

Manual de Usuario RiskAssistant

Versión 4.2.5.

Tabla de Contenido

1.	PANTALLAS DEL MÓDULO RISK ASSISTANT	3
1.1.	<i>Ingreso al sistema</i>	3
2.	PANTALLAS MENÚ DE CONFIGURACIÓN	5
2.1.	<i>Pantalla: Respaldo y Restauración</i>	5
2.2.	<i>Pantalla: Listado de Reportes</i>	7
2.3.	<i>Configuración de Base de Datos</i>	9
2.4.	<i>Configuración de Conexión a Servicios</i>	11
2.5.	<i>Configuración de Reportes XML</i>	12
3.	MENÚ RIESGO DE CRÉDITO	14
3.1.	<i>Reportes de Crédito</i>	14
3.2.	<i>Matrices de migración</i>	16
3.3.	<i>Pérdida Esperada</i>	17
3.4.	<i>Back Testing</i>	18
3.5.	<i>Reporte de Categorías y Criterios de Riesgo</i>	20
3.6.	<i>Créditos por Sectores Económicos</i>	21
4.	MENÚ RIESGO DE MERCADO	22
4.1.	<i>Reportes de Mercado</i>	22
4.2.	<i>Modelación Paramétrica</i>	24
4.3.	<i>Simulación Montecarlo</i>	26
5.	MENÚ RIESGO DE LIQUIDEZ	28
5.1.	<i>Reportes de Liquidez</i>	28
5.2.	<i>Modelación Paramétrica</i>	30
6.	OTROS REPORTES	32
6.1.	<i>Reporte de Financiamientos</i>	32
6.2.	<i>Reporte de Captaciones</i>	34
6.3.	<i>Reporte de Inversiones</i>	36
6.4.	<i>Matrices y Archivos de Cálculo</i>	38
6.5.	<i>Abrir Cubos (Opción disponible según licenciamiento)</i>	39
7.	MENÚ: AYUDA	40
7.1.	<i>Acerca de</i>	40
7.2.	<i>Manual de Usuario</i>	40
7.3.	<i>Solicitar Soporte Remoto</i>	40
7.4.	<i>Support Center</i>	41



7.5. Control de Versiones.....41

1. Pantallas del Módulo Risk Assistant

1.1. Ingreso al sistema

Para ingresar el sistema haga un doble *clic* sobre el acceso directo de la aplicación. Inmediatamente aparecerá la pantalla en la que deberá indicar el nombre de usuario y contraseña.

Pantalla de ingreso RiskAssistant



Las funcionalidades de la aplicación varían en razón de los privilegios asignados al usuario. El departamento de seguridad tiene la responsabilidad de crear los usuarios, los perfiles y los privilegios asignados a los perfiles, reseteo de claves, desbloqueo usuarios entre otros elementos que son controlados desde el Security Support, para mayor información consulte el Manual de Usuario del Security Support.

Es importante recordar que luego de tres intentos fallidos, la aplicación se bloqueará, por lo que debe solicitar al departamento de seguridad el reseteo de su cuenta. En caso de que el usuario no recuerde la contraseña puede solicitar la asignación de una

contraseña de primer acceso. Las contraseñas de primer acceso permiten la personalización de la contraseña exclusivamente. No será posible acceder a la aplicación utilizando esta contraseña.

Una vez completado el proceso de validación el usuario tendrá acceso a la aplicación. A continuación, se detallarán los menús y las pantallas del sistema. En cada sección se incluye una descripción del funcionamiento de la pantalla, una descripción de cada botón o campo que compone la pantalla, así como los pasos para utilizar la pantalla.

Este manual se complementa con el Manual de Usuario del RiskDwtools y con el Manual de Modelos. En el primero, se detalla el procedimiento para validar, cargar y transformar los datos en reportes e indicadores. En el segundo manual, se definen los mecanismos de cálculo que la aplicación utilizada para llegar a los reportes e indicadores.

2. Pantallas Menú de Configuración

2.1. Pantalla: Respaldo y Restauración

Dentro de la Carpeta del RiskAssistant se almacenan las plantillas con los formatos de salida. Estas plantillas son archivos de Excel 2003, que están preparadas para recibir la información de los reportes. Las plantillas fueron preparadas con tablas, tablas dinámicas, encabezados, y gráficos; de modo que la información se coloque dentro de la plantilla y resulte más sencillo la interpretación y ampliación en caso de ser necesario.

El cliente podrá personalizar las plantillas incluyendo tablas adicionales, gráficos y el logo de la compañía, entre otros. La personalización de las plantillas no deberá afectar las hojas creadas originalmente o las referencias del archivo.

En caso que el cliente realice una personalización de sus archivos podrá apoyarse para respaldar o compartir su personalización mediante la pantalla de “Respaldo y Restauración”.

Pantalla de Respaldo y Restauración.

Respaldo y Restauración

Respaldo | Restauración

Seleccione Ubicación para Respaldo

Nombre

Contraseña

Respaldo

Limpiar

Pasos para la realización de un respaldo de la Carpeta XML.

1. Abra la pantalla Respaldo y Restauración del XML
2. Seleccione la cejilla bajo el nombre de “Respaldo”, tal y como se muestra en la siguiente imagen.
3. Haga *clic* en el botón “Seleccionar Ubicación para Respaldo” para determinar el sitio dentro de su computador en donde almacenará el respaldo.
4. En el Campo “Nombre” digite el nombre con el que desea guardar el respaldo.
5. Digite una contraseña si desea proteger la información.
6. Haga *clic* en el botón “Respaldo”.
7. Si desea iniciar nuevamente el proceso puede hacer un *clic* en el botón “Limpiar” eliminar la información colocada en los campos.
8. El sistema le confirmará la realización exitosa del respaldo al concluir.

Pasos para restaurar un respaldo.

1. Abra la pantalla “Respaldo y Restauración”.
2. Seleccione la cejilla bajo el nombre de “Restauración”.
3. Haga clic en el botón “Archivo a Restaurar” para determinar el sitio dentro de su computador donde está ubicado el respaldo.
4. Digite la contraseña en caso que el archivo de respaldo estuviera protegido.
5. Haga *clic* en el botón “Restaurar”



The screenshot shows a window titled "Respaldo y Restauración" with a green header bar. Inside, there are two tabs: "Respaldo" and "Restauración". The "Restauración" tab is selected. Below the tabs, there is a large text area with the label "Seleccione Archivo a Restaurar". To the right of this text area, there is a text input field. Below the text input field, there is a label "Contraseña" and another text input field. At the bottom right of the window, there are two buttons: "Restaurar" and "Limpiar".

6. Si desea iniciar nuevamente el proceso puede hacer un *clic* en el botón “Limpiar” eliminar la información colocada en los campos.
7. El sistema le confirmará la realización exitosa de la restauración al concluir.

2.2. Pantalla: Listado de Reportes

Esta pantalla permite visualizar, editar, o eliminar los reportes que produce el Risk Assistant. Como requiere de conocimientos técnicos, está desarrollada exclusivamente para el uso de usuarios de nivel administrador o personal de soporte de ASM.

Una vez abierta la pantalla, el usuario podrá visualizar la codificación de los reportes organizados por su agrupación, así como el nombre con el que fueron creados.

A continuación se muestra una imagen de la pantalla, como una explicación de lo campos que la componen.

