

Manual de Usuario RiskDWtools

Versión 7.5.3

Tabla de Contenido

1	PANTALLAS DEL MÓDULO RDWTOOLS	3
1.1	INGRESO AL SISTEMA	3
2	MENÚ: MANTENIMIENTO.....	4
2.1	CONFIGURACIÓN DE PLANTILLAS	4
2.2	CREACIÓN DE PLANTILLAS.....	8
2.3	CONFIGURACIÓN PLANTILLAS REQUERIDAS POR EMPRESA.....	12
2.4	LISTA DE EMPRESA.....	14
2.5	MANTENIMIENTO TASAS DE INTERÉS	16
2.6	MANTENIMIENTO DE TIPOS DE CAMBIO	18
2.7	MANTENIMIENTO DE DÍAS FERIADOS.....	21
2.8	MANTENIMIENTO DE MASTER VARIABLES.....	24
2.9	ACTUALIZAR BASE DE DATOS	26
2.10	REGLAS DE INCONSISTENCIAS	26
2.11	ESCENARIOS Y SIMULACIÓN (SOLO EN LA VERSIÓN ANALÍTICA).....	29
2.12	MANTENIMIENTO DEL PATRIMONIO TÉCNICO.....	34
2.13	MANTENIMIENTO DE TABLAS DEL SISTEMA.....	36
2.14	CONFIGURACIÓN DE BASE DE DATOS.	39
3	MENÚ: HERRAMIENTAS.....	41
3.1	APLICAR PLANTILLAS.....	41
3.2	MODIFICAR ARCHIVOS TXT	45
3.3	PLANTILLAS CARGADAS	47
3.4	ANÁLISIS DE INCONSISTENCIAS.....	48

4	MENÚ PROCESAMIENTO	50
4.1	PROCESAMIENTO ANALÍTICO CONTABLE. (PANTALLA DISPONIBLE SOLO PARA CLIENTES CON LA VERSIÓN CONTABLE.)	50
4.2	MATRIZ DE PONDERACIÓN – REPORTES DE RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO (RL-RM) (PANTALLA DISPONIBLE SOLO PARA CLIENTES CON LA VERSIÓN CONTABLE.).....	51
4.3	RIESGO DE MERCADO	55
4.4	RIESGO DE LIQUIDEZ.....	58
4.5	RIESGO DE LIQUIDEZ SEMANAL.....	61
4.6	RIESGO DE LIQUIDEZ HONDURAS. (SOLO DISPONIBLE PARA CLIENTES EN HONDURAS).....	63
4.7	RIESGO CONCENTRACIÓN DE LAS CAPTACIONES. (SOLO EN LA VERSIÓN ANALÍTICA).....	66
4.8	CÁLCULO DE MATRICES DE MIGRACIÓN.....	67
4.9	RIESGO DE CRÉDITO (SOLO EN LA VERSIÓN ANALÍTICA)	69
4.10	RIESGO CONCENTRACIÓN DE CRÉDITO. (SOLO EN LA VERSIÓN ANALÍTICA)	71
4.11	ANÁLISIS DE LAS CAPTACIONES. (SOLO EN LA VERSIÓN ANALÍTICA)	73
4.12	ANÁLISIS DE LAS INVERSIONES. (SOLO EN LA VERSIÓN ANALÍTICA)	74
4.13	ANÁLISIS DE LOS FINANCIAMIENTOS. (SOLO EN LA VERSIÓN ANALÍTICA).....	75
4.14	PROCESAMIENTO REPORTES DE CARTERA DE CRÉDITO (SOLO VERSIÓN CENTRAL DE RIESGO)	77
5	MENÚ: AYUDA.....	78
5.1	ACERCA DE	78
5.2	MANUAL DE USUARIO	78
5.3	SOLICITAR SOPORTE REMOTO.....	78
5.3.1	<i>Pasos para solicitar Soporte Remoto</i>	<i>78</i>
5.4	SUPPORT CENTER.....	80

1 Pantallas del Módulo RDWTools

1.1 Ingreso al sistema

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

Pantalla de ingreso RiskDWtools

Las funciones de la aplicación varían de acuerdo a 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 y desbloqueo de usuarios, entre otros elementos que son controlados desde el Security Support.

En caso que el usuario realice tres intentos fallidos se bloqueará el acceso, por lo que deberá solicitar al departamento de seguridad la reactivación de su cuenta. En caso que el usuario no recuerde su contraseña podrá solicitar la asignación de una contraseña de primer acceso. Las contraseñas de primer acceso permiten exclusivamente la personalización de la contraseña, no será posible acceder a la aplicación utilizando esta contraseña.

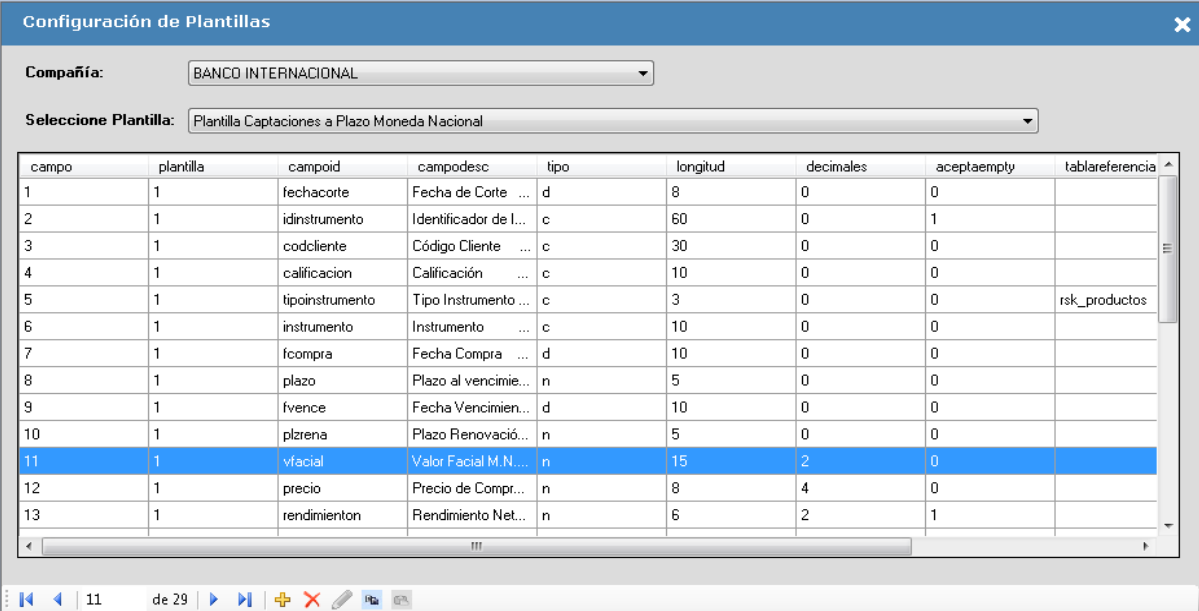
Una vez completado el proceso de validación, el usuario tendrá acceso a la aplicación. A continuación se detallarán los menús y submenús.

2 Menú: Mantenimiento

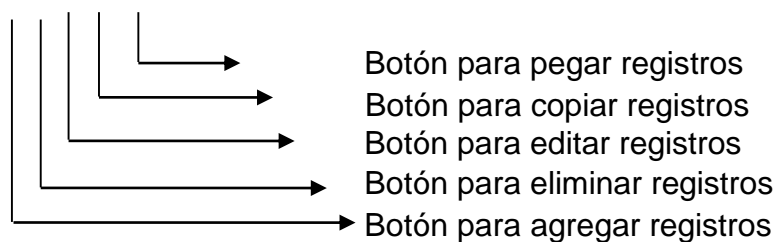
2.1 Configuración de Plantillas

Objetivo de la pantalla:

En esta pantalla se definen las características de la información que será cargada al sistema periódicamente. La pantalla permite la definición y parametrización de los campos, los criterios de validación y la tabla de destino a nivel de base de datos.



campo	plantilla	campoid	campodesc	tipo	longitud	decimales	aceptaempty	tablareferencia
1	1	fechacorte	Fecha de Corte ...	d	8	0	0	
2	1	idinstrumento	Identificador de I...	c	60	0	1	
3	1	codcliente	Código Cliente ...	c	30	0	0	
4	1	calificacion	Calificación ...	c	10	0	0	
5	1	tipoinstrumento	Tipo Instrumento ...	c	3	0	0	rsk_productos
6	1	instrumento	Instrumento ...	c	10	0	0	
7	1	fcompra	Fecha Compra ...	d	10	0	0	
8	1	plazo	Plazo al vencimie...	n	5	0	0	
9	1	fvence	Fecha Vencimien...	d	10	0	0	
10	1	plzrena	Plazo Renovació...	n	5	0	0	
11	1	vfacial	Valor Facial M.N...	n	15	2	0	
12	1	precio	Precio de Compr...	n	8	4	0	
13	1	rendimienton	Rendimiento Net...	n	6	2	1	



Pasos para agregar un nuevo campo.

1. Abra la pantalla de Configuración de Plantillas contenida en el menú de mantenimiento.
2. Seleccione la compañía y la plantilla para la que desea agregar un nuevo campo.
3. Haga clic sobre el botón agregar, esto abrirá una nueva pantalla, donde deberá registrar los datos del nuevo campo que desea crear.



The screenshot shows a dialog box titled "Nuevo Campo" with a close button (X) in the top right corner. The dialog contains the following fields and controls, each with a red numbered callout:

- Plantilla:** A text field containing "Plantilla Captaciones a Plazo Moneda Naci" (1).
- Nombre Campo:** An empty text field (2).
- Descripción Campo:** An empty text field (3).
- Tipo:** A dropdown menu (4) and a checkbox labeled "Acepta Decimales" (5).
- Longitud:** An empty text field (6).
- Decimales:** An empty text field (7).
- Acepta Valores Nulos:** A dropdown menu (8).
- Tabla Referencia:** A dropdown menu showing "NINGUNO" (9).
- Lista de Valores:** An empty text field (10).
- Tabla Destino:** A text field containing "rsk_captplz" (11).
- Guardar:** A button (12).
- Cancelar:** A button (13).

A continuación se describen los campos en el mismo orden que se presentan en la pantalla.

- 1. Plantilla:** Permite definir/describir el nombre de la plantilla de información.
- 2. Nombre del Campo:** Corresponde al nombre del campo en la Base de datos. Esta campo es sensible a las mayúsculas, de modo que se deberá digitar el nombre tal y como fue creado el campo en la base de datos.

3. Descripción del Campo: Corresponde al nombre descriptivo del campo y que le permitirá el usuario identificar fácilmente la información que allí se estará colocando.

4. Tipo: Permite definir el tipo de campo, la abreviatura “c” representa campos alfanuméricos, “d” fechas y “n” campos numéricos. Esta definición deberá ser coherente con la definición del campo a nivel de base de datos.

5. Acepta Valores Nulos: Permite identificar si el campo acepta o no un valor nulo o vacío. Esta definición deberá ser coherente con la definición del campo a nivel de base de datos.

6. Longitud: Permite definir la longitud o tamaño del campo en función de la necesidad específica del registro. Esta definición deberá ser coherente con la definición del campo a nivel de base de datos.

7. Decimales: Permite expresar las posiciones decimales del campo en caso de tratarse de campos numéricos. Esta definición deberá ser coherente con la definición del campo a nivel de base de datos.

8. Tabla Referencia: Permite seleccionar la tabla de referencia de validación sobre el campo. Las tablas de referencia contienen los códigos definidos durante el proceso de implementación del sistema. En caso de requerir una ampliación de los códigos disponibles en las tablas de validación consulte la sección “Mantenimiento de Tablas del Sistema”

9. Lista de Valores: Permite enlistar los valores de validación como mecanismos alternativos a las Tablas de Referencia. La lista de valores no deberá utilizarse en conjunto con la Tabla de Referencia y viceversa. En la lista de valores el usuario deberá separar los códigos empleando una coma (,).

10. Tabla de Destino: En esta opción se establece la ruta de almacenamiento de la información una vez completado el proceso de validación. La Tabla de Destino hace referencia a una tabla previamente creada en la Base de Datos.

Una vez que se ha completado los campos el deberá hacer un *clic* sobre el botón “Guardar”. Este botón permite el almacenamiento localmente de los cambios realizados. Una vez concluido el proceso de parametrización será necesario actualizar la base de datos, de modo que los ajustes estén disponibles para los restantes usuarios de la aplicación. Para finalizar este proceso es necesario ingresar al menú de Herramientas opción “*Actualizar Base de Datos*”.

11. Guardar: Permite guardar los cambios realizados.

12. Cancelar: Permite cancelar el proceso de edición o registro.

Pasos para editar un campo existente

1. Abra la pantalla de Configuración de Plantillas contenida en el menú de mantenimiento.
2. Seleccione la compañía y la plantilla en la que desea editar el o los campos.
3. Haga clic sobre el botón “Editar” esto cargará en una nueva pantalla, la configuración original del campo.
4. Realice las modificaciones necesarias.
5. Para salvar los cambios haga clic en el botón “Guardar”
6. Para finalizar este proceso es necesario ingresar al menú de Herramientas opción “*Actualizar Base de Datos*” de forma que los cambios realizados estén disponibles para otros usuarios.

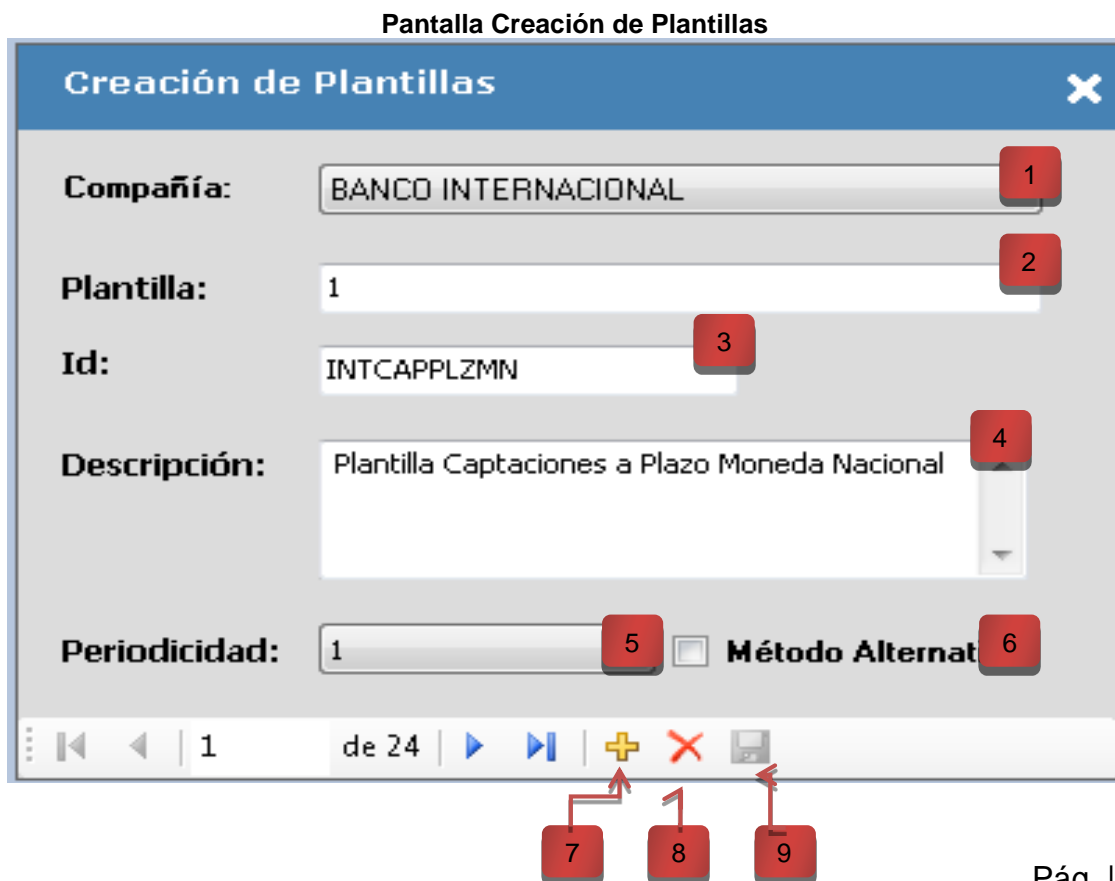
Pasos para eliminar un campo.

1. Abra la pantalla de Configuración de Plantillas.

2. Seleccione la compañía y la plantilla que desea modificar.
3. Utilizando el puntero de su *mouse* seleccione el campo que desea borrar.
4. Haga un clic sobre el botón “borrar”.
5. Confirme la operación de borrado.
6. Cierre la pantalla de Configuración de Plantillas.
7. Abra la pantalla de Actualizar Base de Datos.
8. Confirme la actualización de la Base de Datos para permitir que los cambios que realizó localmente se guarden en la base de datos y estén disponibles para otros usuarios.

2.2 Creación de Plantillas

Esta pantalla es utilizada para crear y editar las plantillas de información utilizadas por el sistema.



Descripción de la Pantalla

1. Compañía: Permite seleccionar la empresa a la que se le añadirá plantillas como requeridas durante el proceso de validación y/o cargar.

