**Sistema:** QR Liquidez

**Título del requerimiento:** Menú de Ordenes

**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

|  |
| --- |
| Mis Órdenes |
| **Descripción** |
| En el menú “Órdenes”, en la opción “Mis órdenes” el usuario podrá ver todas las órdenes de reporte que ha realizado. Se mostrará un listado de órdenes con el siguiente detalle:   1. ID: Una identificación de la orden 2. Título: Título de cada una de las órdenes realizadas por el usuario 3. Tipo: Corresponde al tipo de reporte que el usuario solicitó (Pasivos, Pasivos y Activos, Efectivo, Backtesting) 4. Fecha de Datos: Corresponde a la fecha de los datos con los cuales se ejecutó la orden. 5. Recibida: Es la fecha y hora de la recepción de la orden. 6. Estado: Es el estado de la orden. (Ejecutando, Ejecutada con éxito, Ejecutada con error) . |
| **Reglas del negocio** |
| 1. El sistema deberá permitir que el usuario pueda generar una nueva orden desde la pantalla “Mis órdenes”. Para ello contará con un botón, cuando el usuario haga clic se desplegará en la pantalla el formulario de una nueva orden. 2. El sistema deberá permitir que el usuario pueda ver todas las órdenes del sistema desde la pantalla “Mis órdenes”. Para ello contará con un botón, cuando el usuario haga clic se desplegará en la pantalla todas las órdenes del sistema. 3. El sistema debe de permitir que el usuario haga doble clic sobre el título de la orden y se despliegue el detalle de la orden mostrando los reportes asociados a la orden,también lasexcepciones de la ejecución en caso de que hayan así como el detalle de los parámetros utilizados en la generación del reporte. Estos parámetros serán de solo lectura y el usuario no podrá editarlos.     Cuando existan reportes asociados a la orden, debe de aparecer un ID, Nombre del Reporte y la fecha de creación como se muestra en la imagen.    Además, al hacer clic sobre el nombre del reporte deberá de aparecer un mensaje con las opciones de: Abrir, Guardar y Guardar como y se mostrará el tamaño del archivo, el tipo de archivo.    Desde la pantalla que contiene el detalle de la orden se podrá eliminar la orden mediante un botón “Eliminar” y el sistema debe de mostrar un mensaje de confirmación antes de eliminar la orden.    Adicionalmente desde la pantalla que contiene el detalle de la orden, el usuario podrá copiar la orden de modo que pueda generar una nueva orden, cambiando los parámetros que desea modificar y proceder a ejecutarla, guardar o cerrar  Asimismo, el usuario podrá cerrar la orden, el sistema debera de mostrar un mensaje de confirmación antes de cerrar el detalle de la orden. Cuando el usuario elija cerrar lo devolverá a la pantalla de “Mis Órdenes”    Cuando la orden se ejecutó con error, en el campo “Excepciones en Ejecución se deberá de mostrar un ID y el Título de la excepción.   1. El sistema debe tener la opción de paginación de hasta 50 registros por página. 2. Desde la pantalla “Mis Órdenes” el usuario puede seleccionar una o varias órdenes y eliminarlas, el sistema debe mostrar un mensaje de confirmación antes de eliminar las órdenes previamente seleccionadas por el usuario. 3. La pantalla “Mis Órdenes” debe de tener una barra de búsqueda. |
|  |

|  |
| --- |
| Todas las Órdenes |
| **Descripción** |
| En el menú “Órdenes”, en la opción “Todas las órdenes” el usuario podrá ver todas las órdenes de reporte que ha realizado. Se mostrará un listado de órdenes con el siguiente detalle:   1. ID: Una identificación de la orden 2. Título: Título de cada una de las órdenes realizadas por el usuario 3. Tipo: Corresponde al tipo de reporte que el usuario solicitó (Pasivos, Pasivos y Activos, Efectivo, Backtesting) 4. Fecha de Datos: Corresponde a la fecha de los datos con los cuales se ejecutó la orden. 5. Usuario: corresponde al nombre del usuario que generó la orden. 6. Recibida: Es la fecha y hora de la recepción de la orden. 7. Estado: Es el estado de la orden. (Ejecutando, Ejecutada con éxito, Ejecutada con error,Nueva). |
| **Reglas del negocio** |
| 1. El sistema deberá permitir que el usuario pueda generar una nueva orden desde la pantalla “Todas las órdenes”. Para ello contará con un botón, cuando el usuario haga clic se desplegará en la pantalla el formulario de una nueva orden. 2. El sistema debe de permitir que el usuario haga doble clic sobre el título de la orden y se despliegue el detalle de la orden mostrando los reportes asociados a la orden, también las excepciones de la ejecución en caso de que hayan así como el detalle de los parámetros utilizados en la generación del reporte. Estos parámetros serán de solo lectura y el usuario no podrá editarlos.     Cuando existan reportes asociados a la orden, debe de aparecer un ID, Nombre del Reporte y la fecha de creación como se muestra en la imagen.    Además, al hacer clic sobre el nombre del reporte deberá de aparecer un mensaje con las opciones de: Abrir, Guardar y Guardar como y se mostrará el tamaño del archivo, el tipo de archivo.    Desde la pantalla que contiene el detalle de la orden se podrá eliminar la orden mediante un botón “Eliminar” y el sistema debe de mostrar un mensaje de confirmación antes de eliminar la orden.    Adicionalmente desde la pantalla que contiene el detalle de la orden, el usuario podrá copiar la orden de modo que pueda generar una nueva orden, cambiando los parámetros que desea modificar.  Asimismo, el usuario podrá cerrar la orden, el sistema debera de mostrar un mensaje de confirmación antes de cerrar el detalle de la orden. Cuando el usuario elija cerrar lo devolverá a la pantalla de “Mis Órdenes”    Cuando la orden se ejecutó con error, en el campo “Excepciones en Ejecución se deberá de mostrar un ID y el Título de la excepción.   1. El sistema debe permitir que el usuario pueda eliminar las órdenes que seleccione. 2. El sistema debe tener la opción de paginación de hasta 50 registros por página. |
|  |

# 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:** | |

# 