**Sistema:** QR Liquidez

**Título del requerimiento:** Menú de Plantillas

**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 Plantillas |
| **Descripción** |
| En el menú “Plantillas”, en la opción “Mis plantillas” el usuario podrá ver todas las plantillas que el ha creado.  Se mostrará un listado con el siguiente detalle:   1. **ID: Una identificación de la plantilla** 2. **Título: Título de cada una de las plantillas realizadas por el usuario** 3. **Tipo: Corresponde al tipo de reporte que el usuario solicitó (Pasivos, Pasivos y Activos, Efectivo, Backtesting)** 4. **Fecha de Modificación: Corresponde a la fecha en que se generó por última vez.** |
| **Reglas del negocio** |
| 1. **El sistema deberá permitir que el usuario pueda generar una nueva plantilla desde la pantalla “Mis Plantillas”. Para ello contará con un botón, cuando el usuario haga clic se desplegará en la pantalla el formulario de una nueva plantilla.** 2. **El sistema deberá permitir que el usuario pueda ver “todas las plantillas” del sistema desde la pantalla “Mis Plantillas”. Para ello contará con un botón, cuando el usuario haga clic se desplegará en la pantalla todas las plantillas del sistema.** 3. **El sistema debe de permitir que el usuario haga clic sobre el título de la plantilla y se despliegue el detalle de las variables definidas las cuales se mostrarán y podrán ser editables.**     Desde la pantalla que contiene el detalle de la plantilla se podrá proceder a eliminarla mediante un botón “Eliminar” y el sistema debe de mostrar un mensaje de confirmación previo a dicha eliminación.    **Adicionalmente,** desde la pantalla que contiene el detalle de la plantilla, se podrá ejecutar una nueva orden. Deberá mostrarse un mensaje de verificación.    **Mientras se realiza la ejecución, se mostrará un mensaje de aviso.**    **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.    **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.**    **El sistema dispondrá de un botón Guardar, para que una vez que el usuario haya modificado las variables que desea, pueda guardar la plantilla. Deberá mostrarse un mensaje de confirmación:**    **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 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:**     1. El sistema deberá permitir elegir ver la cantidad de plantillas por página, hasta un máximo de 50.     5. El sistema permitirá hacer una búsqueda de plantillas. Para ello contará con una caja de texto en donde el usuario podrá ingresar palabras clave, de modo que con esto el sistema pueda facilitar la ubicación al usuario. |
|  |

|  |
| --- |
| Todas las plantillas |
| **Descripción** |
| En el menú “Plantillas”, en la opción “Todas las plantillas” el usuario podrá ver todas las plantillas que se han realizado, incluyendo las de otros usuarios. Se mostrará un listado con el siguiente detalle:   1. **ID: Una identificación de la plantilla** 2. **Título: Título de cada una de las plantillas realizadas por el usuario** 3. **Tipo: Corresponde al tipo de reporte que el usuario solicitó (Pasivos, Pasivos y Activos, Efectivo, Backtesting)** 4. **Usuario: Nombre del usuario que la creó.** 5. **Fecha de Modificación: Corresponde a la fecha en que se generó por última vez.** |
| **Reglas del negocio** |
| 1. **El sistema deberá permitir que el usuario pueda generar una nueva plantilla desde la pantalla “Todas las Plantillas”. Para ello contará con un botón, cuando el usuario haga clic se desplegará en la pantalla el formulario de una nueva plantilla.** 2. **El sistema deberá permitir que el usuario pueda ver “Mis Plantillas” del sistema desde la pantalla “todas las plantillas”. Para ello contará con un botón, cuando el usuario haga clic se desplegará en la pantalla todas las plantillas del sistema.** 3. **El sistema debe de permitir eliminar plantillas desde la pantalla “Todas las plantillas” siempre que el usuario cuente con privilegios para poder eliminar una Plantilla de otro usuario.**      1. **Las plantillas generadas por otros usuarios no podrán ser editadas. Si un usuario distinto al que creó la plantilla le realiza cambios y la guarda, se creará una copia de la plantilla y la guardará dentro de las plantillas del usuario.**      1. **El sistema debe de permitir que el usuario haga clic sobre el título de la plantilla y se despliegue el detalle de las variables definidas los cuales se mostrarán y podrán ser editables.**      1. **Desde la pantalla que contiene el detalle de la plantilla, el usuario podrá eliminar las plantillas propias o de otros usuarios. Para poder eliminar las plantillas de otros usuarios deberá contar con privilegios para ello.Al eiminar el sistema debe de mostrar una confirmación.**      1. **Adicionalmente, desde la pantalla que contiene el detalle de las variables de la plantilla, se podrá ejecutar una nueva 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.**      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. **Desde la pantalla que contiene el detalle de la plantilla, el usuario podrá editar y guardar plantillas, si la plantilla que edita pertenece a otro usuario entonces el sistema creará una copia y la guardara como plantilla del usuario (la plantilla del otro usuario permanece intacta).El sistema debe de mostrar una pantalla 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 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:**      1. El sistema deberá permitir elegir ver la cantidad de plantillas por página, hasta un máximo de 50. 2. El sistema permitirá hacer una búsqueda de plantillas. Para ello contará con una caja de texto en donde el usuario podrá ingresar palabras clave, de modo que con esto el sistema pueda facilitar la ubicación al usuario. |
|  |

# 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:** | |

# 