Pantalla de Configuración de Reportes

Listado de Reportes

Agrupación: Reportes Analíticos - RLs Agregar Editar Eliminar

Detalle de Agrupación

Descripción: Reportes Analíticos - RLs

Abreviatura: AGLIq Código: RL Aplicar

Líneas

Id	Descripción	Código	Rango	Simulación	Tabla	Tabla Simulación
190	RL01- Razó...	RL	No	Si	histrI01	histrI01
191	RL02- Volatil...	RL	No	Si	histrI02	histrI02
192	RL03- Prueb...	RL	No	Si	histrI03	histrI03
193	RL04- GAP	RL	No	Si	histrI04	histrI04

Eliminar Editar Agregar

Descripción: RL01- Razón y Posición de Liquidez Ajustada Código: RL

☐ Rango ☒ Simulación

Tabla: histrI01 Tabla Simulación: histrI01 Aplicar

Campos de la pantalla:

- 1. Agrupación:** Detalla la agrupación a la que corresponde el reporte, por ejemplo riesgo de liquidez o riesgo de mercado.
- 2. Descripción de la Agrupación:** Este campo se utiliza para ampliar detalles sobre la agrupación creada.

3. Código del Reporte: Corresponde al código asignado al reporte, esta codificación es única por agrupación y deberá ser de dos (2) caracteres.

4. Nombre del Reporte: El nombre del reporte debe, en todos los casos, estar conformado por el código del reporte más dos caracteres adicionales únicos, de tal forma que se cree un código único para el reporte. Seguido del código deberá incluirse un guion y un espacio; luego se deberá colocar el nombre descriptivo del reporte. Por ejemplo.: “RL01- Razón de Liquidez Ajustada”

5. Botón Agregar: Permite agregar nuevos reportes.

7. Botón Eliminar Fila Seleccionada: Permite eliminar reportes mal creados o reportes que no serán utilizados.

Pasos para crear un nuevo Reporte

1. Abra la pantalla “Listado de Reporte” incluida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la agrupación para la que desea crear un nuevo reporte.
3. Complete los campos de la pantalla.
4. Haga *clic* en “agregar”.

Pasos para editar un Reporte existente

1. Abra la pantalla “Listado de Reportes” incluida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la agrupación del reporte que desea editar.
3. Busque dentro del *Grid* el reporte que desea editar.
4. Modifique directamente en el *Grid* el o los campos.

Pasos para eliminar un Reporte existente

5. Abra la pantalla “Listado de Reportes” incluida en el menú de Mantenimiento.
6. Seleccione la agrupación del reporte que desea borrar.
7. Busque dentro del *Grid* el reporte que desea borrar y selecciónelo haciendo *clic* sobre la línea del reporte.
8. Haga *clic* en el botón “Eliminar fila Seleccionada”

2.3. Configuración de Base de Datos.

Esta pantalla permite establecer los datos de conexión entre el equipo del usuario y la base de datos. La configuración deberá realizarse durante el proceso de instalación o cuando se presume que la aplicación no está conectando con el servidor de base de datos.

A continuación se muestra la pantalla de configuración de base de datos y la descripción de los campos que la componen.

1. Id Cliente: Corresponde al nombre del cliente del Aplicativo.

2. Tipo de Conexión: Corresponde al tipo servidor en el que se encuentren alojadas las bases de datos. Es posible utilizar servidor SQL u Oracle, según las condiciones de contratación y licenciamiento.

3. Nombre de la Base de Datos: Corresponde al nombre de la base de datos de configuración, por defecto, el nombre de la base de datos es *bd_basicos*. Solo deberá modificarse este nombre en los casos en que el personal de soporte de ASM así lo recomiende.

Configuración BD - Seguridad

Base de Datos
Configuración de Conexión
Version=3.0.0.5

ID Cliente: ASM Risk Assistant

Tipo de Conexión: Conexión con SQL Server

Nombre del Servidor: Nombre del Servidor

Nombre de la BD: bd_basicos

☐ Seguridad Integrada

Usuario BD: risk

Contraseña: xxxxxxxx

Guardar

4. Usuario de BD: Corresponde al nombre de usuario de base de datos.

5. Contraseña: Corresponde a la contraseña asociada al usuario de base de datos.

6. Botón Guarda: Permite almacenar los datos de conexión digitados.

Pasos para el uso de la pantalla:

1. Abra la pantalla de “Configuración de BD”
2. Seleccione el ID cliente. Normalmente solo existe una opción disponible para seleccionar.
3. Seleccione el tipo de servidor que utiliza sea, SQL u Oracle.
4. Digite el nombre de la base de datos. Por defecto el valor a digitar es *bd_basicos*
5. Digite el nombre de usuario de base de datos.
6. Digite la contraseña asociada al usuario digitado en el punto 5.
7. Haga *clic* en “guardar”.

2.4. Configuración de Conexión a Servicios

Algunos reportes e indicadores son generados utilizando un servicio Web o Webservice. En estos casos, es necesaria la configuración de estos servicios en la pantalla que se muestra a continuación.

id	descripción
30	http://nexus/Reports/Pages/Folder.aspx

Pasos para agregar un nuevo servicio.

1. Abra la pantalla Configuración de “Conexión a Servicios” incluida en el menú de Mantenimiento.
2. Digite el ID de Dirección (Referencia 1). Este ID es único. En caso de no conocer el número de ID del servicio solicite soporte al personal de ASM.
3. Digite la dirección del servicio (Referencia 2). La dirección del servicio varía de acuerdo al servicio que desea activar. Si no conoce el nombre del servicio, solicite ayuda con el personal de soporte de ASM.
4. Haga *clic* en el botón “guardar” ((Referencia 3).
5. El sistema confirmará que los cambios fueron aplicados satisfactoriamente.

Pasos para editar servicio.

1. Abra la pantalla Configuración de “Conexión a Servicios” incluida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione del *Grid* (Referencia 4) el servicio que desea editar.
3. Modifique los valores ya sea el ID del servicio o la dirección.
4. Haga *clic* en el botón “actualizar” (Referencia 5).
5. El sistema confirmará que los cambios fueron aplicados satisfactoriamente.

Pasos para borrar un servicio.

1. Abra la pantalla Configuración de “Conexión de Servicios” incluida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione del *Grid* (Referencia 4) el servicio que desea borrar.
3. Haga *clic* en el botón “eliminar” (Referencia 6).
4. Confirme que desea eliminar el servicio.
5. El sistema confirmará que los cambios fueron aplicados satisfactoriamente.

2.5. Configuración de Reportes XML

En esta pantalla el usuario podrá definir el formato de exportación de los reportes a XML.

La imagen muestra una ventana de software titulada "Configuración de Reportes XML". La interfaz incluye los siguientes elementos:

- 1:** Un menú desplegable etiquetado "Compañía:" que muestra "BANCO INTERNACIONAL".
- 2:** Un campo de texto etiquetado "Reporte:".
- 3:** Un campo de texto etiquetado "Nombre del Reporte".
- 4:** Un área gris rectangular grande, probablemente un grid o una zona de visualización.
- 5:** Un botón etiquetado "Buscar" situado a la derecha del campo "Reporte:".
- 6:** Un botón etiquetado "Aplicar" situado en la parte inferior derecha de la ventana.

Opciones de la pantalla:

- 1. Compañía:** Corresponde a la empresa para la que se está configurado la exportación del reporte a formato XML.
- 2. Reporte:** Esta opción permite seleccionar el reporte específico que desea configurar. Este campo se carga con base en la información seleccionada en la búsqueda.
- 3. Nombre del Reporte:** Corresponde al nombre principal del reporte según formado del XML.
- 4. Grid:** Muestra los campos del reporte y los nombres de exportación al archivo XML.
- 5. Buscar:** Permite buscar el reporte que se desea configurar.
- 6. Aplicar:** Permite guardar los cambios realizados en la configuración del reporte.