2. Plantilla: Código de identificación único de la plantilla de información, su generación es automática, de modo que no será necesario completar este campo.

3. ID: Corresponde al código de la plantilla según el “Instructivo de Plantillas de Información”. Este código será utilizado por la aplicación en la búsqueda del archivo en formato “txt” en la ruta que, para tales fines, se hayan definido. Si se reflejan diferencias entre el ID de la plantilla y el nombre del archivo, se invalidará el proceso de validación y/o carga.

4. Descripción: Corresponde a la descripción ampliada de la plantilla de información.

5. Periodicidad: Corresponde a la frecuencia con que será cargada la información a la base de datos. El número representa la cantidad de veces que se ejecutará el proceso anualmente. Por ejemplo: el número 12 representa que la plantilla será cargada mensualmente.

6. Método Alternativo: El método tradicional supone que los campos estarán separados por comas (,) mientras que el método alternativo no. Si la opción está seleccionada el sistema utilizará el método alternativo.

7. Agregar: Permite agregar plantillas de información.

8. Eliminar: Permite la eliminación definitiva de la plantilla de información. No es posible deshacer esta acción por lo que el usuario deberá estar seguro de la plantilla que desea eliminar.

9. Guardar: Permite guardar los cambios realizado. El botón solamente se activa si se producen cambios a las plantillas de información.

Pasos para crear una nueva plantilla:

1. Abra la pantalla de Creación de Plantillas, contenida en el menú de herramientas.
2. Seleccione la compañía para la que desea agregar una nueva plantilla.
3. Haga clic sobre el botón de agregar.
4. El sistema auto numera la plantilla, de modo que no será necesario que complete el campo "Plantilla".
5. Digite el nombre de la plantilla en el campo ID. El nombre del campo deberá ser de 11 caracteres.
6. Complete el campo de descripción detallando el tipo de información que contendrá la plantilla de información.
7. Seleccione la periodicidad con la que realizará la carga de la plantilla.
8. Seleccione el método que el sistema deberá emplear en el proceso de validación y carga. El método tradicional supone que los campos estarán separados por comas (,) mientras que el método alternativo no.
9. Tras completar el llenado de los campos haga *clic* en el botón "guardar".
10. Cierre la pantalla.
11. Abra la pantalla de Actualizar Base de Datos, contenida en el menú de mantenimiento.
12. Confirme la actualización de la Base de Datos para permitir que los cambios que realizó localmente se guarden en la base de datos y estén disponibles para otros usuarios.

Pasos para Eliminar una plantilla.

1. Abra la pantalla de Creación de Plantillas, contenida en el menú de herramientas.
2. Seleccione la compañía en la que desea realizar la modificación.

3. Utilizando los botones de avanzar y/o retroceder busque la plantilla que desea eliminar.
4. Una vez identificada haga *clic* en el botón de “borrar”.
5. Confirme que desea borrar la plantilla.
6. Cierre la pantalla.
7. Abra la pantalla de Actualizar Base de Datos, contenida en el menú de mantenimiento.
8. Confirme la actualización de la base de datos para permitir que los cambios que realizó localmente se guarden y estén disponibles para otros usuarios.

Pasos para Editar una plantilla.

1. Abra la pantalla de Creación de Plantillas, contenida en el menú de herramientas.
2. Seleccione la compañía para la que desea realizar la modificación.
3. Utilizando los botones de avanzar y/o retroceder, busque la plantilla que desea editar.
4. Seleccione el campo que desea editar.
5. Remplace la información del campo con la nueva información.
6. Seleccione nuevamente la frecuencia con la que realizará la carga de la plantilla.
7. Haga un *clic* en el botón “guardar”.
8. Cierre la pantalla.
9. Abra la pantalla de Actualizar Base de Datos, contenida en el menú de Mantenimiento.
10. Confirme la actualización de la base de datos para permitir que los cambios que realizó localmente estén disponibles para otros usuarios.

2.3 Configuración Plantillas Requeridas por Empresa

Pantalla que permite definir las plantillas que serán requeridas por empresa durante el proceso de validación y carga.

Pantalla configuración plantillas requeridas por empresa



Descripción de la Pantalla

- 1. Compañía:** Permite seleccionar la empresa a la que se le añadirá plantillas como requeridas durante el proceso de validación y/o cargar.
- 2. Plantilla:** Permite seleccionar de listado desplegable el nombre de la plantilla que será agregada como requerida en el proceso de validación y/o carga.
- 3. Inicia:** Permite establecer la fecha a partir de la cual la plantilla seleccionada será requerida durante el proceso de validación y/o carga.

4. Vence: Permite establecer la fecha a partir de la cual la plantilla seleccionada ya no será requerida durante el proceso de validación y/o carga.

5. Grid: En el *Grid* se muestran las plantillas ya incluidas.

6. Agregar: Permite agregar la plantilla requerida.

7. Eliminar: Permite la eliminación la plantilla como requerida.

Pasos para agregar una plantilla como requerida:

1. Abra la pantalla de Plantillas Requeridas por Empresa, contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía para la que desea realizar la inclusión.
3. Seleccione la plantilla que desea incluir.
4. Seleccione la fecha en la que iniciará la validación y carga de la plantilla.
5. Seleccione la fecha en la que dejará se cargar la plantilla y esta condición aplica.
6. Haga un clic en “agregar”.
7. Cierre la pantalla.
8. Abra la pantalla de actualizar base de datos.
9. Confirme la actualización de la Base de Datos para permitir que los cambios que realizó localmente se guarden en la base de datos y estén disponibles para otros usuarios.

Pasos para eliminar una plantilla como requerida:

1. Abra la pantalla de Plantillas requeridas por Empresa, contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía para la que desea realizar el ajuste o exclusión.
3. Seleccione la plantilla que desea excluir.
4. Haga un clic en “eliminar”.

5. Confirme la exclusión de la plantilla como requerida.
6. Cierre la pantalla.
7. Abra la pantalla de actualizar base de datos.
8. Confirme la actualización de la Base de Datos para permitir que los cambios que realizó localmente se guarden en la base de datos y estén disponibles para otros usuarios.

2.4 Lista de empresa.

En esta pantalla se editan los datos del cliente. Estos valores son utilizados por la aplicación como parámetros de conexión a la base de datos correspondiente.

Pantalla de configuración por empresa



The screenshot shows the 'Lista de Empresas' configuration window. It contains the following fields and controls:

- Código de la compañía:** Input field with value '1' (callout 1).
- Número de Identificación:** Input field with value '158532468' (callout 2).
- Nombre:** Input field with value 'BANCO INTERNACIONAL' (callout 3).
- BD Origen:** Input field with value 'bd' (callout 4).
- Status:** Input field with value '2' (callout 5).
- BD Simulación:** Input field with value 'riskS' (callout 6).
- País:** Input field with value 'sv' (callout 7).
- Suavizamiento contable:** Checkable box (callout 8).
- Navigation:** A row of navigation icons including back, forward, and refresh (callout 8).
- Close:** A red 'X' button in the top right corner (callout 9).
- Save:** A blue floppy disk icon in the bottom right corner (callout 10).

Descripción de la Pantalla

1. Código de la compañía: Corresponde al código único de identificación de la compañía. Este código será utilizado en caso que la aplicación sea utilizada por más de una empresa del grupo financiero.

2. Número de Identificación: Corresponde al número de serie de acuerdo de los registros del licenciamiento. Este número es asignado durante la fase de implementación y no deberá ser modificado.

3. Nombre: Corresponde al nombre de la institución.

4. BD Origen: Corresponde al nombre de la base de datos en donde se almacenan los datos cargados mediante las plantillas de información.

5. Status: Define el status de la institución. **Código 1:** representa que la empresa está activa; **Código 2:** que la empresa estará deshabilitada en este caso los usuarios de la aplicación vinculados con esta empresa no podrán utilizar el sistema.

6. BD Simulación: Corresponde al nombre de la base de datos que será utilizada en proceso de simulación de los reportes y análisis.

7. País: Corresponde al nombre abreviado del país donde el cliente reside. SV = El Salvador, RD = República Dominicana, HD = Honduras, PA = Panamá, CR = Costa Rica, GU= Guatemala, NI = Nicaragua, VE = Venezuela, EC = Ecuador.

8. Suavizamiento Contable: Activa o desactiva la función de suavizamiento contable, consulte con su representante de servicio al cliente si esta función está activa para su país de origen.

9. Agregar: Permite agregar empresas.

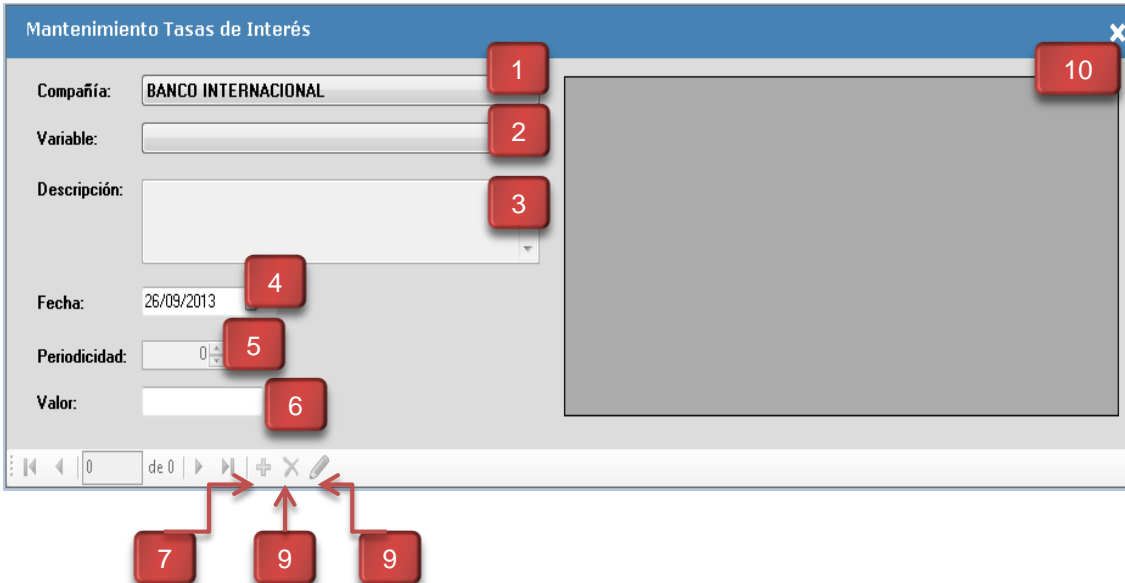
9. Eliminar: Permite la eliminación definitiva de empresas vinculadas al proyecto. No es posible deshacer esta acción por lo que el usuario deberá estar seguro que empresa desea eliminar.

10. Guardar: Permite guardar los cambios realizados. El botón solamente se activa si se producen cambios en los campos de la pantalla.

2.5 Mantenimiento Tasas de Interés

En esta pantalla el usuario podrá visualizar, editar e ingresar información de Variables Externas como la Tasa de Interés, el PIB, etc. El número de variables es ilimitado. En caso que la variable que desea cargar no está disponible póngase en comunicación con el Administrador del Sistema para realizar la inclusión correspondiente.

Pantalla de Mantenimiento de Tasas de Interés



The screenshot shows a web application window titled "Mantenimiento Tasas de Interés". The window contains several input fields and a large empty table area. Red numbered callouts (1-10) point to the following elements:

- 1: "Compañía" field, containing "BANCO INTERNACIONAL".
- 2: "Variable" field.
- 3: "Descripción" field.
- 4: "Fecha" field, containing "26/09/2013".
- 5: "Periodicidad" field, containing "0".
- 6: "Valor" field.
- 7: A navigation button with a left arrow.
- 8: A navigation button with a right arrow.
- 9: A navigation button with a plus sign.
- 9: A navigation button with a minus sign.
- 9: A navigation button with a pencil icon.
- 10: A close button (X) in the top right corner.

Opciones de la Pantalla

1. Compañía: La aplicación permite ingresar variables asociadas a la compañía. Esta opción, resulta conveniente sobre todo para aquellos grupos financieros que desde el sistema gestionan el riesgo de las empresas que los componen, permitiendo sensibilizar en función de las características de cada empresa.

2. **Variable:** Corresponde a la variable que el usuario desea ingresar o actualizar.
3. **Descripción:** Corresponde a la descripción de la variable.
4. **Fecha:** Corresponde a la fecha de corte de carga o edición de la variable.
5. **Periodicidad:** Corresponde a la periodicidad con la que la información es cargada al sistema.
6. **Valor:** Corresponde al valor de la variable para la fecha de corte registrada. El sistema no acepta valores alfanuméricos.
7. **Agregar:** El botón agregar habilita la opción de ingresar nueva información.
8. **Eliminar:** Permite la eliminación definitiva del valor de una variable para la fecha de corte seleccionada. No es posible deshacer esta acción por lo que el usuario deberá estar seguro que fecha de corte desea eliminar.
9. **Modificar:** Permite refrescar la información que se mostrará del lado derecho de la pantalla tomando en cuenta, fecha de corte, empresa y tipo de variable seleccionada.
10. **Grid:** Muestra los registros que han sido agregados previamente y asociados a la compañía y variable seleccionada.

Pasos para ingresar nueva información sobre una variable:

1. Abra la pantalla de mantenimiento de variables contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la variable para la que desea incluir nuevos datos.
4. Seleccione la fecha de corte del nuevo valor.
5. Digite el nuevo valor correspondiente a la fecha seleccionada el paso 4.

6. Haga *clic* en el botón “agregar”.
7. El sistema le confirmará que el valor fue agregado satisfactoriamente.

Pasos para eliminar información incluida.

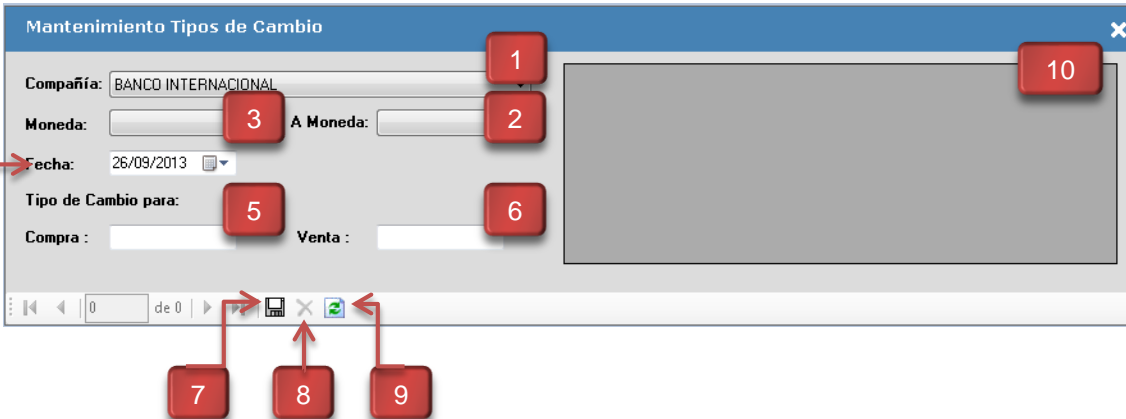
1. Abra la pantalla de mantenimiento de variables contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la viable a la que desea eliminar registros.
4. Seleccione la fecha de corte del registro que desea eliminar
5. Haga *clic* en el botón “eliminar”.
6. Confirme que desea eliminar el registro.

Pasos para editar información incluida.

1. Abra la pantalla de mantenimiento de variables contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la viable a la que desea editar registros.
4. Seleccione la fecha de corte del registro que desea editar.
5. Modifique el valor de la variable en el panel izquierdo de la pantalla.
6. Haga *clic* en “modificar” para guardar los cambios.

2.6 Mantenimiento de Tipos de Cambio

En esta pantalla, el usuario podrá ingresar los tipos de cambio en función de las diferentes monedas disponibles. Tanto, el valor de compra, como el valor de venta de la moneda.

Pantalla de Mantenimiento de Tipos de Cambio

The screenshot shows a software window titled 'Mantenimiento Tipos de Cambio'. The window contains several input fields and a control bar at the bottom. Red callout boxes with numbers 1 through 10 point to the following elements:

- 1: The 'Compañía' field, which contains the text 'BANCO INTERNACIONAL'.
- 2: The 'A Moneda' field.
- 3: The 'Moneda' field.
- 4: The 'Fecha' field, which contains the date '26/09/2013'.
- 5: The 'Tipo de Cambio para:' label.
- 6: The 'Venta' field.
- 7: The 'Agregar' button (represented by a plus sign icon).
- 8: The 'Eliminar' button (represented by a minus sign icon).
- 9: The 'Actualizar' button (represented by a refresh icon).
- 10: The close button (represented by an 'X' icon).

