie   3. Monto  Operaciones de deuda con flujos más significativos El reporte debe contener un resumen de las operaciones de deuda con flujos más significativos.  Se mostrará la siguiente información, agrupada en columnas.   * 1. Contraparte   2. Monto   La metodología de la estructura de calces se encuentra en anexo QR 14-019 Calce Liquidez |
| **Reglas del negocio** |
| 1. El encabezado deberá presentarse como se muestra en la imagen que corresponde al encabezado.    * 1. 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Concentración Pasivos |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú Concentración, en la opción de “Concentración de Pasivos”, al dar click, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información:   1. Un encabezado con información general del reporte      * + 1. Fecha y hora de corrida     2. Fecha de datos     3. Nombre del usuario que generó el reporte  1. La ejecución del reporte, deberá mostrar los siguientes índices de concentración en el reporte por cada una de las segregaciones:    1. Indice de Herfindahl-Hirshmann (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.2)    2. Coeficiente de Gini (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.1)    3. Porcentaje mayorista entre total (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.4)    4. Porcentaje minorista entre el total (El cociente de monto de financiamiento con personas físicas, dividido por el monto del financiamiento total asociado a la cartera en cuestión)    5. Regla de Pareto, que permita identificar en cuantos clientes está concentrado el 80% de las captaciones    6. Máximos depositantes: Para cada cartera el nombre de los mayores depositantes. Se deberá presentar el top 50 de los depositantes. Con el siguiente detalle       1. Identificación del cliente       2. Nombre del cliente       3. Categoría del cliente (físico-jurídico)       4. Monto       5. Porcentaje       6. Tasa promedio       7. Número de cuentas que posee el cliente.   El reporte deberá tener las siguientes segregaciones:   * + 1. Pasivos con el público     2. Banca Minorista     3. Banca Mayorista     4. Cuentas corrientes     5. Cuentas corrientes Colones Minorista     6. Cuentas corrientes Dólares Minorista     7. Cuentas corrientes Euros Minorista     8. Cuentas corrientes Colones Mayorista     9. Cuentas corrientes Dólares Mayorista     10. Cuentas corrientes Euros Mayorista     11. Cuentas de ahorro     12. Cuentas de ahorro Colones Minorista     13. Cuentas de ahorro Dólares Minorista     14. Cuentas de Ahorro Colones Mayorista     15. Cuentas de Ahorro Dólares Mayorista     16. CDP´s     17. CDP’s Colones Minorista     18. CDP’s Dólares Minorista     19. CDP’s Colones Mayorista     20. CDP’s Dólares Mayorista     21. Ahorro automático     22. Ahorro automático Colones Minorista     23. Ahorro automático Dólares Minorista     24. Ahorro automático Colones Mayorista     25. Ahorro automático Dólares Mayorista     26. Pasivos con el público colones     27. Pasivos con el público dólares     28. Pasivo con el público por grupo de cliente |
| **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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. 3. La clasificación de grupo cliente es de la siguiente manera:    1. Grupo 1: Grupo vinculado    2. Grupo 2: Entidades bancarias o entidades financieras       1. Grupo 2.1 Inversionistas institucionales       2. Grupo 2.2 Entidades del sector público    3. Grupo 3: Empresas de diversas ramas de actividad    4. Grupo 4: Personas físicas |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Concentración Crédito |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú Concentración, en la opción de “Concentración de Crédito”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información:   1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  1. La ejecución del reporte, deberá mostrar los siguientes índices de concentración en el reporte por cada una de las segregaciones:    1. Indice de Herfindahl-Hirshmann (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.2)    2. Coeficiente de Gini (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.1)    3. Porcentaje mayorista entre total (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.4)    4. Porcentaje minorista entre el total (El cociente de monto de colocación con personas físicas, dividido por el monto del colocación total asociado a la cartera en cuestión)    5. Regla de Pareto, que permita identificar en cuantos clientes está concentrado el 80% de las colocaciones.    