Pasos para utilización:

1. Abra la pantalla de configuración de Reportes ubicada en el menú de configuración.
2. Seleccione el nombre de la compañía.
3. Haga clic sobre el botón buscar y dentro de la pantalla que se muestra digite el nombre del reporte que desea configurar, seleccione el panel inferior de resultados el reporte deseado.
4. Se mostrará en el Grid los campos que componen el reporte, si existen campos que no desea exportar haga clic derecho sobre el campo y elimine el campo no requerido.
5. Dentro del grid sobre el campo "Descripción" digite el nombre de la etiqueta del campo y realice esta misma acción con cada campo que desea exportar.
6. Tras completar los puntos anteriores haga clic en Aplicar para guardar los cambios y la configuración realizada.
7. En caso que desee modificar la configuración solo deberá repetir el proceso descrito anteriormente.

3. Menú Riesgo de Crédito

3.1. Reportes de Crédito

Una vez que el usuario haya completado la carga de información y haya transformado los datos utilizando el RiskDWtools puede seleccionar la opción de Riesgo de Crédito donde tendrá disponible la opción de visualizar los resultados mediante la exportación a Excel. Al abrir la pantalla tendrá las siguientes opciones:

The screenshot shows a software window titled 'Reportes de Crédito'. It contains several input fields and buttons. Red numbered callouts (1-8) point to specific elements: 1 points to the 'Fecha Corte' dropdown (showing 05/11/2013); 2 points to the 'Hasta' dropdown (showing 05/11/2013); 3 points to the 'Moneda' dropdown (showing Moneda Nacional); 4 points to the 'Agrupaciones' dropdown (showing Flujos por Vencimientos); 5 points to the 'Selección del Reporte' dropdown (showing C101- General); 6 points to the 'Reporte Simulación' checkbox (which is unchecked) and the 'Banco Atlantida' dropdown; 7 points to the 'Excel' export button; and 8 points to the 'XML' export button.

1. Fecha de Corte: Corresponde a la fecha inicial de los reportes o indicadores que desea consultar.

2. Hasta: Corresponde a la fecha hasta cuando se desea visualizar la información de los reportes. Esta opción no está disponible para todos los reportes y se activará siempre que el reporte permita la generación de información en un rango de fechas.

3. Moneda: Esta opción permite seleccionar la moneda del reporte que desea visualizar.

4. Agrupaciones: Corresponde a la agrupación del reporte que desea visualizar, existen diferentes agrupaciones. (En el Anexo No. 1 se incluye un desglose de las estas agrupaciones, así como los reportes incluidos en cada una, y una reseña del objetivo del informe o indicador).

5. Selección del Reporte: Esta opción permite seleccionar el reporte específico que desea visualizar.

6. Check Reporte Simulación: Este check permite seleccionar los resultados con base en una simulación previamente cargada y generada. Para más información sobre las simulaciones consulte el manual de usuario del RiskDwtools, en la sección Configuración de Escenarios.

7. Botón Excel: Este botón permite la exportación del reporte a Excel según los parámetros seleccionados en la pantalla.

8. Botón XML: Este botón permite la exportación del reporte a XML según los parámetros seleccionados en la pantalla y la configuración definida para el reporte en la pantalla de Configuración de Reportes XML.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la fecha de corte del reporte que desea visualizar.
3. Seleccione la moneda del reporte que desea visualizar.
4. Seleccione la agrupación.
5. Seleccione el reporte.
6. Por defecto, el Check de Simulación está desactivado. Si desea visualizar un reporte normal no deberá modificarlo. En caso contrario, deberá seleccionar el check de simulación y deberá seleccionar la simulación de su interés.
7. Haga *clic* en el botón “Excel” o “XML” para solicitar la exportación de los resultados del reporte.
8. El proceso de exportación varía en función del número de registros que contenga el reporte. Si el número de registros del reporte es muy grande, el sistema le solicitará confirmar su interés en generar un reporte con más de siete mil registros.

3.2. Matrices de migración.

En esta pantalla, el usuario podrá visualizar los resultados de la matriz de migración P1 (Matrices General porcentual por calificación del Cliente) y la Matriz P2 (Matrices General porcentual según morosidad). Los resultados de la matriz se podrán visualizar en pantalla y podrán exportarse a Excel.

La visualización de los resultados requiere previo la generación de la matriz de migración desde el RiskDwtools.

A continuación, la pantalla y sus opciones:

Matrices de Migración

1 **Fecha Corte:** 31/01/2013

2 **Matriz:** matrizp1

3 **Moneda:** Moneda Nacional

4 **Lanzar en Pantalla**

5 **Reporte de Excel**

Matriz Consultada

Categoría	A1	A2	B	C1	C2	D1
A1	0.980520986	0.006879492	0.009275720	0.003014609	0.000000000	0.000000000
A2	0.229885057	0.540229885	0.168582375	0.061302681	0.000000000	0.000000000
B	0.290780141	0.060283687	0.397163120	0.251773049	0.000000000	0.000000000
C1	0.169916434	0.019498607	0.072423398	0.671309192	0.064066852	0.000000000
C2	0.060000000	0.000000000	0.000000000	0.120000000	0.500000000	0.300000000
D1	0.024390243	0.024390243	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.630000000
D2	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.041666666	0.000000000	0.000000000
E	0.003778337	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000

1. **Fecha de Corte:** Corresponde a la fecha a la que desean visualizar los resultados.

2. **Matriz:** Corresponde a la matriz que desea visualizar.

3. **Moneda:** Corresponde la moneda para la que genera reportes.

4. Botón Lanzar a Pantalla: Permite la visualización de los resultados a la pantalla del sistema.

5. Reporte a Excel: Permite la exportación de los resultados a Excel.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la fecha de corte de la información que desea visualizar.
3. Seleccione la matriz.
4. Seleccione la moneda.
5. Haga clic en mostrar a pantalla o exportar a Excel según lo requiera.

3.3. Pérdida Esperada.

Esta pantalla permite la visualización de las pérdidas esperadas basadas en la utilización de la matriz P1, los saldos de las operaciones, la calificación del cliente y la garantía y otros aspectos que se mezclan dentro del modelo para estimar el monto sujeto a pérdida, como resultado del comportamiento del pago del cliente sobre la cartera de crédito. Para más detalles sobre el modelo y la forma de su aplicación consulte el Manual de Modelos, Sección Pérdida Espera.

La visualización de resultados requiere desde el RiskDwtools la generación de los reportes de riesgo de liquidez, el matriz de migración y la generación de los reportes de riesgo de crédito.

A continuación se muestran los botones que componen la pantalla de “Pérdida Esperada” donde se expone la manera en la que los usuarios podrán hacer uso de esta pantalla.

1. Fecha de Corte: Corresponde a la fecha de corte que desea visualizar.

2. Moneda: Corresponde a la moneda del reporte.

3. Pantalla: Permite la visualización de los resultados a pantalla.

4. Excel: Permite la exportación de resultados a Excel.

Pérdida Esperada

1 Fecha Corte: 31/01/2013 3 Pantalla

2 Moneda: Moneda Nacional 4 Excel

Matriz Global Estacionalizada

Categoría	A1	A2	B	C1	C2	D1	D2	E
A1	0.980520986	0.006879492	0.009275720	0.003014609	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000309190
A2	0.229885057	0.540229885	0.168582375	0.061302681	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000
B	0.290780141	0.060283687	0.397163120	0.251773049	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000
C1	0.169916434	0.019498607	0.072423398	0.671309192	0.064066852	0.002785515	0.000000000	0.000000000
C2	0.060000000	0.000000000	0.000000000	0.120000000	0.500000000	0.300000000	0.000000000	0.020000000

LGD (Montos Sensibles al Incumplimiento)

Categoría	Tota
A1	55,782,847.13451300
A2	118,524.14569400
B	336,797.22562500
C1	161,075.83666600
C2	31,297.84109400
D1	4,956.18824300

PD (Probabilidad de Incumplimiento)

Categoría	Tota
A1	0.00030919
A2	0.00000000
B	0.00000000
C1	0.00278552
C2	0.32000000
D1	0.95121951

EL (Pérdida Esperada)

Categoría	Tota
A1	17,247.53718000
A2	0.00000000
B	0.00000000
C1	448.67920900
C2	10,015.30915000
D1	4,714.42296300

Pasos para su utilización:

- Abra la pantalla.
- Seleccione la fecha de corte.
- Seleccione la moneda.
- Haga clic en "Pantalla" si desea visualizar los resultados en la pantalla del sistema, o "Excel" si desea exportar los resultados a Microsoft Excel®.

