

R28 INFORMACIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

INSTRUCTIVO DE LLENADO

Contenido

Fundamento legal del reporte	2
Objetivo del reporte	2
Consideraciones generales	3
Formatos de captura	3
Reporte R28 A 2811 Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional	3
Definición del Documento	6
Reporte R28 A 2812 Estimación de Niveles de Riesgo Operacional	7
Definición del Documento	9
Reporte R28 A 2813 Actualización de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional.....	10
Definición del Documento	13
Reporte R28 A 2814 Asignación Método Estándar Riesgo Operacional y Estándar Alternativo	14
Definición del Documento	16
Anexo 1 – Calificación de Riesgo.....	17
Anexo 2 – Catálogos	19
TIPO DE RIESGO OPERACIONAL	19
LÍNEAS DE NEGOCIO.....	23
PROCESO.....	25
PRODUCTO	27
CANAL.....	31
CAUSA	33
RIESGO ASOCIADO	34
CONCEPTOS R01	35
CONCEPTOS RC12	40
Anexo 3 – Validaciones.....	41

Fundamento legal del reporte

El presente instructivo de llenado de los reportes de la serie **R28 A Información de Riesgo Operacional**, tiene su fundamento en las siguientes disposiciones legales:

1. **Facultades de la CNBV**, artículo 4º fracción V de la LCNBV: “Corresponde a la Comisión expedir normas respecto a la información que deben proporcionarle periódicamente las entidades”.
2. **Medios de envío**, artículo 213 de la CUB: “Las Instituciones deben enviar a la Comisión la información que se menciona en las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, mediante su transmisión vía electrónica utilizando el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI)”.
3. **Información a reportar**, en la Resolución que Modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, publicadas en el DOF del día 27 de abril de 2009, se establece que “Las Instituciones de Crédito reportarán la información que se indica en los presentes formularios, ajustándose a las características y especificaciones que para efectos de llenado y envío de información, se presentan en el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI) o en el que en su caso dé a conocer la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)”.

Objetivo del reporte

La serie **R28 A Información de Riesgo Operacional** tiene por objeto recabar información referente a las pérdidas, gastos y/o recuperaciones, así como las actualizaciones de dichos eventos de pérdida registrados por las Instituciones, derivados de: i) fallas o deficiencias en los controles internos; ii) errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información; iii) resoluciones administrativas y judiciales adversas, y iv) fraudes o robos, todos ellos clasificados por tipo de riesgo, línea de negocio, proceso, producto, canal y causa de riesgo operacional. De igual manera, busca recabar información sobre la identificación de los riesgos operacionales dentro de los procesos de las Instituciones y su calificación de riesgo inherente. En caso de que las Instituciones utilicen el Método Estándar o Estándar Alternativo para realizar el cálculo de capital por Riesgo Operacional, recaba información sobre el número y concepto de las cuentas contables, así como, la asignación de los saldos por línea de negocio que componen cada cuenta.

La serie R28 A, se integra por los siguientes cuatro (4) reportes:

R28 A 2811 Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional. La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte es trimestral.

R28 A 2812 Estimación de Niveles de Riesgo Operacional. La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte es anual.

R28 A 2813 Actualización de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional. La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte es trimestral.

R28 A 2814 Asignación Método Estándar Riesgo Operacional y Estándar Alternativo. La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte es mensual.

Consideraciones generales

Los datos que se refieren a montos, serán campos numéricos que únicamente aceptarán los caracteres especiales “-” para indicar cifras negativas y “.” para decimales, los montos se deben presentar en pesos, moneda nacional, con cifras no negativas a menos que se especifique otra cosa, ejemplo: \$20,585.70 sería 20585.70.

En las valoraciones de UDIS y moneda extranjera se utilizará el tipo de cambio indicado en los Criterios Contables vigentes.

Formatos de captura

Reporte R28 A 2811 Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional

R28 A 2811 Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional.

En este reporte se solicita información de los eventos de pérdida por riesgo operacional considerando variables cualitativas y cuantitativas relacionadas con los montos de pérdidas, gastos asociados, recuperaciones, fecha en la que se originó el evento y características específicas de las líneas de negocios, procesos, productos y canales afectados. Así también, deberá reportarse el monto de los beneficios y aquellos casos que reciban un tratamiento especial como los fallos de riesgo de crédito y riesgo de mercado por causas atribuibles a riesgo operacional.

R28 A 2811 EVENTOS DE PÉRDIDA POR RIESGO OPERACIONAL	
Columna	Descripción
SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE	
1	<p>PERIODO</p> <p>Se refiere al periodo al que corresponde la información que se está reportando.</p> <p>Este dato se captura al momento de importar el documento en el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no forma parte del archivo que envía la Institución.</p>
2	<p>CLAVE DE LA INSTITUCION</p> <p>Se refiere a la clave de la Institución que está reportando la información, la cual debe seleccionarse del “Catálogo de Instituciones” disponible en el SITI.</p> <p>Este dato se captura en carátula al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la Institución.</p>
3	<p>REPORTE</p> <p>Este dato corresponde a la clave del reporte que se está enviando, para efectos de este reporte se debe utilizar la clave 2811, misma que puede obtenerse del “Catálogo de Subreportes” disponible en el SITI.</p>
SECCIÓN DATOS DEL EVENTO DE RIESGO OPERACIONAL	
4	FECHA DE OCURRENCIA DEL EVENTO

R28 A 2811 EVENTOS DE PÉRDIDA POR RIESGO OPERACIONAL	
Columna	Descripción
	Fecha en que ocurrió el evento de pérdida por riesgo operacional. El formato deberá ser AAAAMMDD (año, mes, día).
5	FECHA DE REGISTRO DEL EVENTO EN LA HERRAMIENTA ROP Fecha en que se registró el evento de pérdida por riesgo operacional en la herramienta de riesgo operacional utilizada para administrar la información de los eventos de pérdida por riesgo operacional. El formato deberá ser AAAAMMDD (año, mes, día).
6	FECHA CONTABLE DEL EVENTO Fecha en que se registró contablemente la pérdida ocasionada por el evento de pérdida por riesgo operacional. El formato deberá ser AAAAMMDD (año, mes, día).
7	NÚMERO DE EVENTO SENCILLO Número entero no negativo, asignado como identificador de forma consecutiva y única a cada evento de pérdida por riesgo operacional que presenta un solo impacto.
8	NÚMERO DE EVENTO MULTIPLE Número entero no negativo, asignado de forma consecutiva y única para agrupar varios eventos sencillos de pérdida por riesgo operacional que derivan de una misma causa inicial. La numeración de evento múltiple es independiente de la numeración de evento sencillo. Deberá reportarse este campo en cero "0" únicamente cuando el evento sencillo no esté vinculado a otros eventos sencillos por un evento múltiple.
9	TIPO DE RIESGO OPERACIONAL Clave del tipo de riesgo operacional que corresponda al evento ocurrido, de acuerdo al "Catálogo Tipo de Riesgo Operacional" del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI. Cada evento de pérdida por riesgo operacional deberá tener asociado un tipo de riesgo señalado en este catálogo.
10	MONTO DE LA PÉRDIDA Monto del impacto financiero bruto o beneficio asociado al evento de pérdida por riesgo operacional que fue registrado contablemente por la Institución. En aquellos casos en que se tenga un beneficio, se deberá anotar el monto del beneficio con signo negativo.
11	MONTO DEL GASTO ASOCIADO Monto total de los gastos adicionales en los que incurrió la Institución como consecuencia del evento de pérdida por riesgo operacional.
12	MONTO DE LA RECUPERACIÓN Monto total de las recuperaciones que pudieran haberse producido para el evento de pérdida por riesgo operacional.
13	NÚMERO DE LÍNEAS DE NEGOCIO AFECTADAS Número de líneas de negocio que fueron afectadas por el evento de pérdida por riesgo operacional.

R28 A 2811 EVENTOS DE PÉRDIDA POR RIESGO OPERACIONAL	
Columna	Descripción
14	<p>LÍNEA DE NEGOCIO CON MAYOR IMPACTO</p> <p>Clave que corresponda a la línea de negocio que presentó una mayor afectación debido al evento, de acuerdo al “Catálogo de Líneas de Negocio ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>
15	<p>NÚMERO DE PROCESOS AFECTADOS</p> <p>Número de procesos que fueron afectados por el evento de pérdida por riesgo operacional.</p>
16	<p>PROCESO CON MAYOR IMPACTO</p> <p>Clave que corresponda al proceso que presentó una mayor afectación debido al evento, de acuerdo al “Catálogo Procesos ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>
17	<p>NÚMERO DE PRODUCTOS AFECTADOS</p> <p>Número de productos que fueron afectados por el evento de pérdida por riesgo operacional.</p>
18	<p>PRODUCTO CON MAYOR IMPACTO</p> <p>Clave que corresponda al producto que presentó una mayor afectación debido al evento, de acuerdo al “Catálogo Productos ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>
19	<p>CANAL</p> <p>Clave que corresponda al canal que presentó una mayor afectación debido al evento, de acuerdo al “Catálogo de Canales ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>
20	<p>CAUSA</p> <p>Clave que corresponda a la causa inicial, de acuerdo al “Catálogo Causas ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>
21	<p>REGISTRO CONTABLE</p> <p>Cuenta contable en la que se registró el impacto por el evento de pérdida por riesgo operacional, de acuerdo a la “clave concepto” del reporte regulatorio R01-Catálogo Mínimo, misma que se puede consultar en el catálogo: “Conceptos Contables Rop” disponible en el sistema SITI.</p>
22	<p>FOLIO DEL RIESGO OPERACIONAL R28 A 2812 ASOCIADO A LA PÉRDIDA</p> <p>Deberá anotarse el número de folio del riesgo operacional al que corresponde el evento de pérdida, acorde al campo “folio del riesgo operacional” registrado en el reporte regulatorio “R28 A 2812 Estimación de Niveles de Riesgo Operacional”.</p> <p>En el caso de que el riesgo operacional corresponda a un riesgo nuevo que no ha sido informado previamente en el reporte R28 A 2812, se deberá considerar el folio con el cual se reportará este riesgo en el próximo envío del reporte regulatorio R28 A-2812.</p>

R28 A 2811 EVENTOS DE PÉRDIDA POR RIESGO OPERACIONAL	
Columna	Descripción
23	TIPO DE RIESGO ASOCIADO Deberá anotarse la clave que corresponda al tipo de riesgo asociado, de acuerdo al "Catálogo Tipo de Riesgo Asociado" del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.