6. Máximos deudores: Para cada cartera el nombre de los mayores deudores por cartera. Se deberá presentar el top 50 de los deudores. Con el siguiente detalle       1. Identificación del cliente       2. Nombre del cliente       3. Categoría del cliente (físico-jurídico)       4. Monto       5. Porcentaje       6. Mora máxima del cliente   El reporte deberá tener las siguientes segregaciones:   1. Total Consolidado 2. Total Banca Mayorista 3. Total Banca Minorista 4. Total colones 5. Total dólares 6. Total sin institucional Consolidado 7. Total sin institucional Mayorista 8. Total sin institucional Minorista 9. Total sin institucional Colones 10. Total sin institucional Dólares 11. Total sin institucional, sin cobro judicial, sin estimación Consolidado 12. Total sin institucional, sin cobro judicial, sin estimación Minorista 13. Total sin institucional, sin cobro judicial, sin estimación Mayorista 14. Total sin institucional, sin cobro judicial, sin estimación Colones 15. Total sin institucional, sin cobro judicial, sin estimación Dólares 16. Por segmento: Institucional, corporativa, minorista y operaciones fuera de balance. 17. Por grupo de cliente |
| **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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. 3. La clasificación de grupo cliente es de la siguiente manera:    1. Grupo 1: Grupo vinculado    2. Grupo 2: Entidades bancarias o entidades financieras       1. Grupo 2.1 Inversionistas institucionales       2. Grupo 2.2 Entidades del sector público    3. Grupo 3: Empresas de diversas ramas de actividad    4. Grupo 4: Personas físicas |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Concentración Inversiones |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú Concentración, en la opción de “Concentración de Inversiones”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información:   1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  1. La ejecución del reporte, deberá mostrar los siguientes índices de concentración en el reporte por cada una de las segregaciones:    1. Indice de Herfindahl-Hirshmann (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.2)    2. Coeficiente de Gini (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.1)    3. Regla de Pareto, que permita identificar en cuantos emisores está concentrado el 80% de las inversiones    4. Financiamiento internacional entre total (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.5)    5. Financiamiento nacional entre el total (El cociente de monto de financiamiento nacional dividido por el monto total de financiamiento)    6. Máximos emisores: Para cada cartera el nombre de los mayores emisores. Se deberá presentar el top 50 de los emisores. Con el siguiente detalle       1. Identificación del emisor       2. Monto       3. Porcentaje       4. Número de series   El reporte deberá tener las siguientes segregaciones:   1. Inversiones 2. Inversiones colones 3. Inversiones UDES 4. Inversiones 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Concentración Deuda |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú Concentración, en la opción de “Concentración de Deuda”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información:   1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  1. La ejecución del reporte, deberá mostrar los siguientes índices de concentración en el reporte por cada una de las segregaciones:    1. Indice de Herfindahl-Hirshmann (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.2)    2. Coeficiente de Gini (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.1)    3. Regla de Pareto, que permita identificar en cuantos acreedores está concentrado el 80% de las deudas.    4. Financiamiento internacional entre total (disponible en el anexo QR-14-017, denominado concentración liquidez en el punto 3.5)    5. Máximos acreedores: Para cada cartera el nombre de los mayores acreedores. Se deberá presentar el top 50 de los acreedores. Con el siguiente detalle       1. Identificación del acreedor       2. Nombre       3. Monto       4. Porcentaje       5. Número de cuentas   El reporte deberá tener las siguientes segregaciones:   1. Deuda 2. Deuda colones 3. Deuda 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Sensibilidad Pasivos |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú Sensibilidad, en la opción de “Sensibilidad Pasivos”, al dar click, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información:  Un encabezado con información general del reporte     * + 1. Fecha y hora de corrida     2. Fecha de datos     3. Nombre del usuario que generó el reporte   La ejecución del reporte, deberá mostrar los siguientes estadísticas y sensibilidades, por cada una de las segregaciones   1. Estadísticas básicas    1. Media (30 días)    2. Desviación estándar (30 días)    3. Saldo permanente : Ver anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.2    4. Porcentaje volátil: Ver anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.3    5. Porcentaje Permanencia: Saldo permanente/ total.    