3.4. Back Testing.

Esta pantalla permite visualizar y comparar la evolución que ha tenido la matriz de migración generada a la fecha corte, respecto a su matriz posterior y anterior. Así por ejemplo, si se selecciona 31 de diciembre de 2012, el sistema comparará los resultados de la contra la matriz futura, 31 de enero de 2013 y pasada 30 de noviembre de 2012. En la pantalla se mostrarán las diferencias entre los resultados con la matriz previa e igualmente con la próxima matriz, o la matriz siguiente.

Para utilizar esta pantalla es necesario contar con la generación de la matriz para la fecha de corte, también un mes previo y un mes adelante, respecto a la fecha de corte. Para

más información sobre el mecanismo de generación de la matriz de migración consulte el Manual de Usuario del RiskDWtools, en la sección Matriz de Migración.

Dentro de la pantalla del “Backtesting” el usuario encontrará las siguientes opciones:

Back Testing

Parametros de Búsqueda:

Fecha: 31/12/2012

Moneda: Moneda Nacional

Matriz: matrizp1

Matriz Actual

Item	A1	A2	B	C1	C
A1	0.979800980	0.007871676	0.009356898	0.002821921	0.002821921
A2	0.202531645	0.547468354	0.193037974	0.056962025	0.056962025
B	0.293296089	0.064245810	0.413407821	0.229050279	0.229050279
C1	0.189333333	0.026666666	0.074666666	0.634666666	0.634666666

Matriz Previa

Item	A1	A2	B	C1	C
A1	0.977521263	0.009037059	0.010176184	0.002885783	0.002885783
A2	0.221590909	0.536931818	0.181818181	0.059659090	0.059659090
B	0.280555555	0.069444444	0.416666666	0.233333333	0.233333333
C1	0.181578947	0.028947368	0.073684210	0.613157894	0.613157894

Diferencia con Previa

Item	A1	A2	B	C1	C
A1	0.002279716	-0.001165382	-0.000819285	-6.386184078	-7.386184078
A2	-0.019059263	0.010536536	0.011219792	-0.002697065	-0.002697065
B	0.012740533	-0.005198634	-0.003258845	-0.004283054	-0.004283054
C1	0.007754385	-0.002280701	0.000982456	0.021508771	-0.021508771

Matriz Siguiete

Item	A1	A2	B	C1	C
A1	0.980520986	0.006879492	0.009275720	0.003014609	0.003014609
A2	0.229885057	0.540229885	0.168582375	0.061302681	0.061302681
B	0.290780141	0.060283687	0.397163120	0.251773049	0.251773049
C1	0.169916434	0.019498607	0.072423398	0.671309192	0.671309192

Diferencia con Siguiete

Item	A1	A2	B	C1	C
A1	-0.000720006	0.000992183	8.117805557	-0.000192687	-0.000192687
A2	-0.027353411	0.007238469	0.024455599	-0.004340656	-0.004340656
B	0.002515947	0.003962122	0.016244700	-0.022722770	-0.022722770
C1	0.019416898	0.007168059	0.002243268	-0.036642525	-0.036642525

Fecha de Corte: Corresponde a la fecha de corte que desea visualizar los resultados.

1. Moneda: Corresponde a la moneda del reporte.

2. Pantalla: Permite la visualización de los resultados a pantalla.

3. Excel: Permite la exportación de resultados a Excel.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la fecha de corte.
3. Seleccione la moneda.
4. Haga clic en “Pantalla” si desea visualizar los resultados en la pantalla del sistema, o “Excel” si desea exportar los resultados a Microsoft Excel®.

3.5. Reporte de Categorías y Criterios de Riesgo.

En esta pantalla, el usuario podrá generar reportes sobre la composición de la cartera de préstamos considerando la clasificación del riesgo del cliente, y la composición por criterio (Mayores Deudores, Menores Deudores, Pymes, Consumo y Vivienda)

Reporte de Categorías y Criterios de Riesgo

Fecha Corte: 31/01/2013 Moneda: Moneda Nacional

Lanzar en Pantalla Reporte de Excel

Cartera de Crédito

Criterio	A1	A2	B	C1	C2	D
1A	15,426,670.96	0.00	0.00	149,101.76	0.00	0.0
1B	459,861.08	77,302.93	139,891.88	243,852.71	0.00	0.0
1C	564,178.75	25,282.43	17,483.28	152,101.29	14,808.02	2,993.4
2A	35,191,160.81	138,562.10	321,408.26	83,224.53	28,082.03	1,360.2
3A	2,478,863.60	72,231.55	204,952.00	0.00	0.00	368.1

Peso Relativo

Criterio	A1	A2	B	C1	C2	D1
1A	0.99	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00
1B	0.50	0.08	0.15	0.26	0.00	0.00
1C	0.61	0.03	0.02	0.16	0.02	0.00
2A	0.98	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00
3A	0.82	0.02	0.07	0.00	0.00	0.00

Los campos que componen esta pantalla se describen a continuación, así como la manera en la que los usuarios podrán utilizar esta función.

- 1. Fecha de Corte:** Corresponde a la fecha de corte que desea visualizar los resultados.
- 2. Moneda:** Corresponde a la moneda del reporte.
- 3. Pantalla:** Permite la visualización de los resultados a pantalla.
- 4. Excel:** Permite la exportación de resultados a Excel.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.

2. Seleccione la fecha de corte.
3. Seleccione la moneda.
4. Haga *clic* en “Pantalla” si desea visualizar los resultados en la pantalla del sistema, o “Excel” si desea exportar los resultados a Microsoft Excel®.
5. Para mejor comprensión se detallan los códigos de las categorías:
 - 1A – Mayores Deudores Comerciales.
 - 1B – Menores Deudores Comerciales.
 - 1C – Pymes.
 - 2A – Consumo.
 - 3A – Créditos para la Vivienda.

3.6. Créditos por Sectores Económicos.

Esta pantalla permite visualizar la composición de la cartera de préstamos por sectores económicos.

Los campos que componen esta pantalla se describen a continuación, así como la manera en la que los usuarios podrán utilizar esta función.

1. **Fecha de Corte:** Corresponde a la fecha de corte que desea visualizar los resultados.

Reporte de Sectores Económicos

Fecha Corte: 31/01/2013 Moneda: Moneda Nacional

Lanzar en Pantalla Reporte de Excel

Sector Económico	Total
APICULTURA	\$40,959.00
SERVICIOS AGROPECUARIOS	\$116,446.00
Manufactura de Productos de Molino y Tostadurías de Café	\$7,194.00
Elaboración de Productos de Panadería	\$2,758.00
Fabricación de Otros Productos Textiles	\$19,036.00
Fabricación de Prendas de Vestir	\$10,049.00
Fabricación de Artículos de Cuero	\$2,885.00
Fabricación de Artesanías	\$4,710.00
Manufacturas Diversas	\$1,103.00
Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con	\$9,246.00
Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con	\$158,709.00
CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS COMERCIALES Y DE SER	\$3,533.00

2. Moneda: Corresponde a la moneda del reporte.

3. Pantalla: Permite la visualización de los resultados a pantalla.

4. Excel: Permite la exportación de resultados a Excel.

Pasos para su utilización:

6. Abra la pantalla.
7. Seleccione la fecha de corte.
8. Seleccione la moneda.
9. Haga *clic* en “Pantalla” si desea visualizar los resultados en la pantalla del sistema, o “Excel” si desea exportar los resultados a Microsoft Excel®.

