

DCM

DERIVATIVE CONTRACTS

MANAGEMENT

DCM

DERIVATIVE CONTRACTS

MANAGEMENT

Situación actual

El entorno económico actual ha provocado un gran cambio dentro de las Entidades Financieras de cara a las prioridades en sus procesos de negocio. Esto ha derivado en la necesidad de focalizar esfuerzos en aspectos como el tratamiento que se le está dando a los clientes, cómo se está gestionando el desarrollo de los productos y finalmente si se está o no operando el negocio de una manera eficiente.

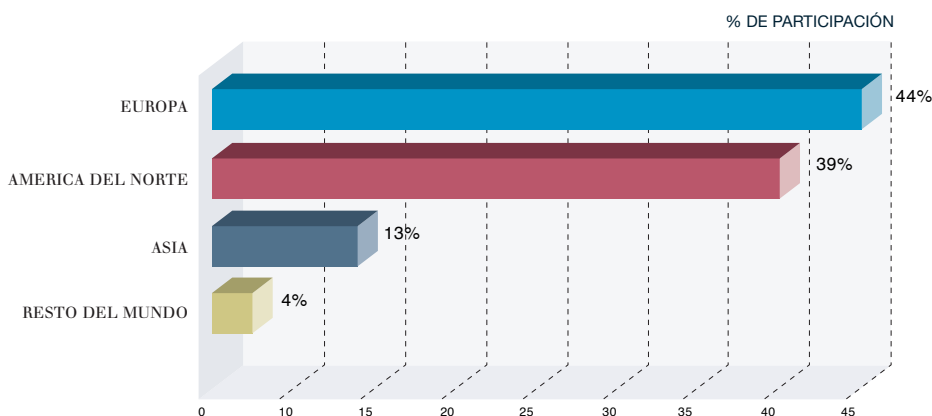
Para responder a estos cambios y exigencias del mercado, las entidades financieras optan por el Outsourcing de procesos para centrar el esfuerzo de sus recursos hacia aspectos más estratégicos del negocio. Uno de los procesos con alta carga operativa y con bajo aporte al core Business de la empresa que puede ser externalizado, es la gestión de los contratos de compraventa en el mercado de derivados financieros.

El mercado de derivados (over the counter, OTC) es uno de los más interesantes e innovadores tanto para empresarios que necesitan expandir su negocio, como para inversores con cierta experiencia en el mundo financiero.

Los derivados financieros son formalizados por medio de contratos, que están destinados a cubrir riesgos que pueden aparecer en cualquier operación. Como todo contrato, genera derechos y obligaciones a cada una de las partes y según el tipo de activo del que se trate, las cláusulas pueden variar de uno a otro, previo arreglo de las partes. Los participantes deberán asumir el riesgo de contrapartida, derivado de que, si una de las partes obtiene beneficios, la otra no cumpla sus compromisos en la fecha de liquidación, porque no exista un contrato firmado que acredite la transacción.

Participación regional en el mercado de Derivados

Fuente: Bank of International Settlement (BIS) y MEFF

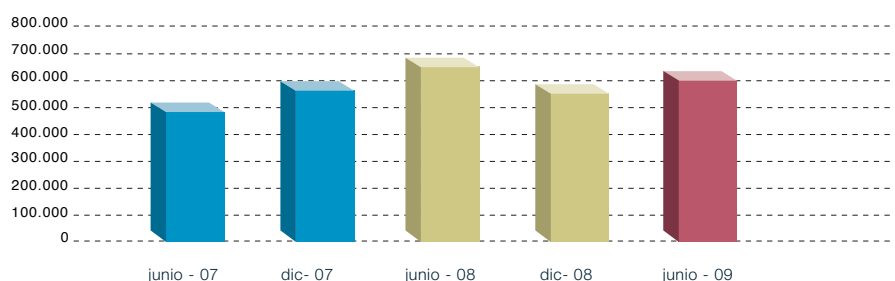




Volumen Derivados OTC

Miles de millones de dólares

Fuente: Bank of International Settlement (BIS) y MEFF



Solución SGAIM

La contratación de derivados financieros sólo se puede realizar a través de entidades bancarias con la que se validan las condiciones de la negociación generándose posteriormente los documentos que deberán ser firmados por la contraparte antes del primer vencimiento asociado a dicha operación.

Teniendo en cuenta que muchas operaciones de este tipo son generadas en la red de oficinas de entidades bancarias, es importante poder reducir el tiempo de gestión de los contratos y anticiparse a errores o diferencias respecto a las condiciones contractuales acordadas.

La documentación que integra el contrato es enviada a SGAIM a través de la digitalización distribuida (Fax, mail, etc.). Derivative Contracts Management a través de herramientas de reconocimiento óptico de caracteres y tecnologías lingüísticas, identifica de manera automática el tipo de documento recibido: acuerdo marco (ISDA, CMFO), contrato de derivados, Swaps, Forwards, etc.

Una vez clasificado el documento se procede a capturar automáticamente la información relevante para la posterior validación, aplicando las reglas de negocio dependiendo si la entidad bancaria es compradora o vendedora.

El módulo de Business Process Management con el que cuenta la solución permite implementar el flujo de estados por los que pasa el documento. Una vez que el contrato de operaciones está clasificado, se debe comprobar si el cliente que contrata el producto lo hace por primera vez, basándose en los datos proporcionados por la entidad bancaria. Estos clientes tendrán firmado un contrato marco, si no fuera así, se enviaría una alerta a la sucursal solicitando dicho contrato firmado por el cliente.