6. Límite de liquidez (30 días): Ver anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.4.    7. Liquidez en Riesgo: Ver anexo QR-16-006 Indicadores Financieros 2. Sensibilidad a variables macroeconómicas    1. Sensibilidad Tipo de Cambio    2. Sensibilidad Tasa Básica Pasiva    3. Sensibilidad Tasa Libor    4. Sensibilidad IPC    5. Sensibilidad IMAE    6. Sensibilidad Tasa   Todas las sensibilidades utilizan la metodología en anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.1.   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 las siguientes segregaciones:   1. Cuentas ahorro 2. Cuentas ahorro minorista 3. Cuentas ahorro mayorista 4. Cuentas corrientes 5. Cuentas corrientes minorista 6. Cuentas corrientes mayorista 7. CDP’s 8. CDP’s minorista 9. CDP’s mayorista 10. Ahorro Automático 11. Ahorro Automático minorista 12. Ahorro Automático mayorista 13. Cuentas pasivas 14. Cuentas pasivas minorista 15. Cuentas pasivas mayorista   Renovación de CDP’s   1. Estadísticas básicas    1. Media(30 días)    2. Desviación estándar (30 días) 2. Sensibilidad a variables macroeconómicas    1. Tipo de Cambio    2. Tasa Básica Pasiva    3. Tasa Libor    4. IPC    5. IMAE    6. Tasa   Todas las sensibilidades utilizan la metodología en anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.1.   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 de renovación de CDP’s deberá tener las siguientes segregaciones:   * 1. Por moneda      1. Colones      2. Dólares   2. Consolidado   3. Por línea de negocio: Banca Mayorista y Banca Minorista   Cancelación anticipada de Cuentas a Plazo   1. Estadísticas básicas    1. Media(30 días)    2. Desviación estándar (30 días) 2. Sensibilidad a variables macroeconómicas    1. Tipo de Cambio    2. Tasa Básica Pasiva    3. Tasa Libor    4. IPC    5. IMAE    6. Tasa   Todas las sensibilidades utilizan la metodología en anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.1.   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 de cancelación anticipada deberá tener las siguientes segregaciones:   * 1. Por moneda      1. Colones      2. Dólares   2. Por producto      1. CDP’s      2. Ahorro Automático   3. Consolidado Cuentas a Plazo   4. Por línea de negocio: Banca Mayorista/ Banca Minorista |
| **Reglas del negocio** |
| 1. El encabezado deberá presentarse como se muestra en la imagen que corresponde al encabezado. 2. Las sensibilidades deben de incluir un test de bondad de ajuste como W2 de las regresiones utilizadas. 3. 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Sensibilidad Activos |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú Sensibilidad, en la opción de “Sensibilidad Activos”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información:  Un encabezado con información general del reporte     * + 1. Fecha y hora de corrida     2. Fecha de datos     3. Nombre del usuario que generó el reporte   La ejecución del reporte, deberá mostrar los siguientes estadísticas y sensibilidades, por cada una de las segregaciones   1. Estadísticas básicas    1. Media (30 días)    2. Desviación estándar (30 días)    3. Saldo permanente : Ver anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.2    4. Porcentaje volátil: Ver anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.3    5. Porcentaje Permanencia: Saldo permanente/ total.    6. Límite de liquidez (30 días): Ver anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.4.    7. Liquidez en Riesgo: Ver anexo QR-16-006 Indicadores Financieros 2. Sensibilidad a variables macroeconómicas    1. Sensibilidad Tipo de Cambio    2. Sensibilidad Tasa Básica Pasiva    3. Sensibilidad Tasa Libor    4. Sensibilidad IPC    5. Sensibilidad IMAE    6. Sensibilidad Tasa   Todas las sensibilidades utilizan la metodología en anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.1.   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 de sensibilidad de la cartera de crédito deberá tener las siguientes segregaciones:   1. Cartera de crédito total 2. Cartera de crédito minorista 3. Cartera de crédito mayorista   Mora de Cartera de Crédito   1. Estadísticas básicas    1. Media(30 días)    2. Desviación estándar (30 días) 2. Sensibilidad a variables macroeconómicas    1. Tipo de Cambio    2. Tasa Básica Pasiva    3. Tasa Libor    4. IPC    5. IMAE    6. Tasa   Todas las sensibilidades utilizan la metodología en anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.1.   