**Sistema:** QR Liquidez

**Título del requerimiento:** Menú de Reportes

**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 Reportes |
| **Descripción** |
| En el menú de Reportes debe existir la opción “Mis Reportes”, el usuario podrá visualizar todos los reportes que ha creado. Se mostrará un listado con el siguiente detalle:   1. ID: Corresponde a una identificación del reporte. 2. Título: Es el título con el que el usuario nombró el reporte. 3. Tipo: Es el tipo de reporte que el usuario solicitó (Pasivos, Pasivos y Activos, Efectivo, Backtesting) 4. Fecha de Datos: Es la fecha de los datos con la cual se ejecutó el reporte. 5. Creado: Es la fecha y hora de la creación del reporte. 6. Orden: Corresponde al número de orden asociado a ese reporte. |
| **Reglas del negocio** |
| 1. El sistema deberá de desplegar una lista de los reportes que el usuario haya generado con el detalle anteriormente indicado. 2. El sistema deberá permitir que el usuario pueda ver todas las listas de “Todos los Reportes” y “Reportes Diarios” desde la pantalla “Mis Reportes”. Para ello contará con dos botones, cuando el usuario haga clic sobre el título, se desplegará en la pantalla los reportes correspondientes. 3. El sistema deberá de permitir que al hacer clic sobre el título del reporte o el número de orden disponible en la lista, se despliegue un mensaje desde donde el usuario podría abrir o guardar el archivo con las opciones: “Abrir, Guardar y Guardar como”, según corresponda.      1. El sistema permitirá hacer una búsqueda de reportes. Para ello contará con una caja de texto en donde el usuario podrá ingresar palabras clave, de modo que con esto el sistema pueda buscar reportes con las palabras claves ingresadas por el usuario. 2. El sistema deberá permitir paginar la cantidad de reportes por página hasta un máximo de 50. 3. El sistema permitirá desde la pantalla “Mis Reportes”, seleccionar uno o varios reportes y eliminarlos, mediante un botón “Eliminar”. El sistema deberá de desplegar un mensaje de confirmación como el de la imagen adjunta. |
|  |

**M**

|  |
| --- |
| Reportes Diarios |
| **Descripción** |
| El sistema dentro del menú Reportes, deberá disponer de la opción “Reportes Diarios”, la información que corresponde a los reportes diarios que el sistema genera automáticamente. Se mostrará el listado de reportes con el siguiente detalle:   1. ID: Es un identificación del reporte 2. Título: Título de cada uno de los reportes diarios 3. Tipo: Corresponde al tipo de reporte diario. (Pasivos, Pasivos y Activos, Efectivo, Backtesting) 4. Fecha Datos: Corresponde a la fecha de los datos con los cuales se ejecutó el reporte. 5. Usuario: Muestra el nombre del usuario. 6. Creado: Muestra la fecha y hora en la que el reporte fue creado. 7. Orden: Corresponde al número de orden. |
| **Reglas del negocio** |
| 1. El sistema deberá desplegar una lista con los reportes diarios que se hayan generado. 2. El sistema deberá permitir que el usuario pueda ir a ver los reportes que el haya generado desde la pantalla “Reportes Diarios”. Para ello contará con un botón, para “Mis Reportes” cuando el usuario haga clic se desplegará en la pantalla la lista de reportes que el usuario generó en el pasado. 3. El sistema deberá permitir que el usuario pueda ir a ver todos los reportes del sistema desde la pantalla “Reportes Diarios”. Para ello contará con un botón, para “Todos los Reportes” cuando el usuario haga clic se desplegará en la pantalla la lista de reportes que el usuario generó en el pasado así como los reportes de otros usuarios. 4. El sistema deberá de permitir que al hacer clic sobre el título del reporte o el número de orden disponible en la lista, se despliegue un mensaje desde donde el usuario podría abrir o guardar el archivo con las opciones: “Abrir, Guardar y Guardar como”, según corresponda.      1. El sistema permitirá hacer una búsqueda de reportes. Para ello contará con una caja de texto en donde el usuario podrá ingresar palabras clave, de modo que con esto el sistema pueda buscar reportes con las palabras claves ingresadas por el usuario. 2. El sistema deberá permitir paginar la cantidad de plantillas por página hasta un máximo de 50. 3. El sistema permitirá al administrador seleccionar uno o varios reportes diarios y eliminarlos desde la pantalla “Reportes Diarios”. Para ello contará con un botón “Eliminar”. El sistema deberá de desplegar un mensaje de confirmación como el de la imagen adjunta. |
|  |

|  |
| --- |
| Todos los reportes |
| **Descripción** |
| El sistema dentro del menú Reportes, deberá disponer de la opción “Todos los Reportes”, la información que corresponde a todos los reportes que se hayan creado anteriormente. Se mostrará el listado de reportes con el siguiente detalle:   1. ID: Es un identificación del reporte. 2. Título: Título de cada uno de los reportes. 3. Tipo: Corresponde al tipo de reporte diario. (Pasivos, Pasivos y Activos, Efectivo, Backtesting) 4. Fecha Datos: Corresponde a la fecha de los datos con los cuales se ejecutó el reporte. 5. Usuario: Muestra el nombre del usuario. 6. Creado: Muestra la fecha y hora en la que el reporte fue creado. 7. Orden: Corresponde al número de orden. |
| **Reglas del negocio** |
| 1. El sistema deberá desplegar una lista con todos los reportes que se hayan generado. 2. El sistema deberá de permitir que al hacer clic sobre el título del reporte o el número de orden disponible en la lista, se despliegue un mensaje desde donde el usuario podría abrir o guardar el archivo con las opciones: “Abrir, Guardar y Guardar como”, según corresponda.      1. El sistema deberá permitir que el usuario pueda ir a ver los reportes que el haya generado desde la pantalla “Todos los reportes”. Para ello contará con un botón, para “Mis Reportes”. 2. El sistema deberá permitir que el usuario pueda ir a ver los reportes diarios desde la pantalla “Todos los reportes” . Para ello contará con un botón “Reportes Diarios” cuando el usuario haga clic se desplegará en la pantalla la lista de reportes diarios del sistema. 3. El sistema permitirá hacer una búsqueda de reportes. Para ello contará con una caja de texto en donde el usuario podrá ingresar palabras clave, de modo que con esto el sistema pueda buscar reportes con las palabras claves ingresadas por el usuario. 4. El sistema deberá permitir paginar la cantidad de reportes por página hasta un máximo de 50. 5. **El sistema debe de permitir eliminar reportes desde la pantalla “Todos los reportes” siempre que el usuario cuente con privilegios para poder eliminar un reporte de otro usuario. El sistema deberá de desplegar un mensaje de confirmación como el de la imagen adjunta.** |
|  |

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:** | |

# 