



# Reporte Estados de Solvencia de las ESI

## Solución GEMINIS – IFR

---

- 1** GEMINIS IFR- Introducción
- 2** GEMINIS IFR- Visión General
- 3** GEMINIS IFR- Servicios Proyecto

# GEMINIS-IFR

## Introducción

- **GEMINIS- IFR** se despliega como un **nuevo diseño técnico y metodológico** con el que atender las necesidades actuales y futuras (conocidas) en términos de reporte **regulatorio de solvencia para las ESI, según la nueva normativa prudencial de servicios de inversión** que entró en vigor el 26 de junio 2021, siendo finales de 2021 la primera fecha esperada de entrega de datos referidos a 30 de junio de 2021 y 30 de septiembre de 2021.



- **Objetivo – Medición de Requisitos de capital vs Exposición al riesgo**
- La principal novedad es el cambio en el **cálculo de los requerimientos de fondos propios** en comparación con la normativa anterior que aplicaba a ESI y a Entidades de crédito, así como la **introducción de los factores K**:
  - Capital de nivel 1 ordinario (CET1) / Requisitos de capital igual o superior al **56%**
  - Capital de nivel 1 (CET1 + AT1) / Requisitos de capital igual o superior al **75%**
  - Fondos propios (CET1 + AT1 + T2) / Requisitos de capital igual o superior al **100%**

# Impactos IRF/IFD

## Nuevo reglamento

- La **ESMA/EBA** definió una hoja de ruta para la implementación de la nueva normativa de solvencia para las ESI. La hoja de ruta describe el Plan de trabajo estructurado en las distintas líneas afectadas descritas en IFD/IFR, detallando la severidad y priorización de cada ámbito afectado.

	Severidad	Acciones a realizar
① <b>Gobierno</b>	BAJA	Adaptar las políticas y procedimientos con respecto al Reglamento IFR
② <b>Negocio y estrategia</b>	MEDIA	Evaluar el modelo de negocio frente a los cambios en los requisitos de capital, reconfigurar la estrategia con nuevas limitaciones
③ <b>Infraestructura IT y reporting</b>	MEDIA	Revisar el modelo de datos, implementar los cálculos, generar informes de cambios y automatización del proceso
④ <b>Consolidación</b>	MEDIA	Consolidación del grupo según los nuevos requerimientos metodológicos IFR y conciliar con CRR
⑤ <b>Capital y liquidez</b>	ALTA	Revisión de la estructura de capital, posible reestructuración

# GEMINIS-IFR

## Introducción

- Los estados de solvencia de las ESI constan de las siguientes plantillas regulatorias:
  - Recursos propios: nivel, composición, requerimientos y cálculo.

Template number	Template code	Name of the template /group of templates	Short name
<b>OWN FUNDS: level, composition, requirements and calculation</b>			
1	IF 01.00	Own funds	IF1
2,1	IF 02.01	Own funds requirements	IF2.1
2,2	IF 02.02	Capital ratios	IF2.2
3	IF 03.00	Fixed overheads requirements calculation	IF3
4	IF 04.00	Total K-Factor requirement calculations	IF4

- Empresas de inversión pequeñas y no interconectadas.

<b>SMALL AND NON-INTERCONNECTED INVESTMENT FIRMS</b>			
5	IF 05.00	Level of activity - Thresholds review	IF5

- Requisitos Factores-K. Detalles adicionales.

<b>K-FACTOR REQUIREMENTS - ADDITIONAL DETAILS</b>			
6,1	IF 06.01	Assets under management - AUM additional detail	IF6.1
6,2	IF 06.02	Average value of total monthly AUM	IF6.2
6,3	IF 06.03	Client money held - CMH additional detail	IF6.3
6,4	IF 06.04	Average value of total daily CMH	IF6.4
6,5	IF 06.05	Assets safeguarded and administered - ASA additional detail	IF6.5
6,6	IF 06.06	Average value of total daily ASA	IF6.6
6,7	IF 06.07	Client orders handled - COH additional detail	IF6.7
6,8	IF 06.08	Average value of total daily COH	IF6.8
6,9	IF 06.09	K-Net position risk - K-NPR additional detail	IF6.9
6,1	IF 06.10	Clearing Margin given - CMG additional detail	IF6.10
6,11	IF 06.11	Trading counterparty default - TCD additional detail	IF6.11
6,12	IF 06.12	Daily trading flow - DTF additional detail	IF6.12
6,13	IF 06.13	Average value of total daily DTF	IF6.13

# GEMINIS-IFR

## Introducción

- Los estados de solvencia de las ESI constan de las siguientes plantillas regulatorias:
  - Concentración de riesgo.

