



Compañía de servicios auxiliares del sector financiero popular y solidario.
Calificación Resolución Nro. SEPS-INSEPS-2022-0173



GESTIÓN INTEGRAL DE TESORERÍA Y PORTAFOLIO DE INVERSIONES

“Cumpla con la Resolución
Nro. SEPS-IGT-IGS-IGS-INSESF-INF-2022-0262”
“Gestión de Tesorería”

 **SMART
INVESTOR**

**“Cumpla con la Resolución
Nro. SEPS-IGT-IGS-IGS-INSESF-INF-2022-0262”
“Gestión de Tesorería”**



Compañía de servicios auxiliares del sector financiero popular y solidario
Calificación Resolución Nro SEPS-INSEPS-2022-0173

**Su aliado estratégico le ayuda a
cumplir la norma**



Compañía de servicios auxiliares del sector financiero popular y solidario,
Calificación Resolución Nro. SEPS-INSEPS-2022-0173

Le ofrece el sistema

SMART INVESTOR

PARA LA GESTIÓN DE TESORERÍA

Nuestro software permite la administración y gestión de la tesorería considerando el front office , el middle office y el back office.

El mismo puede ser implementado en la nube o de forma física en los servidores institucionales.

Las características de nuestra herramienta Smart Investor, permiten su aplicación inmediata para entidades de todo segmento, principalmente de los segmentos 1,2 y 3.





Con nuestro Software Smart Investor, las entidades financieras pueden contar con una herramienta- automatizada que permite a las mismas mantener su portafolio adecuadamente gestionado de manera diaria y segura en un entorno técnico y profesional con informes de seguimiento claros para la toma de decisiones en cuanto a la gestión de la liquidez conforme la Resolución **Nro. SEPS-IGT-IGS-IGS-INSESF-INF-2022-0262.**

Nuestra experiencia en el mercado con nuestro software Smart Investor es de 10 años el mismo se encuentra en Cooperativas de segmentos 1 y 2 así como entidades bancarias.

Características Técnicas

- Software con programación en .NET
- Ambiente WEB

Características de implementación

- La implementación del software puede ser en servidor propio, de la institución o en la nube.



Características funcionales

- Administrar y Gestionar de forma técnica la tesorería de una entidad financiera cualquiera sea su segmento.
- Versatilidad en la separación de funciones, ya que nuestro software puede establecer perfiles en función de las necesidades de nuestro cliente.
 - Separación clara del front office, middle office y back office.
 - Contabilización automática de todo el proceso realizado desde el front. middle y back office.
 - Nuestro software es un pequeño transaccional orientado a la tesorería.
 - Esta estructurado para el control de las tres áreas mediante procesos de seguridad en cada uno de ellos.
 - Permite la generación de valoraciones automáticas sean estos de títulos de corto plazo o de largo plazo.



- ⊗ Permite el manejo de títulos de corto plazo como un depósito a plazo o títulos valores de renta fija.
- ⊗ Mantener la maduración del portafolio de manera diaria.
- ⊗ Disponer del devengado diario de intereses; así como de los asientos contables respectivos.
- ⊗ Generación de portafolios históricos de forma diaria.
- ⊗ Generación de reportes operativos y gerenciales.
- ⊗ Generación de reportes diarios por compras, ventas, valoración, maduración, intereses generados, cancelación de títulos, vencimientos, renovaciones, apropiación de rendimientos, provisiones.
- ⊗ Permite la generación de provisiones bajo la metodología de matriz de transición de calificaciones.
- ⊗ Permite la generación de cupos para emisores considerando patrimonio técnico del emisor o de la entidad financiera.
- ⊗ Maneja un concepto de instrumentación en donde se encuentra el proceso de custodia de los documentos.
- ⊗ Permite la gestión documental de tesorería mediante la digitalización y carga de documentos relacionados.
- ⊗ Generación de estructuras normativas requeridas por los organismos de control como la I01 e I02.
- ⊗ Sistema de seguridades para accesos y generación de perfiles.
- ⊗ Control de límites en función de concentración.

- ⊗ La cuantificación del riesgo por riesgo de mercado en base al nivel de complejidad de las operaciones.
- ⊗ Modelos de simulación acordes al volumen y la complejidad de las operaciones.
- ⊗ Vinculación del modelo de riesgo de tesorería con el modelo de riesgo de Brechas de Liquidez cuando las entidades manejan nuestros sistemas de Riesgos Financieros.
- ⊗ Modelos de medición de riesgos (backtesting).
- ⊗ Sensibilización (stress test) para el “peor escenario”, considerando movimientos del portafolio.

IDCECONSULTING CÍA. LTDA. también le ofrece la elaboración del:

“Manual de políticas y procedimientos para la gestión de tesorería”

conforme los lineamientos de la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGS-INSESEF-INF-2022-0262.



Visite nuestra página web para conocer más sobre nuestros sistemas integrales de: **Riesgos” Liquidez y Mercado; Crédito; Operativo; Prevención de Lavado de Activos; Obligaciones Financieras, Gestión de Tesorería:**

www.idceconsulting.com



Compañía de servicios auxiliares del sector financiero popular y solidario.
Calificación Resolución Nro. SEPS-INSEPS-2022-0173



**Contribuyendo al desarrollo de un sistema
financiero sólido y seguro.**

QUITO

-  Av. Orellana E11-75 y Av. La Coruña,
Edificio "Albra", Oficina 405
-  02 382 6201 / 09 93165074
-  gerencia@idceconsulting.com
cumplimiento_tesoreria@idceconsulting.com

Quito - Ecuador

www.idceconsulting.com