Definición del Documento

Reporte R28 A 2811 Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	FORMATO DE CAPTURA
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE				
1	PERIODO	Numérico	6	AAAAMM
2	CLAVE DE LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	6	XXXXXX
3	REPORTE	Numérico	4	####
II. SECCIÓN DATOS DEL EVENTO DE RIESGO OPERACIONAL				
4	FECHA DE OCURRENCIA DEL EVENTO	Numérico	8	AAAAMMDD
5	FECHA DE REGISTRO DEL EVENTO EN LA HERRAMIENTA ROP	Numérico	8	AAAAMMDD
6	FECHA CONTABLE DEL EVENTO	Numérico	8	AAAAMMDD
7	NÚMERO DE EVENTO SENCILLO	Numérico	21	#####
8	NÚMERO DE EVENTO MÚLTIPLE	Numérico	21	#####
9	TIPO DE RIESGO OPERACIONAL	Numérico	4	####
10	MONTO DE LA PÉRDIDA	Numérico	21	#####.##
11	MONTO DEL GASTO ASOCIADO	Numérico	21	#####.##
12	MONTO DE LA RECUPERACIÓN	Numérico	21	#####.##
13	NÚMERO DE LÍNEAS DE NEGOCIO AFECTADAS	Numérico	3	###
14	LÍNEA DE NEGOCIO CON MAYOR IMPACTO	Numérico	3	###
15	NÚMERO DE PROCESOS AFECTADOS	Numérico	4	####
16	PROCESO CON MAYOR IMPACTO	Numérico	3	###
17	NÚMERO DE PRODUCTOS AFECTADOS	Numérico	5	#####
18	PRODUCTO CON MAYOR IMPACTO	Numérico	4	####
19	CANAL	Numérico	3	###
20	CAUSA	Numérico	3	###
21	REGISTRO CONTABLE	Numérico	25	#####
22	FOLIO DEL RIESGO OPERACIONAL R28 A 2812 ASOCIADO A LA PÉRDIDA	Numérico	21	#####
23	TIPO DE RIESGO ASOCIADO	Numérico	3	###

Reporte R28 A 2812 Estimación de Niveles de Riesgo Operacional

R28 A 2812 Estimación de Niveles de Riesgo Operacional.

En este reporte, se solicita información referente a los riesgos operacionales identificados dentro de los procesos de las instituciones, que entre otros hagan referencia a:

- Fallas o deficiencias en los controles internos,
- Errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información,
- Resoluciones administrativas y judiciales adversas,
- Fraudes o robos, internos o externos,
- Deficiencias en procesos y productos,
- Eventos externos.

Así como, la calificación de riesgo inherente asociada al riesgo operacional detectado, que considere su frecuencia e impacto.

R28 A 2812 ESTIMACIÓN DE NIVELES DE RIESGO OPERACIONAL	
Columna	Descripción
SECCION IDENTIFICADOR DEL REPORTE	
1	<p>PERIODO</p> <p>Se refiere al periodo al que corresponde la información que se está reportando.</p> <p>Este dato se captura al momento de importar el documento en el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no forma parte del archivo que envía la Institución.</p>
2	<p>CLAVE DE LA INSTITUCIÓN</p> <p>Se refiere a la clave de la Institución que está reportando la información, la cual debe seleccionarse del "Catálogo de Instituciones" disponible en el SITI.</p> <p>Este dato se captura en carátula al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la Institución.</p>
3	<p>REPORTE</p> <p>Este dato corresponde a la clave del reporte que se está enviando, para efectos de este reporte se debe utilizar la clave 2812, misma que puede obtenerse del "Catálogo de Subreportes" disponible en el SITI.</p>
SECCIÓN DE LEVANTAMIENTO DE RIESGOS OPERACIONALES EN PROCESOS	
4	<p>FOLIO DEL RIESGO OPERACIONAL</p> <p>Número asignado de forma consecutiva y única (enteros no negativos) a cada riesgo operacional del inventario de riesgos operacionales de la Institución, iniciando desde el número 1. Este número deberá ser fijo para cada riesgo operacional en los diferentes periodos informados.</p>

R28 A 2812 ESTIMACIÓN DE NIVELES DE RIESGO OPERACIONAL	
Columna	Descripción
5	<p>PRODUCTO</p> <p>Clave del producto que corresponda al riesgo operacional identificado, de acuerdo al “Catálogo de Productos ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>
6	<p>PROCESO</p> <p>Clave del proceso que corresponda al riesgo operacional identificado, de acuerdo al “Catálogo de Procesos ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>
7	<p>LÍNEA DE NEGOCIO</p> <p>Clave de la línea de negocio que corresponda al riesgo operacional identificado, de acuerdo al “Catálogo de Líneas de Negocio ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>
8	<p>TIPO DE RIESGO OPERACIONAL</p> <p>Clave del tipo de riesgo operacional que corresponda al riesgo identificado, de acuerdo al “Catálogo Tipo de Riesgo Operacional” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>
9	<p>CALIFICACIÓN DE RIESGO OPERACIONAL</p> <p>Calificación de riesgo inherente asociada al riesgo operacional identificado que, considere para su evaluación tanto la frecuencia como el impacto.</p> <p>En caso de que se requiera dar de baja algún riesgo operacional del reporte R28 A-2812, se deberá llenar con “0” su calificación.</p>
10	<p>DESCRIPCIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL</p> <p>Deberá anotarse la descripción del riesgo operacional reportado, esta debe describir la pérdida potencial que se podría producir y no la falla del proceso relacionada.</p> <p>El enfoque en la descripción del riesgo operacional, debe ser de acuerdo a la causa que lo podrían generar y el impacto que generaría.</p>

Definición del Documento

Reporte R28 A 2812 Estimación de Niveles de Riesgo Operacional

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	FORMATO DE CAPTURA
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE				
1	PERIODO	Numérico	6	AAAAMM
2	CLAVE DE LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	6	XXXXXX
3	REPORTE	Numérico	4	####
II. SECCIÓN DE LEVANTAMIENTO DE RIESGOS OPERACIONALES EN PROCESOS				
4	FOLIO DEL RIESGO OPERACIONAL	Numérico	21	#####
5	PRODUCTO	Numérico	4	####
6	PROCESO	Numérico	3	###
7	LÍNEA DE NEGOCIO	Numérico	3	###
8	TIPO DE RIESGO OPERACIONAL	Numérico	4	####
9	CALIFICACIÓN DE RIESGO OPERACIONAL	Numérico	1	#
10	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL	Alfanumérico	250	XXXXXXXXXX

Reporte R28 A 2813 Actualización de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional

R28 A 2813 Actualización de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional.

En este reporte se deberán informar todos aquellos eventos de pérdida por riesgo operacional que hayan presentado una actualización o modificación y que hayan sido reportados previamente en el reporte "R28 A 2811 Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional", como ejemplo de este tipo de casos están: i) aquellos eventos sencillos que se convierten en evento múltiple de un trimestre a otro, ii) cuando el monto de un evento sencillo presenta actualizaciones en el monto de la pérdida por riesgo operacional, gasto asociado o recuperación, etc.

En este reporte no se deben incluir correcciones a la información de acuerdo a las clasificaciones consideradas en el reporte "R28 A 2811 Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional".

R28 A 2813 ACTUALIZACIÓN DE EVENTOS DE PÉRDIDA POR RIESGO OPERACIONAL	
Columna	Descripción
SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE	
1	<p>PERIODO</p> <p>Se refiere al periodo al que corresponde la información que se está reportando.</p> <p>Este dato se captura al momento de importar el documento en el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no forma parte del archivo que envía la Institución.</p>
2	<p>CLAVE DE LA INSTITUCIÓN</p> <p>Se refiere a la clave de la Institución que está reportando la información, la cual debe seleccionarse del "Catálogo de Instituciones" disponible en el SITI.</p> <p>Este dato se captura en carátula al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la Institución.</p>
3	<p>REPORTE</p> <p>Este dato corresponde a la clave del reporte que se está enviando, para efectos de este formulario se debe utilizar la clave 2813, misma que puede obtenerse del "Catálogo de Subreportes" disponible en el SITI.</p>
SECCIÓN ACTUALIZACIÓN DE DATOS DEL EVENTO DE RIESGO OPERACIONAL	
4	<p>FECHA DE OCURRENCIA DEL EVENTO</p> <p>Fecha en que ocurrió el evento de pérdida por riesgo operacional. El formato deberá ser AAAAMMDD (año, mes, día).</p>
5	<p>FECHA DE REGISTRO DEL EVENTO EN LA HERRAMIENTA ROP</p> <p>Fecha en que se registró el evento de pérdida por riesgo operacional en la herramienta de riesgo operacional utilizada para administrar la información de los eventos de pérdida por riesgo operacional. El formato deberá ser AAAAMMDD (año, mes, día).</p>
6	<p>ULTIMA FECHA DE MODIFICACIÓN O REGISTRO DEL EVENTO</p>

R28 A 2813 ACTUALIZACIÓN DE EVENTOS DE PÉRDIDA POR RIESGO OPERACIONAL	
Columna	Descripción
	Última fecha en la que se modificó el evento de pérdida por riesgo operacional en el repositorio de eventos de pérdida utilizado por la Institución. El formato deberá ser AAAAMMDD (año, mes, día).
7	FECHA CONTABLE DEL EVENTO Fecha en que se registró contablemente la pérdida ocasionada por el evento de pérdida por riesgo operacional. El formato deberá ser AAAAMMDD (año, mes, día).
8	NÚMERO DE EVENTO SENCILLO Número entero no negativo, asignado como identificador de forma consecutiva y única a cada evento de pérdida por riesgo operacional que presenta un solo impacto.
9	NÚMERO DE EVENTO MÚLTIPLE Número entero no negativo, asignado de forma consecutiva y única para agrupar varios eventos sencillos de pérdida por riesgo operacional que derivan de una misma causa. La numeración de evento múltiple es independiente de la numeración de evento sencillo. Deberá reportarse este campo en cero "0" únicamente cuando el evento no esté vinculado a otros eventos sencillos por un evento múltiple.
10	TIPO DE RIESGO OPERACIONAL Clave del tipo de riesgo operacional que corresponda al evento ocurrido, de acuerdo al "Catálogo Tipo de Riesgo Operacional" del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI. Cada evento de Riesgo Operacional deberá tener asociado un tipo de riesgo de pérdida señalado en este catálogo.
11	MONTO DE LA PÉRDIDA ACTUALIZADO Para aquellos eventos de pérdida por riesgo operacional que se hayan actualizado o modificado, deberá anotarse el monto total de pérdida o beneficio actualizado. En aquellos casos en que se tenga un beneficio se deberá anotar el monto del beneficio con signo negativo.
12	MONTO DEL GASTO ASOCIADO Monto total de los gastos adicionales en los que incurrió la Institución como consecuencia del evento de pérdida por riesgo operacional.
13	MONTO DE LA RECUPERACIÓN Monto total de las recuperaciones que pudieran haberse producido para el evento de pérdida por riesgo operacional.
14	NÚMERO DE LINEAS DE NEGOCIO AFECTADAS Número de líneas de negocio que fueron afectadas por el evento de pérdida por riesgo operacional.

