**Sistema:** QR Liquidez

**Título del requerimiento:** Menú de Solicitud

**Versión del documento**: 1

**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 Módulos 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

|  |
| --- |
| Gestión de una solicitud de reporte |
| **Descripción** |
| En el menú de “Solicitud” debe existir la opción de gestionar reportes (Pasivos, Activos y Pasivos, Efectivo y Backtesting), estos reportes se podrán ejecutar como una orden al seleccionar la opción “Ejecutar” y también se podrán guardar como una Plantilla al seleccionar la opción “Guardar”.      **Aspectos generales**   1. Tipo de Reporte: el usuario deberá de escoger el tipo de reporte que desea que el sistema genere. El sistema permite escoger entre:    1. Pasivos   Si el usuario elige la opción de tipo de reporte Pasivo, solo se debe de visualizar: Parámetros Generales, Parámetros Macroeconómicos, Parámetros Pasivos y Parámetros Específicos Pasivos.   * 1. Activos y Pasivos   Si el usuario elige la opción de tipo de reporte Activos y Pasivos, se debe de visualizar: Parámetros Generales, Parámetros Macroeconómicos, Parámetros Pasivos, Parámetros Activos, Parámetros Específicos Activos, Parámetros Específicos Pasivos y una opción para agregar un Portafolio de Inversiones Experimental.   * 1. Efectivo   Si el usuario elige la opción de tipo de reporte Efectivo, se debe de visualizar: Parámetros generales y parámetros Macroeconómicos   * 1. Backtesting   Si el usuario elige la opción de tipo de reporte Backtesting, se debe de visualizar: Parámetros de Backtesting.  El sistema permitirá al usuario establecer desde el inicio el título del reporte (es totalmente personalizable alfanumérico, permite caracteres especiales, longitud máximo 255).  Una vez que el usuario elija el tipo de reporte, para los reportes: Pasivos, Activos y Pasivos, Efectivo aparecerán los siguientes campos obligatorios dentro de los Parámetros Generales:   1. Título: el usuario establecerá el título del reporte (es totalmente personalizable alfanumérico, permite caracteres especiales, longitud máximo 255) es un campo obligatorio. 2. Horizonte: Días en el futuro para establecer el análisis (de 1 a 90 días, numérico, es un campo obligatorio). 3. Nivel de confianza: Específica el intervalo de confianza a usar, numérico con dos decimales, mínimo 1% máximo 99,95%, es un campo obligatorio. 4. Fecha Datos: es un campo informativo de la fecha de los datos con que corre el reporte.   Estos últimos campos no aparecen si el usuario elige el tipo de reporte Backtesting.  **Parámetros Macroeconómicos**   1. Inflación anual: Tasa de crecimiento anual del IPC, mínimo -50% máximo 100%, es un porcentaje con 2 decimales. Es un campo obligatorio. 2. Variación Interanual IMAE: Tasa de crecimiento anual del IMAE, mínimo -10%, máximo 30%, es un porcentaje con dos decimales. Es un campo obligatorio 3. Tasa Básica Pasiva: mínimo 0%, máximo 40%, es un porcentaje con dos decimales. Es un campo obligatorio. 4. Tasa Libor 3 meses: mínimo 0%, máximo 40%, es un porcentaje con dos decimales. Es un campo obligatorio. 5. Devaluación Colón/Dólar: Devaluación anual promedio, mínima -100%, máximo 100%, es un porcentaje con dos decimales. Es un campo obligatorio. 6. Esta opción no aparece si se selecciona la opción de backtesting.   **Parámetros Pasivos:**   1. Tasa de renovación CDP´s: Tasa o probabilidad de renovación de captaciones a plazo mínimo 0%, máximo 100%, es un porcentaje con dos decimales. Es un campo obligatorio. 2. Crecimiento Pasivos con el Público: Tasa promedio anual de crecimiento de pasivos con el público. Porcentaje con dos decimales, mínimo -100%, máximo 200%, es un porcentaje con dos decimales. Es un campo obligatorio. 3. Tasa de cancelación anticipada CDP’s: Probabilidad de que un CDP se cancele anticipadamente, es un porcentaje con dos decimales cuyo valor mínimo es 0% y su valor máximo es 100%. Es un campo obligatorio. 4. Esta sección solo aparece si se seleccionan las opciones Pasivos y Activos y Pasivos.   **Parámetros Activos:**   1. Tasa de Mora: Tasa de mora de los créditos, es un porcentaje con dos decimales, cuyo valor mínimo es 0%, y valor máximo es 100%, es un porcentaje con dos decimales. Es un campo obligatorio. 2. Tasa de Prepago: Tasa de cancelación anticipada de los créditos, es un porcentaje con dos decimales, cuyo valor mínimo es 0%, y el valor máximo es 100%, es un porcentaje con dos decimales. Es un campo obligatorio. 3. Promedio de Uso de Líneas de Crédito: es el promedio de uso de la línea de crédito, es un porcentaje con dos decimales, mínimo 0%, máximo 100%. Es un campo obligatorio. 4. Crecimiento de la Cartera de Crédito: Tasa promedio anual de crecimiento de la cartera, es un porcentaje con dos decimales, mínimo -100%, máximo 200%. Es un campo obligatorio. 5. Esta sección sólo aparece si se selecciona la opción Activos y Pasivos   **Parámetros específicos Pasivos:**  Los parámetros específicos de pasivos aparecerán únicamente si el usuario ha seleccionado el tipo de reporte: Pasivos, Activos y Pasivos.  