		<b>CONCENTRATION RISK</b>	
7	IF 07.00	K-CON - additional detail	IF7
8,1	IF 08.01	Level of concentration risk - Client money held	IF8.1
8,2	IF 08.02	Level of concentration risk - Assets safeguarded and administered	IF8.2
8,3	IF 08.03	Level of concentration risk - Total own cash deposited	IF8.3
8,4	IF 08.04	Level of concentration risk - Total earnings	IF8.4
8,5	IF 08.05	Trading book exposures	IF8.5
8,6	IF 08.06	Non-trading book and off-balance sheet items	IF8.6

- Requisitos de Liquidez.

		<b>LIQUIDITY REQUIREMENTS</b>	
9	IF 09.00	Liquidity requirements	IF9

- 1 GEMINIS IFR- Introducción
- 2 **GEMINIS IFR- Visión General**
- 3 GEMINIS IFR- Servicios Proyecto



### Generación de los estados de solvencia para ESI e integración con los sistemas de gestión de riesgos.

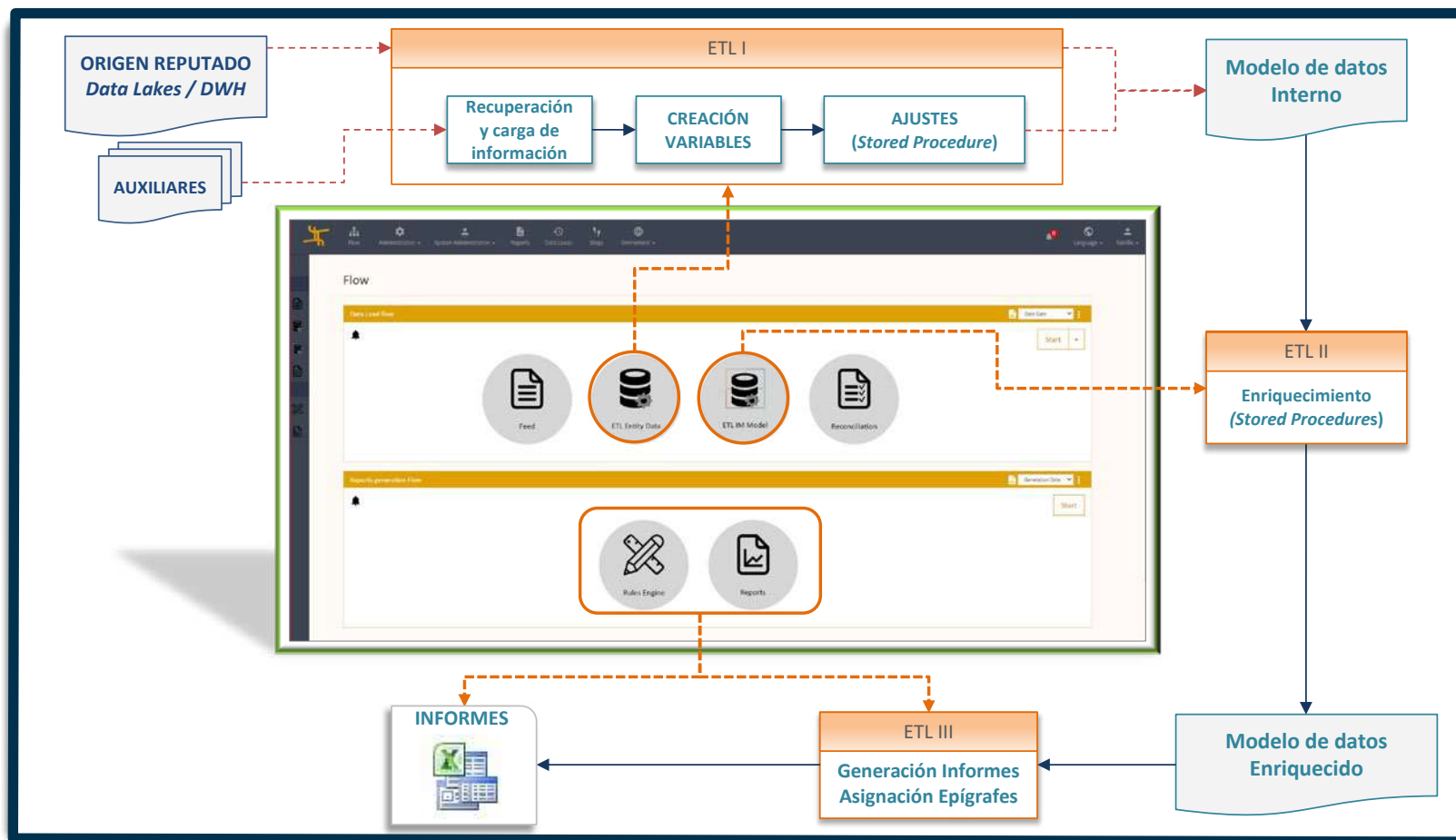
- **Modelo de datos óptimo para el reporte de solvencia para ESI:** solo los datos necesarios y adecuadamente estructurados
- **Motor ETL incorporado.** Procedimientos para realizar tareas estándar, control de flujo de datos, programación de tareas, control de tiempos de ejecución y seguimiento en tiempo real de evolución de la carga
- **Flujo de datos automatizado** (carga, enriquecimiento, resultados y reporte)
- **Integra las tareas de especialistas tecnológicos (datamart) y expertos funcionales y permite un adecuado gobierno de la producción de informes de solvencia para ESI**
- **Eficiencia en gestión de históricos,** a nivel de carga y estados regulatorios
- **Plena trazabilidad y procesos de validación disponibles en todo el flujo de trabajo** (información de auditoría)
- **Interfaz web amigable**