4. Menú Riesgo de Mercado.

4.1. Reportes de Mercado

Una vez que el usuario haya completado la carga de información y haya transformado los datos utilizando el RiskDWtools, puede seleccionar la opción de Riesgo de Mercado, donde tendrá disponible la opción de visualizar los resultados mediante la exportación a Excel. Al abrir la pantalla tendrá las siguientes opciones:

The screenshot shows the 'Reportes de Mercado' window. It has a green title bar with a close button. Below the title bar, there are three dropdown menus: 'Fecha Corte' (set to 05/11/2013), 'Hasta' (set to 05/11/2013), and 'Moneda' (set to Moneda Nacional). Below these is a section 'Agrupaciones:' with a dropdown menu showing 'Reportes Riesgo de Tasas de Interés'. Below that is a section 'Selección del Reporte :' with a dropdown menu showing 'RI01- VAR de Tasas de Interés - Reprecios'. Below this is a checkbox 'Reporte Simulación' which is unchecked, and a dropdown menu showing 'Banco Atlantida'. At the bottom, there are two buttons: 'XML' (with a red icon) and 'Excel' (with a green icon). Red numbered callouts point to various elements: 1 points to the title bar, 2 points to the 'Fecha Corte' dropdown, 3 points to the 'Hasta' dropdown, 4 points to the 'Agrupaciones:' dropdown, 5 points to the 'Selección del Reporte :' dropdown, 6 points to the 'Reporte Simulación' checkbox, 7 points to the 'Excel' button, and 8 points to the 'XML' button.

- 1. Fecha de Corte:** Corresponde a la fecha inicial del reporte o indicador que desea consultar.
- 2. Hasta:** Corresponde a la fecha hasta cuando se desea visualizar la información del reporte o indicador. Esta opción no está disponible para todos los reportes y se activará siempre que el reporte permita la generación de información, en un rango de fechas.
- 3. Moneda:** Esta opción permite seleccionar la moneda del reporte que desea visualizar.
- 4. Agrupaciones:** Corresponde a la agrupación del reporte que desea visualizar, existen diferentes agrupaciones, (En el Anexo No. 1 se incluye un desglose de las agrupaciones, así como los reportes incluidos en cada una y la reseña del objetivo del informe o indicador).
- 5. Selección del Reporte:** Esta opción permite seleccionar el reporte específico que desea visualizar.
- 6. Check Reporte Simulación:** Permite seleccionar los resultados con base en una simulación previamente cargada y generada. Para más información sobre las simulaciones, consulte el manual de usuario del RiskDwtools sección Configuración de Escenarios.
- 7. Botón Excel:** Permite la exportación del reporte a Excel según los parámetros seleccionados en la pantalla.
- 8. Botón XML:** Este botón permite la exportación del reporte a XML según los parámetros seleccionados en la pantalla y la configuración definida para el reporte en la pantalla de Configuración de Reportes XML.

Pasos para su utilización:

10. Abra la pantalla.
11. Seleccione la fecha de corte del reporte que desea visualizar.
12. Seleccione la moneda del reporte que desea visualizar.

13. Seleccione la agrupación.
14. Seleccione el reporte.
15. Por defecto, el “Check de Simulación” está desactivado. Si desea visualizar un reporte normal no deberá modificarlo. En caso contrario, deberá seleccionar el check de simulación y deberá seleccionar la simulación de su interés.
16. Haga clic en el botón “Excel” o “XML” para solicitar la exportación de los resultados al reporte.
17. El proceso de exportación varía en función del número de registros que contenga el reporte. Si el número de registros del reporte es muy grande el sistema le solicitará confirmar su interés en generar un reporte con más de siete mil registros.

4.2. Modelación Paramétrica

Alternativamente, el usuario podrá generar los reportes bajo modelación paramétrica, bajo esta modalidad en el reporte de salida o plantilla son incorporadas las principales fórmulas de cálculo empleadas para generar el indicador. De tal forma que el usuario podrá modificar la información que compone el reporte, al tiempo que visualiza los resultados del indicador recalculado.

Para utilizar esta pantalla el usuario debe, desde el RiskDwtools, cargar las plantillas de información, actualizar las tasas de cambio, las tasas de interés y procesar los reportes de Riesgo de Mercado. Para mayor información, refiérase al Manual de usuario del RiskDwtools, sección Riesgo de Mercado.

The screenshot shows a software window titled "Modelación Paramétrica Mercado". It contains several input fields and a button, each highlighted with a red numbered callout:

- 1**: Points to the "Fecha Corte" (Cut Date) dropdown menu, which is set to "31/01/2013".
- 2**: Points to the "Hasta" (Until) dropdown menu, which is also set to "31/01/2013".
- 3**: Points to the "Moneda" (Currency) dropdown menu, which is set to "Moneda Nacional".
- 4**: Points to the "Agrupación" (Grouping) dropdown menu, which is set to "Modelación Paramétrica Riesgo de Tasas de Interés".
- 5**: Points to the "Selección del Reporte" (Report Selection) dropdown menu, which is set to "RI01 - VAR de Tasas de Interés - Reprecios".
- 6**: Points to the "Reporte Simulación" (Simulation Report) checkbox, which is currently unchecked.
- 7**: Points to the "Excel" button, which has a green Excel icon next to it.

- 1. Fecha de Corte:** Corresponde a la fecha inicial del reporte o indicador que desea consultar.
- 2. Hasta:** Corresponde a la fecha hasta cuando se desea visualizar la información del reporte o indicador. Esta opción no está disponible para todos los reportes y se activará siempre que el reporte permita la generación de información en un rango de fechas.
- 3. Moneda:** Esta opción permite seleccionar la moneda del reporte que se desea visualizar.
- 4. Agrupaciones:** Corresponde a la agrupación del reporte que se desea visualizar, existen diferentes agrupaciones (En el Anexo No. 1 se incluye un desglose de las agrupaciones así como los reportes incluidos en cada una y la reseña del objetivo del informe o indicador).
- 5. Selección del Reporte:** Esta opción permite seleccionar el reporte específico que se desea visualizar.
- 6. Check Reporte Simulación:** Permite seleccionar los resultados con base en una simulación previamente cargada y generada. Para más información sobre las simulaciones, consulte el manual de usuario del RiskDwtools sección Configuración de Escenarios.
- 7. Botón Excel:** Permite la exportación del reporte a Excel según los parámetros seleccionados en la pantalla.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la fecha de corte del reporte que desea visualizar.
3. Seleccione la moneda del reporte que desea visualizar.
4. Seleccione la agrupación.
5. Seleccione el reporte.

6. Por defecto el “Check de Simulación” está desactivado. Si desea visualizar un reporte normal no deberá modificarlo. En caso contrario, deberá seleccionar el check de simulación, y deberá seleccionar la simulación de su interés.
7. Haga *clic* en el botón “Excel” para solicitar la exportación de los resultados al reporte.
8. El proceso de exportación varía en función del número de registros que contenga el reporte. Si el número de registros del reporte es muy grande el sistema le solicitará confirmar su interés en generar un reporte con más de siete mil registros.

4.3. Simulación Montecarlo.

En esta pantalla el usuario podrá generar emplear el modelo estadístico de Montecarlo para las viables que haya cargado desde el RiskDwtools. Para más información sobre la creación de variables y actualización, refiérase al Manual de Usuario del RiskDwtools sección Master Variables, y Actualización de Variables.