Descripción de la Pantalla

- 1. Compañía:** La aplicación permite ingresar tipos de cambio asociados a la compañía. Esta opción resulta conveniente, sobre todo para aquellos grupos financieros que desde el sistema gestionan el riesgo de las empresas que los componen permitiendo sensibilizar en función de las características de cada empresa.
- 2. Moneda:** Corresponde a la moneda de origen en la conversión.
- 3. A Moneda:** Corresponde a la moneda de destino en la conversión.
- 4. Fecha:** Corresponde a la fecha de corte de la información que se desea ingresar.
- 5. Compra:** Corresponde al valor de compra de la moneda a la fecha de corte seleccionada. Este campo solo admite valores numéricos.
- 6. Venta:** Corresponde al valor de venta de la moneda a la fecha de corte seleccionada. Este campo solo admite valores numéricos.
- 7. Agregar:** El botón "agregar" habilita la opción de ingresar nuevas cotizaciones cambiarias.

8. Eliminar Permite la eliminación definitiva del valor de una variable para la fecha de corte seleccionada. No es posible deshacer esta acción por lo que el usuario deberá estar seguro que fecha de corte desea eliminar.

9. Guardar: Permite guardar los cambios realizados. El botón solamente se activa si se producen cambios en las cotizaciones monetarias.

10. Grid: Permite visualizar los registros almacenados.

Pasos para ingresar un nuevo tipo de cambio:

1. Abra la pantalla de mantenimiento de tipo de cambio contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la moneda de origen (moneda local).
4. Seleccione la moneda de destino (US\$, Euros, etc)
5. Seleccione la fecha de corte del nuevo valor.
6. Digite de tasa de compra y la tasa de venta para la fecha seleccionada en el punto 5.
7. Haga *clic* en el botón “guardar”.
8. El sistema le confirmará que el valor fue agregado satisfactoriamente.

Pasos para eliminar información incluida.

1. Abra la pantalla de mantenimiento de tipo de cambio contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la moneda de origen (moneda local).
4. Seleccione la moneda de destino (US\$, Euros, etc)
5. Seleccione la fecha de corte del registro que desea eliminar
6. Haga *clic* en “eliminar”.
7. Confirme que desea eliminar el registro.
8. El sistema le confirmará que el valor fue eliminado satisfactoriamente.

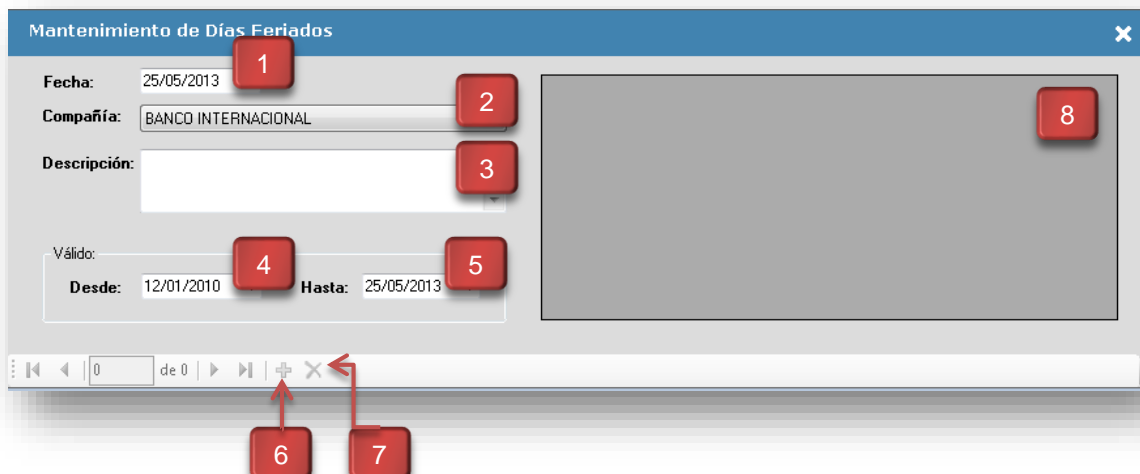
Pasos para editar información incluida.

1. Abra la pantalla de mantenimiento de tipo de cambio contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la moneda de origen (moneda local).
4. Seleccione la moneda de destino (US\$, Euros, etc)
5. Seleccione la fecha de corte del registro que desea modificar.
6. Modifique el valor de compra y/o venta según lo requiera.
7. Haga *click* en “guardar” para salvar los cambios.
8. El sistema le confirmará que el valor fue editado satisfactoriamente

2.7 Mantenimiento de Días Feriados

Esta pantalla permite administrar los días feriados, incluyendo aquellos días donde no se cuenta con información financiera por ejemplo la cotización cambiaria. No es necesario incluir los fines de semana. La inclusión de los días feriados se deberá realizar a inicios de cada año.

Pantalla mantenimiento de Días Feriados



The screenshot shows the 'Mantenimiento de Días Feriados' window. It contains several input fields and a table area. Red numbered callouts (1-8) point to specific elements: 1 points to the 'Fecha' field (25/05/2013); 2 points to the 'Compañía' dropdown (BANCO INTERNACIONAL); 3 points to the 'Descripción' text area; 4 points to the 'Desde' date field (12/01/2010); 5 points to the 'Hasta' date field (25/05/2013); 6 points to the 'Guardar' button; 7 points to the 'Cancelar' button; and 8 points to the table area on the right.

Descripción de la Pantalla

- 1. Fecha:** Corresponde a la fecha de corte de la información que se desea ingresar.
- 2. Compañía:** La aplicación permite ingresar días feriados asociadas a la compañía. Esta opción, resulta conveniente sobre todo para aquellos grupos financieros que desde el sistema gestionan el riesgo de las empresas que los componen, permitiendo sensibilizar en función de las características de cada empresa.
- 3. Descripción:** Detalle del día feriado, por ejemplo: Navidad, Día del trabajador, otros.
- 4. Desde – 5. Hasta:** Corresponde al periodo en que el día feriado estará vigente.
- 6. Agregar:** El botón agregar habilita la opción de ingresar nuevos días feriados.
- 7. Eliminar:** El botón “eliminar” permite la eliminación definitiva del día feriado. No es posible deshacer esta acción por lo que el usuario deberá estar seguro que fecha de corte desea eliminar.
- 8. Grid:** Permite visualizar los registros almacenados.

Pasos para ingresar un nuevo día feriado o no laborable:

1. Abra la pantalla de mantenimiento de días feriados contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Incluya en el campo de descripción el nombre del feriado. Por ejemplo: Navidad, Día del Trabajador.

4. Seleccione la fecha en la que se producirá el día feriado, en el campo Fecha Desde.
5. Seleccione la fecha para la que estará vigente este feriado. Este campo es utilizado para aquellos feriados que se repiten anualmente en una misma fecha, por ejemplo Navidad. Si el día del feriado es sujeto a modificación anualmente entonces seleccione la misma fecha del punto anterior.
6. Haga *clic* en el botón “agregar”.
7. El sistema le confirmará que el valor fue agregado satisfactoriamente.

Pasos para eliminar un día feriado o no laborable:

1. Abra la pantalla de mantenimiento de días feriados contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione el registro que desea eliminar.
4. Haga *clic* en el botón “eliminar”.
5. Confirme la eliminación del registro.
6. El sistema le confirmará que el valor fue eliminado satisfactoriamente.

Pasos para editar un día feriado o no laborable:

1. Abra la pantalla de mantenimiento de días feriados contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione el registro que desea editar.
4. Haga *clic* “editar”.
5. El sistema le confirmará que el valor fue editado satisfactoriamente.

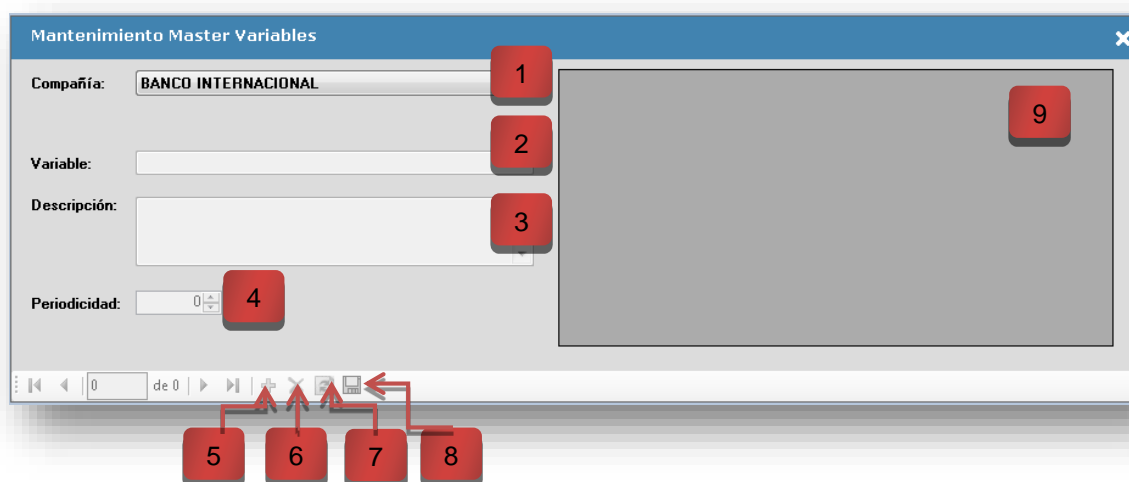
2.8 Mantenimiento de Master Variables

La pantalla de Mantenimiento de Master Variables es la pantalla que les da mantenimiento a las posibles variables externas que se han digitado en el sistema.

Descripción de la pantalla

- 1. Compañía:** Permite seleccionar el nombre de la institución en la que se desea realizar el mantenimiento de las variables externas de datos.
- 2. Variables:** Se refiere a las variables externas que serán revisadas utilizadas por el sistema.

Pantalla Mantenimiento de Master Variables



3. Descripción: Permite describir la variable que está siendo utilizada por el sistema.

4. Periodicidad: Corresponde a la frecuencia con que será cargada la información a la base de datos. El número representa la cantidad de veces que se ejecutará el proceso anualmente. Por ejemplo, el número 12 representa que la plantilla será cargada mensualmente.

5. Agregar: Botón que permite agregar un nuevo registro.

6. Borrar: Botón que permite borrar un registro.

7. Refrescar: Botón que permite refrescar el grid.

8. Guardar: Botón que permite guardar los cambios.

9. Grid: Detalle de las variables cargadas.

Pasos para ingresar una nueva variable:

1. Abra la pantalla de mantenimiento de Master Variables contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Haga *clic* en el botón “agregar”.
4. Digite el código de la variable así como una breve descripción.
5. Seleccione la periodicidad con la que realizará la carga de los datos de la variable.
6. Haga *clic* en el botón “guardar”.
7. El sistema le confirmará que el valor fue agregado satisfactoriamente.

Pasos para eliminar información incluida.

1. Abra la pantalla de mantenimiento de Master Variables contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la variable a la que desea eliminar.
4. Haga **clic** en el botón “eliminar”.
5. Confirme que desea eliminar la variable.
6. El sistema le confirmará que el valor fue eliminado satisfactoriamente.

Pasos para borrar información incluida.

1. Abra la pantalla de mantenimiento de Master Variables contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la variable a la que desea editar.
4. Modifique los datos según su requerimiento.
5. Haga *clic* en el botón “salvar”.
6. El sistema le confirmará que el valor fue editado satisfactoriamente.

2.9 Actualizar Base de datos

Esta opción le permite al usuario actualizar dentro de la base de datos todas las configuraciones que ha modificado en la aplicación del sistema.

Pasos para su uso: Una vez modificada, cualquier configuración de plantillas en la opción de mantenimiento se debe pulsar el botón de *actualizar base de datos*; luego, la aplicación inicia un proceso de actualización y desplegará un mensaje indicando que se ha concluido exitosamente.

2.10 Reglas de Inconsistencias

La pantalla de reglas de inconsistencia se utiliza para verificar la calidad de la información contenida en las plantillas de información, mediante la aplicación de reglas que el usuario puede crear.

Pantalla de Reglas de Inconsistencia

The screenshot shows a software window titled "Reglas de Inconsistencias" with a blue header and a close button (X) in the top right. The window contains several fields and a toolbar. Red callout boxes with numbers 1 through 12 point to specific elements:

- 1: "Compañía" dropdown menu (value: BANCO INTERNACIONAL)
- 2: "Plantilla" dropdown menu (value: INTCAPPLZMN)
- 3: "No. Regla" text field (value: 51)
- 4: "ID Validación" text field (value: 2)
- 5: "Descripción" text area (value: Captacion a plazo con fecha de cancelacion diferente a la fecha de corte)
- 6: "Regla" text area (value: SELECT @campo_id FROM rsk_captplz as plz WHERE fechacorte = @fechacorte AND fcancela != fechacorte and Moneda= 0)
- 7: "Guardar" button (floppy disk icon)
- 8: "Cancelar" button (X icon)
- 9: "Avanzar" button (right arrow icon)
- 10: "Agregar" button (plus icon)
- 11: "Eliminar" button (trash can icon)
- 12: "Actualizar" button (refresh icon)

Descripción de la Pantalla

- 1. Compañía:** Nombre de la empresa (tipo selección)
- 2. Plantilla:** Nombre (código) de la plantilla (tipo selección)
- 3. No. Regla:** Corresponde al número autoasignado de la regla en análisis.
- 4. ID Validación:** Corresponde el Id campo según base de datos. (Solo lectura)
- 5. Descripción:** Corresponde al nombre de la Plantilla de Información sujeta a validación o análisis.
- 6. Regla:** Corresponde a sentencia elaborada como regla que se aplicará para verificar la calidad de la información.
- 7. Botón Guardar:** Este botón permite guardar los cambios que se realicen sobre la regla. (Está habilitado solo cuando se selecciona editar o insertar nueva regla.)

- 8. Botón atrás:** Permite desplazarse hacia atrás entre las reglas creadas.
- 9. Botón adelante:** Permite desplazarse hacia adelante entre las reglas creadas.
- 10. Botón Agregar:** Permite agregar una nueva regla.
- 11. Botón Editar:** Permite editar una regla existente.
- 12. Botón Borrar:** Permite borrar una regla existente.

Pasos para crear una nueva regla:

1. Abra la pantalla de Reglas de Inconsistencias contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione a la plantilla que desea agregarle una nueva regla.
4. Haga *clic* en el botón “Agregar Nueva” para agregar una nueva regla
5. Seleccione el campo que utilizará como llave para identificar el potencial error o inconsistencia. El campo que seleccione deberá ser único por fecha de corte de modo que facilite la identificación del registro con problemas.
6. Completar el campo de descripción con un resumen descriptivo de la regla que está creando. Por ejemplo “Validación de Días al Vencimiento”
7. Defina la sentencia de la regla, esta sentencia utiliza nomenclatura SQL. Es recomendable utilizar el SQL para verificar la efectividad de la regla. Este paso requiere conocimientos medios sobre programación SQL, en caso que no cuente con este conocimiento solicite soporte al personal de tecnología o solicite la preparación de la sentencia al personal de soporte técnico de ASM.
8. Para finalizar haga *clic* en “guardar regla”.

Pasos para borrar una regla existente:

1. Abra la pantalla de Reglas de Inconsistencias contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la plantilla que contiene la regla que desea borrar.
4. Utilizando los botones de desplazamiento recorra las reglas hasta encontrar la regla que desea borrar.
5. Haga clic en el botón “eliminar”.
6. Confirme la eliminación de la regla.

Pasos para editar una regla existente:

1. Abra la pantalla de Reglas de Inconsistencias contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la plantilla que contiene la regla que desea editar.
4. Utilizando los botones de desplazamiento recorra las reglas hasta encontrar la regla que desea editar.
5. Modifique la regla según su requerimiento.
6. Haga clic en el botón “salvar”.
7. El sistema le confirmará que el valor fue guardado satisfactoriamente.

2.11 Escenarios y Simulación (Solo en la versión Analítica)

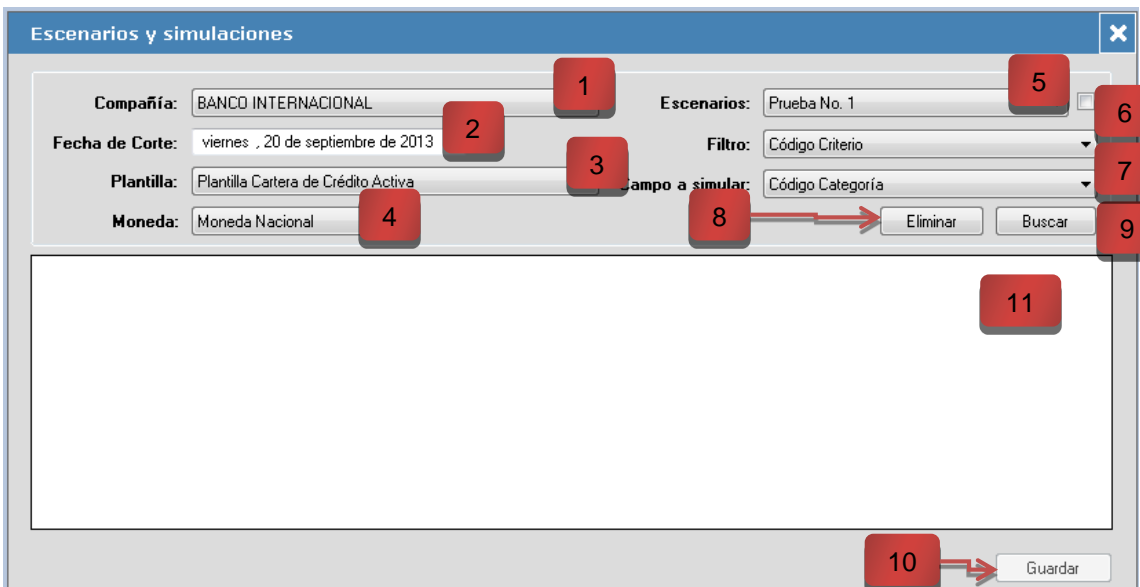
Esta pantalla permite la definición de escenarios basados en variaciones o cambios en las condiciones de la información real.