R28 A 2813 ACTUALIZACIÓN DE EVENTOS DE PÉRDIDA POR RIESGO OPERACIONAL	
Columna	Descripción
15	LÍNEA DE NEGOCIO CON MAYOR IMPACTO Clave que corresponda a la línea de negocio que presentó una mayor afectación debido al evento, de acuerdo al “Catálogo de Líneas de Negocio ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.
16	NUMERO DE PROCESOS AFECTADOS Número de procesos que fueron afectados por el evento de pérdida por riesgo operacional.
17	PROCESO CON MAYOR IMPACTO Clave que corresponda al proceso que presentó una mayor afectación debido al evento, de acuerdo al “Catálogo Procesos ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.
18	NUMERO DE PRODUCTOS AFECTADOS Número de productos que fueron afectados por el evento de pérdida por riesgo operacional.
19	PRODUCTO CON MAYOR IMPACTO Clave que corresponda al producto que presentó una mayor afectación debido al evento, de acuerdo al “Catálogo Productos ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.
20	CANAL Clave que corresponda al canal que presentó una mayor afectación debido al evento, de acuerdo al “Catálogo de Canales ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.
21	CAUSA Clave que corresponda a la causa inicial, de acuerdo al “Catálogo Causas ROP” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.
22	REGISTRO CONTABLE Cuenta contable en la que se registró el impacto por el evento de pérdida por riesgo operacional, de acuerdo a la “clave concepto” del reporte regulatorio R01-Catálogo Mínimo misma que se puede consultar en el catálogo: “Conceptos Contables Rop” disponible en el sistema SITI.
23	FOLIO DEL RIESGO OPERACIONAL R28 A 2812 ASOCIADO A LA PÉRDIDA Deberá anotarse el número de folio del riesgo operacional al que corresponde el evento de pérdida, acorde al campo “folio del riesgo operacional” registrado en el reporte regulatorio “R28 A 2812 Estimación de Niveles de Riesgo Operacional”. En el caso de que el riesgo operacional corresponda a un riesgo nuevo que no ha sido informado previamente en el reporte R28 A 2812, se deberá considerar el folio con el cual se reportará este riesgo en el próximo envío del reporte regulatorio R28 A-2812.

R28 A 2813 ACTUALIZACIÓN DE EVENTOS DE PÉRDIDA POR RIESGO OPERACIONAL	
Columna	Descripción
24	TIPO DE RIESGO ASOCIADO Deberá anotarse la clave que corresponda al tipo de riesgo asociado, de acuerdo al “Catálogo Tipo de Riesgo Asociado” del Anexo 2, también disponible en el SITI.

Definición del Documento

Reporte R28 A 2813 Actualización de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	FORMATO DE CAPTURA
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE				
1	PERIODO	Numérico	6	AAAAMM
2	CLAVE DE LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	6	XXXXXX
3	REPORTE	Numérico	4	####
II. SECCIÓN ACTUALIZACIÓN DE DATOS DEL EVENTO DE RIESGO OPERACIONAL				
4	FECHA DE OCURRENCIA DEL EVENTO	Numérico	8	AAAAMMDD
5	FECHA DE REGISTRO DEL EVENTO EN LA HERRAMIENTA ROP	Numérico	8	AAAAMMDD
6	ULTIMA FECHA DE MODIFICACIÓN O REGISTRO DEL EVENTO	Numérico	8	AAAAMMDD
7	FECHA CONTABLE DEL EVENTO	Numérico	8	AAAAMMDD
8	NÚMERO DE EVENTO SENCILLO	Numérico	21	#####
9	NÚMERO DE EVENTO MÚLTIPLE	Numérico	21	#####
10	TIPO DE RIESGO OPERACIONAL	Numérico	4	####
11	MONTO DE LA PÉRDIDA ACTUALIZADO	Numérico	21	#####.##
12	MONTO DEL GASTO ASOCIADO	Numérico	21	#####.##
13	MONTO DE LA RECUPERACIÓN	Numérico	21	#####.##
14	NÚMERO DE LÍNEAS DE NEGOCIO AFECTADAS	Numérico	3	###
15	LÍNEA DE NEGOCIO CON MAYOR IMPACTO	Numérico	3	###
16	NÚMERO DE PROCESOS AFECTADOS	Numérico	4	####
17	PROCESO CON MAYOR IMPACTO	Numérico	3	###
18	NÚMERO DE PRODUCTOS AFECTADOS	Numérico	5	#####
19	PRODUCTO CON MAYOR IMPACTO	Numérico	4	####
20	CANAL	Numérico	3	###
21	CAUSA	Numérico	3	###
22	REGISTRO CONTABLE	Numérico	25	#####
22	FOLIO DEL RIESGO OPERACIONAL R28 A 2812 ASOCIADO A LA PÉRDIDA	Numérico	21	#####
23	TIPO DE RIESGO ASOCIADO	Numérico	3	###

Reporte R28 A 2814 Asignación Método Estándar Riesgo Operacional y Estándar Alternativo

R28 A 2814 Asignación Método Estándar Riesgo Operacional y Estándar Alternativo.

En este reporte se solicita información referente a la “clave concepto” de las cuentas contables de acuerdo al reporte regulatorio R01-Catálogo Mínimo, así como, la asignación de los saldos por línea de negocio que componen cada cuenta contable.

R28 A 2814 ASIGNACIÓN MÉTODO ESTÁNDAR RIESGO OPERACIONAL Y ESTÁNDAR ALTERNATIVO	
Columna	Descripción
SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE	
1	<p>PERIODO</p> <p>Se refiere al periodo al que corresponde la información que se está reportando.</p> <p>Este dato se captura al momento de importar el documento en el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no forma parte del archivo que envía la Institución.</p>
2	<p>CLAVE DE LA INSTITUCIÓN</p> <p>Se refiere a la clave de la Institución que está reportando la información, la cual debe seleccionarse del “Catálogo de Instituciones” disponible en el SITI.</p> <p>Este dato se captura en carátula al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la institución.</p>
3	<p>REPORTE</p> <p>Este dato corresponde a la clave del reporte que se está enviando, para efectos de este reporte se debe utilizar la clave 2814, misma que puede obtenerse del “Catálogo de Subreportes” disponible en el SITI.</p>
SECCIÓN DE ASIGNACIÓN A LA LÍNEA DE NEGOCIO DE LA ESTRUCTURA CONTABLE	
4	<p>PERIODO DEL REGISTRO CONTABLE</p> <p>Fecha de cierre de mes de la información contable que se está reportando. El formato deberá ser AAAAMMDD (año, mes, día).</p>
5	<p>NUMERO DE CUENTA CONTABLE</p> <p>Cuenta contable asociada al ingreso o gasto de la línea de negocio para el caso del Método Estándar; para el caso del Método Estándar Alternativo se deberá anotar también la cuenta contable correspondiente a los préstamos o anticipos de la cartera de crédito minorista o comercial cuando corresponda.</p> <p>El desglose de las cuentas deberá considerar al menos el detalle contenido en el catálogo “Catálogo Mínimo ROP” del Anexo 2.</p>
6	<p>CONCEPTO DE LA CUENTA CONTABLE</p> <p>Clave del concepto al que está relacionada la cuenta contable de la columna 5, de acuerdo al “Catálogo de Conceptos” del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>

R28 A 2814 ASIGNACIÓN MÉTODO ESTÁNDAR RIESGO OPERACIONAL Y ESTÁNDAR ALTERNATIVO	
Columna	Descripción
7	<p>LÍNEA DE NEGOCIO ASIGNACIÓN</p> <p>Clave de la línea de negocio a la que pertenece la actividad asociada al registro contable, de acuerdo al "Catálogo de Líneas de Negocio ROP" del Anexo 2, también disponible en el sistema SITI.</p>
8	<p>SALDO DE LA CUENTA CONTABLE</p> <p>Saldo acumulado considerado por línea de negocio de las cuentas contables de ingresos y gastos correspondientes al Método Estándar, adicionalmente para el Método Estándar Alternativo deberá anotarse el monto de los préstamos o anticipos de la cartera de crédito minorista y comercial.</p>
9	<p>PORCENTAJE QUE APORTA CADA LÍNEA DE NEGOCIO</p> <p>Porcentaje que cada línea de negocio representa del saldo total de la cuenta contable a nivel 1 del catálogo mínimo, emitido por la CNBV.</p> <p>En caso de que una cuenta esté asignada a dos o más líneas de negocio, se deberá anotar un registro por cada una de estas líneas, indicando el porcentaje que éste representa del saldo de la cuenta.</p> <p>Deberá reportarse el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p>

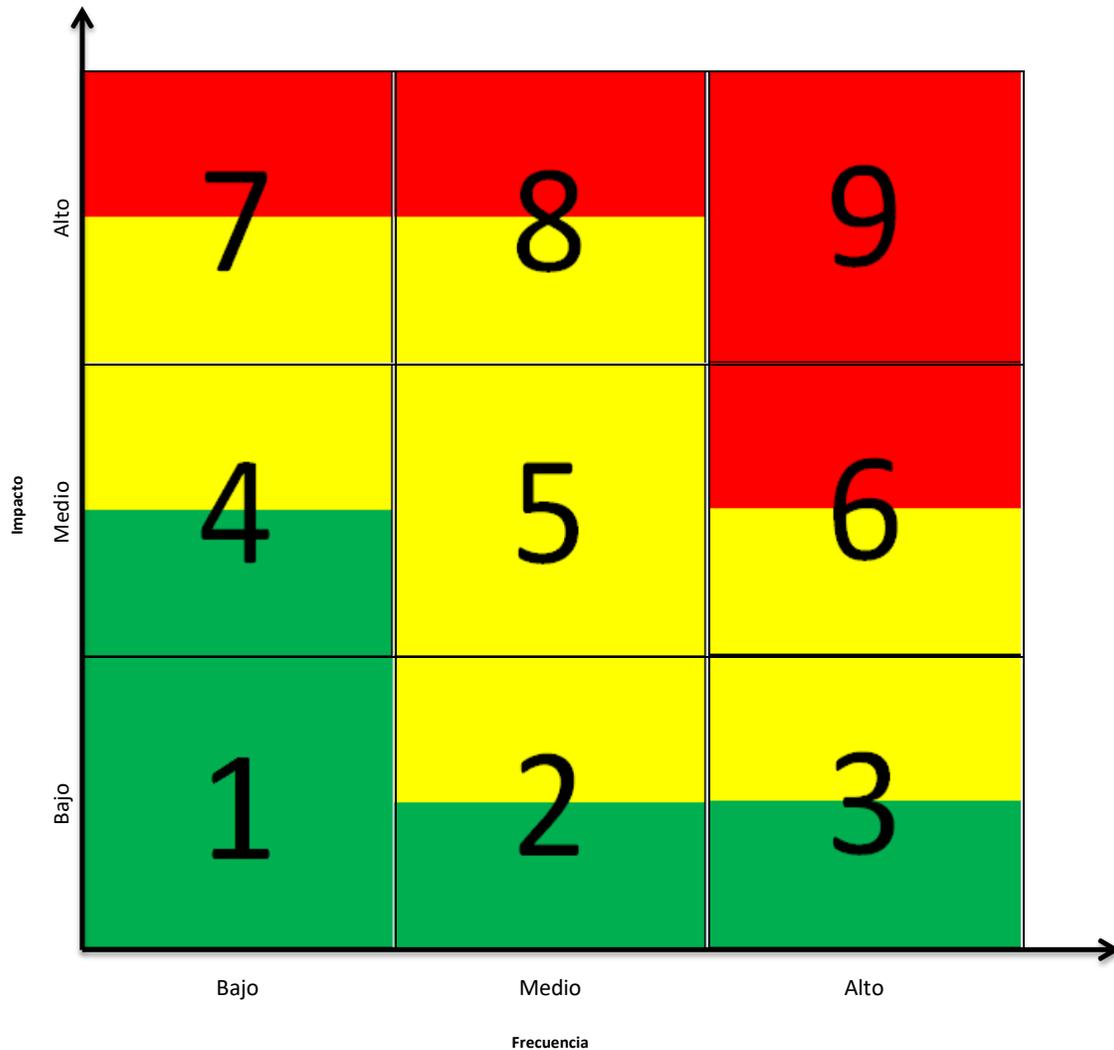
Las Instituciones de Crédito, reportarán la información que se indica en los presentes reportes, ajustándose a las características y especificaciones que, para efectos de llenado y envío de información, se presentan en el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI) o en el que en su caso dé a conocer la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Definición del Documento

