



Spectrum **TREASURY**

LA SOLUCIÓN COMPLETA PARA LA TESORERÍA

- Operaciones de compraventa globales de productos múltiples/Administración de riesgos para la tesorería y sistemas de información para el cliente
- Funciones completas para la etapa administrativa (back-office) permiten el procesamiento directo (STP)
- Publicación integrada en la web para informes globales/administración de clientes
- Monitoreo en tiempo real de márgenes/garantías/límites de crédito con verificaciones previas a las operaciones de compraventa
- Servicios XML Web para la integración del portal web a los detalles, en tiempo real, de las cuentas, riesgos, posiciones y transacciones
- Capacidad optimizada de procesamiento distribuido que permite una ejecución rápida y expansión con altas economías de escala
- Integración flexible con sistemas de transacciones bursátiles múltiples y diversos, alimentación de datos, sistemas de contabilidad, sistemas internos
- Potente motor de datos que permite consolidar y manejar un alto volumen de datos de todo el banco de diversos sistemas/fuentes
- Depósito integral de datos que permite una extensa y profunda búsqueda de datos para análisis de riesgos y tendencias

Sumario

Spectrum Treasury es un sistema global e integrado para la tesorería que funciona con productos múltiples en tiempo real y que permite a las instituciones consolidar instantáneamente varios centros de transacciones. Se respaldan completamente operaciones de compraventa de divisas, mercados de dinero, rentas fijas y acciones tanto en efectivo como en derivados. Spectrum cuenta con capacidades de publicación en la web que son potentes e integradas y que permiten una extensa, profunda y dinámica búsqueda de datos para consolidar varias fuentes de datos de banco internas y/o para poner publicaciones en la web para los fines administrativos de los clientes. Spectrum Treasury opera en un entorno en línea para usuarios múltiples y tareas múltiples que apoya a corredores, gerentes de riesgo y profesionales

administrativos en todo el mundo. Algunos de los bancos, administradores de fondos y corporaciones más grandes del mundo confían en Spectrum por su funcionalidad integral, cobertura de instrumentos y tecnología de vanguardia.

Spectrum Treasury permite a los usuarios ver fácilmente las posiciones consolidadas en todos los tipos de activos, entre ellos los siguientes instrumentos financieros:

- Contratos de divisas en efectivo, forward, y swap
- Opciones OTC de divisas “sencillas” y “exóticas”
- Futuros de divisas y opciones en futuros
- Mercados de dinero con interés fijo
- Dinero a la vista

- FRA
- Swaps de tasas de interés (IRS)
- Futuros sobre tasas de interés y opciones en IRF
- Bonos y pagarés
- Pagarés de tasa flotante
- Acciones

Administración de transacciones/riesgos incomparable con rápida ejecución, expansión con economías de escala y baja latencia.

Avanzadas herramientas y registros de operaciones (blotters) analíticos en tiempo real que facilitan la administración de posiciones complejas. La tecnología de registros de operaciones ofrece flexibilidad y velocidad para analizar las carteras de transacciones y los gerentes de riesgos. La tecnología de vanguardia permite transmitir en forma masiva altos volúmenes a un nivel de latencia muy bajo.

Verificación en tiempo real de márgenes/garantías/límites

Gracias al módulo flexible de límites de Spectrum se pueden monitorear estrechamente los riesgos de contrapartes, riesgos de mercado y riesgos de corredores. Los usuarios pueden definir una gama de límites, como los límites de exposición, crédito, liquidación y flujo de caja para cada contraparte por producto financiero o para un conjunto de productos. Se pueden sopesar los límites por producto financiero y se actualizan en tiempo real. El navegador de límites ofrece una práctica pantalla para ver todos los límites y su utilización con filtrado flexible para pasar de lo general a lo particular de clientes específicos, productos, etc.

Alertas en la computadora

Toda transacción o cambio en el mercado que resulte en la alteración de un límite genera una alerta en la computadora, la cual debe ser reconocida o borrada por personal autorizado a fin de poder desactivarla. Asimismo, si está configurado, se puede enviar una alerta por SMS o correo electrónico a cualquier parte definida como usuario dentro de la organización.

Monitoreo de la posición/riesgo del cliente

Spectrum incluye una gama de herramientas analíticas avanzadas en tiempo real que facilitan la administración de posiciones complejas. La herramienta principal de la administración de riesgos de Spectrum es un juego de registros de operaciones (blotters) analíticos que muestran el perfil confidencial completo de una cartera en una sola pantalla. La tecnología de registros de operaciones de Spectrum ofrece flexibilidad y velocidad para analizar carteras de instituciones financieras, lo cual satisface las necesidades de los corredores y los gerentes de riesgos. En los registros aparecen los datos en tiempo real y la información se actualiza a medida que se asientan las transacciones en Spectrum desde cualquier lugar del mundo.

Publicaciones en la web en tiempo real

Con Spectrum se pueden publicar resúmenes de las cuentas, posiciones, transacciones y riesgos en tiempo real para que el cliente los pueda revisar. Se puede tener fácil acceso a los estados de cuenta archivados por medio del portal en la web, lo cual mejora los servicios al cliente y la productividad de los servicios de asistencia al cliente de la institución.

Funcionalidad de STP sólida e integrada

Spectrum Back Office es una función de procesamiento directo e integrado dedicado a los trámites de transacciones, confirmaciones, pagos, contabilidad, liquidación y mantenimiento de cuentas. Utilizando un motor con reglas se puede automatizar cualquier etapa del proceso, incluida la asignación, confirmación y trámite del pago. Con el Back Office Manager, un administrador puede definir las reglas donde se requiere un marcador/verificador o en los casos en que se deben confirmar las excepciones debido a cantidades enormes, instrucciones para una sola ocasión, etc.

World Headquarters

240 Gibraltar Road, Suite 200 • Horsham, PA 19044 USA

Tel +1 215 784 1100 • Fax +1 215 784 1101

www.finsoftware.com

Regional Offices

London

Tel +44 (0) 207 709 7766

Fax +44 (0) 207 709 7767

Miami

Tel +1 305 789 6689

Fax +1 305 372 0189

San Francisco

Tel +1 415 982 8150

Fax +1 415 982 2502

Singapore

Tel +65 6438 3733

Fax +65 6322 4135

Hong Kong

Tel +852 2566 9088

Fax +852 2553 9128

Hyderabad

Tel +91 40 645 333 18

Fax +91 40 400 478 52