1. Estacionalidad semanal 2. Día (Lunes a Domingo) 3. Cambio medio 4. Estacionalidad mensual 5. Día (1 al 30) 6. Cambio medio   Además el reporte deberá contener dos gráficos como se muestran en la siguiente imagen:    El reporte de mora deberá tener las siguientes segregaciones:   1. Cartera de crédito total 2. Cartera de crédito banca minorista 3. Cartera de crédito banca mayorista   Prepago de Cartera de Crédito   1. Estadísticas básicas    1. Media(30 días)    2. Desviación estándar (30 días) 2. Sensibilidad a variables macroeconómicas    1. Tipo de Cambio    2. Tasa Básica Pasiva    3. Tasa Libor    4. IPC    5. IMAE    6. Tasa   Todas las sensibilidades utilizan la metodología en anexo QR-14-016 Sensibilidad Liquidez punto 3.1.   1. Estacionalidad semanal 2. Día (Lunes a Domingo) 3. Cambio medio 4. Estacionalidad mensual 5. Día (1 al 30) 6. Cambio medio   Además el reporte deberá contener dos gráficos como se muestran en la siguiente imagen:    El reporte de prepago deberá de tener las siguientes segregaciones   1. Prepago cartera de crédito total 2. Prepago cartera de crédito banca minorista 3. Prepago cartera de crédito banca mayorista |
| **Reglas del negocio** |
| 1. El encabezado deberá presentarse como se muestra en la imagen que corresponde al encabezado. 2. Las sensibilidades deben de incluir un test de bondad de ajuste como W2 de las regresiones utilizadas. 3. 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. |
|  |
|  |

**OiomR3AGulZ**

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: ALM Rendimientos |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “ALM”, en la opción de “Rendimientos”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Rendimientos y duraciones por producto El reporte debe contener las estadísticas de los rendimientos de los productos, mostrando la siguiente información, agrupada en columnas.   * 1. Totales      1. Activos      2. Rentabilidad (activos)      3. Porcentaje (activos)      4. Plazo promedio (activos)      5. Pasivos      6. Rentabilidad (pasivos)      7. Porcentaje (pasivos)      8. Plazo promedio (pasivos)   2. Por plazo      1. Plazo         1. Hoy         2. Un día         3. De 2 días a menos de una semana         4. De una semana y a menos dos semanas         5. De dos semanas y a menos de tres semanas         6. De tres semanas y a menos de un mes.         7. De un mes a menos de dos meses         8. De dos meses a menos de tres meses         9. De tres meses a un año      2. Activos      3. Rentabilidad (activos)      4. Porcentaje (activos)      5. Pasivos      6. Rentabilidad (pasivos)      7. Porcentaje (pasivos)   El sistema deberá contar con un gráfico como se muestra en la imagen adjunta.    El gráfico de líneas, mostrará los porcentajes de rentabilidad de activos y pasivos.   * 1. Por producto      1. Producto      2. Activos      3. Pasivos      4. Rentabilidad      5. Porcentaje      6. Plazo promedio   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    Los gráficos de barras horizontales mostrarán la rentabilidad de los activos y de los pasivos por producto.   * 1. Por moneda      1. Moneda      2. Pérdida esperada      3. Porcentaje      4. Valor en riesgo      5. Porcentaje      6. Rentabilidad      7. Porcentaje      8. Raroc   El sistema deberá contar con dos gráficos como se muestra en la imagen adjunta    El gráfico circular mostrará la perdida esperada por moneda.  El gráfico de barras deberá mostrar el porcentaje de rentabilidad por moneda. |
| **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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |

**QL2B**

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: ALM Indicadores |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “ALM”, en la opción de “Indicadores”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Reporte de Indicadores Financiero El reporte debe contener indicadores financieros, mostrando la siguiente información, agrupada en tablas   * 1. Cuentas de Balance      1. Cuentas Balance         1. Activos         2. Pasivos         3. Utilidades         4. Utilidad Operacional Bruta         5. Gastos de Administración         6. API : Ver Anexo QR-16-006, punto 4.2         7. Pasivo con Costo         8. Cartera de Crédito Directa         9. Inversiones         10. Cartera a más de 90 días      2. Colones      3. Dólares      4. Total   2. Activo Productivo      1. Activo Productivo         1. Crecimiento en Activo Productivo últimos 30 días         2. Crecimiento previsto en Activo Productivo próximos 30 días      2. Banca Mayorista      3. Banca Minorista      4. Total   3. Pasivos      1. Pasivos         1. Captaciones volátiles/total         2. Captaciones a la vista volátiles/ Captaciones a la vista         3. Crecimiento en pasivos últimos 30 días         4. Crecimiento pasivos a la vista últimos 30 días         5. Crecimiento pasivos a plazo últimos 30 días         6. Crecimiento previsto de pasivos en los próximos 30 días         7. Crecimiento previsto