Reporte R28 A 2814 Asignación Método Estándar Riesgo Operacional y Estándar Alternativo

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	FORMATO DE CAPTURA
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE				
1	PERIODO	Numérico	6	AAAAMM
2	CLAVE DE LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	6	XXXXXX
3	REPORTE	Numérico	4	####
II. SECCIÓN DE ASIGNACIÓN A LA LÍNEA DE NEGOCIO DE LA ESTRUCTURA CONTABLE				
4	PERIODO DEL REGISTRO CONTABLE	Numérico	8	AAAAMDD
5	NÚMERO DE CUENTA CONTABLE	Numérico	12	#####
6	CONCEPTO DE LA CUENTA CONTABLE	Numérico	6	XXXXXXXXXX
7	LÍNEA DE NEGOCIO ASIGNACIÓN	Numérico	3	###
8	SALDO DE LA CUENTA CONTABLE	Numérico	21	#####.##
9	PORCENTAJE QUE APORTA CADA LÍNEA DE NEGOCIO	Numérico	10	###:#####

Anexo 1 – Calificación de Riesgo



Cada Institución será la encargada de determinar el nivel de impacto - frecuencia para cada una de las calificaciones, el cual deberá ser acorde con sus características.

La calificación de riesgo estará asociada a la relación entre frecuencia e impacto estimados acorde con las siguientes definiciones.

Frecuencia

Para determinar la frecuencia deberán considerarse las calificaciones señaladas a continuación:

ALTO/ MUY PROBABLE/ CASI CERTEZA
MEDIO/ PROBABLE
BAJO/ POSIBLE

Impacto

Para determinar el impacto deberán considerarse las calificaciones señaladas a continuación:

ALTA
MEDIA
BAJO

Anexo 2 – Catálogos

TIPO DE RIESGO OPERACIONAL

Catálogo Tipo de Riesgo Operacional:

Tipo de Riesgo Operacional		
Clave	Descripción	
1100	Actividad no autorizada	Fraude interno
1200	Hurto y fraude interno	
1300	Vulnerabilidad a la seguridad de los sistemas	
2100	Fraude externo	Fraude externo
2200	Seguridad de los sistemas	
2300	Fraude con tarjetas bancarias	
2400	Asalto o robo	
2500	Suplantación de identidad	
3100	Deficiencias en la gestión de las relaciones laborales	Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo
3200	Incumplimiento de higiene y seguridad en el trabajo	
3300	Discriminación laboral, difamación y acoso personal.	
4100	Adecuación, divulgación de información y confianza	Clientes, productos y prácticas empresariales
4200	Prácticas empresariales, de mercado o comerciales improcedentes o impropias	
4300	Productos defectuosos	
4400	Selección, patrocinio y riesgos	
4500	Asesoramiento deficiente a los clientes	
5100	Acontecimientos y desastres naturales	Eventos externos
5200	Acontecimientos o siniestros provocados	
6100	Hardware	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas
6200	Software	
6300	Telecomunicaciones	
6400	Interrupción, incidencias en el suministro	
7100	Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Ejecución, entrega y gestión de procesos
7200	Seguimiento y presentación de informes	
7300	Deficiencias en el proceso de aceptación de clientes, documentación y contratación	
7400	Errores en la gestión de cuentas de clientes	
7500	Pérdidas derivadas del incumplimiento de la normativa	
7600	Fallos de contrapartes distintas de clientes	
7700	Distribuidores y proveedores/Subcontratación	

Definiciones:

Descripción Clases de Eventos por Tipo de Riesgo		
Tipo	Subtipo	Clases de eventos
Fraude Interno	Actividad no Autorizada	Uso indebido de facultades y poderes
		Operaciones no reveladas (intencionalmente)
		Operaciones no autorizadas (con pérdidas pecuniarias)
		Valoración errónea de posiciones (intencional)
	Hurto y Fraude Interno	Fraude / fraude crediticio / depósitos sin valor
		Hurto / extorsión / malversación / robo
		Apropiación indebida de activos
		Destrucción dolosa de activos
		Falsificación Interna
		Utilización de cheques sin fondos
		Contrabando
		Apropiación de cuentas, de identidad, entre otros
		Incumplimiento / evasión de impuestos (intencional)
		Soborno / cohecho
	Abuso de información privilegiada (no a favor de la empresa)	
	Vulnerabilidad a la Seguridad de los Sistemas	Vulneración de sistemas de seguridad
		Daños por ataques informáticos
Robo de información (con pérdidas pecuniarias)		
Utilización inadecuada de claves de acceso y/o niveles de autorización		
Fraude Externo	Fraude Externo	Utilización fraudulenta de cheques
		Uso y/o divulgación de información privilegiada
		Espionaje industrial
		Contrabando
	Seguridad de los Sistemas	Vulneración de sistemas de seguridad
		Daños por ataques informáticos
		Robo de información (con pérdidas pecuniarias)
		Utilización inadecuada de claves de acceso y/o niveles de autorización
	Fraude con Tarjetas Bancarias	Utilización fraudulenta de tarjetas de crédito y débito
	Asalto o Robo	Asalto / hurto / robo / estafa / extorsión / soborno
Suplantación de Identidad	Falsificación Externa / Suplantación de personalidad	
Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo	Deficiencias en la Gestión de las Relaciones Laborales	Cuestiones relativas a la remuneración, prestaciones sociales, extinción de contratos y recursos humanos
		Organización laboral
	Incumplimiento de Higiene y Seguridad en el Trabajo	Responsabilidad en general
		Casos relacionados con las normas de higiene y seguridad en el trabajo
		Indemnización a los trabajadores
	Todo tipo de discriminación	

Descripción Clases de Eventos por Tipo de Riesgo		
Tipo	Subtipo	Clases de eventos
	Discriminación Laboral, Difamación y Acoso	Invasión a la intimidad y/o acoso
Clientes, Productos y Prácticas Empresariales	Adecuación, Divulgación de Información y Confianza	Abusos de confianza / incumplimiento de pautas
		Aspectos de adecuación / divulgación de información
		Quebrantamiento de la privacidad de información sobre clientes minoristas
		Quebrantamiento de privacidad
		Ventas agresivas
		Confusión de cuentas
		Abuso de información confidencial
	Responsabilidad del prestamista	
	Prácticas Empresariales, de Mercado o Comerciales Improcedentes o Impropias	Prácticas restrictivas de la competencia
		Prácticas comerciales / de mercado improcedentes
		Manipulación del mercado
		Abuso de información privilegiada (a favor de la empresa)
		Actividades no autorizadas
	Productos Defectuosos	Defectos del producto
		Error de los modelos
Selección, Patrocinio y Riesgos	Ausencia de investigación a clientes conforme a las directrices	
Asesoramiento Deficiente a los Clientes	Litigios sobre resultados de las actividades de asesoramiento	
Eventos Externos	Acontecimientos y Desastres Naturales	Pérdidas por desastres naturales
	Acontecimientos o Siniestros Provocados por factores externos	Pérdidas por causas externas (terrorismo, vandalismo)
Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas	Hardware	Fallas físicas en la operación de los equipos
	Software	Afectación en la integridad y confidencialidad de la información procesada en los sistemas / Materialización de eventos que se apartan de los parámetros habituales
	Telecomunicaciones	Afectación en la disponibilidad de los servicios / Fallas en la operación de los equipos / Incumplimiento con los Service Level Agreement (SLA)
	Interrupción, Incidencias en el Suministro de Energía	Interrupción o afectación de la operación del negocio debidas al suministro de energía
	Daños en la infraestructura.	Interrupción del negocio debido a daños en la infraestructura
Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos	Recepción, Ejecución y Mantenimiento de Operaciones	Comunicación defectuosa
		Errores de introducción de datos, mantenimiento o descarga
		Incumplimiento de plazos o de responsabilidades
		Ejecución errónea de modelos / sistemas
		Error contable / atribución a instituciones erróneas
		Errores en otras tareas
		Fallo en la entrega
		Fallo en la gestión del colateral
	Mantenimiento de datos de referencia	
	Seguimiento y Presentación de Informes	Incumplimiento de la obligación de informar
Inexactitud de informes externos (con generación de pérdidas)		
Deficiencias en el Proceso de Aceptación	Inexistencia de autorizaciones / rechazos de clientes	
	Documentos jurídicos inexistentes / incompletos	

Descripción Clases de Eventos por Tipo de Riesgo		
Tipo	Subtipo	Clases de eventos
	de Clientes, Documentación y Contratación	Errores en los contratos (diseño deficiente, errores tipográficos, cláusulas erróneas, entre otros.)
	Errores en la Gestión de Cuentas de Clientes	Acceso no autorizado a cuentas
		Registros incorrectos de clientes (con generación de pérdidas)
		Pérdida o daño de activos de clientes por negligencia
	Pérdidas Derivadas del Incumplimiento de la Normativa	De la normativa fiscal
		De la normativa bancaria, Multas
		De otras normas
	Fallos de Contrapartes distintas de Clientes	Fallos de contrapartes distintas de clientes
		Otros litigios con contrapartes distintas de clientes
		Errores en los contratos (diseño deficiente, errores tipográficos, cláusulas erróneas, entre otros)
	Distribuidores y Proveedores / Subcontratación	Subcontratación
		Litigios con distribuidores
		Errores en los contratos (diseño deficiente, errores tipográficos, cláusulas erróneas, entre otros)