# GEMINIS-IFR

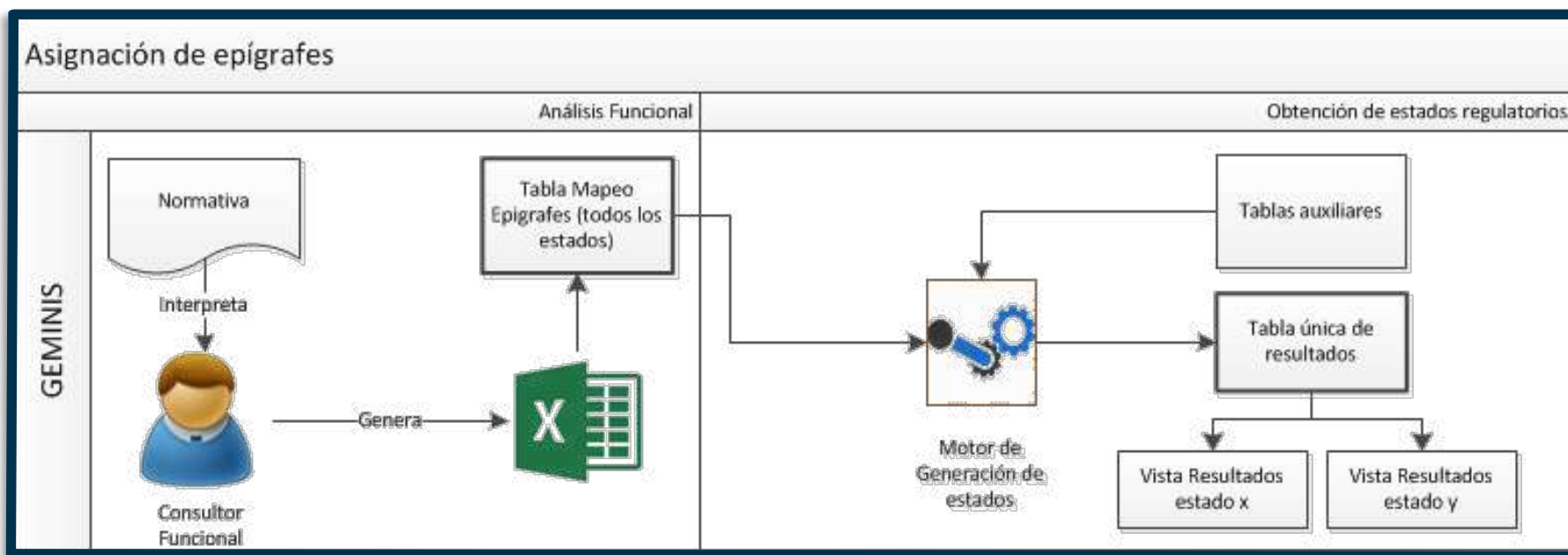
## Visión General

Intermoney proporciona una herramienta que hace más accesible y amigable la explotación y configuración de cualquier elemento de la ETL y permite cumplir con los requisitos de seguridad según los perfiles de usuarios.



### Configuración de estados regulatorios de solvencia para ESI

- Flexibilidad para el usuario en la definición de las reglas de asignación de epígrafes funcionales y en la definición de tratamiento.