Para utilizar la pantalla el usuario deberá tener en mente el tipo de escenario que desea crear, sea un escenario basado en condiciones extremas, o basado en decisiones que se adoptaran en el futuro, o por condiciones que el analista considera podrían suceder. El sistema tiene capacidad de crear un número

ilimitado de simulación y de escenarios favoreciendo con esto el análisis de riesgo.

Para mejorar la comprensión se define “Simulación” como la alteración del valor original de un campo ya sea por un incremento, reducción, cambio de valor o exclusión, mientras que “Escenario” como el conjunto de simulaciones que serán aplicadas en un análisis específico.

Pantalla de Configuración de Escenarios.



Botones de la Pantalla:

- 1. Compañía:** Corresponde al nombre de la empresa para la que se desean realizar las simulaciones.
- 2. Fecha de corte:** Corresponde a la fecha de corte que se desea simular.
- 3. Plantilla:** Corresponde al núcleo de información que se desea simular.
- 4. Moneda:** Corresponde a la moneda en la que se encuentran las operaciones que se desean simular.

5. **Escenarios:** Corresponde al nombre del escenario.
6. **Filtro:** Corresponde al filtro que se utilizará para clasificar la información que se desea simular.
7. **Campo a Simular:** Corresponde al campo que se desea simular.
8. **Eliminar:** Permite la eliminación de las simulaciones cargadas previamente.
9. **Buscar:** Permite realizar la búsqueda de los campos según los parámetros seleccionados.
10. **Guardar:** Permite guardar las simulaciones registradas.
11. **Grid: Muestra** los registros como selección de los campos dentro de la pantalla.

Pasos para crear un Escenario.

1. Abra la pantalla de Configuración de Escenarios contenida en el menú de mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la fecha de corte en la que desea crear el o los escenarios.
4. Seleccione la plantilla que desea simular.
5. Seleccione la moneda.
6. Seleccione el nombre del escenario donde incluirá el o las simulaciones. Si no dispone de un escenario creado o desea crear un nuevo de escenarios haga clic sobre el check que se ubica al lado izquierdo del campo Escenario, el sistema le solicitará confirmación para crear un nuevo escenario o actualizar el existente. Recuerde utilizar un nombre que sea representativo de las simulaciones que está próximo a incluir.
7. Una vez definido o seleccionado el nombre del escenario establezca sobre que porción de la plantilla selecciona aplicará la simulación. Para

- esto utilice el campo Filtro. Cada plantilla de información dispone de diversos filtros que facilitan la segmentación de la plantilla seleccionada.
- a. Créditos: Tipo de crédito, Sector Económico de Cliente, Localidad Código de Criterio, Tipo de Cliente.
 - b. Inversiones: Tipo de Instrumento y tipo de sujeto.
 - c. Captaciones a Plazo: Tipo de instrumento, tipo de sujeto, actividad económica del cliente, plazo y localidad.
 - d. Financiamientos: Tipo de crédito, código del oferente.
8. El siguiente paso requiere la selección del campo que simulará. Cada plantilla dispone de diversos campos es los que es posible realizar la simulación.
- a. Crédito: monto aprobado, frecuencia de reprecio, días de mora, código de categoría.
 - b. Inversiones: Tasa facial, valor facial, plazo y frecuencia de reprecio.
 - c. Captaciones a Plazo: Tasa de interés, valor facial, plazo, frecuencia de reprecio.
 - d. Financiamientos: Monto aprobado, tasa de interés, frecuencia de reprecio
9. Haga clic en el botón “Buscar” esto cargará la información de la plantilla según el filtro seleccionado de modo que se pueda cargar la simulación.
10. A excepción de los campos frecuencia de reprecio, código de categoría, la simulación supone un incremento o reducción porcentual en el valor. Así por ejemplo si desea simular el incremento de un 10% en el valor del campo deberá digitar 10.00. Si lo que desea es simular una reducción de 5% deberá digitar -5.00. Para el caso de frecuencia de reprecio y código de categoría deberá seleccionar el valor de las lista de opciones disponibles al cargar la pantalla.

11. También dispone de la opción de excluir. Con esta opción podrá excluir las operaciones. Para utilizar esta opción solo será necesario que seleccione del listado de opción excluir.
12. Podrá crear múltiples simulaciones dentro de una misma plantilla, para un mismo escenario.
13. Para salvar los cambios haga clic sobre el botón guardar.

Pasos para editar una simulación existente.

1. Abra la pantalla de Configuración de Escenarios contenida en el menú de mantenimiento.
2. Seleccione la compañía, la fecha de corte, plantilla y moneda.
3. Seleccione el escenario donde se encuentran las simulaciones que desea editar.
4. Seleccione el filtro y el campo donde se ubica la simulación que desea editar.
5. Haga clic en buscar.
6. El sistema cargará en el grid las simulaciones que coincidan con los criterios de búsqueda.
7. Modifique las simulaciones según su necesidad.
8. Para concluir haga clic en el botón “Guardar” para salvar los cambios realizados.

Pasos para eliminar simulaciones creadas previamente.

1. Abra la pantalla de Configuración de Escenarios contenida en el menú de mantenimiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Seleccione la fecha de corte.
4. Seleccione la plantilla.
5. Seleccione la moneda.
6. Seleccione el escenario en el que desea eliminar las simulaciones.

7. Haga clic en eliminar
8. El sistema se solicitará confirmación.
9. Confirme la operación de borrado.
10. Recuerde que solo se eliminará las simulaciones de la fecha de corte, plantilla, moneda y escenarios seleccionados. Las restantes simulaciones permanecerán almacenadas en la base de datos.
11. La eliminación de la configuración de las simulaciones no elimina los reportes previamente producidos.

2.12 Mantenimiento del Patrimonio Técnico.

Esta pantalla permite capturar el monto del Patrimonio Técnico y los porcentajes de tope de créditos a otorgar.



The screenshot shows a software window titled "Mantenimiento de Patrimonio Técnico". The window contains a form with the following fields and callouts:

- 1** points to the "Compañía:" dropdown menu, which is currently set to "BANCO INTERNACIONAL".
- 2** points to the "Fecha Corte" date field, which is set to "miércoles, 25 de septiembre de 2013".
- 3** points to the "Monto del Patrimonio" input field, which is currently empty.
- 4** points to the "Deuda con Garantía" input field, which is currently empty.
- 5** points to the "Deuda sin Garantía" input field, which is currently empty.
- 6** points to the "Guardar" (Save) button, represented by a floppy disk icon.
- 7** points to the "Eliminar" (Delete) button, represented by a trash can icon.

Botones de Pantalla.

1. Compañía: Corresponde a la empresa a la que corresponde el Patrimonio Técnico.

2. Fecha de Corte: **Corresponde** a la fecha del dato que se desea agregar o editar.

3. Monto del Patrimonio: **Corresponde** al monto del patrimonio a la fecha de corte seleccionada.

4. Deuda con Garantía: **Corresponde** al monto tope de crédito posible de otorgar como porcentaje del patrimonio bajo la consideración que el financiamiento cuenta con garantía real.

5. Deuda sin Garantía: **Corresponde** al monto tope de crédito posible de otorgar como porcentaje del patrimonio bajo la consideración que el financiamiento sea no garantizado.

6. Botón de Editar: Permite editar los registros.

7. Botón de guardar: Permite guardar los cambios.

Pasos para agregar un nuevo registro.

1. Abra la pantalla de edición de Patrimonio Técnico contenida en el menú de mantenimiento.
2. Seleccione la compañía y haga clic sobre el botón editar, esto activará los campos.
3. Seleccione la fecha de corte del registro que desea agregar.
4. Digite el monto del Patrimonio. Esta es una cifra monetaria expresada en moneda local.
5. Digite el porcentaje máximo de crédito que el banco podría otorgar sobre deuda garantizada en relación con el patrimonio. Si el porcentaje es de 10% deberá digitar en el campo 10.00

6. Digite el porcentaje máximo de crédito que el banco podría otorgar sobre deuda sin garantizada en relación con el patrimonio. Si el porcentaje es de 10% deberá digitar en el campo 10.00
7. Haga *clíc* en el botón Guardar, el sistema le confirmará que el cambio se realizó exitosamente.

Pasos para editar un registro existen.

1. Abra la pantalla de edición de Patrimonio Técnico contenida en el menú de mantenimiento.
2. Seleccione la compañía y haga clic sobre el botón editar, esto activará los campos.
3. Seleccione la fecha de corte del registro que desea editar.
4. Modifique los campos según su requerimiento. Recuerde que el monto del Patrimonio es una cifra monetaria expresada en moneda local.
5. Haga *clíc* en el botón Guardar, el sistema le confirmará que el cambio.

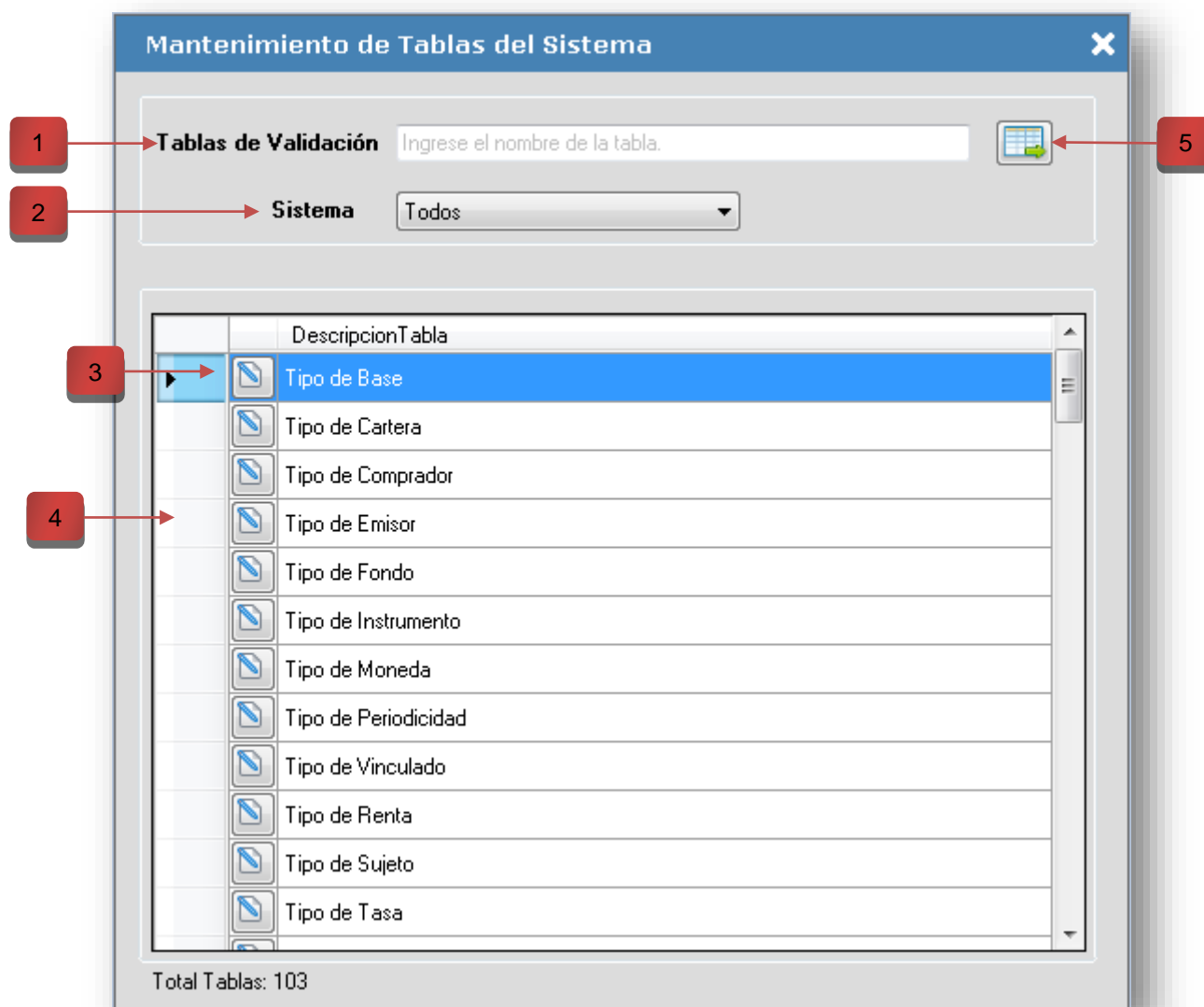
2.13 Mantenimiento de Tablas del Sistema.

Esta pantalla permite la edición y modificación de los códigos de las tablas de validación y de las tablas del sistema en general.

Botones de la Pantalla:

1. **Tablas de Validación:** Permite filtrar los resultados de las tablas del sistema.
2. **Sistemas:** Permite filtrar los resultados según el sistema.
3. **Botón de Edición:** Permite visualizar los códigos incluidos en la tabla.
4. **Grid con los resultados:** Muestra las tablas que coincidan con los criterios de búsqueda seleccionados.

5. Botón Listado de Tablas de Validación: Permite visualizar el listado de las tablas del sistema.



Pasos para editar o agregar un nuevo código a una tabla.

1. Abra la pantalla de Mantenimiento de Tablas del Sistema contenida en el menú de Mantenimiento.

2. Seleccione del Grid la tabla que desea modificar o digite en el campo Tablas de Validación el nombre de la tabla. El sistema filtrará automáticamente los resultados.
3. También podrá filtrar los resultados según el sistema.
4. Haga un clic sobre el botón de editar (Según referencia No. 3). Esto abrirá una nueva pantalla con el detalle de los códigos y descripciones incluidos en la tabla.
5. Modifique los códigos según su necesidad directamente sobre el grid. Si desea agregar un nuevo código hágalo en la última línea del grid.
6. Si desea borrar un registro haga un clic sobre el botón representado con un pequeño basurero. El sistema le solicitará confirmación de borrado.
7. Finalmente haga un clic en Actualizar para aplicar los cambios a nivel de base de datos.

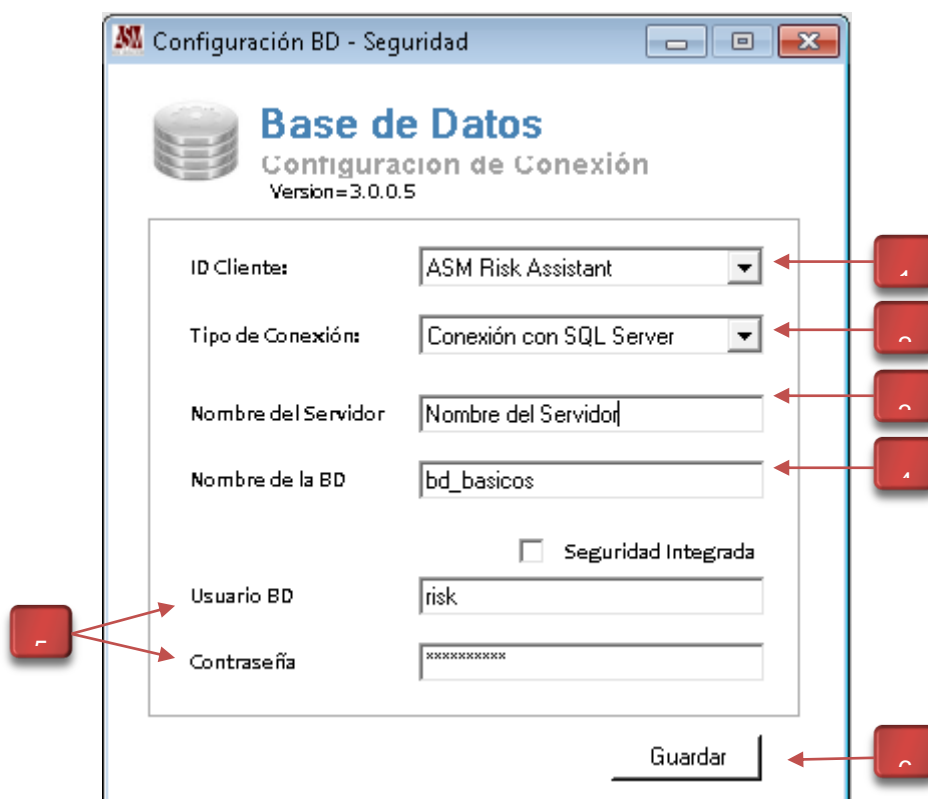
Pasos para editar o agregar una nueva tabla de validación.