LÍNEAS DE NEGOCIO**Catálogo de Líneas de Negocio ROP:**

Líneas de Negocio ROP		
Clave	Descripción	
101	Finanzas corporativas	Finanzas Corporativas
102	Finanzas de Administraciones locales/públicas	
103	Banca de inversión	
104	Servicios de consultoría	
201	Compras y ventas	Negociación y Ventas
202	Formación de mercado	
203	Posiciones propias	
204	Tesorería	
301	Banca minorista	Banca Minorista
302	Banca privada o patrimonial	
303	Servicios de tarjetas	
401	Banca comercial	Banca Comercial
501	Clientes externos	Pago y Liquidación
601	Custodia	Servicios de Agencia
602	Agencia para empresas	
603	Fideicomisos de empresas	
701	Administración discrecional de fondos	Administración de Activos
702	Administración no discrecional de fondos	
801	Operaciones de corretaje al menudeo	Intermediación Minorista

Definiciones:

Descripción Actividades Asociadas a Líneas de Negocio		
	Línea de negocio	Grupos de Actividades
Finanzas Corporativas	Finanzas Corporativas	Fusiones y adquisiciones, suscripción de emisiones, privatizaciones, bursatilizaciones, servicio de estudios, deuda, acciones, sindicaciones, ofertas públicas iniciales, colocaciones privadas en mercados secundarios
	Finanzas de Administraciones Locales / Públicas	
	Banca de Inversión	
	Servicios de Consultoría	
Negociación y Ventas	Compras y Ventas	Renta fija, renta variable, divisas, crédito, posiciones propias en valores, préstamo de valores, reportos y operaciones similares, operaciones financieras derivadas, intermediación y servicios adicionales, y deuda
	Formación de Mercado	
	Posiciones Propias	
	Tesorería	
Banca Minorista	Banca Minorista	Créditos y depósitos de clientes minoristas, servicios bancarios, fideicomisos y testamentarias
	Banca Privada o Patrimonial	Créditos y depósitos de clientes de banca privada o patrimonial, servicios bancarios, fideicomisos y testamentarias, y asesoría de inversión.
	Servicios de Tarjetas	Tarjetas de empresa / comerciales, de marca privada y minoristas
Banca Comercial	Banca Comercial	Financiamiento de proyectos, bienes raíces, financiamiento de exportaciones, financiamiento comercial, factoraje, arrendamiento financiero, préstamo, garantías, letras de cambio
Pago y Liquidación	Clientes Externos	Pagos y cobranzas, transferencia de fondos, compensación y liquidación
Servicios de Agencia	Custodia	Depósitos en custodia, certificados de depósito, operaciones de sociedades (clientes) para préstamo de valores Agentes de emisiones y pagos
	Agencia para Empresas	
	Fideicomisos de Empresas	
Administración de Activos	Administración Discrecional de Fondos	Agrupados, segregados, minoristas, institucionales, cerrados, abiertos, participaciones accionarias
	Administración no Discrecional de Fondos	Agrupados, segregados, minoristas, institucionales, de capital fijo, de capital variable
Intermediación Minorista	Operaciones de Corretaje al Menudeo	Recepción, registro, ejecución y asignación

PROCESO**Catálogo Procesos ROP:**

Procesos ROP		
Clave	Descripción	
10	Desarrollo, Diseño, y Mantenimiento de Productos & Servicios	Negocio
20	Mercado de Productos y Servicios	
30	Vender o alcanzar acuerdos para Conductas Específicas en los Negocios	
40	Asumir y mantener Clientes/Usuarios, Contrapartes & Relaciones de Comercio	
50	Captura y Documentación de Operaciones	
60	Entrega productos y servicios	
70	Operaciones Contables	
100	Administración de Recursos Humanos	Corporativos
110	Administración de Información Tecnológica	
120	Reporte de Gestión Financiera y Tributación	
130	Gestión de Capital, Fondos y Liquidez	
140	Gestión de Proveedores y Servicios "Outsourcing"	
150	Administración de los Bienes e Instalaciones Físicas	
160	Gestionar el cumplimiento, Legal, Gobierno Corporativo y Auditoría	
170	Administración de Sistemas de Riesgo	
200	Situaciones en las que no está implicando ningún proceso específico	Procesos Relacionados no

Definiciones:

Definición de los Procesos Asociados a los Eventos		
Ámbito	Proceso	Definición
Negocio	Desarrollo, Diseño, y Mantenimiento de Productos & Servicios	Identificar, diseñar, producir y mantener nuevos productos financieros, servicios y capacidades de negocios, incluyendo los modelos y metodologías en que se basan
	Mercado de Productos y Servicios	Promover la empresa y sus productos y servicios a través de marketing o publicidad, incluyendo la producción de tasas estándar, tasas, cambios y precios de productos específicos y servicios generales
	Vender o alcanzar acuerdos para Conductas Específicas en los Negocios	Concerniente a la venta de productos específicos o de los servicios que se ofrecen a los clientes individuales incluyendo la cotización de honorarios firmes o indicativos, tasas, cargos o similares con la intención de concluir un acuerdo específico para la venta de productos específicos o prestación de servicios
	Asumir y mantener Clientes / Usuarios, Contrapartes & Relaciones de Comercio	Referente a mantener el cliente o las cuentas de las contrapartes, incluidos los relacionados con la debida diligencia, datos y documentación
	Captura y Documentación de Operaciones	Condiciones específicas del registro de las transacciones y las instrucciones de los sistemas de procesamiento de la empresa; también producen documentos de transacción relacionada
	Entrega productos y servicios	Ofrecer o cumplir productos y servicios, incluida en la configuración y mantenimiento de transacciones y acuerdos necesarios y acordados no transacción servicios financieros
	Operaciones Contables	Registro de Operaciones y/o información de la posición de la empresa en los libros (mayor) y registros contables
Corporativos	Administración de Recursos Humanos	Gestión de los recursos humanos, además de las funciones de gestión de negocios
	Administración de Información Tecnológica	Adquirir, diseñar y/o desarrollar información tecnológica y aplicar medidas de seguridad y respuesta a incidentes
	Reporte de Gestión Financiera y Tributación	Realizar la Informes financieros y de control, basado (pero sin incluir) en las entradas al libro mayor durante la operación contable
	Gestión de Capital, Fondos y Liquidez	Administrar las cuentas de capital de la empresa, la liquidez y el balance
	Gestión de Proveedores y Servicios "Outsourcing"	Selección, embarque, gestión y supervisión de vendedores y proveedores de servicios outsourcing
	Administración de los Bienes e Instalaciones Físicas	Suministro y gestión física de las instalaciones, equipos y entornos de trabajo seguro
	Gestionar el cumplimiento, Legal, Gobierno Corporativo y Auditoria	Establecer y mantener políticas de la empresa, normas, procedimientos, códigos de conducta, y el cumplimiento de controles asociados a los procedimientos de prueba
Administración de Sistemas de Riesgo	Establecer procesos de gestión de riesgos y metodologías (aparte del proceso de trabajo habitual y los controles de supervisión) para registrar, controlar, evaluar o administrar la exposición al riesgo dentro de la empresa	
Procesos no Relacionados	Situaciones en las que no está implicando ningún proceso específico	Se usa para situaciones en las que no está implicando ningún proceso específico

PRODUCTO**Catálogo Productos ROP:**

Productos ROP		
Clave	Descripción	
101	Emisión de Acciones	Gestión Financiera
102	Emisión de Bonos	
103	Productos Estructurados de Emisión	
104	Bursatilización	
105	Colocaciones Privadas	
106	Sindicaciones	
201	Fusiones y Adquisiciones	Asesoría Financiera
202	Servicios de Asesoría Corporativa	
301	Renta Fija	Tesorería y Mercados
302	Renta Variable	
303	Divisas y mercados monetarios	
304	Préstamos de Valores	
305	Fondos de Inversión	
306	OTC y Productos Derivados	
401	Tarjetas de Crédito	Clientes Minoristas
402	Préstamos para compra de vehículos	
403	Arrendamiento de Vehículos	
404	Hipotecas	
405	Préstamos Garantizados y Líneas de Crédito	
406	Otros Préstamos de Consumo con Garantía	
407	Otros Préstamos de Consumo sin Garantía	
408	Otros Arrendamientos de Consumo	
409	Cartas de Crédito y Créditos garantizados	
501	Préstamos Comercial e Industrial	Clientes Mayoristas
502	Préstamos Bienes Raíces	
503	Préstamos para la Construcción, Adquisición y Desarrollo	
504	Arrendamiento Comercial	
505	Servicios y Funciones de las Tarjetas de Crédito	
506	Préstamos para Proyectos de Financiamiento	
507	Cartas de Crédito, Certificados Bancarios	
508	Factoraje	
601	Cuenta Corriente	Depósitos
602	Depósitos a Plazo, Certificados de Depósito y Certificados de Inversión Garantizados, etc.	
603	Depósitos a la Vista	
604	Depósitos a Plazo Fijo	
605	Productos de Inversión con Renta Variable	
606	Tarjeta de Débito	
701	De Clientes: Edo. Cuenta Bancarios, Domiciliaciones, Transferencias, etc.	Admón. de efectivo, pagos y liquidaciones
702	De Empresas: Edo. Cuenta, Cuentas por Cobrar, Domiciliaciones, Transferencias, Giros, etc.	
703	Pagos manuales: Cheques de Viajero, Órdenes de Pago, Instrucciones de Pago vía Fax, etc.	
704	Letras de Cambio, Cheques de Caja, Notas de Crédito.	

Productos ROP		
Clave	Descripción	
705	Liquidación	
801	Servicios de Custodia	Gestión de Fideicomisos e Inversión
802	Fideicomisos Corporativos	
803	Intermediación Primaria "Fondos de Cobertura"	
804	Planeación Financiera y Patrimonial	
805	Gestión discrecional de carteras	
806	Servicios de Ejecución	
807	Asesor de Gestión de la Cartera	
901	Administración de Fondos	Productos de Inversión
902	Gestión de Activos Institucionales	
2001	Otros	Productos no Bancarios

Definiciones:

Definición de Producto		
Producto / Servicio	Subtipo	Definición
Gestión Financiera	Emisión de Acciones	Prestación de Servicios relacionados con la Oferta pública inicial o posterior en el mercado de inversión de capital para cualquier empresa
	Emisión de Bonos	Prestación de Servicios relacionados con la emisión y colocación de la deuda en el mercado, para cualquier Entidad emisora
	Productos Estructurados de Emisión	Prestación de Servicios relacionados con la emisión y colocación de productos financieros estructurados
	Bursatilización	Prestación de Servicios relacionados con la emisión y colocación de Bursatilizaciones
	Colocaciones Privadas	Gestión de una colocación fuera de canje de instrumentos a un inversor o a un grupo de inversores
	Sindicaciones	Prestación de Servicios en apoyo de un financiamiento sindicado
Asesoría Financiera	Fusiones y Adquisiciones	Servicios de asesoría y/o financiamiento en la búsqueda de fusiones y/o adquisiciones
	Servicios de Asesoría Corporativa	Servicios de asesoría y de investigación para empresas privadas y públicas
Tesorería y Mercados	Renta Fija	Comercio y Venta de dinero en efectivo, basado en las tasas de interés de un producto
	Renta Variable	Comercio y Venta de Efectivo basado en productos de renta variable
	Divisas y Mercados Monetarios	Comercio y Venta de productos al contado y a plazo en divisas
	Préstamos de Valores	El comercio y la venta de las cesiones temporales y las operaciones de préstamo de valores
	Fondos de Inversión	Comercio y Venta de Fondos de Inversión y Fondos Negociados en Bolsa. Los instrumentos subyacentes pueden o no ser cotizados y negociados en bolsa
	OTC y Productos Derivados	Referente a los instrumentos renta variable. Comercio y Venta de productos derivados; se incluyen Warrants y productos estructurados de deuda en su caso
Clientes Minoristas	Tarjetas de Crédito	La disposición de Crédito para facilitar el pago y extender temporalmente el crédito revolving
	Préstamos para Compra de Vehículos	Préstamos para la compra de coches y otros vehículos para uso doméstico, tales como barcos, motos, etc. cuya garantía es el propio vehículo
	Arrendamiento de Vehículos	Arrendamiento de automóviles u otros vehículos en los que al final (no siempre) se tiene opción a compra cuando caduca la concesión

Definición de Producto		
Producto / Servicio	Subtipo	Definición
	Hipotecas	Préstamos para la compra de viviendas u otros inmuebles para uso personal, con garantía del propio inmueble
	Préstamos Garantizados y Líneas de Crédito	El otorgamiento de préstamos o líneas de crédito revolventes para cualquier propósito cuya garantía es el capital propio
	Otros Préstamos de Consumo con Garantía	Préstamos de crédito al consumo garantizados por un activo que no sea de bienes inmuebles y/o vehículos
	Otros Préstamos de Consumo sin Garantía	Préstamos de crédito al consumo sin garantía
	Otros Arrendamientos de Consumo	Financiamiento para los activos arrendados que no sean aquellos destinados para vehículos
	Cartas de Crédito y Créditos Garantizados	Cartas de Crédito o acuerdos similares, los cuales representan la obligación del beneficiario por parte de emisor de devolver el dinero prestado o hacer los pagos necesarios a cuenta del crédito concedido
Cientes Mayoristas	Préstamos Comercial e Industrial	Otorgamiento de créditos a empresas para su funcionamiento a plazo fijo, se incluyen instalaciones, equipos y otros activos fijos
	Préstamos Bienes Raíces	Otorgamiento de créditos para la compra de bienes inmuebles con fines de apoyar el desarrollo comercial de la empresa
	Préstamos para la Construcción, Adquisición y Desarrollo	Financiamiento a clientes principalmente de bienes raíces para el desarrollo o la construcción de un proyecto, destinado este último a la pre-venta
	Arrendamiento Comercial	Créditos otorgados para el arrendamiento de equipos utilizables en la compañía por algún tiempo a cambio de una serie de pagas periódicas
	Servicios y Funciones de las Tarjetas de Crédito	La disposición de Crédito para la prestación de servicios operativos, servicios de infraestructura y de apoyo para las mismas
	Préstamos para Proyectos de Financiamiento	Otorgamiento de créditos para Proyectos específicos de capital, principalmente para Flujos de Efectivo
	Cartas de Crédito, Certificados Bancarios	Créditos otorgados sobre los cuales se constituye una garantía financiera a favor del Banco con la obligación de los clientes al pago o anticipación del monto total en caso de incumplimiento
Factoraje	Alternativa de financiamiento dirigida preferentemente a pequeñas y medianas empresas	
Depósitos	Cuenta Corriente	Servicios que proporcionan los Bancos en satisfacer las demandas de las cuentas corrientes que gestiona
	Depósitos a Plazo, Certificados de Depósito y Certificados de Inversión Garantizados, etc.	La prestación de servicios bancarios relacionados con una cuenta con restricciones de acceso, como la frecuencia, tiempo o los requisitos de notificación
	Depósitos a la Vista	La prestación de servicios bancarios relacionados con "la demanda de cuentas bancarias incluyendo cuentas corrientes, cuentas a la vista y depósitos a la vista"
	Depósitos a Plazo Fijo	Suministro de productos de depósito a plazo fijo a los clientes comerciales
	Productos de Inversión con Renta Variable	Fondos de Jubilación, Fondos de ahorro para el Retiro
Tarjeta de Débito	La disposición de Débito, así como, la prestación de servicios operativos y servicios de infraestructura de apoyo para las mismas	
Administración de Efectivos, Pagos y Liquidaciones	De Clientes: Edo. Cuenta Bancarios, Domiciliaciones, Transferencias, etc.	Servicios que proporcionan los Bancos de manera electrónica para dar soporte a sus entradas y salidas de efectivo
	De Empresas: Edo. Cuenta, Cuentas por Cobrar, Domiciliaciones, Transferencias, Giros, etc.	Prestación de Servicios de Banca Electrónica para dar soporte a empresas en el manejo de sus flujos de entrada y salidas de efectivo
	Pagos manuales: Cheques de Viajero, Órdenes de Pago, Instrucciones de Pago vía Fax, etc.	Todas las formas de pago iniciadas manualmente y/o por medios no electrónicos
	Letras de Cambio, Cheques de Caja, Notas de Crédito	Se incluyen todas aquellas operaciones que tras un proceso de adaptación, agregación y/o compensación se puedan intercambiar por efectivo y/o transferencias de valores libres de pago entre compradores y vendedores
	Liquidación	Ejecución de operaciones de valores por parte de una organización de liquidación o un custodio de las instituciones comerciales. Incluye intercambio de títulos de efectivo y transferencia de títulos en efectivo
	Servicios de Custodia	La custodia de los activos físicos y no físicos y otros artículos de valor en nombre de los clientes

Definición de Producto		
Producto / Servicio	Subtipo	Definición
Gestión de Fideicomisos e Inversión	Fideicomisos Corporativos	La prestación de los servicios de agente registrador y en nombre de un emisor
	Intermediación Primaria "Fondos de Cobertura"	Custodia de las inversiones, compensación y liquidación de operaciones, y otras funciones ("back office") a instituciones comerciales
	Planeación Financiera y Patrimonial	Prestación de asesoría, planificación y servicios relacionados con la gestión de la riqueza y estructuras de propiedad, incluyendo impuestos, legales, asesoría financiera, testamentos, sucesiones y servicios albacea
	Gestión Discrecional de Carteras	Gestión discrecional de cartera de clientes de banca minorista y empresas para tomar decisiones de inversión en nombre del cliente
	Servicios de Ejecución	Prestación de servicios de ejecución exclusiva para clientes, en virtud de un mandato que requiere del cliente de todas las decisiones de inversión
	Asesor de Gestión de la Cartera	Prestación de servicios a clientes de banca privada bajo los términos de un mandato que puede requerir alguna entrada del cliente o donde el tiempo el cliente puede, de vez en cuando, ofrecer alguna aportación
Productos de Inversión	Administración de Fondos	Gestión operativa y admón. de servicios de los fondos de terceros
	Gestión de Activos Institucionales	Gestión de inversiones y ejecución de servicios por cuenta de clientes institucionales que posean una cartera de activos tradicionales y no tradicionales
Productos no Bancarios	Otros	Sí el producto no está asociado a ninguna de las categorías anteriores

CANAL**Catálogo de Canales ROP:**

Canales ROP	
Clave	Descripción
101	Operaciones por Internet Personas Físicas
102	Operaciones por Internet Personas Morales
103	Comercio por Internet
104	Banca por Teléfono
105	Comercio por Teléfono
106	Cajeros Automáticos
107	Terminal Punto de Venta
108	Sucursales
109	Corresponsales
110	Pagos por Celular
111	Banca Móvil
112	Movimiento generado por el Banco
113	Otros Bancos
114	No aplica
115	Servicio de Adquirencia

Definiciones:

Definición de Canales	
Canal	Definición
Operaciones por Internet Personas Físicas	Cuando la operación se realizó utilizando Banca por Internet y Banca Electrónica en todas sus modalidades (<i>dial up</i> , tecnología WAP, etc.), para personas físicas
Operaciones por Internet Personas Morales	Cuando la operación se realizó utilizando Banca por Internet y Banca Electrónica en todas sus modalidades (<i>dial up</i> , <i>host to host</i> , etc.), para personas morales y físicas con actividad empresarial
Comercio por Internet	Operaciones de pago de bienes o servicios en portales comerciales en Internet
Banca por Teléfono	Operaciones bancarias realizadas mediante equipos de respuesta automática (IVR) o mediante Operadores Telefónicos (voz a voz)
Comercio por Teléfono	Operaciones de pago de bienes o servicios realizados a comercios a través del teléfono
Cajeros Automáticos	Operaciones bancarias o comerciales realizadas en equipos automáticos de autoservicio (Cajeros Automáticos, Dispensadores de Efectivo, Cajas Automáticas, Kioscos)
Terminal Punto de Venta	Operaciones realizadas en los dispositivos conocidos como terminales punto de venta en comercios

Definición de Canales	
Canal	Definición
Sucursales	Operaciones realizadas en sucursales y oficinas del Banco
Corresponsales	Operaciones realizadas a través de una persona física o moral que mantiene una relación de comisionista con el Banco
Pagos por Celular	Operaciones generadas en dispositivos de telefonía celular, a través de servicios de Pago Móvil, como se encuentra definido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito
Banca Móvil	Operaciones bancarias realizadas a través de dispositivos de telefonía celular (no incluye operaciones en teléfonos móviles mediante navegación con tecnología WAP; el servicio debe estar asociado a un teléfono y a un usuario)
Movimiento generado por el Banco	Operaciones generadas por el propio Banco tales como: cargos por comisiones, anualidades, moratorios, abono de intereses, entre otros. Operaciones generadas por cargos automáticos o programados (domiciliaciones) por concepto de pagos de bienes, servicios y créditos
Otros Bancos	Operaciones bancarias realizadas a través de otro Banco mediante sus sucursales. En el caso de que la operación se haya generado en cajeros automáticos o terminales punto de venta de otro banco, el canal que deberá ser reportado para este tipo de reclamaciones debe ser "106 Cajero Automáticos" y "107 – Terminales Punto de Venta"
No aplica	Si el canal no está asociado a ninguna de las categorías anteriores
Servicio de Adquirencia	Operaciones que realizan los Bancos a las cuentas de comercios o negocios con los cuales tienen contratado los servicios de operación de terminales punto de venta para recibir pagos con tarjetas bancarias

*Este catálogo aplica exclusivamente para los productos de clientes minoristas y depósitos del "Catálogo Productos ROP"

CAUSA**Catálogo Causas ROP:**

Causas ROP	
Clave	Descripción
100	Procesos
200	Personas
300	Tecnología
400	Eventos externos