A continuación, se muestra la pantalla de “Simulación Montecarlo” así como los campos que componen la pantalla, de modo que se facilite la comprensión de la pantalla y cómo se usa.

Campos de la Pantalla:

Desde: Fecha inicial del rango de información histórica que será considerada en la Simulación Montecarlo.

Hasta: Fecha final del rango de información histórica que será considerada en la Simulación Montecarlo.

Iteraciones: Corresponde al número de simulación que el sistema realizará, por defecto se emplean 5000 simulaciones sin embargo; el usuario podrá incrementar o disminuir el número.

Simulación Montecarlo

Desde: 31/01/2012 Hasta: 31/01/2013 Iteraciones:

Elemento: Tasa de interes 180 días, Moneda Local

Resultados

variable	fecha	valor
tbp	2012-02-29T	0.021400000
tbp	2012-03-31T	0.0215
tbp	2012-04-30T	0.0218
tbp	2012-05-31T	0.0233
tbp	2012-06-30T	0.024900000
tbp	2012-07-31T	0.0241
tbp	2012-08-31T	0.026000000
tbp	2012-09-30T	0.0274
tbp	2012-10-31T	0.0278
tbp	2012-11-30T	0.030899999
tbp	2012-12-31T	0.0332

Pro. Muestra **0.0256636363636364**

Menor **0.0214**

Mayor **0.0332**

Límite Inferior **0.0833864682961389**

Límite Superior **0.129365922777187**

Pro. Random **0.106163235694991**

Resultado **0.0272453467606326**

Esperado **0**

1. Botón Lanzar: Permite la visualización de los resultados a pantalla.

2. Excel: Permite la exportación de los resultados a Excel.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la fecha desde.
3. Seleccione la fecha hasta.
4. Seleccione el número de interacciones o escenarios.
5. Seleccione la variable que desea simular.
6. Haga *clic* en el “botón” lanzar para que el sistema realice los cálculos y los muestre la pantalla.
7. Haga *clic* en el botón “Excel” o “XML” para solicitar la exportación de los resultados al reporte.

5. Menú Riesgo de Liquidez.

5.1. Reportes de Liquidez

Para utilizar esta pantalla, el usuario debe, desde el RiskDwtools, cargar las plantillas de información, actualizar las tasas de cambio y procesar los reportes de Riesgo de Liquidez y Concentración de las Captaciones. Para mayor información, refiérase al Manual de usuario del RiskDwtools, en la sección de Riesgo de Liquidez/Riesgo de Concentración de las Captaciones.

The screenshot shows the 'Reportes de Liquidez' window. It has a green title bar with a close button. The window contains several fields and buttons. Red numbered callouts point to specific elements: 1 points to the 'Fecha Corte' dropdown (31/01/2013); 2 points to the 'Hasta' dropdown (31/01/2013); 3 points to the 'Moneda' dropdown (Moneda Nacional); 4 points to the 'Agrupaciones' dropdown (Reportes Analíticos - RLs); 5 points to the 'Selección del Reporte' dropdown (RL01 - Razón y Posición de Liquidez Ajustada); 6 points to the 'Reporte Simulación' checkbox (unchecked) and the 'Banco Atlantida' dropdown; 7 points to the 'Excel' button; and 8 points to the 'XML' button.

Una vez que el usuario haya completado los pasos señalados, tendrá disponible la opción de visualizar los resultados mediante la exportación a Excel. Al abrir la pantalla tendrá las siguientes opciones:

- 1. Fecha de Corte:** Corresponde a la fecha inicial del reporte o indicador que desea consultar.
- 2. Hasta:** Corresponde a la fecha hasta cuando se desea visualizar la información del reporte o indicador. Esta opción no está disponible para todos los reportes y se activará siempre que el reporte permita la generación de información en un rango de fechas.

3. Moneda: Esta opción permite seleccionar la moneda del reporte que se desea visualizar.

4. Agrupaciones: Corresponde a la agrupación del reporte que se desea visualizar, existen diferentes agrupaciones. (En el Anexo No. 1 se incluye un desglose de las agrupaciones así como los reportes incluidos en cada una y la reseña del objetivo del informe o indicador).

5. Selección del Reporte: Esta opción permite seleccionar el reporte específico que desea visualizar.

6. Check Reporte Simulación: Este *check* permite seleccionar los resultados con base en una simulación previamente cargada y generada. Para más información sobre las simulaciones, consulte el manual de usuario del RiskDwtools sección Configuración de Escenarios.

7. Botón Excel: Permite la exportación del reporte a Excel según los parámetros seleccionados en la pantalla.

8. Botón XML: Este botón permite la exportación del reporte a XML según los parámetros seleccionados en la pantalla y la configuración definida para el reporte en la pantalla de Configuración de Reportes XML.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la fecha de corte del reporte que desea visualizar.
3. Seleccione la moneda del reporte que desea visualizar.
4. Seleccione la agrupación.
5. Seleccione el reporte.
6. Por defecto el "Check de Simulación" está desactivado. Si desea visualizar un reporte normal no deberá modificarlo. En caso contrario deberá seleccionar el check de simulación, y deberá seleccionar la simulación de su interés.
7. Haga *clic* en el botón "Excel" o "XML" para solicitar la exportación de los resultados al reporte.

8. El proceso de exportación varía en función del número de registros que contenga el reporte. Si el número de registros del reporte es muy grande el sistema le solicitará confirmar su interés en generar un reporte con más de siete mil registros.

5.2. Modelación Paramétrica

Alternativamente, el usuario podrá generar los reportes bajo modelación paramétrica, bajo esta modalidad en el reporte de salida o plantilla son incorporadas las principales fórmulas de cálculo empleadas para generar el indicador. De tal forma que el usuario puede modificar la información que compone el reporte, al tiempo que visualiza los resultados del indicador recalculado.

Para utilizar esta pantalla, el usuario debe desde el RiskDwtools cargar las plantillas de información, actualizar las tasas de cambio y procesar los reportes de Riesgo Liquidez. Para mayor información, refiérase al Manual de usuario del RiskDwtools, en la sección Riesgo de Liquidez.

The screenshot shows a dialog box titled "Modelación Paramétrica Liquidez" with a green header bar. It contains several input fields and a button, each marked with a red numbered callout:

- 1:** Points to the "Fecha Corte" dropdown menu, which shows "01/10/2013".
- 2:** Points to the "Hasta" dropdown menu, which also shows "01/10/2013".
- 3:** Points to the "Moneda" dropdown menu, which shows "Moneda Nacional".
- 4:** Points to the "Agrupación:" dropdown menu, which shows "Modelación Paramétrica Riesgo de Liquidez".
- 5:** Points to the "Selección del Reporte:" dropdown menu, which shows "RL01- Razón y Posición de Liquidez Ajustada".
- 6:** Points to the "Reporte Simulación" checkbox, which is currently unchecked.
- 7:** Points to the "Excel" button, which has a green Excel icon next to it.

1. Fecha de Corte: Corresponde a la fecha inicial del reporte o indicador que desea consultar.

2. Hasta: Corresponde a la fecha hasta cuando se desea visualizar la información del reporte o indicador. Esta opción no está disponible para todos los reportes y se activará siempre que el reporte permita la generación de información en un rango de fechas.

3. Moneda: Esta opción permite seleccionar la moneda del reporte que se desea visualizar.

4. Agrupaciones: Corresponde a la agrupación del reporte que se desea visualizar, existen diferentes agrupaciones. (En el Anexo No. 1 se incluye un desglose de las agrupaciones, así como los reportes incluidos en cada agrupación, y una reseña del objetivo del informe o indicador).