(\*) **Tabla Mapeo Epígrafes:** recoge todos los campos de GEMINIS IFR sobre una tabla SQL donde se representa de forma fiel y directa los mapeos en los que se definen las condiciones que tienen que cumplir las operaciones. No requiere ningún tipo de intervención técnica, solo requiere la modificación funcional de las condiciones.

(\*\*) **Tabla única de resultados:** generada a partir del motor de asignación de GEMINIS IFR. Contiene la información de las operaciones que se han asignado a cada epígrafe de cada estado, junto con los saldos que cada una de ellas aporta.


# GEMINIS-IFR

## Visión General

Visualización en Excel de plantillas regulatorias de solvencia de las ESI, permitiendo al usuario gestionar la información.

### Estados de Solvencia ESI - GEMINIS IFR

JUNIO 2021



Generar informes

IF 03.00 - FIXED OVERHEADS REQUIREMENT CALCULATION (IF3)				Amount
Rows	Item			0010
0010	Fixed Overhead Requirement			9.999
0020	Annual Fixed Overheads of the previous year after distribution of profits			9.999
0030	Total expenses of the previous year after distribution of profits			9.999
0040	Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties			-
0050	(-)Total deductions			- 999
0060	(-)Staff bonuses and other remuneration			-
0070	(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits			-
0080	(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration			- 999
0090	(-)Shared commission and fees payable			-
0100	(-)Fees, brokerage and other charges paid to CCPs that are charged to customers			-
0110	(-)Fees to tied agents			-
0120	(-)Interest paid to customers on client money where this is at the firm's discretion			-
0130	(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities			-

2021-09-07 09:10:49.660000000	2	IMV	50	IF	10100
2021-09-07 09:10:49.660000000	2	IMV	50	IF	10100
13 2021-09-07 09:08:27.240000000 2021-06-30 36 2021-09-07 09:10:49.660000000 2	IMV	50	IF	10100	
13 2021-09-07 09:08:27.240000000 2021-06-30 36 2021-09-07 09:10:49.660000000 2	IMV	50	IF	10100	
13 2021-09-07 09:08:27.240000000 2021-06-30 36 2021-09-07 09:10:49.660000000 2	IMV	50	IF	10100	
13 2021-09-07 09:08:27.240000000 2021-06-30 36 2021-09-07 09:10:49.660000000 2	IMV	50	IF	10100	
13 2021-09-07 09:08:27.240000000 2021-06-30 36 2021-09-07 09:10:49.660000000 2	IMV	50	IF	10100	
13 2021-09-07 09:08:27.240000000 2021-06-30 36 2021-09-07 09:10:49.660000000 2	IMV	50	IF	10100	

Portada	Index	IF_Checks	IF 01.00	DATOS_10100	IF 02.00	IF 03.00	DATOS_10300	IF 04.00	DATOS_10400	IF 06.00	DATOS_10601
---------	-------	-----------	----------	-------------	----------	----------	-------------	----------	-------------	----------	-------------

- 1 GEMINIS IFR- Introducción
- 2 GEMINIS IFR- Visión General
- 3 GEMINIS IFR- Servicios Proyecto

### Servicios que Intermoney prestaría en el proyecto:

#### Implantación Estados de Solvencia ESI (IFR/IFD)

##### FASE 1. Definición funcional

- 1.1. Análisis de fuentes de datos, productos y mercados.
- 1.2. Entregable Documentación funcional.

##### FASE 2. Arquitectura y modelo de datos para Geminis-IFR

- 2.1. Configuración de entorno de desarrollo.
- 2.2. Análisis conjunto del modelo de datos.
- 2.3. Alimentación de datos en tablas INPUT.
- 2.4. Validación de integridad de datos.

##### FASE 3. Configuración técnica y funcional de Geminis-IFR

- 3.1. Configuración inicial estados.
- 3.2. Configuración consolidación.
- 3.3. Validación conjunta de la asignación de epígrafes.
- 3.4. Montaje Excel vinculado a plantillas regulatorias.
- 3.5. Exportación en formato XML.
- 3.6. Entregable Documentación Geminis-IFR.
- 3.7. Guía de usuario.

##### FASE 4. Validación global y pase a producción de Geminis-IFR

- 4.1. Validación global estados para primer cierre trimestral.
- 4.2. Validación global estados para segundo cierre trimestral.
- 4.3. Entregable Documentación resultados validación.
- 4.4. Pase a producción de Geminis-IFR.

FIN PROYECTO

A particularizar en  
función del cliente



Dirección de la Sede Corporativa:  
Calle Príncipe de Vergara 131 / Madrid  
28002 Teléfono: +34 91 432 64 00