1. Abra la pantalla de Mantenimiento de Tablas del Sistema contenida en el menú de Mantenimiento.
2. Haga clic en el botón Listado de Tablas de Validación (Referencia 5) Esto abrirá una nueva pantalla con el detalle de las tablas incluidas.
3. Modifique la tabla según su necesidad directamente sobre el grid. Si desea agregar una nueva tabla hágalo en la última línea del grid.
4. Si desea borrar un registro haga un clic sobre el botón representado con un pequeño basurero. El sistema le solicitará confirmación de borrado.
5. Finalmente haga un clic en Actualizar para aplicar los cambios a nivel de base de datos.
6. Recuerde que la modificación en las tablas podría afectar negativamente el funcionamiento del sistema de manera que se recomienda solicitar asistencia para realizar modificaciones.

2.14 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 utiliza 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.

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.

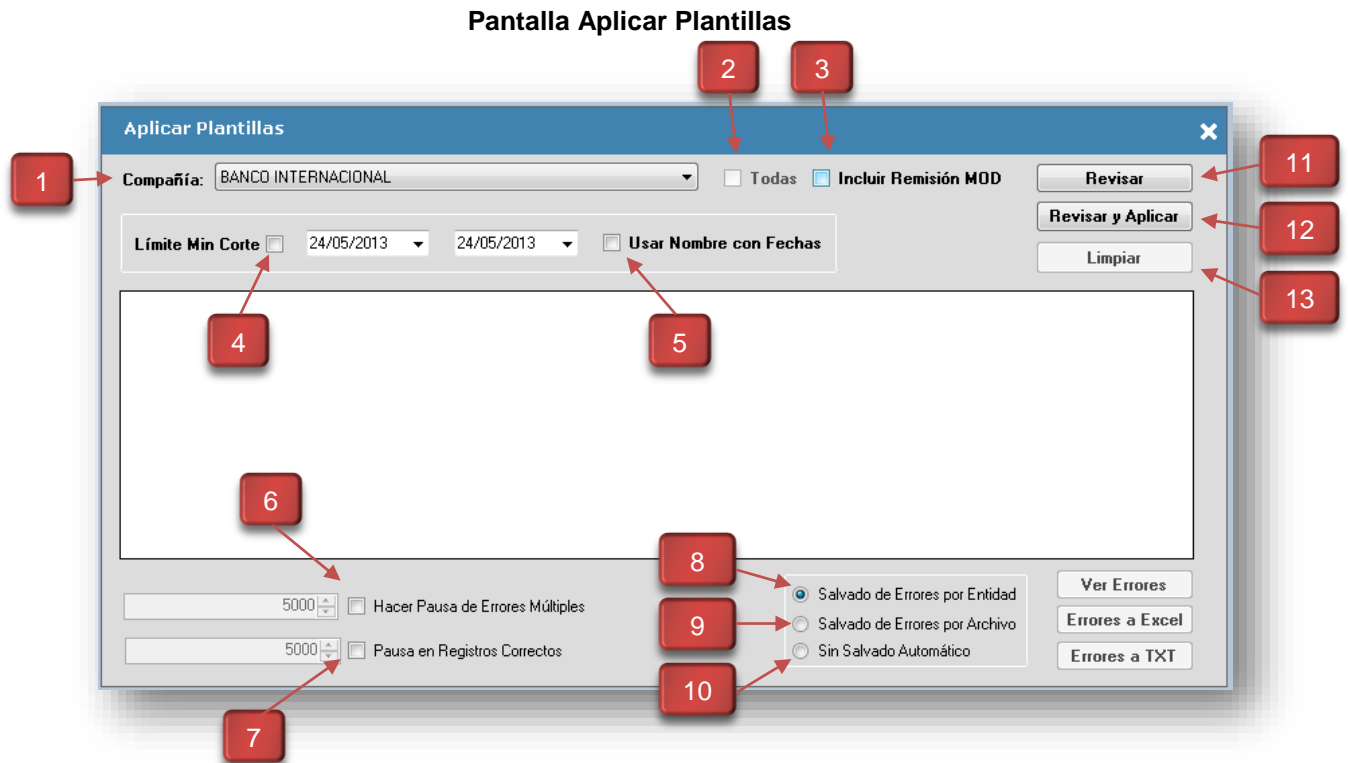
Pasos para el uso de la pantalla:

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

3 Menú: Herramientas

3.1 Aplicar Plantillas

Esta pantalla permite validar y cargar los datos de las plantillas de información.



Toda plantilla, requiere completar exitosamente el proceso de validación antes que pueda ser agregada a la base de datos. Defectos de forma, como longitud, o de fondo como, codificación, invalidarán el proceso de carga.

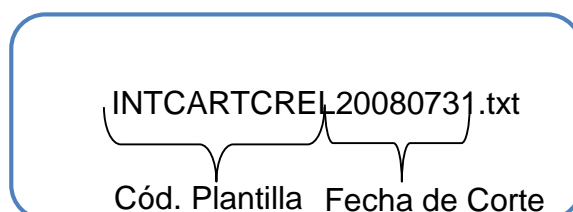
Descripción de la Pantalla

- 1. Compañía:** Permite seleccionar el nombre de la empresa a la que desea validar y/o cargar información.
- 2. Todas:** Permite que la carga se realice sobre todas las empresas incluidas.
- 3. Incluir remisión MOD:** Permite activar la opción de carga de plantillas bajo la condición de MOD (Modificación). Este tipo de plantillas son utilizadas

cuando desea reemplazar una fecha de corte en particular, que ya ha sido cargada en la base de datos. La plantilla tipo MOD solo se puede utilizar si previamente se había realizado una carga para el mismo periodo.

4. Límite Min Corte: Define el rango de fechas que será cargado a la base de datos.

5. Usar Nombre con Fechas: Permite definir si el nombre de los archivos incluye la fecha de corte. En todos los casos del nombre de la plantilla deberá contener 11 caracteres. En caso que se desee agregar la fecha al nombre del archivo deberá utilizar el siguiente formato `CodigoPlantillaAAAAMMDD.txt`:



6. Hacer pausa en errores múltiples: Esta opción permite suspender el proceso de validación cuando se hayan alcanzado el número de errores indicados.

7. Hacer pausa en registros correctos: Esta opción permite suspender el proceso de validación cuando se haya alcanzado el número de aciertos indicados.

8. Salvado de errores por entidad: Permite generar automáticamente un informe de errores segmentándolos por empresa. La aplicación crea en la ruta `c:\dtsrisk\errores\bd` el informe de errores en formato plano txt.

9. Salvado de errores por Archivo: Permite generar automáticamente un informe de errores segmentados por plantilla. La aplicación crea en la ruta `c:\dtsrisk\errores\bd` el informe de errores en formato plano txt.

10. Sin Salvado Automático: Opción que inhabilita la opción de salvado automático de los errores.

Ver errores: Una vez concluido el proceso de validación o validación y carga, el sistema permite visualizar en pantalla los errores identificados durante el proceso de validación. Este reporte describe la ubicación, la plantilla analizada, la ubicación física de la plantilla, y el tipo de error identificado. El informe detalla el número de registro y el número de campo que produjo el error.

11. Revisar: Esta opción es utilizada para validar la plantilla de información. Este proceso no implica la carga de la información; y se limita, exclusivamente, a una revisión de la calidad de los datos.

12. Revisar y Aplicar: Permite en una única acción solicitar al sistema que verifique la calidad de los datos y en caso que estén correctos inicie el proceso de carga a la base de datos.

13. Limpiar: Permite limpiar los parámetros seleccionados e iniciar nuevamente el proceso de selección.

Pasos para validar o cargar plantillas por primera vez.

1. Seleccione la compañía para la que desea validar o cargar datos.
2. Seleccione la fecha la información contenida en el archivo que desea validar, en caso que el archivo contenga información de más de una fecha de corte deberá seleccionar la fecha inicial.
3. Si el archivo que desea validar tiene fecha en su nombre, seleccione entonces la opción que dice usar nombre con fecha. Vale señalar que la fecha debe corresponder a la fecha indicada en el paso 2.
4. Si desea que el sistema suspenda el proceso de validación cuando se identifiquen múltiples errores o aciertos, entonces deberá seleccionarlo en las opciones habilitadas en la parte inferior izquierda de la pantalla.

- El número de errores o aciertos se establece por defecto en 5000. Sin embargo, el usuario podrá modificarlo hasta un mínimo de 100.
5. Seleccione la manera en la que desea que genere el *log de errores*. En caso que no desee que se produzca *log de errores* seleccione la opción, “Sin Salvador Automático”, esta opción no restringe la posibilidad de generar posteriormente el *log de errores* sea en formato de Excel o en formato de texto.
 6. Completados los pasos anteriores solo es necesario seleccionar la opción “Validar” o “Validar y Cargar” según sea la necesidad. (El usuario debe recordar que las plantillas deberán estar colocadas en la ruta `c:\dtsrisk\envios\nombre_cliente`)
 7. Conforme el sistema ubique el archivo iniciará el proceso de validación confirmando que la estructura, formato y campos válidos sean correctos.
 8. Si el proceso de validación concluye satisfactoriamente, y siempre que se haya seleccionado el botón “Validar y Cargar”, el sistema iniciará la carga de la plantilla de información a la base de datos.
 9. Mientras la validación se realiza, se marcará en **amarillo** la plantilla que se está validando. Cambiará a **rojo** si se identificaron errores en el proceso de validación; **azul** mientras realiza el proceso de carga de la plantilla y **verde** si el proceso de validación y/o carga se completó satisfactoriamente.
 10. Si al concluir el proceso la línea de la plantilla que el usuario está validando se muestra en rojo, esto indicará que se han producido errores durante el proceso de validación. Para consultar los errores producidos solo es necesario hacer un *clic* en el botón “Ver Errores” o exportar *los errores a Excel o Texto*, en tal caso los archivos se generarán en la carpeta de datos en la siguiente ruta: `c:/dtsrisk/`

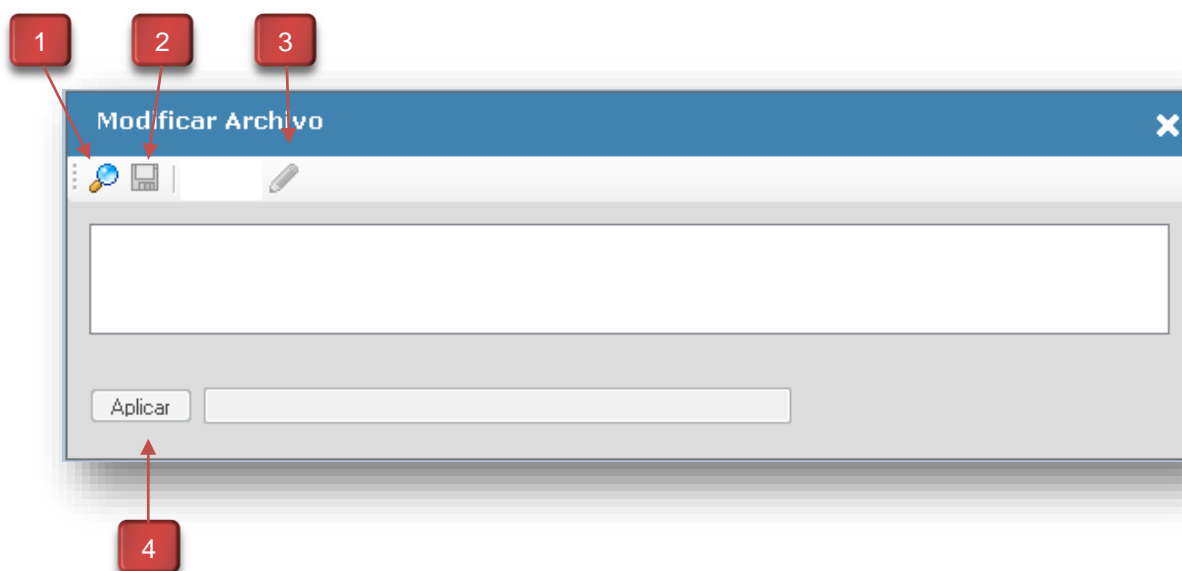
En caso que desee cargar plantillas modificadas.

1. Si el usuario realizó la carga de la plantilla previamente y desea cargar nuevamente la plantilla solo será necesario completar los mismos pasos mencionados en el apartado anterior agregando la selección de la opción “Incluir remisión MOD” y además, deberá renombrar la plantilla colocando al inicio del nombre MOD. Por ejemplo: MODintcaplpz.txt
2. Al seleccionar la opción de Incluir remisión MOD, el sistema realizará un borrador de la fecha de corte cargada previamente, realizará nuevamente el proceso de validación de la plantilla, si el proceso se completa satisfactoriamente se procederá con la carga de la nueva información a la base de datos.

3.2 Modificar Archivos TXT

Esta pantalla le permite al usuario verificar y corregir campos que presenten problemas durante el proceso de validación.

Pantalla Modificar Archivo



Botones de la pantalla

- 1. Abrir:** El botón abrir permite realizar la búsqueda de la plantilla que se está cargando.
- 2. Editar:** Este botón permite editar el número de la línea que está presentando el error.
- 3. Guardar:** Permite guardar los cambios realizados.
- 4. Aplicar:** Permite aplicar los cambios al archivo.

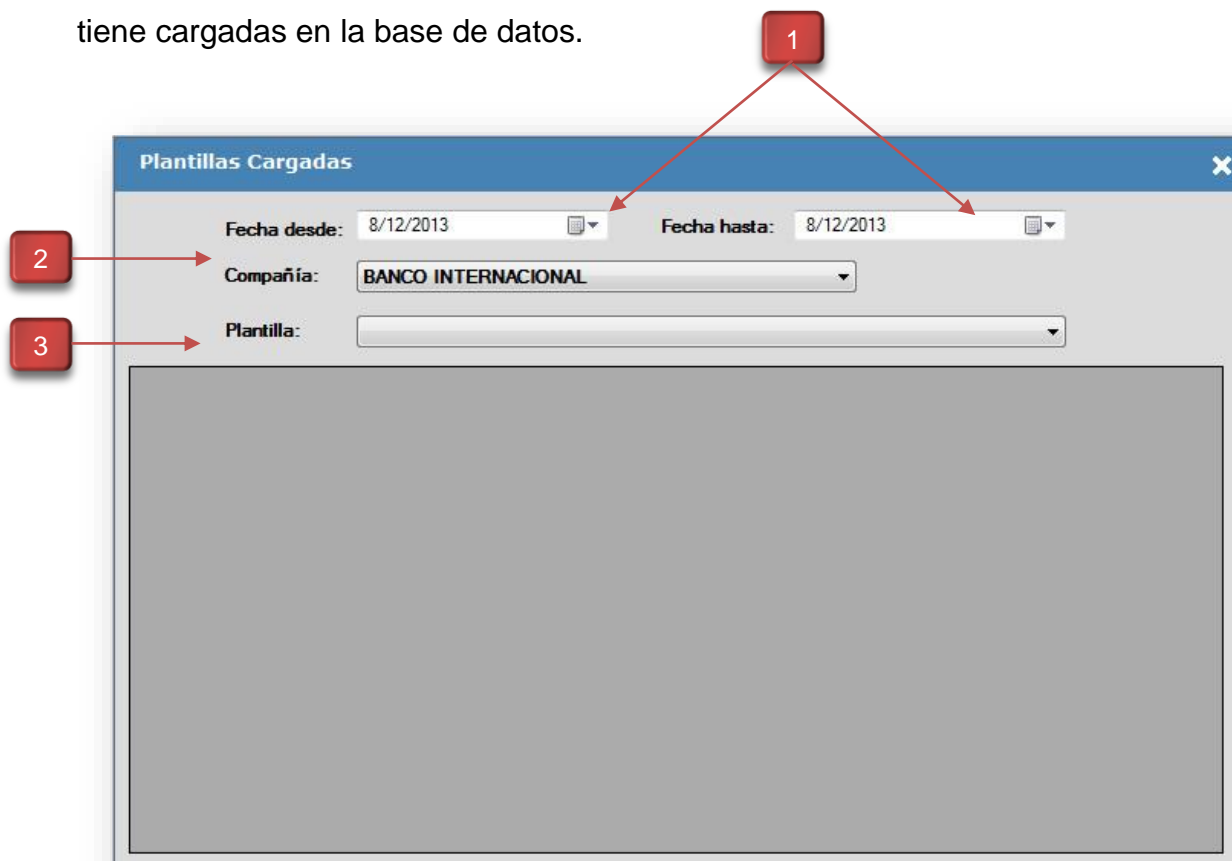
Pasos para su utilización

1. Haga *clíc* en el botón “abrir”.
2. Utilizando el explorador de Windows ubique la plantilla que desea modificar.
3. Seleccione la plantilla y haga *clíc* en “abrir”.
4. Digite el número de registro que desea modificar.
5. Haga *clíc* en el botón “Editar” representado por un lápiz.
6. Al hacer *clíc*, se mostrará en pantalla por columnas la composición del registro de la plantilla.
7. Ubique el campo que desea modificar, para esto podría utilizar el número de columna o el nombre del campo que se muestra en la cabecera de la tabla.
8. Haga *clíc* sobre el campo que desea modificar para que la información se cargue en la sección inferior de la pantalla y tenga condiciones de edición.
9. Utilizando el botón de “Delete o Suprimir” borre los valores del campo y reemplácelos por la información correcta.
10. Haga *clíc* en “aplicar”.
11. Finalmente, haga *clíc* sobre el botón “guardar” para que el cambio se aplique sobre el archivo.

