



# MarginTrac

## LA SOLUCIÓN PARA GARANTÍA DE TRANSACCIONES LIDER DEL SECTOR

- **Monitoreo de Garantías y Límite de Crédito en Tiempo Real**
- **Verificación de Garantías y Límites de Crédito Pre-Negociación**
- **Gestión Flexible e Integral de Garantías**
- **Soporte Completo de la Cuenta del Cliente**
- **Estados de Cuenta del Cliente en Varios Idiomas, Peticiones de Garantía y Confirmaciones de Transacción**
- **Arquitectura Escalable para un Rendimiento Sólido y Volúmenes de Transacción Elevados**
- **Integración de Publicación en Web de Posiciones, Riesgo, Transacciones y Resúmenes de Cuenta**

### Información General

MarginTrac proporciona una solución completa para la gestión de garantías de transacciones para contratos de divisas. MarginTrac incorpora seguimiento de garantía, seguimiento de posición, alimentación de información en tiempo real para revaluación de garantía y posición, y cálculo en tiempo real de requerimientos de garantía. MarginTrac permite a los usuarios realizar en línea en tiempo real controles contra el valor actual de una garantía del cliente. Tras la ejecución de la operación, las posiciones son actualizadas instantáneamente para proporcionar información en tiempo real a todos los operadores a través de una red. La solución MarginTrac proporciona un portal altamente funcional el cual puede ser integrado fácilmente a cualquier entorno técnico. MarginTrac brinda una solución de alto desempeño para facilitar grandes volúmenes de comercio.

### Instrumento de Cobertura

MarginTrac permite a los usuarios procesar y gestionar fácilmente los siguientes instrumentos financieros:

- Contratos Spot-Forward-Swap de Moneda Extranjera
- Opciones Standard y Exóticas de FX OTC
- Mercados Monetarios
- Bonos
- Bonos de Interés Variable
- Acciones Comunes – Acciones Preferidas y Acciones de Fondos de Inversión

### Tipos de Garantía

MarginTrac puede ser utilizado para gestionar garantías contando de los siguientes instrumentos:

- Efectivo
- Mercados Monetarios, como letras del tesoro (T-Bills) y Dep. a Plazo Fijo
- Bonos
- Obligaciones de Interés Variable
- Notas de Crédito y Notas de Garantía
- Acciones
- Activos Físicos

### Motor de Cálculo de Garantía

El corazón de MarginTrac es un motor único de nivel medio de múltiples procesos que asimila dinámicamente información de transacciones, perfiles de clientes, información de garantía de clientes, y tasas de mercado, y calcula requerimientos de garantía y peticiones de garantía en tiempo real. El Motor Margin hará un control previo de las transacciones para una garantía adecuada y reflejará instantáneamente los cambios en la garantía de los clientes, en las posiciones de los clientes, el valor de la garantía de los clientes, y el valor de la posición de los clientes.

### Perfiles de Garantías

MarginTrac da soporte a todas las metodologías de garantías de la industria, incluyendo Garantías de Riesgo en Bruto y Garantías de Riesgo de Divisas. MarginTrac

# MarginTrac

permite establecer perfiles de garantías en base a los siguientes parámetros:

- Producto Financiero
- Moneda Extranjera o par de Moneda Extranjera
- Cliente o grupos de clientes
- Tenor del contrato

También se pueden hacer ajustes para cada cliente. Manteniendo flexibilidad en la creación de los requerimientos de garantías, MarginTrac permite a los usuarios tomar control exacto del riesgo de garantía para cada cliente.

## Gestión de Petición de Garantía

Las Peticiones de Garantías se pueden emitir en conjunto o individualmente. El estado de las peticiones de garantías de los clientes es actualizado continuamente por el motor de garantías, y puede ser visualizado en-línea en cualquier momento. Las peticiones de garantía pueden ser enviadas automáticamente por email, fax o SMS.