RIESGO ASOCIADO**Catálogo Tipo de Riesgo Asociado**

Tipo de Riesgo Asociado	
Clave	Descripción
100	Riesgo legal
200	Riesgo tecnológico
300	Riesgo de crédito
400	Riesgo de mercado
500	No aplica

Definiciones:

Definición de Tipo de Riesgo Asociado	
Tipo de riesgo asociado	Definición
Riesgo Legal	Pérdidas por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las Operaciones que la Institución lleva a cabo
Riesgo Tecnológico	Pérdidas por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso del hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de transmisión de información en la prestación de servicios bancarios a los clientes de la Institución
Riesgo de Crédito	Pérdidas por riesgo operacional que estén relacionadas con el riesgo de crédito, errores operativos durante la originación, fallos en la gestión de la garantía
Riesgo de Mercado	Pérdidas por riesgo operacional que estén relacionadas con el riesgo de mercado, pérdidas por errores en captura durante la concertación de tasas, cierre de operaciones fuera de límites autorizados
No Aplica	Sí el riesgo asociado no está asociado a ninguna de las categorías anteriores

CONCEPTOS R01**Catálogo Mínimo ROP****(Reportes R28 A-2811 y R28 A-2813 vigencia hasta diciembre 2021)****(Reporte R28 A-2814 vigencia hasta enero 2022)**

Catálogo Mínimo ROP	
Clave de conceptos acorde al reporte R01	Concepto asociado acorde al reporte R01
510000000000	Ingresos por Intereses
	Intereses de Disponibilidades
510101000000	Bancos
510102000000	Disponibilidades Restringidas o Dadas en Garantía
	Intereses de Cartera Vencida
510251010000	Actividad Empresarial o Comercial
510251020000	Entidades Financieras
510251030000	Entidades Gubernamentales
510261010000	Tarjeta de Crédito
510261020000	Personales
510261030000	Automotriz
510261040000	Adquisición de Bienes Muebles
510261050000	Operaciones de Arrendamiento Capitalizable
510261130000	Nómina
510261900000	Otros Créditos de Consumo
510266010000	Media y Residencial
510266020000	De Interés Social
	Intereses y Rendimientos a Favor Provenientes de Inversiones en Valores
510301000000	Por Títulos para Negociar
510302000000	Por Títulos Disponibles Para la Venta
510303000000	Por Títulos Conservados a Vencimiento
510400000000	Intereses y Rendimientos a Favor en Operaciones de Reporto
	Créditos Comerciales Sin Restricción
510557010000	Actividad Empresarial o Comercial
510557020000	Entidades Financieras
510557030000	Entidades Gubernamentales
	Créditos Comerciales Restringidos
510558010000	Actividad Empresarial o Comercial
510558020000	Entidades Financieras
510558030000	Entidades Gubernamentales

Créditos de Consumo Sin Restricción	
510567010000	Tarjeta de Crédito
510567020000	Personales

Catálogo Mínimo ROP	
Clave de conceptos acorde al reporte R01	Concepto asociado acorde al reporte R01
510567030000	Automotriz
510567040000	Adquisición de Bienes Muebles
510567050000	Operaciones de Arrendamiento Capitalizable
510567130000	Nómina
510567900000	Otros Créditos de Consumo
Créditos de Consumo Restringido	
510568010000	Tarjeta de Crédito
510568020000	Personales
510568030000	Automotriz
510568040000	Adquisición de Bienes Muebles
510568050000	Operaciones de Arrendamiento Capitalizable
510568130000	Nómina
510568900000	Otros Créditos de Consumo
Créditos a la Vivienda Sin Restricción	
510577010000	Media y Residencial
510577020000	De Interés Social
Créditos a la Vivienda Restringidos	
510578010000	Media y Residencial
510578020000	De Interés Social
Comisiones por el Otorgamiento del Crédito	
510651000000	Créditos Comerciales
510661000000	Créditos de Consumo
510671000000	Créditos a la Vivienda
510700000000	Premios a Favor en Operaciones de Préstamo de Valores
Premios por Colocación de Deuda	
511101000000	Títulos de Crédito Emitidos
511102000000	Obligaciones Subordinadas
Intereses y Rendimientos a Favor Provenientes de Cuentas de Margen	
511201000000	Efectivo
511202000000	Valores
511290000000	Otros Activos
511800000000	Dividendos de Instrumentos de Patrimonio Neto
511900000000	Ingresos provenientes de operaciones de cobertura
Comisiones y Tarifas Cobradas	
530100000000	Avales
530200000000	Cartas de Crédito sin Refinanciamiento

Catálogo Mínimo ROP	
Clave de conceptos acorde al reporte R01	Concepto asociado acorde al reporte R01
530300000000	Aceptaciones por Cuenta de Terceros
530400000000	Compraventa de Valores
530500000000	Apertura de Cuenta
530600000000	Manejo de Cuenta
530800000000	Actividades Fiduciarias
530900000000	Transferencia de Fondos
531100000000	Giros Bancarios
531200000000	Cheques de Caja
531300000000	Cheques Certificados
531400000000	Cheques de Viajero
531500000000	Custodia o Administración de Bienes
531600000000	Alquiler de Cajas de Seguridad
531700000000	Servicios de Banca Electrónica
Créditos Comerciales Sin Restricción	
532157010100	Operaciones Quirografarias
532157010200	Operaciones Prendarias
532157010300	Créditos Puente
532157010400	Operaciones de Factoraje
532157010500	Operaciones de Arrendamiento Capitalizable
532157019000	Otros
532157020000	Entidades Financieras
532157030000	Entidades Gubernamentales
Créditos Comerciales Restringidos	
532158010100	Operaciones Quirografarias
532158010200	Operaciones Prendarias
532158010300	Créditos Puente
532158010400	Operaciones de Factoraje
532158010500	Operaciones de Arrendamiento Capitalizable
532158019000	Otros
532158020000	Entidades Financieras
532158030000	Entidades Gubernamentales
Créditos de Consumo Sin Restricción	
532161070101	Primera Anualidad y Subsecuentes de Tarjeta de Crédito
532161070102	Negocios Afiliados
532161070200	Personales
532161070300	Automotriz

Catálogo Mínimo ROP	
Clave de conceptos acorde al reporte R01	Concepto asociado acorde al reporte R01
532161070400	Adquisición de Bienes Muebles
532161070500	Operaciones de Arrendamiento Capitalizable
532161071300	Nómina
532161079000	Otros Créditos de Consumo
Créditos de Consumo Restringidos	
532161080101	Primera Anualidad y Subsecuentes de Tarjeta de Crédito
532161080102	Negocios Afiliados
532161080200	Personales
532161080300	Automotriz
532161080400	Adquisición de Bienes Muebles
532161080500	Operaciones de Arrendamiento Capitalizable
532161089000	Otros Créditos de Consumo
Créditos a la Vivienda Sin Restricción	
532171070100	Media y Residencial
532171070200	De Interés Social
Créditos a la Vivienda Restringidos	
532171080100	Media y Residencial
532171080200	De Interés Social
539000000000	Otras Comisiones y Tarifas Cobradas
539900000000	Incremento por Actualización de Comisiones y Tarifas Cobradas
Resultado por Compraventa de Valores y Derivados	
540301000000	Títulos Para Negociar
540302000000	Títulos Disponibles Para la Venta
540303000000	Títulos Conservados a Vencimiento
540331000000	Derivados con Fines de Negociación
540341000000	Derivados con Fines de Cobertura
540600000000	Resultado por Compraventa de Divisas
540700000000	Resultado por Compraventa de Metales Preciosos Amonedados
540900000000	Resultado por venta de Colaterales Recibidos
Gastos por Intereses	
610100000000	Intereses por Depósitos de Exigibilidad Inmediata
610200000000	Intereses por Depósitos a Plazo
610300000000	Intereses por Títulos de Crédito Emitidos
610400000000	Intereses y Rendimientos a Cargo en Operaciones de Reporto
Intereses por Obligaciones Subordinadas	
610601000000	De Conversión Forzosa

Catálogo Mínimo ROP	
Clave de conceptos acorde al reporte R01	Concepto asociado acorde al reporte R01
610603000000	No Convertibles
610604000000	De Conversión por Decisión del Tenedor
610605000000	De Conversión por Decisión de la Entidad Emisora
610700000000	Premios a Cargo en Operaciones de Préstamo de Valores
Descuentos por Colocación de Deuda	
611101000000	Títulos de Crédito Emitidos
611102000000	Obligaciones Subordinadas
611200000000	Costos y Gastos Asociados con el Otorgamiento del Crédito
611400000000	Intereses por Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos
611700000000	Gastos de Emisión por Colocación de Deuda
611900000000	Gastos provenientes de operaciones de cobertura
Comisiones y Tarifas Pagadas	
630100000000	Bancos Corresponsales
630200000000	Transferencia de Fondos
630400000000	Préstamos Recibidos
631100000000	Colocación de Deuda
631200000000	Comisionistas
639000000000	Otras Comisiones y Tarifas Pagadas
639900000000	Incremento por Actualización de Comisiones y Tarifas Pagadas
Cartera	
130107010000	Actividad Empresarial o Comercial S/REST
130108010000	Actividad Empresarial o Comercial REST
135051010000	Actividad Empresarial o Comercial VENC
130107020000	Entidades Financieras S/REST
130108020000	Entidades Financieras REST
135051020000	Entidades Financieras VENC
130107030000	Entidades Gubernamentales S/REST
130108030000	Entidades Gubernamentales REST
135051030000	Entidades Gubernamentales VENC
131100000000	Créditos de Consumo
135061000000	Créditos Vencidos de Consumo
132100000000	Créditos a la Vivienda
135071000000	Créditos Vencidos a la Vivienda
120300000000	Títulos conservados a vencimiento
140200000000	Derechos de Cobro adquiridos (promedio 12 m; mdp)

Nota: La versión vigente aplicable a partir de enero 2022 para los reportes R28 A-2811 y R28 A-2813 y febrero 2022 para el reporte R28 A-2814 se encuentra disponible para su consulta en el SITI (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).