5. Selección del Reporte: Esta opción permite seleccionar el reporte específico que se desea visualizar.

6. Check Reporte Simulación: Este *check* permite seleccionar los resultados con base en una simulación previamente cargada y generada. Para más información sobre las simulaciones consulte el manual de usuario del RiskDwtools, en la sección Configuración de Escenarios.

7. Botón Excel: Permite la exportación del reporte a Excel según los parámetros seleccionados en la pantalla.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la fecha de corte del reporte que desea visualizar.
3. Seleccione la moneda del reporte que desea visualizar.
4. Seleccione la agrupación.
5. Seleccione el reporte.
6. Por defecto el *check* de Simulación está desactivado. Si desea visualizar un reporte normal no deberá modificarlo. En caso contrario, deberá seleccionar el *check* de simulación, y deberá seleccionar la simulación de su interés.
7. Haga *clic* en el botón "Excel" para solicitar la exportación de los resultados al reporte.
8. El proceso de exportación varía en función del número de registros que contenga el reporte. Si el número de registros del reporte es muy grande el sistema le solicitará confirmar su interés en generar un reporte con más de siete mil registros.

6. Otros Reportes.

6.1. Reporte de Financiamientos.

Para utilizar esta pantalla el usuario debe desde el RiskDwtools cargar las plantillas de información, actualizar las tasas de cambio y procesar los reportes de Análisis de Financiamientos. Para mayor refiérase al Manual de usuario del RiskDwtools, en la sección Análisis de Financiamientos.

Una vez que el usuario haya completado los pasos señalados, tendrá disponible la opción de visualizar los resultados mediante la exportación a Excel. Al abrir la pantalla tendrá las siguientes opciones:

The screenshot shows the 'Reportes Financiamientos' window with the following elements and callouts:

- 1**: Points to the 'Fecha Corte' dropdown menu.
- 2**: Points to the 'Hasta' dropdown menu.
- 3**: Points to the 'Moneda' dropdown menu.
- 4**: Points to the 'Agrupaciones' dropdown menu.
- 5**: Points to the 'Selección del Reporte' dropdown menu.
- 6**: Points to the 'Reporte Simulación' checkbox.
- 7**: Points to the 'Excel' export button.
- 8**: Points to the 'XML' export button.

1. Fecha de Corte: Corresponde a la fecha inicial del reporte o indicador que desea consultar.

2. Hasta: Corresponde a la fecha hasta cuando se desea visualizar la información del reporte o indicador. Esta opción no está disponible para todos los reportes y se activará siempre que el reporte permita la generación de información en un rango de fechas.

3. Moneda: Esta opción permite seleccionar la moneda del reporte que se desea visualizar.

4. Agrupaciones: Corresponde a la agrupación del reporte que se desea visualizar, existen diferente agrupación, en el Anexo No. 1 se incluye un desglose de las agrupaciones así como los reportes incluidos en cada agrupación, y una reseña del objetivo del informe o indicador.

5. Selección del Reporte: Esta opción permite seleccionar el reporte específico que se desea visualizar.

6. Check Reporte Simulación: Este *check* permite seleccionar los resultados con base en una simulación previamente cargada y generada. Para más información sobre las simulaciones consulte el manual de usuario del RiskDwtools, en la sección “Configuración de Escenarios”.

7. Botón Excel: Permite la exportación del reporte a Excel según los parámetros seleccionados en la pantalla.

8. Botón XML: Este botón permite la exportación del reporte a XML según los parámetros seleccionados en la pantalla y la configuración definida para el reporte en la pantalla de Configuración de Reportes XML.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la fecha de corte del reporte que desea visualizar.
3. Seleccione la moneda del reporte que desea visualizar.
4. Seleccione la agrupación.
5. Seleccione el reporte.
6. Por defecto, el Check de Simulación está desactivado. Si desea visualizar un reporte normal no deberá modificarlo. En caso contrario, deberá seleccionar el check de simulación, y deberá seleccionar la simulación de su interés.
7. Haga *clic* en el botón “Excel” o “XML” para solicitar la exportación de los resultados al reporte.

8. El proceso de exportación varía en función del número de registros que contenga el reporte. Si el número de registros del reporte es muy grande, el sistema le solicitará confirmar su interés en generar un reporte con más de siete mil registros.

6.2. Reporte de Captaciones.

Para utilizar esta pantalla el usuario debe, desde el RiskDwtools, cargar las plantillas de información, actualizar las tasas de cambio y procesar los reportes de Análisis de Captaciones. Para mayor información, refiérase al Manual de usuario del RiskDwtools, en la sección Análisis de Captaciones.

Una vez que el usuario haya completado los pasos señalados, tendrá disponible la opción de visualizar los resultados mediante la exportación a Excel. Al abrir la pantalla tendrá las siguientes opciones:

The screenshot shows a software window titled "Reportes de Captaciones" with a green header bar. The window contains several input fields and buttons. Red numbered callouts (1-8) point to specific elements: 1 points to the "Fecha Corte" dropdown menu; 2 points to the "Hasta" dropdown menu; 3 points to the "Moneda" dropdown menu; 4 points to the "Agrupaciones" dropdown menu; 5 points to the "Selección del Reporte" dropdown menu; 6 points to the "Reporte Simulación" checkbox; 7 points to the "Excel" button; and 8 points to the "XML" button. The "Fecha Corte" field is set to "31/01/2013", "Hasta" is also "31/01/2013", and "Moneda" is "Moneda Nacional". The "Agrupaciones" field is set to "Indicadores", and "Selección del Reporte" is set to "CI01 - General". The "Reporte Simulación" checkbox is unchecked, and the "Banco Atlantida" is selected in the adjacent dropdown. The "XML" and "Excel" buttons are at the bottom right.

Fecha de Corte: Corresponde a la fecha inicial del reporte o indicador que desea consultar.

2. Hasta: Corresponde a la fecha hasta cuando se desea visualizar la información del reporte o indicador. Esta opción no está disponible para todos los reportes y se activará siempre que el reporte permita la generación de información en un rango de fechas.

3. Moneda: Esta opción permite seleccionar la moneda del reporte que se desea visualizar.

4. Agrupaciones: Corresponde a la agrupación del reporte que se desea visualizar, existen diferentes agrupaciones (En el Anexo No. 1 se incluye un desglose de las agrupaciones así como los reportes incluidos en cada una y la reseña del objetivo del informe o indicador).

5. Selección del Reporte: Esta opción permite seleccionar el reporte específico que desea visualizar.

6. Check Reporte Simulación: Este check permite seleccionar los resultados con base en una simulación previamente cargada y generada. Para más información sobre las simulaciones, consulte el manual de usuario del RiskDwtools en la sección Configuración de Escenarios.

7. Botón Excel: Permite la exportación del reporte a Excel según los parámetros seleccionados en la pantalla.

8. Botón XML: Este botón permite la exportación del reporte a XML según los parámetros seleccionados en la pantalla y la configuración definida para el reporte en la pantalla de Configuración de Reportes XML.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la fecha de corte del reporte que desea visualizar.
3. Seleccione la moneda del reporte que desea visualizar.
4. Seleccione la agrupación.
5. Seleccione el reporte.
6. Por defecto, el Check de Simulación está desactivado. Si desea visualizar un reporte normal no deberá modificarlo. En caso contrario, deberá seleccionar el check de simulación y deberá seleccionar la simulación de su interés.
7. Haga *clic* en el botón “Excel” o “XML” para solicitar la exportación de los resultados al reporte.

- El proceso de exportación varía en función del número de registros que contenga el reporte. Si el número de registros del reporte es muy grande, el sistema le solicitará confirmar su interés en generar un reporte con más de siete mil registros.

6.3. Reporte de Inversiones

Para utilizar esta pantalla el usuario debe, desde el RiskDwtools, cargar las plantillas de información, actualizar las tasas de cambio y procesar los reportes de Análisis de las Inversiones. Para mayor información, refiérase al Manual de usuario del RiskDwtools, en la sección Análisis de las Inversiones.