El sistema debe tener cinco filtros para aplicar estrés solo a un subconjunto de los datos. Se puede filtrar por moneda, producto, tipo de cliente, grupo de cliente y/o Identificación del cliente.   1. Al subconjunto de los datos que se obtiene al hacer el filtro se le aplicará los parámetros pasivos (tasa de renovación de cdp’s, crecimiento pasivos con el público y tasa de cancelación anticipada) que el usuario ingrese en el formulario.     **Parámetros específicos Activos:**  Los parámetros específicos de activos aparecerán únicamente si el usuario ha seleccionado el tipo de reporte: Activos y Pasivos.  El sistema debe tener cinco filtros para aplicar estrés solo a un subconjunto de los datos. Se puede filtrar por moneda, producto, grupo de cliente tipo de cliente, y/o Identificación del cliente   1. Al subconjunto de los datos que se obtiene al hacer el filtro se le aplicará los parámetros activos (tasa de mora, tasa de prepago, promedio uso de líneas de crédito y crecimiento cartera de crédito) que el usuario ingrese en el formulario.      1. El sistema debe de contar con un botón para subir una plantilla con un portafolio experimental. Asimismo debe de existir la posibilidad de quitar el portafolio experimental mediante un botón. |
| **Reglas del negocio** |
| 1. Los campos obligatorios deben de estar indicados con un asterisco 2. El formulario para la solicitud dependerá del tipo de reporte que elija el usuario. De modo que aparezcan únicamente los campos que se necesitan por cada uno de los tipos de reporte. 3. Cuando el usuario agregue un parámetro específico, el sistema deberá de validar si el dato ingresado es válido. Cuando el dato no sea válido se marcará en rojo la casilla que el usuario debe de corregir. 4. Al pasar la flecha del mouse sobre el nombre de los parámetros pasivos y activos, se deberá de mostrar una leyenda que contenga una breve descripción del campo y el valor mínimo y máximo del campo. 5. El usuario puede agregar uno o varios parámetros específicos. 6. El sistema aplicará los parámetros específicos según el orden en que aparezcan en la pantalla del sistema. 7. El usuario podrá seleccionar uno o varios parámetros específicos y agregarlos, moverlos hacia arriba o hacia abajo, depende de cómo se muevan los parámetros se cambia el orden de prioridad de la aplicación de los mismos con respecto a los datos. 8. El usuario puede eliminar uno o varios parámetros específicos mediante el botón eliminar. 9. El usuario puede seleccionar un parámetro específico y editarlo mediante un botón “Editar”. Si el usuario ha seleccionado más de un parámetro específico la opción editar estará deshabilitada. 10. El sistema deberá de mostrar los parámetros macroeconómicos actuales así como el promedio histórico de los parámetros activos y parámetros pasivos. 11. El sistema deberá permitir que el usuario ingrese los niveles de estrés deseados en los parámetros macroeconómicos, parámetros pasivos y parámetros activos. Para ello el usuario podrá activar mediante un check la o las variables que desea estresar y deberá ingresar el o los niveles de estrés de las variables seleccionadas. 12. El sistema deberá permitir al usuario ejecutar la orden, que es el inicio de la generación del reporte correspondiente con las variables elegidas. 13. Cuando se gestiona la ejecución de la orden. Deberá mostrarse un mensaje de verificación.      1. Mientras se realiza la ejecución, se mostrará un mensaje de aviso.     .   1. Al finalizar la ejecución de la orden se deberá reflejar un mensaje con la afirmación de la ejecución, que contenga un link para ver el detalle de la orden      1. En caso de que exista un error en la ejecución el sistema lo deberá indicar mediante un mensaje, que además especifique dónde está el error, mostrando un ID y el Título de la excepción.      1. El sistema dispondrá de un botón Guardar, para que una vez que el usuario haya modificado las variables que desea, pueda archivar la plantilla. (La plantilla se almacenará para posteriores en la opción “Plantillas”, “Mis Plantillas”, donde podría revisarla, modificarla y volver a guardarla o ejecutarla). Deberá mostrarse un mensaje de confirmación:        1. Además deberá haber un botón de cerrar, antes de salir el sistema deberá validar si hay o no cambios, si no hay cambios se procede a cerrar y salir a la pantalla anterior, en caso de que hayan variaciones el sistema deberá consultar si desea salir sin guardar cambios mediante un mensaje: |
|  |

Aprobación

|  |  |
| --- | --- |
| **Autorización BCR** | |
| **Gerencia usuaria BCR**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Firma**  Leonor Cuevillas Vallejos  Gerencia de Riesgos Financieros UE 291 | **Usuario experto**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Firma**  Ifigenia Fallas Pizarro  Riesgos Financieros |
| **Fecha de autorización:** | |