de pasivos a la vista próximos 30 días         8. Crecimiento previsto de pasivos a plazo próximos 30 días      2. Banca Mayorista      3. Banca Minorista   4. Margen de intermediación      1. Margen de intermediación         1. Tasa Activa         2. Tasa Pasiva         3. Margen      2. Colones      3. Dólares      4. Total   5. Tasas      1. Spread entre tasa básica y la tasa promedio de pasivos a la vista en colones      2. Spread entre tasa básica y la tasa promedio de pasivos a plazo en colones      3. Spread entre Libor 3 meses y la tasa promedio de pasivos a la vista en dólares      4. Spread entre Libor 3 meses y la tasa promedio de pasivos a plazo en dólares      5. Spread entre tasa básica y la tasa activa promedio de crédito en colones      6. Spread entre Libor 3 meses y la tasa activa promedio de crédito en dólares   6. Liquidez por      1. Liquidez         1. ICL         2. Activos líquidos no restringidos/ salidas programadas para los próximos 30 días         3. (Recursos propios + captaciones a más de un año)/Activo total         4. Liquidez de Corto plazo: Ver Anexo QR-16-006, punto 3.5         5. Calce de plazos 1 mes         6. Calce de plazos 3 meses         7. Brechas a 1 mes         8. Brechas a 3 meses         9. Liquidez en riesgo (Porcentual)         10. Liquidez en riesgo (unidades monetarias)         11. Coeficiente de Financiación neta estable         12. Indicador Liquidez Mejora Continua: Ver Anexo Ficha Control Componente de Res         13. VaR de liquidez      2. Colones      3. Dólares      4. Banca Mayorista      5. Banca Minorista      6. Total   Los indicadores a los que aplica línea de negocio (banca minorista, banca mayorista) son: VaR de Liquidez, Indicador Liquidez Mejora Continua   * 1. CDP’s      1. CDP’s         1. Monto promedio por CDP colocado         2. Número promedio de CDP’s colocados         3. Índice de Renovación         4. Tasa de cancelación anticipada CDP’s         5. Porcentaje previsto de renovación de certificados en los próximos 30 días.         6. Porcentaje previsto de liquidación anticipada de CDPS en los próximos 30 días      2. Colones      3. Dólares      4. Banca Mayorista      5. Banca Minorista      6. Total   2. Crédito      1. Crédito         1. Porcentaje de Mora         2. Porcentaje de Mora previsto en la cartera de crédito         3. Crecimiento de crédito en los últimos 30 días.         4. Crecimiento previsto de crédito en los próximos 30 días.         5. Máxima colocación de crédito en un producto         6. Máxima colocación de crédito en moneda extranjera      2. Colones      3. Dólares      4. Banca Minorista      5. Banca Mayorista      6. Total   3. Inversiones      1. Inversiones         1. Crecimiento en inversiones últimos 30 días         2. Crecimiento en inversiones en los próximos 30 días         3. Máxima colocación de inversiones en un país extranjero      2. Total |
| **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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y por Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. |
|  |
|  |

**GH3Zw**

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Estrés |
| **Descripción** |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Estrés”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Comparación de resultados de escenarios de estrés El reporte debe de indicar el horizonte en días.  El reporte debe contener indicadores financieros, mostrando la siguiente información, agrupada en tablas   * 1. Indicadores de Calce      1. Variable         1. Brechas a 1 mes         2. Brechas a 1 mes colones         3. Brechas a 1 mes dólares         4. Brechas a 3 meses         5. Brechas a 3 meses colones         6. Brechas a 3 meses dólares      2. Escenario base      3. Escenario de estrés   2. Indicadores de liquidez      1. Variable         1. Liquidez de corto plazo colones         2. Liquidez de corto plazo dólares         3. Liquidez de corto plazo consolidado      2. Escenario base      3. Escenario de estrés   3. Saldos consolidados      1. Variable         1. Cuentas a la vista         2. Cuentas a plazo         3. Inversiones         4. Crédito      2. Escenario base      3. Escenario de estrés   4. Flujos consolidados      1. Variable         1. Cuentas a plazo         2. Inversiones         3. Crédito      2. Escenario base      3. Escenario de estrés   5. Saldos a la vista      1. Variable         1. Cuentas Ahorro         2. Cuentas Corrientes      2. Escenario base      3. Escenario de estrés   6. Saldos a plazo      1. Variable         1. CDP’s         2. Ahorro programado      2. Escenario base      3. Escenario de estrés   7. Saldos de crédito      1. Variable         1. Consumo         2. Vivienda         3. Tarjetas         4. Empresarial      2. Escenario base      3. Escenario de estrés   8. Flujos de cuentas a plazo      1. Variable         1. CDP’s         2. Ahorro programado      2. Escenario base      3. Escenario de estrés   9. Flujos de cartera de crédito      1. Variable         1. Banca Mayorista         2. Banca Minorista      2. Escenario base      3. Escenario de estrés |