Una vez que el usuario haya completado los pasos señalados, tendrá disponible la opción de visualizar los resultados mediante la exportación a Excel. Al abrir la pantalla tendrá las siguientes opciones:

The screenshot shows the 'Reportes de Inversiones' window. It has a green title bar with a close button. The window contains several fields and buttons. Red numbered callouts point to the following elements: 1. 'Fecha Corte' dropdown menu. 2. 'Hasta' dropdown menu. 3. 'Moneda' dropdown menu. 4. 'Agrupaciones' dropdown menu. 5. 'Selección del Reporte' dropdown menu. 6. 'Reporte Simulación' checkbox. 7. 'Banco Atlantida' dropdown menu. 8. 'XML' button. There is also an 'Excel' button with a green icon.

1. Fecha de Corte: Corresponde a la fecha inicial del reporte o indicador que desea consultar.

2. Hasta: Corresponde a la fecha hasta cuando se desea visualizar la información del reporte o indicador. Esta opción no está disponible para todos los reportes y se activará siempre que el reporte permita la generación de información en un rango de fechas.

3. Moneda: Esta opción permite seleccionar la moneda del reporte que se desea visualizar.

4. Agrupaciones: Corresponde a la agrupación del reporte que se desea visualizar, existen diferentes agrupaciones. (En el Anexo No. 1 se incluye un desglose de las agrupaciones, así como los reportes incluidos en cada una y la reseña del objetivo del informe o indicador.

5. Selección del Reporte: Esta opción permite seleccionar el reporte específico que se desea visualizar.

6. Check Reporte Simulación: Este check permite seleccionar los resultados con base en una simulación previamente cargar y generada. Para más información sobre las simulaciones, consulte el manual de usuario del RiskDwtools en la sección Configuración de Escenarios.

7. Botón Excel: Permite la exportación del reporte a Excel según los parámetros seleccionados en la pantalla.

8. Botón XML: Este botón permite la exportación del reporte a XML según los parámetros seleccionados en la pantalla y la configuración definida para el reporte en la pantalla de Configuración de Reportes XML.

Pasos para su utilización:

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la fecha de corte del reporte que desea visualizar.
3. Seleccione la moneda del reporte que desea visualizar.
4. Seleccione la agrupación.
5. Seleccione el reporte.
6. Por defecto el Check de Simulación está desactivado. Si desea visualizar un reporte normal no deberá modificarlo. En caso contrario, deberá seleccionar el check de simulación, y deberá seleccionar la simulación de su interés.
7. Haga *clic* en el botón “Excel” o “XML” para solicitar la exportación de los resultados al reporte.

8. El proceso de exportación varía en función del número de registros que contenga el reporte. Si el número de registros del reporte es muy grande, el sistema le solicitará confirmar su interés en generar un reporte con más de siete mil registros.

6.4. Matrices y Archivos de Cálculo.

Para facilitar el proceso de verificación y/o confirmación de los resultados el usuario dispone de la pantalla de Matrices y Archivos de Cálculo, en esta pantalla se podrán generar los resultados detallados del bandeo de las operaciones tanto a nivel de vencimientos como de reprecios que dan pie a la conformación de los indicadores o reportes.

Para utilizar esta pantalla es necesaria la generación de los reportes desde el RiskDwtools.

Opciones de la Pantalla:

1. **Compañía:** Corresponde al nombre de la empresa para la que se desea visualizar las matrices o archivos de cálculo.

The screenshot shows a software window titled "Matrices y Archivos de Cálculo" with a green header bar. The window contains several dropdown menus and a checkbox, each with a red numbered callout:

- 1** points to the **Compañía:** dropdown menu, which currently displays "BANCO INTERNACIONAL".
- 2** points to the **Fecha Corte** dropdown menu, which displays "31/01/2013".
- 3** points to the **Moneda:** dropdown menu, which displays "Ambas Monedas".
- 4** points to the **Riesgo** dropdown menu, which displays "Riesgo de Liquidez".
- 5** points to the **Agrupación** dropdown menu, which displays "Archivo Plano".
- 6** points to the **Reporte** dropdown menu, which displays "Razón de Liquidez Ajustada".
- 7** points to the **Abrir** button, which includes a small computer icon.

At the bottom left, there is an unchecked checkbox labeled **Reporte Simulación**.

2. Fecha de Corte: Corresponde a la fecha que se desea visualizar las matrices o archivos de cálculo.

3. Moneda: Corresponde a la moneda del reporte que desea generar.

4. Riesgo: Corresponde a la agrupación de las matrices por tipo de riesgo, Riesgo de Mercado o Riesgo de Liquidez.

5. Agrupación: Corresponde a la agrupación del reporte que desea visualizar. (Se incluye en el Anexo No.1 un detalle de las agrupaciones así como los reportes por agrupación).

6. Reporte: Corresponde a la matriz específica que se desea visualizar.

7. Abrir: Permite visualizar los resultados de la selección previa.

Pasos para su uso

1. Abra la pantalla.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la fecha de corte.
4. Seleccione la moneda
5. Seleccione el Riesgo.
6. Seleccione la Agrupación.
7. Seleccione el Reporte.
8. Haga *clic* en “abrir”.

6.5. Abrir Cubos (Opción disponible según licenciamiento)

Esta opción permite la apertura y consulta de los cubos de información. Al hacer un *clic* sobre la opción del menú se abrirá su navegador de internet predeterminado y a continuación, el sistema le solicitará los datos sus credenciales de acceso. Completado el proceso de registro podrá navegar, crear o generar reportes.

7. Menú: Ayuda

En el menú de ayuda podrá consultar el manual de usuario, solicitar acceso remoto, verificar la versión de la aplicación o consultar la información histórica cargada.

7.1. Acerca de

Esta pantalla permite verificar la versión del sistema que se está utilizando.

7.2. Manual de Usuario

Al seleccionar Manual de Usuario el sistema le mostrará la versión más reciente del manual de usuario del aplicativo. Requiere tener instalado Adobe Reader. Podrá descargarlo del siguiente vínculo:
<http://get.adobe.com/es/reader/?Language=Spanish>

7.3. Solicitar Soporte Remoto.

Si el usuario experimenta problemas en el uso del aplicativo podrá solicitar soporte remoto, con esta opción, el personal de ASM podrá conectarse al computador del usuario para verificar de manera conjunta el origen del problema y las posibles soluciones.

Pasos para solicitar Soporte Remoto.

1. Abra la pantalla “Soporte Remoto” incluida en el menú “Ayuda”
2. La pantalla mostrará un ID y contraseña, tal y como se muestra a continuación
3. Los datos deberán ser proporcionados al personal de soporte de ASM, de esta manera se realizará la conexión al equipo del usuario.
4. En algunos casos el personal de seguridad podría restringir el acceso a esta herramienta, esto hará que no se muestre el ID y la contraseña; si esto sucede el botón inferior de la pantalla se mostrará en rojo. En tal caso solicite soporte al personal de tecnología o seguridad.
5. ASM solo podrá brindar soporte remoto si el ícono está marcado en verde y es proporcionado el usuario y la contraseña.
6. Si desea suspender la sesión de soporte remota, solo será necesario que cierre la pantalla.



7.4. Support Center.

En caso que presente dificultades en la utilización del aplicativo deberá acceder el Support Center y crear un Ticket, esto permitirá darle seguimiento al caso e igualmente llegar el control sobre el proceso de soporte.

7.5. Control de Versiones.

En caso que desee visualizar los cambios históricos sobre el aplicativo así como las mejoras incorporadas podrá consultar dentro del menú de ayuda la opción Control de Versiones.