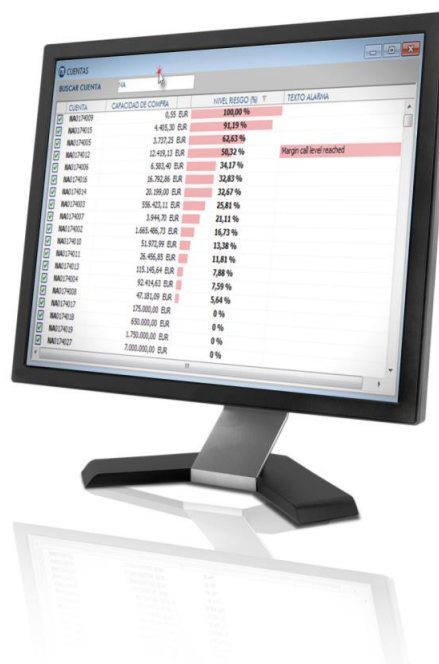


# VisualRisk

## Sistema de Control de Riesgo de BME Innotech

VisualRisk permite a las entidades establecer una política de gestión de riesgos basada en la composición de la cartera y el efectivo en cuenta de cada cliente. Sus principales características son:

- **Perfiles de usuario:**
  - Trader: Puede monitorizar ciertas cuentas y operar con ellas
  - Gestor de riesgos: puede realizar modificaciones en la configuración del módulo y en las propiedades las cuentas (saldo y cartera)
- **Monitorización y Actualización de carteras y saldos en tiempo real:**
  - Con cada evento procesado el sistema mantiene actualizados saldos y carteras para que los usuarios puedan conocer en todo momento el estado de cada cuenta.
  - Los gestores de riesgos pueden actualizar el estado de cualquier cuenta durante la sesión (ingreso/retirada de efectivo, modificación de la composición de la cartera).



- **Alarmas en función del nivel de riesgo:**
  - Dos niveles de alarma: Margin Call y Liquidation Level
  - Hora de activación configurable
  - Porcentaje máximo de crédito consumido configurable
  - Avisos visual y sonoro al alcanzarse los límites
  - Una vez alcanzado el límite el sistema impide ampliar posiciones abiertas o crear nuevas posiciones
  
- **Asignación de cuentas por usuario:**
  - Configurable desde el terminal maX o automáticamente mediante ficheros
  
- **Visibilidad de cuentas** (independientemente de la jerarquía de usuarios):
  - Configuración de cuentas visibles por trader
  - Configuración de visibilidad por el gestor
  - Configuración de visibilidad vía ficheros
  
- **Configuración:**
  - Permite definir funciones de validación la medida de cada sociedad
  - Cálculo flexible de la capacidad de compra asignada a cada cuenta
  - Venta en corto configurable a nivel de cuenta o de mercado/valor
  
- **Crédito:** asignar un crédito a cada cuenta según los criterios de la sociedad en base a:
  - Valor definido por el gestor de riesgos
  - Valor calculado en base a:
    - Saldo en cuenta
    - Valoración de la cartera
    - Plantillas de apalancamiento por saldo y valoración de cartera a nivel de cuenta
    - Crédito Máximo (límite duro que no se puede superar aunque el patrimonio del cliente aplicando los factores de apalancamiento sea superior)
  
- **Validaciones a nivel de cuentas:**
  - Existencia de la cuenta
  - Cuenta bloqueada
  - Trader con permisos para utilizar la cuenta
  
- **Validaciones de venta a corto y compra al descubierto:**
  - Se pueden definir validaciones diferentes para las compras y las ventas
  - Permite limitar la venta de títulos si éstos no están disponibles en cartera
  - Permite limitar la compra de títulos si no existe suficiente capacidad de compra
  - Si se permite la venta en corto, se puede limitar que el efectivo de la venta sea inferior a la capacidad de compra.
  
- **Gestión de órdenes rechazadas en base a criterios establecidos:** Posibilidad de parar los rechazos para ser supervisados por un operador que decida si reenviar el rechazo al cliente o relanzar la orden.

- **Plantillas personalizables de apalancamiento:** permite considerar el efectivo de la posición en determinados valores (multiplicados por un factor configurable a nivel de valor) para el cálculo del poder de compra.
- **Excepciones.** El sistema permite, bajo petición, configurar una serie de excepciones a nivel de trader y de cuenta:
  - Ninguna orden del usuario pasa por módulo de gestión de riesgos
  - Ciertos códigos de cuenta no se validan
  - No se actualizan los contadores de efectivo y cartera
  - No se realizan validaciones de venta en corto ni de saldo
- **Integración con sistemas del cliente:**
  - El de riesgos se puede configurar mediante ficheros de carga inicial o a través de un interfaz de comunicaciones online. BME Inntech desarrolla procesos de integración a medida para integrar el módulo de gestión de riesgos con los sistemas de backoffice del cliente. Módulo
- **Seguimiento y registro:** el sistema lleva registro de todas las transacciones realizadas que afectan al Control de Riesgo, pudiendo justificar en todo momento por qué una orden ha sido rechazada o aceptada.

Existe un documento que describe con más detalle cada una de las funcionalidades del módulo de Control de Riesgos así como un manual de uso. Si necesita más información sobre el módulo de Control de Riesgos, por favor, póngase en contacto con su comercial.

**DETALLES DE CUENTA - 05010**

CODIGO DE CUENTA: 05010      NIVEL DE RIESGO: 0%

EFFECTIVO (EUR)

	DISPONIBLE	=	INICIAL	-	INVERTIDO	
SALDO EN CUENTA	72.884,78		100.000,00		27.115,22	
+ CREDITO	100.000,00		100.000,00		0,00	
<b>CAPACIDAD DE COMPRA</b>	<b>172.884,78</b>		200.000,00		27.115,22	

ACTIVADA       NO APLICAR CONTROL DE RIESGO

VER ORDENES VIVAS      CREAR NUEVO FILTRO

MDO	SIMBOLO	POSICION	(BLOQ.)	PRC MED	IMPORTE COMPRA	PRC ACTUAL	IMPORTE ACTUAL	RENT. (%)	RENTABILIDAD	
MJF	GAS	30		23,410	702,300	23,330	699,900	-0,34 %	-2,400	EUR
MJF	REP	600		18,770	11.262,000	18,875	11.325,000	0,56 %	63,000	EUR
MJF	SAN	960		7,604	7.299,420	7,584	7.280,640	-0,26 %	-18,780	EUR
MJF	TEF	650		12,079	7.851,500	12,090	7.858,500	0,09 %	7,000	EUR
					<b>27.115,220</b>		<b>27.164,040</b>	<b>0,18 %</b>	<b>48,820</b>	

**Para más información contacte con nuestro Departamento Comercial:**

Email: [inntech-sales@grupobme.es](mailto:inntech-sales@grupobme.es)

Teléfono: 91 709 57 73