| **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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. |
|  |
|  |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Estrés ICL |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Estrés ICL”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Escenarios de estrés para el ICL El reporte debe de indicar el horizonte en días.  El reporte debe contener la información del ICL, mostrando la siguiente información, agrupada en tablas  ICL base:   * + 1. Moneda Nacional     2. Moneda Extranjera   ICL estrés:   * + 1. Moneda Nacional     2. Moneda Extranjera   Diferencia   * + 1. Moneda Nacional     2. Moneda Extranjera   Detalle de ICL   * + 1. Cuenta     2. Artículo     3. Descripción     4. Factor     5. Montos Absolutos        1. Colones base        2. Colones estrés        3. Diferencia Colones        4. Udes base        5. Udes estrés        6. Diferencia Udes        7. Dólares base        8. Dólares estrés        9. Diferencia Dólares        10. Nacional base        11. Nacional estrés        12. Diferencia Nacional        13. Extranjera Base        14. Extranjera Estrés        15. Diferencia Extranjera     6. Montos ponderados        1. Colones base        2. Colones estrés        3. Udes base        4. Udes estrés        5. Dólares base        6. Dólares estrés        7. Nacional base        8. Nacional estrés        9. Extranjera base        10. Extranjera estrés |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Estrés Suficiencia |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Estrés Suficiencia”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Estrés de Suficiencia Patrimonial El reporte debe de indicar el horizonte de la proyección.  El reporte debe contener un escenario de estrés de la suficiencia patrimonial, mostrando la siguiente información,  Valores actuales  Valores estresados  Diferencia  Estrés adicional: este campo es ingresado por el usuario.  Valor final  Diferencia  Con el detalle de cada uno de los componentes de la suficiencia patrimonial: Capital Base, Riesgo Crédito, Riesgo Precio, Riesgo Cambiario, Riesgo Operativo y el resultado final de la Suficiencia Patrimonial. |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Pasivos a la Vista |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Pasivos a la Vista”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Flujos de Pasivos a la vista El reporte debe contener una proyección a un horizonte especificado por el usuario con el detalle diario, mostrando la siguiente información  Fecha  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 los pasivos a la vista.  El reporte deberá tener la información anterior para cada una de las siguientes segregaciones:   1. Moneda: Colones 2. Moneda: Dólares 3. Producto: Cuentas de Ahorro 4. Producto: Cuentas Corrientes 5. Línea de Negocio: Banca Minorista 6. Línea de Negocio: Banca Mayorista 7. Grupo cliente 8. Total consolidado |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Pasivos a Plazo |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Pasivos a Plazo”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Flujos de Pasivos a Plazo El reporte debe contener una proyección a un horizonte especificado por el usuario con el detalle diario, mostrando la siguiente información  Fecha  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 los pasivos a plazo.  El reporte deberá tener la información anterior para cada una de las siguientes segregaciones:   1. Moneda: Colones 2. Moneda: Dólares 3. Producto: CDP’s 4. Producto: Ahorro Automático 5. Línea de negocio: Banca Mayorista 6. Línea de negocio: Banca Minorista 7. Grupo cliente 8. Total consolidado |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. 3. La clasificación de grupo cliente es de la siguiente manera:    1. Grupo 1: Grupo vinculado    2. Grupo 2: Entidades bancarias o entidades financieras       1. Grupo 2.1 Inversionistas institucionales       2. Grupo 2.2 Entidades del sector público    3. Grupo 3: Empresas de diversas ramas de actividad    4. Grupo 4: Personas físicas |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Pasivos con el Público |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Pasivos Público”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Flujos de Pasivos con el Público El reporte debe contener una proyección a un horizonte especificado por el usuario con el detalle diario, mostrando la siguiente información  Fecha  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 los pasivos totales.  