CONCEPTOS RC12**Catálogo de Conceptos (vigencia hasta enero 2022)**

Catálogo de Conceptos	
Clave	Descripción
120010	Intereses por Disponibilidades
120015	Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen
120020	Intereses por Cartera de Crédito Vigente
120030	Intereses por Cartera de Crédito Vencida
120040	Intereses y Rendimientos por Inversiones en Valores
120050	Intereses y Rendimientos en Operaciones de Reporto
120060	Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito
120070	Premios a Favor por Préstamo de Valores
120080	Premios por Colocación de deuda
120090	Concepto de Ajuste para cuentas de Gastos por Intereses con Saldos Negativos
120100	Dividendos de instrumentos de patrimonio neto
120110	Ingresos Provenientes De Operaciones De Cobertura
120510	Intereses por Depósitos de Exigibilidad Inmediata
120520	Intereses por Depósitos a Plazo
120530	Intereses por Títulos de Crédito Emitidos
120540	Intereses por Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos
120550	Comisiones por Operaciones relativas a Captación (vigente hasta Septiembre 2006)
120560	Intereses por Obligaciones Subordinadas
120570	Intereses y Rendimientos a Cargo en Operaciones de Reporto
120580	Premios a Cargo en operaciones de préstamo de valores
120590	Descuentos por Colocación de deuda
120600	Concepto de Ajuste para cuentas de Ingresos por Intereses con Saldos Negativos
120610	Gastos de emisión por colocación de deuda
120620	Costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del crédito
120630	Gastos Provenientes De Operaciones De Cobertura
120640	Intereses a cargo asociados con la cuenta global destinada a la beneficencia pública
121011	Valores e Instrumentos derivados
121012	Utilidad por la venta de títulos Conservados a Vencimiento y/o de los Disponibles para la Venta para los que la Entidad cuente con autorización de la Comisión para darles un tratamiento similar a los Conservados a Vencimiento.
121022	Colaterales recibidos
121050	Divisas
121070	Metales
121510	Comisiones y Tarifas Cobradas
121560	Comisiones y Tarifas Pagadas
121700	Préstamos y el monto total dispuesto de la línea de crédito mensuales (sólo bajo el método estándar alternativo)

Versión vigente aplicable a partir de febrero 2022

Catálogo de Conceptos	
Clave	Descripción
120000	Ingresos por intereses
120010	Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo
120015	Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen
120020	Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1/ etapa 2
120030	Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3
120040	Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros
120050	Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto
120060	Comisiones por el otorgamiento del crédito
120070	Premios a favor en operaciones de préstamo de valores
120080	Primas por colocación de deuda
120100	Dividendos de instrumentos financieros que califican como instrumentos financieros de capital
120110	Ingresos provenientes de operaciones de cobertura
120510	Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata
120520	Intereses por depósitos a plazo
120530	Intereses, costos de transacción y descuentos a cargo por emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo
120540	Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos
120570	Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto
120580	Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores
120620	Costos y gastos asociados con el otorgamiento del crédito
120630	Gastos provenientes de operaciones de cobertura
120640	Intereses a cargo asociados con la cuenta global de captación sin movimientos
121011	Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados (positivo)
121022	Resultado por venta de colaterales recibidos (positivo)
121050	Resultado por compraventa de divisas (positivo)
121070	Resultado por compraventa de metales preciosos amonedados (positivo)
121110	Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados (negativo o igual a cero)
121122	Resultado por venta de colaterales recibidos (negativo o igual a cero)
121150	Resultado por compraventa de divisas (negativo o igual a cero)
121170	Resultado por compraventa de metales preciosos amonedados (negativo o igual a cero)
121510	Comisiones y tarifas cobradas
121560	Comisiones y tarifas pagadas

Anexo 3 – Validaciones

CONSIDERACIONES:

1. No se aceptan campos vacíos, todas las columnas vendrán con dato, a menos que se indique lo contrario en el instructivo.
2. Las validaciones por catálogo no se incluyen en el presente anexo.

REPORTE	VALIDACIONES
R2811	<ul style="list-style-type: none"> • La longitud de la fecha de ocurrencia del evento debe ser 8. • La fecha de ocurrencia del evento debe tener formato AAAAMMDD. • La fecha de ocurrencia del evento debe ser válida (fecha calendario). • La longitud de la fecha de registro del evento en la herramienta ROP debe ser 8. • La fecha de registro del evento en la herramienta ROP debe tener formato AAAAMMDD. • La fecha de registro del evento en la herramienta ROP debe ser válida (fecha calendario). • La longitud de la fecha contable del evento debe ser 8. • La fecha contable del evento debe tener formato AAAAMMDD. • La fecha contable del evento debe ser válida (fecha calendario). • El número de evento sencillo debe ser numérico. • El número de evento sencillo debe ser positivo. • El número de evento sencillo debe ser distinto de cero. • En el número de evento sencillo no debe anteponerse uno o varios ceros. • El número de evento sencillo debe ser consecutivo en el trimestre reportado. • El número de evento sencillo debe ser consecutivo comparando con el trimestre anterior. • El número de evento sencillo debe ser único en el trimestre reportado. • El número de evento sencillo debe ser único en la historia. • El número de evento múltiple debe ser numérico. • El número de evento múltiple debe ser positivo. • En el número de evento múltiple no debe anteponerse uno o varios ceros. • El número de evento múltiple debe contar con al menos una duplicidad en el trimestre reportado o en el histórico de este reporte o previamente en el reporte R28 A 2813. • La clave del tipo de riesgo operacional debe existir en el "Catálogo Tipo de Riesgo Operacional". • El tipo de riesgo operacional debe ser numérico. • En el tipo de riesgo operacional no debe anteponerse uno o varios ceros. • El monto de la pérdida debe ser numérico. • El monto del gasto asociado debe ser positivo. • El monto de la recuperación debe ser positivo. • El número de líneas de negocio afectadas debe ser positivo. • El número de líneas de negocio afectadas debe ser distinto de cero. • El número de líneas de negocio afectadas debe ser menor o igual a 8. • La clave de la línea de negocio con mayor impacto debe existir en el "Catálogo de Líneas de negocio ROP". • El número de procesos afectados debe ser numérico. • El número de procesos afectados debe ser positivo. • El número de procesos afectados debe ser distinto de cero. • La clave de proceso con mayor impacto debe existir en el "Catálogo Procesos ROP".

REPORTE	VALIDACIONES
	<ul style="list-style-type: none"> • En el proceso con mayor impacto no debe anteponerse uno o varios ceros. • El número de productos afectados debe ser numérico. • El número de productos afectados debe ser positivo. • El número de productos afectados debe ser distinto de cero. • La clave del producto con mayor impacto debe existir dentro del "Catálogo Productos ROP". • En el producto con mayor impacto no debe anteponerse uno o varios ceros. • La clave de canal debe existir dentro del "Catálogo Canales ROP". • La clave de causa debe existir dentro del "Catálogo Causas ROP". • La clave del registro contable debe existir dentro del catálogo " R01-Catálogo Mínimo". • La clave del registro contable debe ser distinta de cero. • La clave del registro contable debe ser positiva. • El folio del riesgo operacional R28 A 2812 asociado a la pérdida debe ser numérico. • El folio del riesgo operacional R28 A 2812 asociado a la pérdida debe ser positivo. • El folio del riesgo operacional R28 A 2812 asociado a la pérdida debe ser distinto de cero. • En el folio del riesgo operacional R28 A 2812 asociado a la pérdida no debe anteponerse uno o varios ceros. • La clave del tipo de riesgo asociado debe existir dentro del "Catálogo Tipo de Riesgo Asociado". • La fecha de ocurrencia del evento debe ser menor o igual al último día del trimestre reportado. • La fecha de ocurrencia del evento debe ser menor a la fecha de registro del evento en la herramienta ROP. • La fecha de ocurrencia del evento debe ser menor a la fecha contable del evento. • La fecha contable del evento debe ser menor o igual al último día del trimestre reportado. • La fecha contable del evento debe ser mayor o igual al primer día del trimestre reportado. • El monto de la pérdida, el monto del gasto asociado y el monto de la recuperación no deben ser igual a cero (los tres montos en simultaneo). • El monto de pérdida debe ser distinto de cero y el monto de recuperación puede ser distinto o igual a cero. • La fecha de ocurrencia del evento debe ser distinta para los eventos del trimestre reportado en las Entidades del sector G-7. • La fecha contable del evento debe ser distinta para los eventos del trimestre reportado en las Entidades del sector G-7.
	<ul style="list-style-type: none"> • La longitud de la fecha de ocurrencia del evento debe ser 8. • La fecha de ocurrencia del evento debe tener formato AAAAMMDD. • La fecha de ocurrencia del evento debe ser válida (fecha calendario). • La longitud de la fecha de registro del evento en la herramienta ROP debe ser 8. • La fecha de registro del evento en la herramienta ROP debe tener formato AAAAMMDD. • La fecha de registro del evento en la herramienta ROP debe ser válida (fecha calendario). • La longitud de la última fecha de modificación o registro del evento debe ser 8. • La última fecha de modificación o registro del evento debe tener formato AAAAMMDD. • La última fecha de modificación o registro del evento debe ser válida (fecha calendario). • La longitud de la fecha contable del evento debe ser 8.

REPORTE	VALIDACIONES
R2813	<ul style="list-style-type: none"> • La fecha contable del evento debe tener formato AAAAMMDD. • La fecha contable del evento debe ser válida (fecha calendario). • El número de evento sencillo debe ser numérico. • El número de evento sencillo debe ser positivo. • El número de evento sencillo debe ser distinto de cero. • En el número de evento sencillo no debe anteponerse uno o varios ceros. • El número de evento sencillo debe ser un número natural. • El número de evento múltiple debe ser numérico. • El número de evento múltiple debe ser positivo. • En el número de evento múltiple no debe anteponerse uno o varios ceros. • El número de evento múltiple debe ser un número natural. • La clave del tipo de riesgo operacional debe existir en el "Catálogo Tipo de Riesgo Operacional". • El tipo de riesgo operacional debe ser numérico. • En el tipo de riesgo operacional no debe anteponerse uno o varios ceros. • El monto de la pérdida actualizado debe ser numérico. • El monto del gasto asociado debe ser positivo. • El monto de la recuperación debe ser positivo. • El número de líneas de negocio afectadas debe ser positivo. • El número de líneas de negocio afectadas debe ser distinto de cero. • El número de líneas de negocio afectadas debe ser menor o igual a 8. • La clave de la línea de negocio con mayor impacto debe existir en el "Catálogo de Líneas de negocio ROP". • El número de procesos afectados debe ser numérico. • El número de procesos afectados debe ser positivo. • El número de procesos afectados debe ser distinto de cero. • La clave de proceso con mayor impacto debe existir en el "Catálogo Procesos ROP". • En el proceso con mayor impacto no debe anteponerse uno o varios ceros. • El número de productos afectados debe ser numérico. • El número de productos afectados debe ser positivo. • El número de productos afectados debe ser distinto de cero. • La clave del producto con mayor impacto debe existir dentro del "Catálogo Productos ROP". • En el producto con mayor impacto no debe anteponerse uno o varios ceros. • La clave de canal debe existir dentro del "Catálogo Canales ROP". • La clave de causa debe existir dentro del "Catálogo Causas ROP". • La clave del registro contable debe existir dentro del catálogo "R01 Catálogo Mínimo". • La clave del registro contable debe ser distinta de cero. • La clave del registro contable debe ser positiva. • El folio del riesgo operacional R28 A 2812 asociado a la pérdida debe ser numérico. • El folio del riesgo operacional R28 A 2812 asociado a la pérdida debe ser positivo. • El folio del riesgo operacional R28 A 2812 asociado a la pérdida debe ser distinto de cero. • En el folio del riesgo operacional R28 A 2812 asociado a la pérdida no debe anteponerse uno o varios ceros. • La clave del tipo de riesgo asociado debe existir dentro del "Catálogo Tipo de Riesgo Asociado".