

Experiencias

**TREASURY & RISK MANAGEMENT DE SAP
OFRECE AL SECTOR FINANCIERO MÁS CONTROL
DE SUS PROCESOS DE TESORERÍA Y MEJOR
GESTIÓN DE RIESGOS**



BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

El desafío

Las entidades financieras deben incursionar en las inversiones de cobertura, como una manera de estar protegidas y, a la vez, velar por los dineros de sus clientes ante el diferencial cambiario y la variación en las tasas de interés.

Aunque los derivados son figuras que nacieron especialmente para resguardar las importaciones y las exportaciones, han tenido tan buena respuesta en el mundo financiero, que se les ha dado otros usos; sin embargo, se requiere información precisa y actualizada de los diferentes indicadores financieros, para que cumpla con su cometido protector

BCR
SOMOS EL BANCO DE COSTA RICA

Treasury and Risk Management (TRM) de SAP ayuda a entes financieros a ofrecer derivados de forma segura y rentable.

Experiencias



**TREASURY & RISK MANAGEMENT DE SAP
OFRECE AL SECTOR FINANCIERO MÁS CONTROL
DE SUS PROCESOS DE TESORERÍA Y MEJOR
GESTIÓN DE RIESGOS**

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

El Banco de Costa Rica, quien se ha dedicado a modernizar sus sistemas, pensó en la trascendencia de entrar en el mercado de los derivados, una vez autorizados por la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF).

Para ello, requería el respaldo tecnológico de una solución para administrar las inversiones de cobertura y promovió una licitación que fue ganada por BD Consultores, quien implementó exitosamente una herramienta de la empresa Alemana SAP, la número uno del mundo en soluciones de negocios.

BCR
SOMOS EL BANCO DE COSTA RICA

Treasury and Risk Management (TRM) de SAP ayuda a entes financieros a ofrecer derivados de forma segura y rentable.

Experiencias

Los derivados están tomando auge en Costa Rica y se vislumbra como un excelente negocio. Las herramientas de SAP favorecen el manejo óptimo de las inversiones de cobertura.

La solución

En busca de cumplir con los requisitos de la SUGEF en lo que a derivados se refiere, el BCR pensó en adquirir el módulo de SAP for Banking, denominado Treasury and Risk Management (TRM), compuesto por una serie de módulos para automatizar toda la operación de la tesorería de una entidad financiera, incluyendo la administración de inversiones de cobertura.

El TRM está compuesto por cuatro módulos: Market Risk Analyzer, Transaction Manager, Credit Risk Analyzer y Portfolio Analyzer que funcionan totalmente integrados, para llevar el proceso de valoración de carteras de principio a fin, brindando la posibilidad de integrarse con proveedores de indicadores internacionales tales como Bloomberg y realizar valoraciones periódicas para medir la exposición al riesgo de las inversiones y su rentabilidad.

La solución cuenta, además, con diferentes metodologías aprobadas mundialmente para generar el Valor en Riesgo (VAR) de las diferentes carteras de inversiones, aplicando diversos criterios de exposición, sensibilidad y escenarios "What if".

Procedimiento

La aplicación, en la cual los colaboradores de BD Consultores son expertos, trabaja en los niveles de Front Office, en lo relacionado con el registro de inversiones, reporte de posición y la obtención de indicadores desde fuentes confiables como Bloomberg.

El nivel de Middle Office es el encargado de realizar valoraciones periódicas para determinar la posición de la organización, además de reflejar las pérdidas o ganancias diarias. Estas valoraciones son la principal fuente para medir el riesgo de la cartera y realizar análisis de rentabilidad.

El nivel de Back Office permite llevar la contabilidad exacta de pérdidas y ganancias de inversiones, resultado de las valoraciones periódicas; adicionalmente el conteo de ingresos o egresos de capital, la solución permite llevar múltiples contabilizaciones paralelas.

Más Posibilidades

En adelante, también sería posible aplicar esta herramienta al Puesto de Bolsa del Banco, el cual puede trabajar como intermediario en las inversiones de cobertura.

Experiencias

Los derivados están tomando auge en Costa Rica y se vislumbra como un excelente negocio. Las herramientas de SAP favorecen el manejo óptimo de las inversiones de cobertura.

Beneficios Claves

- Ahora, el BCR puede cumplir con los requerimientos exigidos por las entidades reguladoras, para operar las inversiones de cobertura o derivados.
- El BCR puede, además, ofrecer inversiones de cobertura con seguridad para sus clientes y para sí mismo, con el respaldo de herramientas robustas de clase mundial.
- La solución le permite al Banco estar cubierto frente a las variaciones por el diferencial cambiario y los movimientos internacionales de tasas de interés.

Herramienta Utilizada

- Treasury & Risk Management (TRM) de SAP.