El reporte deberá tener la información anterior para cada una de las siguientes segregaciones:   1. Moneda: Colones 2. Moneda: Dólares 3. Línea de negocio: Banca Mayorista 4. Línea de negocio: Banca Minorista 5. Grupo cliente |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. 3. La clasificación de grupo cliente es de la siguiente manera:    1. Grupo 1: Grupo vinculado    2. Grupo 2: Entidades bancarias o entidades financieras       1. Grupo 2.1 Inversionistas institucionales       2. Grupo 2.2 Entidades del sector público    3. Grupo 3: Empresas de diversas ramas de actividad    4. Grupo 4: Personas físicas |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Pasivos Totales |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Pasivos totales”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Flujos de Pasivos Totales El reporte debe contener una proyección a un horizonte especificado por el usuario con el detalle diario, mostrando la siguiente información  Fecha  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 los pasivos totales.  El reporte deberá tener la información anterior para cada una de las siguientes segregaciones:   1. Deuda Moneda: Colones 2. Deuda Moneda: Dólares 3. Producto: Deuda 4. Total Deuda 5. Pasivos con el Público Colones 6. Pasivos con el Público Dólares 7. Pasivos con el Público Totales Consolidado |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Crédito |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Crédito”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Flujos de Crédito El reporte debe contener una proyección a un horizonte especificado por el usuario con el detalle diario, mostrando la siguiente información  Fecha  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 la cartera de crédito.  El reporte deberá tener la información anterior para cada una de las siguientes segregaciones:   1. Moneda: Colones 2. Moneda: Dólares 3. Producto: Vivienda, Consumo, Tarjetas , Empresarial 4. Por línea de negocio: Banca Mayorista 5. Por línea de negocio: Banca Minorista 6. Por grupo de cliente 7. Total consolidado. |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Se entiende por Banca Mayorista al conjunto de clientes con cédula jurídica y Banca Minorista al conjunto de clientes con cédula física. 3. La clasificación de grupo cliente es de la siguiente manera:    1. Grupo 1: Grupo vinculado    2. Grupo 2: Entidades bancarias o entidades financieras       1. Grupo 2.1 Inversionistas institucionales       2. Grupo 2.2 Entidades del sector público    3. Grupo 3: Empresas de diversas ramas de actividad    4. Grupo 4: Personas físicas |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Inversiones |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Inversiones”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Flujos de Inversiones El reporte debe contener una proyección a un horizonte especificado por el usuario con el detalle diario, mostrando la siguiente información  Fecha  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 la cartera de inversiones.  El reporte deberá tener la información anterior para cada una de las siguientes segregaciones:   1. Moneda: Colones 2. Moneda: Dólares 3. Moneda: Udes 4. Total consolidado. |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |

**sP18DN\_\_\_\_**

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Activos Totales |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Activos Totales”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Flujos de Activos El reporte debe contener una proyección a un horizonte especificado por el usuario con el detalle diario, mostrando la siguiente información  Fecha  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 los activos (cartera de inversiones y cartera de crédito)  El reporte deberá tener la información anterior para cada una de las siguientes segregaciones:   1. Moneda: Colones 2. Moneda: Dólares 3. Moneda: Udes 4. Total consolidado. |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |

**A**

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Consolidado |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Consolidado”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Flujos Totales El reporte debe contener una proyección a un horizonte especificado por el usuario con el detalle diario, mostrando la siguiente información  Fecha  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 los flujos totales.  El reporte deberá tener la información anterior para cada una de las siguientes segregaciones:   1. Moneda: Colones 2. Moneda: Dólares 3. Moneda: Udes 4. Total consolidado. |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Escenarios |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Escenarios de Estrés”, en la opción de “Escenarios”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Escenarios El reporte debe contener la información de los escenarios de estrés utilizados de la siguiente manera:  Configuración  Nivel de confianza  Número de escenarios  Horizonte del análisis  Tasa Básica Actual  Tasa Libor Actual  Tipo de cambio de compra actual  Tipo de cambio Udes actual  Escenario Base  Devaluación del colón  Libor 3 meses  Crecimiento del IMAE  Crecimiento del IPC  Crecimiento de ahorros  Crecimiento cuentas corrientes  Tasa de renovación CDP’s  Promedio colocación de CDP’s  Tasa de colocación de CDP’s  Tasa de cancelación CDP’s  Mora a más de 90 días  Tasa de prepago de crédito  Crecimiento del crédito  Promedio de uso de tarjetas |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. |
|  |
|  |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Alertas de Activos |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Alertas”, en la opción de “Alertas de Activos”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Reporte de alertas de activos El reporte debe contener la información de indicadores de activos especificando:  el valor, el límite y el estado del indicador  Variable  Valor:  Límite  Estado:  Límite excedido  Normal |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Cuando un indicador sobrepase el límite, el sistema deberá de enviar un correo electrónico a los analistas de riesgo y áreas de negocio respectivas indicando el nivel del indicador y que el límite asociado a ese indicador se sobrepasó. 3. El administrador a través del menú configuración del límite para alertas del sistema indicará mediante un check cuáles indicadores generarán una alerta mediante correo electrónico. En el reporte de alertas de liquidez aparecerán todos los indicadores. 4. El administrador a través de la configuración del sistema indicará los límites de los indicadores |
|  |
|  |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Alertas Liquidez |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Alertas”, en la opción de “Alertas Liquidez”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Reporte de alertas de liquidez El reporte debe contener la información de indicadores de liquidez especificando:  el valor, el límite y el estado del indicador  Variable  Valor:  Límite  Estado:  Límite excedido  Normal |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Cuando un indicador sobrepase el límite, el sistema deberá de enviar un correo electrónico a los analistas de riesgo y áreas de negocio respectivas indicando el nivel del indicador y que el límite asociado a ese indicador se sobrepasó. 3. El administrador a través del menú configuración del límite para alertas del sistema indicará mediante un check cuáles indicadores generarán una alerta mediante correo electrónico. En el reporte de alertas de liquidez aparecerán todos los indicadores. 4. El administrador a través de la configuración del sistema indicará los límites de los indicadores. |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Reportes Sistema QR Liquidez: Alertas Pasivos |
| Descripción |
| La estructura de la presentación del menú es la que se muestra en el anexo 1.  Dentro del menú “Alertas”, en la opción de “Alertas Pasivos”, al dar clic, se deberá mostrar un reporte con la siguiente información: Información General  1. Un encabezado con información general del reporte      * 1. Fecha y hora de corrida   2. Fecha de datos   3. Nombre del usuario que generó el reporte  Reporte de alertas de pasivos El reporte debe contener la información de indicadores de pasivos especificando:  el valor, el límite y el estado del indicador  Variable  Valor  Límite  Estado  Límite excedido  Normal |
| 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. En la pantalla debe existir un botón (con una flecha) que se denomine regresar y cuya función sea devolver al usuario al menú principal. 2. Cuando un indicador sobrepase el límite, el sistema deberá de enviar un correo electrónico a los analistas de riesgo y áreas de negocio respectivas indicando el nivel del indicador y que el límite asociado a ese indicador se sobrepasó. 3. El administrador a través del menú configuración del límite para alertas del sistema indicará mediante un check cuáles indicadores generarán una alerta mediante correo electrónico. En el reporte de alertas de liquidez aparecerán todos los indicadores. 4. El administrador a través de la configuración del sistema indicará los límites de los indicadores. |
|  |
|  |

**Anexo1**





**Anexos**



# 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:** | |

# 