## Control de Límite en Tiempo Real

Además de monitorear transacciones garantizadas, MarginTrac también permite observar de cerca los riesgos del cliente, los riesgos de Mercado, y los riesgos del corredor con el Módulo de Límites flexible de MarginTrac. Los usuarios pueden definir una variedad de límites, como límites de exposición, límites de crédito, límites de operación, y límites de flujo de efectivo para cada cliente comercial, producto financiero, o para una suma de productos. Los límites pueden ser ponderados por producto financiero y son actualizados en tiempo real. El Navegador de Límite proporciona una pantalla adecuada para ver todos los límites y su utilización con un filtro flexible para desplazarse hacia clientes específicos, productos, y monedas.

## Alertas para Escritorio y Externa

Cualquier transacción o cambio de mercado que resulte en una garantía o límite de crédito infringidos puede generar un alerta de escritorio. El alerta emitido debe ser reconocido o despejado por personal autorizado para desactivarlo. Adicionalmente, puede ser enviado un SMS y/o un email de alerta por un incumplimiento de garantía o crédito a cualquier persona interesada dentro del banco o fuera del mismo.

## Mensajería y Estados en Línea en Distintos Idiomas

MarginTrac mantiene comunicaciones en diversos idiomas con soporte de idiomas y caracteres. Se puede brindar a los clientes el soporte "local" que deseen con las capacidades de mensajería definidas por el usuario. Sea el idioma inglés, árabe, francés, español, chino, o cualquier otro idioma de negocio, MarginTrac confeccionará Confirmaciones, Declaraciones, Notas y Peticiones de Garantía altamente profesionales para clientes a la vuelta de la esquina o alrededor del mundo.

## Gestión de Cuenta de Cliente

MarginTrac incorpora una capacidad de Gestión de Cuenta de Cliente para permitir a los usuarios gestionar la rentabilidad no sólo desde un punto de vista de negociación, sino también desde un punto de vista de actividad del cliente. Los usuarios pueden crear una vasta variedad de actividades de cliente (como recepción y envío de transferencias, preparación de giros, y recepción de giros) y los costos asociados con dichas actividades. Los costos de mantenimiento de cuenta también pueden ser definidos y aplicados a las cuentas del cliente. Las funciones adicionales de la Gestión de Cuenta de Cliente incluyen:

- Un monitor de cuenta en-línea para ver los saldos de efectivo del cliente y la actividad
- La capacidad para extender crédito para clientes específicos
- Pago de interés sobre el saldo de crédito del cliente y cargo de interés sobre el saldo de débito del cliente

## Posición del Cliente y Monitoreo de Riesgo

MarginTrac ofrece una serie de herramientas analíticas de avanzada en tiempo real las cuales facilitan la gestión de posiciones complejas. Las capacidades de gestión del riesgo de MarginTrac ofrecen un número de blotters analíticos los cuales pueden desplegar los perfiles completos de sensibilidad de una cartera en una única pantalla. La tecnología blotter brinda flexibilidad y velocidad en analizar carteras complejas, satisfacer las necesidades de negocio de inversionistas y gestores de riesgo. Los Blotters Analíticos despliegan la información en tiempo real, actualizando la posición, U&P e información sensible tan rápidamente como las negociaciones son ingresadas en MarginTrac.

### World Headquarters

240 Gibraltar Road, Suite 200 • Horsham, PA 19044 USA  
Tel +1 215 784 1100 • Fax +1 215 784 1101  
[www.finssoftware.com](http://www.finssoftware.com)

### Regional Offices

London	Miami	San Francisco	Singapore	Hong Kong	Hyderabad
Tel +44 (0) 207 709 7766	Tel +1 305 789 6689	Tel +1 415 982 8150	Tel +65 6438 3733	Tel +852 2566 9088	Tel +91 40 645 333 18
Fax +44 (0) 207 709 7767	Fax +1 305 372 0189	Fax +1 415 982 2502	Fax +65 6322 4135	Fax +852 2553 9128	Fax +91 40 400 478 52