Si se detecta cualquier incidencia sobre el documento, falta firma, falta la fecha de vencimiento, dato ilegible, documento incompleto, el contrato no se ajusta a las condiciones de negociación, etc. SGAIM enviará una alerta, tipificada para cada caso, a la sucursal o al departamento de derivados para que pueda corregir el problema en el menor tiempo posible.

Cuando la documentación recibida cumple con todas las normas de validación, se informa a la sucursal para que envíen a SGAIM el documento original. DCM detectará si hubiera algún contrato duplicado y validará el documento contra el fax recibido para comprobar que se corresponden.

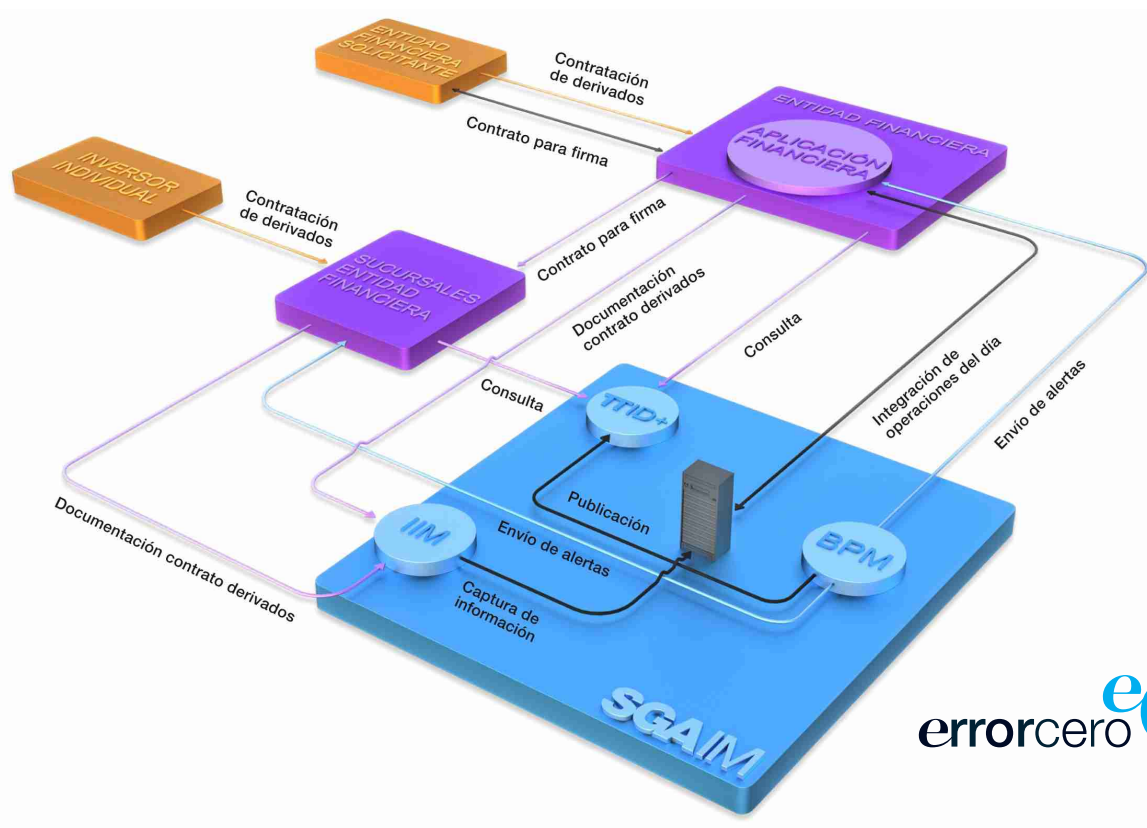
Toda la documentación digitalizada y toda la información capturada junto con sus estados se publican en el portal web de SGAIM TTID PLUS.

El usuario puede conectarse en cualquier momento y ver, de manera inmediata, todos los contratos simplificando su gestión.

El módulo de Business Intelligence de DCM permite diseñar informes a medida para poder llevar un control de los contratos recibidos, contratos de operaciones que han llegado sin contrato marco, operaciones que han llegado sin firmar, contratos marco recibidos sin incidencias, contratos de operaciones exitosas, etc.

La solución se puede complementar con los servicios de Protección de Datos Personales y Records Retention que garantizan el cumplimiento de los diferentes niveles de protección de los datos según lo establecido por la Ley Orgánica de Protección de Datos, además de permitir un exhaustivo control de los plazos de conservación legal de cada tipo de documento.

“Derivative Contracts Management de SGAIM da soporte a la gestión de contratos de derivados”



Beneficios de Derivative Contracts Management

Disminución de riesgos de incumplimiento del acuerdo por falta del documento firmado y detección anticipada de retrasos en el flujo del proceso de gestión contractual.

Reducción en un 70% el coste de gestión de los contratos.

Agilidad en la gestión del contrato mejorando el control y el seguimiento del proceso de contratación.

Liberación de recursos pudiéndolos destinar a otras tareas que aporten mayor valor al negocio.

Acceso inmediato a cualquier contrato.

STREET





Convertimos la información
en conocimiento

SGA INFORMATION MANAGEMENT. S.A

Almagro 15, 28010 MADRID · Pablo Alcover 75-77, 08017 BARCELONA
Arquimedes 130, 11560 MÉXICO D.F.
Av. Canaval y Moreyra, 380, San Isidro, LIMA
TEL: 902 012 446 · sga@sga.es

sgaim.es / sgaim.com / sgaim.com.mx / sgaim.fr / sgaim.com.pe