12. Si desea modificar más de un registro deberá repetir los pasos anteriores.

3.3 Plantillas Cargadas

En esta pantalla el cliente puede verificar a una fecha dada y cuáles plantillas tiene cargadas en la base de datos.



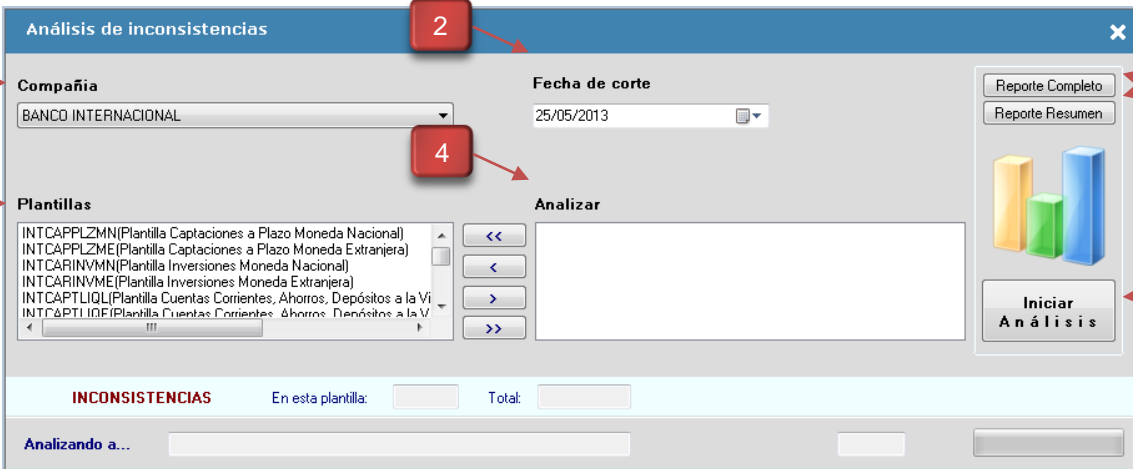
Procedimiento de uso:

1. Seleccione la fecha de corte que se desea consultar en base de datos.
2. Seleccione la compañía que desea consultar.
3. A continuación se desplegarán un listado de las plantillas cargadas, la fecha de carga, así como el número de registros.

3.4 Análisis de Inconsistencias

Esta pantalla se utiliza para analizar las plantillas de información considerando una serie de reglas previamente creadas (Ver Reglas de Inconsistencia).

Pantalla de Análisis de Inconsistencias



The screenshot shows the 'Análisis de inconsistencias' window. It features a title bar with a close button. The main area is divided into several sections: 'Compañía' with a dropdown menu showing 'BANCO INTERNACIONAL'; 'Fecha de corte' with a date field set to '25/05/2013'; 'Plantillas' with a list of templates and a selection box; and 'Analizar' with a large empty text area and navigation buttons. On the right side, there are buttons for 'Reporte Completo', 'Reporte Resumen', and 'Iniciar Análisis'. At the bottom, there is a status bar with 'INCONSISTENCIAS', 'En esta plantilla:', 'Total:', and 'Analizando a...'. Red callout boxes with numbers 1 through 6 point to these specific elements.

Descripción de la Pantalla:

- 1. Compañía:** Se utiliza para seleccionar el nombre de la compañía a la que se le aplicará el análisis de inconsistencias.
- 2. Fecha de Corte:** Se utiliza para seleccionar la fecha de corte que se desea analizar. El sistema solo es capaz de analizar una fecha de corte a la vez.
- 3. Plantillas:** En esta sección de la pantalla se muestran todas las plantillas a las que se les ha asociado reglas de validación.
- 4. Analizar:** Corresponde a las plantillas que han sido seleccionadas por el usuario para realizar el análisis.
- 5. Botón Reporte:** Permite generar un reporte detallando de las inconsistencias identificadas.

6. Botón Iniciar Análisis: Botón para iniciar el proceso de análisis de las plantillas.

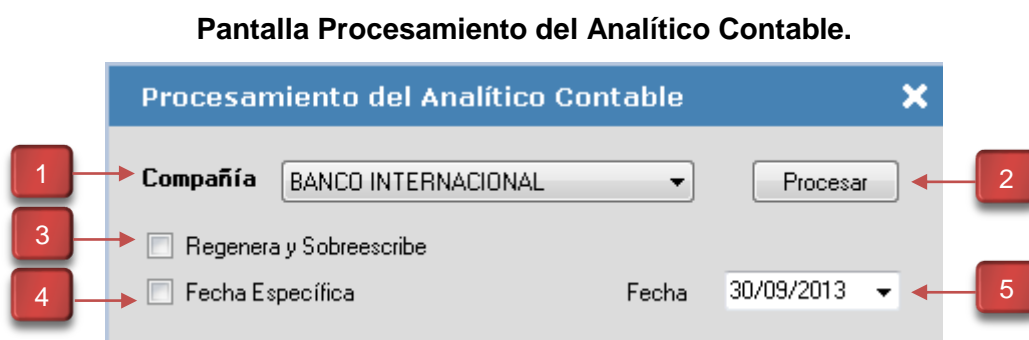
Pasos para su Uso:

1. Seleccione la compañía que desea analizar; solo podrá analizar una compañía a la vez.
2. Seleccione la fecha corte que desea analizar, solo podrá analizar una fecha a la vez.
3. Seleccione del detalle izquierdo de la pantalla, las plantillas que desea analizar, para esto seleccione la plantilla y haga un *click* en los botones de “agregar” que se sitúan en el centro de la pantalla. Puede seleccionar una a una, o seleccionar todas las plantillas a la vez. Conforme las plantillas sean seleccionadas, se mostrarán en la sección derecha de la pantalla bajo el título de “Analizar”. Podrá analizar una o varias plantillas a la vez.
4. Haga *click* en el botón “Iniciar Análisis” para comenzar la verificación.
5. Conforme el proceso de análisis se desarrolla, se mostrará información sobre la plantilla y regla que se analiza, así como el número de inconsistencias identificadas.
6. Al concluir el proceso podrá solicitar un informe detalle haciendo *click* en el botón “Reporte”.

4 Menú Procesamiento

4.1 Procesamiento Analítico Contable. (Pantalla disponible solo para clientes con la versión contable.)

Esta pantalla permite transformar la información del analítico contable en información trasformada para la generación de los reportes de riesgo de mercado y liquidez.



Descripción de la pantalla:

- 1. Compañía:** Permite seleccionar la empresa a la que se desea realizar el procesamiento.
- 2. Procesar:** Permite iniciar el procesamiento de la información según los parámetros seleccionados.
- 3. Regenera y Sobreescribe:** Permite sobrescribir los datos cargados.
- 4. Fecha Específica:** Permite activar el reprocesamiento a una fecha específica para la cual se desea sobrescribir el procesamiento.
- 5. Fecha:** Permite indicar la fecha específica para que la se desea realizar un reprocesamiento.

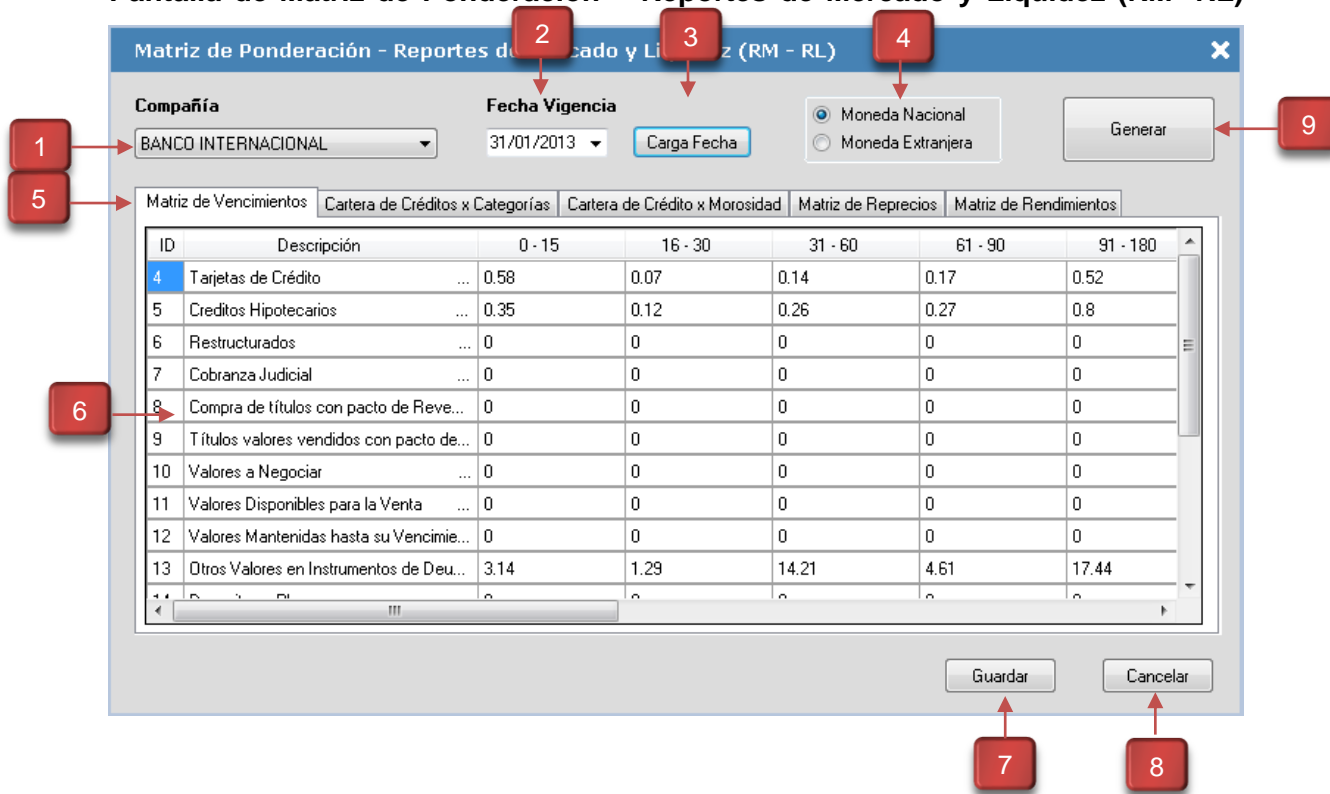
Pasos para su utilización.

1. Abra la pantalla de Procesamiento del Analítico Contable contenida en el menú de procesamiento.
2. Seleccione la compañía.
3. Haga un clic en procesar.
4. Si cargó nuevamente el analítico contable en condición MOD. (Carga modificatoria) y ya había procesado anteriormente deberá entonces seleccionar la opción “Regenera y Sobrescribe”, deberá hacer un clic en Fecha Específica, y finalmente seleccionar la fecha de corte más antigua cargada en condición MOD.
5. Luego de completar la selección del punto 4 deberá hacer *clic* en el botón “Procesar”.
6. Recuerde que para utilizar esta pantalla deberá antes cargar la información del analítico contable, según se describe en la pantalla de carga de plantillas.

4.2 Matriz de Ponderación – Reportes de Riesgo de Liquidez y Mercado (RL-RM) (Pantalla disponible solo para clientes con la versión contable.)

Esta pantalla permite a los clientes con licenciamiento de la versión contable establecer la aproximación de los vencimientos de las operaciones de la institución, así como la frecuencia de reprecio, tasas promedio ponderadas, y otros, que serán utilizados por el sistema para la generación de los reportes. Es indispensable que el usuario realice una ponderación de la matriz utilizando información de detalle de modo que el resultado sea el esperado.

Pantalla de Matriz de Ponderación – Reportes de Mercado y Liquidez (RM- RL)



Descripción de la Pantalla:

- 1. Compañía:** Permite seleccionar la empresa a la que se desea realizar el procesamiento.
- 2. Fecha Vigencia:** Permite establecer la fecha para la que se desea ingresar o editar información.
- 3. Botón de Cargar Fecha:** Permite cargar la información según la fecha de corte seleccionada. Si a la fecha de corte no existe información disponible el sistema mostrará la última selección realizada.
- 4. Selector de Monedas:** Permite seleccionar la moneda de la matriz que se mostrará en pantalla. Por defecto la selección es moneda nacional.

5. Tab Selector de Matrices: En la sección superior de la pantalla se detallan las diferentes matrices que requieren parametrización:

- Matriz de vencimientos: En esta matriz se establece el vencimiento porcentual de las operaciones activas y pasivas de acuerdo a las bandas detalladas en las columnas.

-Cartera de Créditos por categorías: En esta matriz se detallan el porcentaje de la cartera según tipo de crédito y categorías de riesgo.

-Cartera de Créditos por morosidad: En esta matriz se detallan los porcentajes de la cartera según el tipo de crédito y la morosidad.

-Matriz de reprecios: En esta matriz se establecen los plazos con los que las operaciones son revisadas en tasa de interés.

-Matriz de Rendimientos: En esta matriz se establecen las tasas promedio ponderadas de las operaciones activas y pasivas.

6. Detalle de la matriz: Grid que muestra la información de la matriz según los criterios seleccionados. (Compañía, fecha, moneda, tipo de matriz)

7. Guardar: Permite guardar los cambios realizados a la matriz. El botón se activa solo cuando se hayan realizado cambios y los cambios cumplan con los estándares de validación.

8. Cancelar: Este botón permite cancelar los procedimientos de edición de la matriz.

9. Generar: Este botón permite procesar la información cargada a la matriz en información disponible para la generación de los reportes de riesgo de mercado y liquidez.

Pasos para la utilización de la pantalla:

1. Abra la pantalla de Matriz de Ponderación – Reportes de Riesgo de Liquidez y Mercado (RL-RM) contenida en el Menú de Procesamiento.
2. Seleccione la fecha de corte de la matriz que desea cargar o editar.
3. Seleccione la moneda de la matriz que desea cargar o editar.
4. Seleccione el botón “Cargar Fecha” para realizar la consulta según los parámetros seleccionados en los pasos 1, 2, 3. Si el sistema no dispone de información para los parámetros seleccionados, mostrará los resultados de la matriz cargada previamente de tal modo que le resulte más sencillo realizar el proceso de modificación.
5. Modifique o edite la información de las diferentes matrices directamente sobre el grid. Algunas validaciones serán aplicadas, por ejemplo:
 - a. En la matriz de vencimiento, la sumatoria del bandeo porcentual de cada línea deberá sumar siempre 100 o 0 (Cien o Cero).
 - b. Solo podrá cargar números positivos.
6. En incumplimiento en alguna de las reglas de validación mostrará la línea en color rojo y evitará que se puedan guardar los cambios hasta tanto se corrija el problema en la información cargada. Al cargar los datos correctamente la línea rojo desaparecerá y se activará el botón de guardar.
7. Tras completar el proceso de edición haga *clic* en el botón Guardar para salvar los cambios.
8. Si desea suspender el proceso de edición de la matriz haga clic en Cancelar.
9. Al completar el proceso de edición haga *clic* sobre el botón “Generar” para que el sistema complete el proceso de transformación de los datos contables cargados y la información de la matriz. Recuerde que deberá realizar este proceso para ambas monedas excepto que no disponga de operaciones en moneda extranjera.

4.3 Riesgo de Mercado

Esta pantalla permite la generación del *set de reportes pre-construidos* que sirven de guía en la medición del riesgo de mercado. El *set* incluye la generación de:

- Valor en Riesgo de Tasas de Interés por reprecio.
- Valor en Riesgo de Tipo de Cambio.
- Valor en Riesgo de Tasas de Interés por vencimientos.
- Prueba de Estrés del Valor en Riesgo de Tasas de Interés por reprecio.
- Prueba de Estrés del Valor en Riesgo de Tipo de Cambio.
- Volatilidad Estimada de la Tasa de Interés.
- Volatilidad Estimada el Tipo de Cambio.

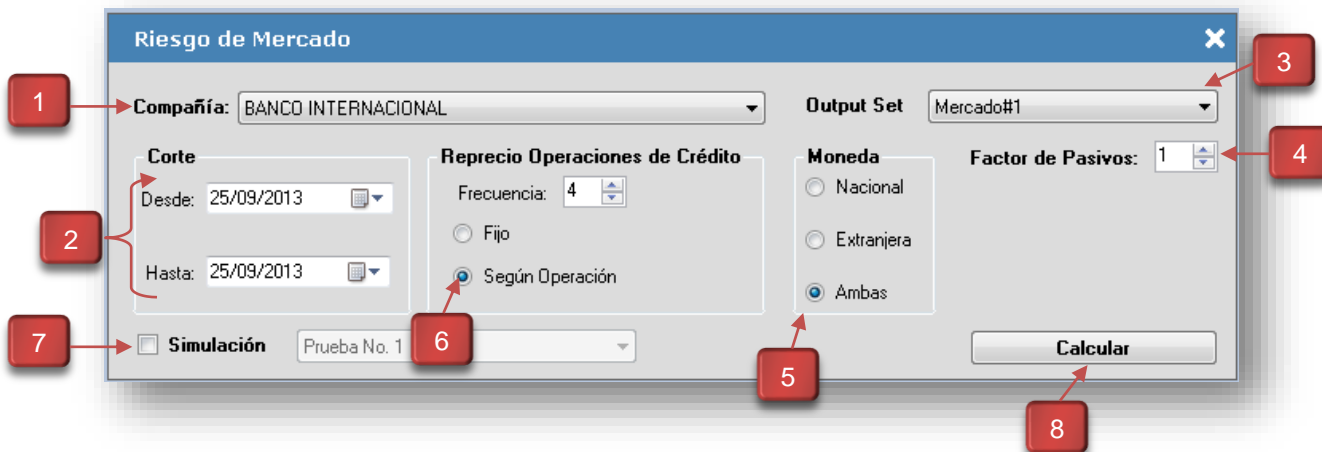
En esta pantalla, se realiza exclusivamente, el procesamiento de la información. En caso que desee visualizar los resultados deberá utilizar el Risk Assistant.

Todos los reportes son almacenados en la base de datos y estarán disponibles para consultas posteriores.

Descripción de la pantalla

Compañía: Permite seleccionar la empresa a la que se desea analizar la exposición a Riesgo de Mercado.

Desde Corte Desde – Hasta: Permite indicar el rango de fechas en las que se desea generar los informes. Si se selecciona del 1-1-2008 al 15-1-2008 el sistema generará el análisis para cada día, generado de esta manera un juego total de reportes por día.

Pantalla Reportes de Riesgo de Mercado

The screenshot shows a software window titled "Riesgo de Mercado" with a close button (X) in the top right corner. The window contains several input fields and controls:

- 1**: A dropdown menu for "Compañía" with the value "BANCO INTERNACIONAL".
- 2**: A "Corte" section with "Desde:" and "Hasta:" date pickers, both set to "25/09/2013".
- 3**: A dropdown menu for "Output Set" with the value "Mercado#1".
- 4**: A numeric input field for "Factor de Pasivos" with the value "1".
- 5**: A "Reprecio Operaciones de Crédito" section with a "Frecuencia:" spinner set to "4" and radio buttons for "Fijo", "Según Operación" (selected), and "Según Operación".
- 6**: A "Moneda" section with radio buttons for "Nacional", "Extranjera", and "Ambas" (selected).
- 7**: A checkbox for "Simulación" (unchecked) and a text field for "Prueba No. 1".
- 8**: A "Calcular" button.

1. Compañía: Permite seleccionar la empresa a la que se desea analizar la exposición a Riesgo de Liquidez.

2. Desde Corte Desde – Hasta: Permite indicar el rango de fechas en las que se desea generar los informes. Si se selecciona del 1-1-2008 al 15-1-2008 el sistema generará el análisis para cada día generado, de esta manera un juego para cada día.

3. Output Set: Permite seleccionar el *set* de reportes que se desea generar. La herramienta incluye un *set* definido en los puntos anteriores y podrían adicionarse reportes. Para tales fines será necesario ponerse en comunicación con la firma consultora.

4. Factor Pasivo: El Factor Pasivo siempre será igual a 1 a menos que en las cuentas contables que se reflejen negativamente. En ese caso en particular, será necesario que el usuario utilice el factor pasivo con un valor de -1.

5. Monedas: Permite seleccionar la moneda en que se desea producir el análisis.

6. Factor de Reprecio: El factor de reprecio es la periodicidad con la que se revisan las tasas de interés. En ausencia de una fecha nombrada, el sistema asume el valor del parámetro y evalúa la exposición partiendo del valor seleccionado. El sistema opera bajo dos modelos de reprecio: uno fijo asociado con el parámetro que se digita en pantalla y que representa el número de veces que se reprecio la operación anualmente; y otro según la operación que corresponde al valor de reprecio incluido en la plantilla de información.

7. Simulación: Esta opción permite la generación de reportes bajo escenarios de simulación. Más información en el Menú Mantenimiento, Sub Menú Configuración de Escenarios.

5. Calcular: Permite iniciar el procesamiento de la información según los parámetros seleccionados.

Procedimiento para su uso.

1. Seleccione la compañía para la que desea realizar el análisis.
2. Seleccione el rango de fechas que desea analizar. Recuerde que para analizar una fecha de corte previo se debió validar y cargar las plantillas de información, concretamente, toda fecha seleccionada deberá contar con un juego de plantillas cargadas a la base de datos. En caso que solo desee analizar un día, deberá seleccionar en fecha desde y fecha hasta la misma fecha.
3. Seleccione el *out* de reportes que desea generar haciendo uso del *combo box*.
4. Seleccione la moneda para la que desea realizar el análisis.
5. Seleccione la frecuencia de reprecio que desea utilizar, podrá seleccionar fijo para lo que será necesario digitar el número de veces que la operación es sujeta de reprecio durante el año, o según operación.

6. Seleccione simulación si desea generar los resultados sobre datos simulados. Recuerde que deberá seleccionar el nombre del escenario.
7. Haga *clic* en el botón “Calcular”, con esto se iniciará el proceso de cálculo de la exposición a Riesgo de Mercado, al concluir el sistema lo notificará con el mensaje de *Proceso Concluido*.
8. Los resultados serán almacenados en base de datos para su consulta posterior desde el Risk Assistant. El sistema también genera por defecto una serie de archivos en formato plano que contienen los resultados de los análisis generados, así como las matrices de cálculo, en caso que el usuario las haya solicitado. Estos archivos se almacenan en c:/dtsrisk/envios/risk/. En el caso de reportes de simulación los resultados se almacenan en c:/dtsrisk/envios/riskS/

4.4 Riesgo de Liquidez

Esta pantalla permite la generación del set de reportes pre-construidos que servirán guía en la medición del riesgo de liquidez. El set incluye la generación de:

- Razón de liquidez ajustada
- Prueba Ácida
- GAP o Brecha e Vencimiento
- Volatilidad de los Depósitos
- Razón de Liquidez Semanal
- Flujo de Caja Proyectado
- Flujo de Caja Ejecutado
- Prueba de Estrés de la Razón de Liquidez Ajustada

En esta pantalla se realiza exclusivamente el procesamiento de la información. En caso que desee visualizar los resultados deberá utilizar el Risk Assistant.


Todos los reportes son almacenados en la base de datos y estarán disponibles para consultas posteriores.

Descripción de la pantalla

1. Compañía: Permite seleccionar la empresa a la que se desea analizar la exposición a Riesgo de Liquidez.

2. Desde Corte Desde – Hasta: Permite indicar el rango de fechas en las que se desea generar los informes. Si se selecciona del 1-1-2008 al 15-1-2008 el sistema generará el análisis para cada día generado, de esta manera un juego para cada día.

Pantalla Riesgo Liquidez



3. Encaje Mínimo Legal: Permite definir por parámetro el porcentaje de encaje mínimo legal vigente, así como el monto del encaje en metálico.

4. Favor Pasivo: Factor Pasivo siempre será igual a 1 al menos que en las cuentas contables que se reflejen negativamente.

5. Incluye Flujos: Permite agregar al procesamiento el cálculo de los flujos de caja. Consulte si esta opción está disponible para su licenciamiento.

6. Simulación: Esta opción permite la generación de reportes bajo escenarios de simulación. Más información en el Menú Mantenimiento, Sub Menú Configuración de Escenarios.

7. Output Set: Permite seleccionar el *set* de reportes que se desea generar. La herramienta incluyen un set definido en los puntos anteriores y podrían adicionarse reportes. Para tales fines será necesario ponerse en comunicación con la firma consultora.

8. Monedas: Permite seleccionar la moneda en que se desea producir el análisis.

9. Calcular: Permite iniciar el procesamiento de la información según los parámetros seleccionados.

Procedimiento para su uso.

1. Seleccione la compañía para la que desea realizar el análisis.
2. Seleccione el rango de fechas que desea analizar. Recuerde que para analizar una fecha de corte previo se debió validar y cargar las plantillas de información, concretamente toda fecha seleccionada deberá contar con un juego de plantillas cargadas a la base de datos. En caso que solo desee analizar un día, deberá seleccionar en fecha desde y fecha hasta la misma fecha.
3. Seleccione el *out* de reportes que desea generar haciendo uso del combo box.
4. Seleccione la moneda para la que desea realizar el análisis.
5. Digite el porcentaje de *Encaje requerido por Moneda*, podrá digitar los porcentajes o los montos de encaje. En caso que decida seleccionar los

- montos será necesario que digite también el porcentaje que será utilizado el cálculos posteriores.
6. Seleccione simulación si desea generar los resultados sobre datos simulados. Recuerde que deberá seleccionar el nombre del escenario
 7. Haga *clic* en el botón “Calcular”, con esto se iniciará el proceso de cálculo de la exposición a Riesgo de Liquidez, al concluir el sistema lo notificará con el mensaje de *Proceso Concluido*.
 8. Los resultados serán almacenados en base de datos para su consulta posterior desde el Risk Assistant. El sistema también genera, por defecto, una serie de archivos en formato plano que contienen los resultados de los análisis generados; así como las matrices de cálculo, en caso que el usuario las haya solicitado. Estos archivos se almacenan en c:/dtsrisk/envios/risk/. En el caso de reportes de simulación los resultados se almacenan en c:/dtsrisk/envios/riskS/

4.5 Riesgo de Liquidez Semanal

Esta pantalla permite generar el reporte RL08 Razón de Liquidez Ajustada Semanal.

Pantalla Riesgo de Liquidez Semanal



The screenshot shows the 'Riesgo de Liquidez Semanal' form with the following fields and callouts:

- 1: **Compañía:** BANCO INTERNACIONAL
- 2: **Corte:** Mes anterior 26/09/2013, Primer día de la semana 26/09/2013
- 3: **Factor de Pasivos:** 1
- 4: **Output Set:** Liquidez#1
- 5: **Moneda:** Nacional, Extranjera, Ambas (selected)
- 6: **Calcular** button
- 7: **Moneda** section

Descripción de la Pantalla:

- 1. Compañía:** Permite seleccionar el nombre de la empresa para que se procesa el reporte.
- 2. Mes Anterior:** Corresponde a la fecha del mes anterior que se utiliza como parámetro de comparación.
- 3. Primer día de la Semana:** Corresponde a la fecha del primer día de la semana para la que se desea generar el reporte.
- 4. Favor Pasivo:** Factor Pasivo siempre será igual a 1 al menos que en las cuentas contables que se reflejen negativamente.
- 5. Moneda:** Corresponde a la moneda para la que se desea generar el reporte.
- 6. Botón Calcular:** Botón que da inicio a la generación del reporte.
- 7. Output Set:** Permite seleccionar el set de reportes que se desea generar. La herramienta incluyen un set definido en los puntos anteriores y podrían adicionarse reportes. Para tales fines será necesario ponerse en comunicación con la firma consultora.

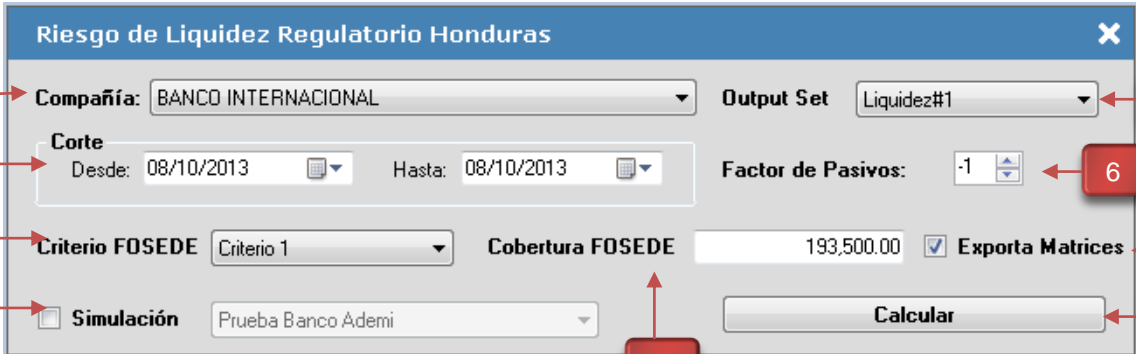
Procedimiento de Uso

1. Seleccione la compañía para la que desea generar el reporte.
2. Seleccione el día final del mes anterior a la generación del reporte. Por ejemplo: Si desea generar el reporte para la semana del 10 al 14 de junio de 2013 entonces deberá seleccionar en mes anterior 31 de mayo de 2013.
3. Seleccione el primer día de la semana de la semana que desea analizar.
4. Digite el porcentaje en encaje tanto para operaciones en moneda nacional como para moneda extranjera.

5. Igualmente digite el monto de encaje, deberá utilizar la moneda de origen.
6. Seleccione la moneda para la que desea generar el reporte, en caso que desee generar para moneda nacional y extranjera a la vez seleccione la opción “Ambas.”
7. Haga *clic* en el botón “Calcular” para iniciar el procesamiento. Al concluir los reportes serán almacenados en la base de datos. Tendrá acceso a los resultados utilizando el RiskAssistant.

4.6 Riesgo de Liquidez Honduras. (Solo disponible para clientes en Honduras)

Esta pantalla permite la generación del calce de plazos requerido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras, Circular CNBS 185-2010. A continuación detalles de la pantalla.



The screenshot shows a software interface titled "Riesgo de Liquidez Regulatorio Honduras". It contains several input fields and a button. Red callout boxes with numbers 1 through 9 point to specific elements: 1 points to the "Compañía" dropdown (set to "BANCO INTERNACIONAL"); 2 points to the "Desde" date field (08/10/2013); 3 points to the "Criterio FOSEDE" dropdown (Criterio 1); 4 points to the "Simulación" checkbox and dropdown (Prueba Banco Ademi); 5 points to the "Output Set" dropdown (Liquidez#1); 6 points to the "Factor de Pasivos" spinner (set to -1); 7 points to the "Cobertura FOSEDE" text field (193,500.00) and the "Exporta Matrices" checkbox (checked); 8 points to the "Calcular" button; and 9 points to the "Calcular" button.

Descripción de la Pantalla

1. **Compañía:** Permite seleccionar la empresa a la que se desea analizar la exposición a Riesgo de Liquidez según requerimiento de la norma hondureña)
2. **Desde Corte Desde – Hasta:** Permite indicar el rango de fechas en las que se desea generar los informes. Si se selecciona del 1-1-2008 al 15-1-2008 el

sistema generará el análisis para cada día generado, de esta manera un juego para cada día.

3. Criterio FOSEDE: Permite seleccionar el criterio con el que se realizará la compensación de Fosede, estableciendo la prioridad en la compensación.

Criterio 1: Depósitos a Plazo, cuentas corrientes, depósitos de ahorro en moneda extranjera y luego Depósitos a Plazo, Cuentas corrientes, depósitos de ahorro en moneda nacional.

Criterio 2: Depósitos a Plazo, cuentas corrientes, depósitos de ahorro en moneda nacional y luego Depósitos a Plazo, Cuentas corrientes, depósitos de ahorro en moneda extranjera.

Criterio 3: Depósitos a plazo en moneda extranjera, luego depósitos a plazo en moneda nacional, cuentas corrientes en moneda extranjera luego cuentas corrientes en moneda nacional, depósitos de ahorro en moneda extranjera y luego depósitos de ahorro en moneda nacional.

Criterio 4: Depósitos a plazo en moneda nacional, luego depósitos a plazo en moneda extranjera, cuentas corrientes en moneda nacional luego cuentas corrientes en moneda extranjera, depósitos de ahorro en moneda nacional y luego depósitos de ahorro en moneda extranjera.

4. Simulación: Esta opción permite la generación de reportes bajo escenarios de simulación. Más información en el Menú Mantenimiento, Sub Menú Configuración de Escenarios.

5. Output Set: Permite seleccionar el *set* de reportes que se desea generar. La herramienta incluyen un set definido en los puntos anteriores y podrían adicionarse reportes, para tales fines será necesario ponerse en comunicación con la firma consultora.

6. Favor Pasivo: Factor Pasivo siempre será igual a 1 al menos que en las cuentas contables que se reflejen negativamente.

7. Exportar Matrices: Permite la generación de las matrices de cálculo utilizadas por el sistema durante la generación del calce de plazos y que son ayuda en el proceso de revisión y/o conciliación de los balances incluidos al reporte.

8. Cobertura FOSEDE: Permite establecer el monto de cobertura de FOSEDE autorizado por la regulación.

9. Calcular: Permite iniciar el procesamiento del reporte según los datos seleccionados.

Procedimiento para su uso.

1. Seleccione la compañía para la que desea realizar el análisis.
2. Seleccione el rango de fechas que desea analizar. Recuerde que para analizar una fecha de corte previo se debió validar y cargar las plantillas de información, concretamente toda fecha seleccionada deberá contar con un juego de plantillas cargadas a la base de datos. En caso que solo desee analizar un día, deberá seleccionar en fecha desde y fecha hasta la misma fecha.
3. Seleccione el *out* de reportes que desea generar haciendo uso del combo box.
4. Seleccione el criterio con el que realizará la compensación de FOSEDE así como el monto de la cobertura de FOSEDE autorizado a la fecha de generación del reporte.
5. Selección exportar matrices si desea que el sistema genera las matrices de cálculo utilizadas durante la construcción del calce de plazos.
6. Seleccione simulación si desea generar los resultados sobre datos simulados. Recuerde que deberá seleccionar el nombre del escenario

7. Haga *clic* en el botón “Calcular”, con esto se iniciará el proceso de cálculo de la exposición a Riesgo de Liquidez según el requerimiento de la Circular CBNS 185-2010, al concluir el sistema lo notificará con el mensaje de *Proceso Concluido*.
8. Los resultados serán almacenados en base de datos para su consulta posterior desde el Risk Assistant. El sistema también genera, por defecto, una serie de archivos en formato plano que contienen los resultados de los análisis generados; así como las matrices de cálculo, en caso que el usuario las haya solicitado. Estos archivos se almacenan en c:/dtsrisk/envios/risk/. En el caso de reportes de simulación los resultados se almacenan en c:/dtsrisk/envios/riskS/.

4.7 Riesgo Concentración de las Captaciones. (Solo en la versión analítica)

Esta pantalla permite generar el los reportes de concentración de las captaciones. Para el análisis se toma en cuenta la información contenida en la plantilla de captaciones a Plazo y Captaciones Liquidas.

Pantalla Riesgo de Concentración de las Captaciones.



Descripción de la Pantalla:

1. Fecha de Corte: Corresponde a la fecha en la que se desea generar el reporte.

2. Compañía: **Permite** seleccionar el nombre de la empresa para que se procesa el reporte.

3. Reporte: Corresponde al reporte que se desea seleccionar.

Procedimiento de Uso

1. Seleccione la fecha de corte a la que desea generar el reporte.
2. Seleccione la compañía para la que desea generar el reporte.
3. Seleccione el reporte que desea procesar o seleccione “Todos” en caso que desee seleccionarlos todos.
4. Haga *click* en el botón “Ejecutar Procesos para iniciar el procesamiento”.
Al concluir los reportes serán almacenados en la base de datos. Tendrá acceso a los resultados utilizando el RiskAssistant.

4.8 Cálculo de Matrices de Migración

Esta pantalla permite calcular y recalculer las matrices de migración. Este proceso no se realiza automáticamente, además requiere que al menos trimestralmente se corra nuevamente para actualizar el comportamiento de las migraciones.

Pantalla Cálculo de Matrices de Migración



Descripción de la Pantalla

- 1. Compañía:** Permite seleccionar la empresa a la que se le generará la matriz de migración.
- 2. Desde – Hasta:** Permite definir el rango de información histórica que la aplicación considerará para realizar los cálculos.
- 3. Mínimo Histórico:** Corresponde al histórico que el sistema utilizará en la generación de la matriz.
- 4. Antigüedad Mínima:** Corresponde a la cantidad de meses de antigüedad que deberá tener la operación de crédito para que sea considerada dentro del análisis. Por ejemplo: Si la selección es 12 el sistema no incluirá operaciones otorgadas durante los últimos 12 meses.
- 5. Moneda:** Permite definir la cartera de crédito que será utilizada para el procesamiento partiendo de la moneda en que la operación fue otorgada.
- 6. Simulación:** Esta opción permite la generación de reportes bajo escenarios de simulación. Más información en el Menú Mantenimiento, Sub Menú Configuración de Escenarios.

7. Invocar: El botón “invocar” da indicaciones a la aplicación para que se inicie con el procesamiento de la matriz según los parámetros definidos por el usuario.

Procedimiento de uso:

1. Seleccione la compañía.
2. Seleccione el rango de fechas a procesar.
3. Establece el mínimo de información histórica a considerar, se recomienda que lo mínimo sean 12 meses.
4. Establezca la antigüedad mínima que deberán de tener las operaciones que se incluyan dentro del análisis.
5. Seleccionar la moneda, en este paso la herramienta calculara las matrices de migración solo para la cartera que se encuentre en la denominación de la moneda seleccionada.
6. Seleccione simulación si desea generar la matriz sobre datos simulados y seleccione el nombre del escenario.
7. Invocar la matriz, en este paso, la herramienta iniciará el cálculo según los parámetros seleccionados previamente.

4.9 Riesgo de Crédito (Solo en la versión analítica)

Esta pantalla permite la generación de todos los reportes que están asociados al análisis de Riesgo de Crédito. Antes de utilizar esta pantalla deberá:

- Generar las matrices de migración para la fecha de generación del reporte.
- Generar Riesgo de Liquidez para que sistema pueda preparar las tablas de amortización, que son utilizadas como insumo en los análisis de Riesgo de Crédito.

Pantalla Riesgo Crédito



The screenshot shows a software window titled "Riesgo de Crédito" with a close button (X) in the top right corner. The form contains the following elements:

- 1**: A red callout box with the number "1" and an arrow pointing to the "Compañía:" dropdown menu, which currently displays "BANCO INTERNACIONAL".
- 2**: A red callout box with the number "2" and an arrow pointing to the "Moneda:" dropdown menu, which currently displays "Todas".
- 3**: A red callout box with the number "3" and an arrow pointing to the "Fecha:" date field, which displays "25/09/2013".
- 4**: A red callout box with the number "4" and an arrow pointing to the "Simulación" checkbox, which is currently unchecked, and the "Prueba No. 1" dropdown menu.
- 5**: A red callout box with the number "5" and an arrow pointing to the "Procesar" button.

Descripción de la Pantalla:

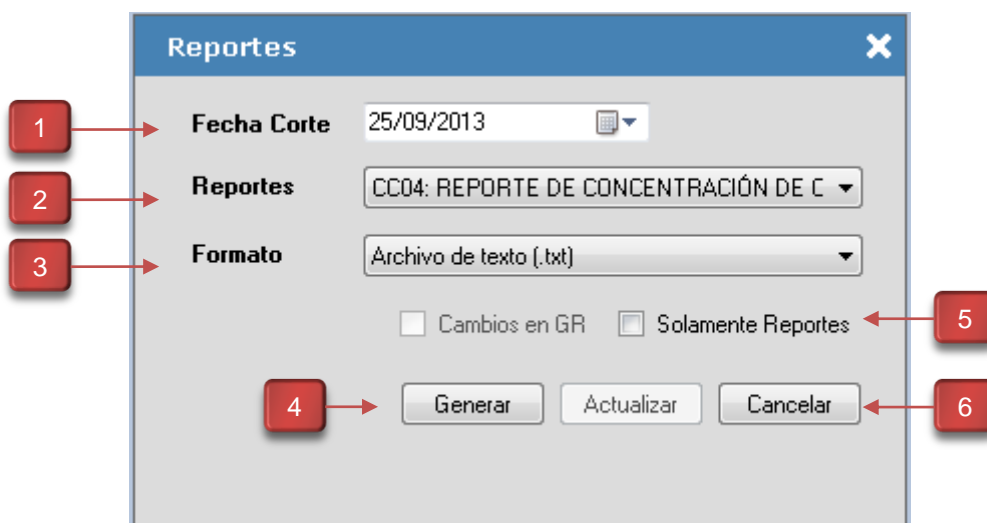
- 1. Compañía:** Permite seleccionar la empresa a la que se desea analizar la exposición a Riesgo de Crédito.
- 2. Moneda:** Selección de moneda.
- 3. Fecha: Corresponde** a la fecha de generación del reporte.
- 4. Simulación:** Esta opción permite la generación de reportes bajo escenarios de simulación. Más información en el Menú Mantenimiento, Sub Menú Configuración de Escenarios.
- 5. Botón Procesar: Botón** que da inicio a la generación del reporte.

Procedimiento de Uso

1. Para utilizar esta pantalla previamente se deberá generar los Reportes de Riesgo de Liquidez, en los que se calcula las tablas de amortización y que son utilizadas por el sistema en los cálculos de riesgo de crédito.
2. Seleccione la fecha de corte para la que desea generar el reporte.
3. Seleccione la moneda para la que desea generar el reporte.
4. Si desea generar los reportes utilizando la información cargada en la configuración de escenarios, seleccione la opción simulación.
5. Haga *clíc* en el botón “Procesar” para iniciar la ejecución de los cálculos. Al concluir los reportes serán almacenados en la base de datos. Tendrá acceso a los resultados utilizando el RiskAssistant.

4.10 Riesgo Concentración de Crédito. (Solo en la versión analítica)

Esta pantalla permite generar el los reportes de concentración de los Créditos. Para el análisis se toma en cuenta la información contenida en la plantilla de Tarjetas de Crédito y Crédito Activo.

Pantalla Riesgo de Concentración de las Captaciones.**Descripción de la Pantalla:**

- 1. Fecha de Corte:** Corresponde a la fecha en la que se desea generar el reporte.
- 2. Reporte:** Corresponde al reporte que se desea seleccionar.
- 3. Formato:** Permite definir el formato de salida del reporte sea en txt o en xls.
- 4. Botón Generar:** Permite Generar los reportes seleccionados.
- 5. Solo reportes:** Permite seleccionar que el sistema solo genere los reportes sin el guardado a txt o xls.
- 6. Cancelar:** Permite cancelar la selección y cerrar la pantalla.

Procedimiento de Uso

1. Seleccione la fecha de corte a la que desea generar el reporte.
2. Seleccione el reporte que desea procesar.

3. Haga *clic* en el botón “Generar”. Al concluir los reportes serán almacenados en la base de datos. Tendrá acceso a los resultados utilizando el RiskAssistant.
4. Alternativamente podrá seleccionar el formato de salida a txt o xls o evitar la escritura del archivo seleccionando la opción “Solo Reportes”

4.11 Análisis de las Captaciones. (Solo en la versión analítica)

Esta pantalla permite la generación de todos los reportes que están asociados al análisis de las captaciones. Antes de utilizar esta pantalla deberá haber cargado la plantilla de captaciones a plazo para la fecha que desea generar el reporte.

Pantalla Análisis de las Captaciones.



Descripción de la Pantalla:

1. **Compañía:** Selección la compañía para la que desea generar los reportes.
2. **Moneda:** Selección de moneda.
3. **Fecha:** **Corresponde** a la fecha de generación los reportes.
4. **Simulación:** **Esta** opción permite la generación de reportes bajo escenarios de simulación. Más información en el Menú Mantenimiento, Sub Menú Configuración de Escenarios.

5. Botón Procesar: Botón que da inicio a la generación del reporte.

Procedimiento de Uso

1. Para utilizar esta pantalla previamente se cargará la plantilla de captaciones a plazo para la fecha en la que desea generar los reportes.
2. Seleccione la moneda para la que desea generar el reporte.
3. Seleccione la fecha de corte para la que desea generar el reporte.
4. Si desea generar los reportes utilizando la información cargada en la configuración de escenarios, seleccione la opción simulación.
5. Haga *clic* en el botón “Procesar” para iniciar la ejecución de los cálculos. Al concluir los reportes serán almacenados en la base de datos. Tendrá acceso a los resultados utilizando el RiskAssistant.

4.12 Análisis de las Inversiones. (Solo en la versión analítica)

Esta pantalla permite la generación de todos los reportes que están asociados al análisis de las inversiones. Antes de utilizar esta pantalla deberá haber cargado la plantilla de inversiones para la fecha que desea generar el reporte.

Pantalla Análisis de las Inversiones.



Descripción de la Pantalla:

1. **Compañía:** Selección la compañía para la que desea generar los reportes.

2. Moneda: Selección de moneda.

3. Fecha: **Corresponde** a la fecha de generación los reportes.

4. Simulación: **Esta** opción permite la generación de reportes bajo escenarios de simulación. Más información en el Menú Mantenimiento, Sub Menú Configuración de Escenarios.

5. Botón Procesar: **Botón** que da inicio a la generación del reporte.

Procedimiento de Uso

1. Para utilizar esta pantalla previamente se cargar la plantilla de inversiones para la fecha en la que desea generar los reportes.
2. Seleccione la moneda para la que desea generar el reporte.
3. Seleccione la fecha de corte para la que desea generar el reporte.
4. Si desea generar los reportes utilizando la información cargada en la configuración de escenarios, seleccione la opción simulación.
5. Haga *clíc* en el botón “Procesar” para iniciar la ejecución de los cálculos. Al concluir los reportes serán almacenados en la base de datos. Tendrá acceso a los resultados utilizando el RiskAssistant.

4.13 Análisis de los financiamientos. (Solo en la versión analítica)

Esta pantalla permite la generación de todos los reportes que están asociados al análisis de los financiamientos. Antes de utilizar esta pantalla deberá haber cargado la plantilla de cartera pasiva para la fecha que desea generar el reporte.

Pantalla Análisis de los financiamientos.



1

2

3

4

5

Descripción de la Pantalla:

- 1. Compañía:** Selección la compañía para la que desea generar los reportes.
- 2. Moneda:** Selección de moneda.
- 3. Fecha:** **Corresponde** a la fecha de generación los reportes.
- 4. Simulación:** **Esta** opción permite la generación de reportes bajo escenarios de simulación. Más información en el Menú Mantenimiento, Sub Menú Configuración de Escenarios.
- 5. Botón Procesar:** **Botón** que da inicio a la generación del reporte.

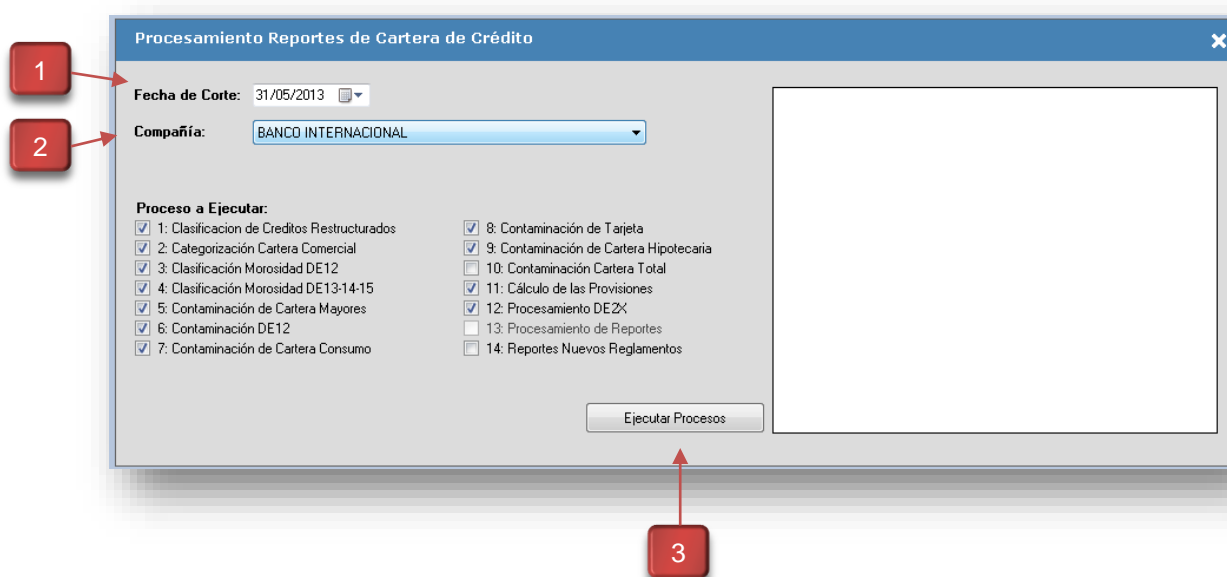
Procedimiento de Uso

1. Para utilizar esta pantalla previamente se cargar la plantilla de cartera pasiva para la fecha en la que desea generar los reportes.
2. Seleccione la moneda para la que desea generar el reporte.
3. Seleccione la fecha de corte para la que desea generar el reporte.
4. Si desea generar los reportes utilizando la información cargada en la configuración de escenarios, seleccione la opción simulación.
5. Haga clic en el botón “Procesar” para iniciar la ejecución de los cálculos. Al concluir los reportes serán almacenados en la base de datos. Tendrá acceso a los resultados utilizando el RiskAssistant.

4.14 Procesamiento Reportes de Cartera de Crédito (Solo versión Central de Riesgo)

Esta pantalla permite la clasificación de la cartera de crédito partiendo de los niveles de morosidad, y otros elementos propios del proceso de clasificación y definidos en el Reglamento de Evaluación de Activos. (REA)

Pantalla Riesgo Crédito



Descripción de la Pantalla:

- 1. Fecha:** Corresponde a la fecha de generación del reporte.
- 2. Compañía:** Permite seleccionar el nombre de la empresa para que se procesaran los reportes.
- 3. Botón Ejecutar Procesos:** Botón que da inicio a la generación del reporte.

Procedimiento de Uso

1. Seleccione la compañía para la que desea generar el reporte.
2. Seleccione la fecha de corte para la que desea generar el reporte.
3. Seleccione el proceso que desea correr.

4. Haga *clic* en el botón “Ejecutar Proceso” para iniciar la transformación. Al concluir los reportes serán almacenados en la base de datos. Tendrá acceso a los resultados utilizando el RiskAssistant.

5 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.

5.1 Acerca de

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

5.2 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>

5.3 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.

5.3.1 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.

5.4 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.