

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

PARTE 1
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

CAPÍTULO 1
SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
(SIAR)

ANEXO 13
MÉTODOLOGÍA ESTANDAR PARA DETERMINAR EL VALOR DE LA EXPOSICIÓN
AL RIESGO OPERACIONAL DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO

4. Reglas relativas a la aplicación de método estándar

REGLAS RELATIVAS A LA APLICACIÓN DE MÉTODO ESTÁNDAR

1.1.A13.1.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 2.1.1.3.9 del Decreto 2555 de 2010, el valor de la exposición a los riesgos operacionales se determina como resultado de aplicar la siguiente ecuación:

$$VeR_{RO} = IN * CRO * IPI$$

Donde:

VeR_{RO} : Valor de la exposición a los riesgos operacionales.

IN : Indicador de negocio.

CRO : Coeficiente de riesgo operacional.

IPI : Indicador de pérdida interna.

1.1.A13.2.

Para aquellas entidades que lleven menos de 3 años de operación, y por ende no cuenten con la información para aplicar la anterior ecuación, el valor de la exposición a los riesgos operacionales corresponderá al 1.5% de los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (APNR), de acuerdo con las reglas de cálculo establecidas en ~~Capítulo XIII 16~~ el capítulo 1 de la CBCE, por un plazo máximo parte 2 de 3 años la CBRAPIF.

1.1.A13.3.

Para el caso de las entidades obligadas a preparar información consolidada que deban incluir en el cálculo de su valor de exposición la información de una entidad objeto de consolidación con menos de 3 años de operación, el cálculo consolidado del valor de exposición a los riesgos operacionales de la entidad consolidante, y de todas las demás entidades consolidadas, debe realizarse conforme a la metodología estándar definida en el presente anexo. Por lo tanto, sólo para el caso de la entidad con menos de 3 años de operación se permite que se utilice el 1,5% de los APNR.

Tratamiento del indicador de negocio (IN)

1.1.A13.4.

El indicador de negocio se define como la suma de los siguientes componentes:

$$IN = CILD + CS + CF$$

Donde:

IN : Indicador de negocio.

$CILD$: Componente de intereses, operaciones de leasing y dividendos.

CS : Componente de servicios.

CF : Componente financiero.

1.1.A13.5.

Para efectuar los cálculos del método estándar a nivel consolidado, las entidades deben utilizar las cifras del Indicador de Negocio (IN) a nivel consolidado.

- Componentes del indicador de negocio (IN)
 - Componente de intereses, operaciones de leasing y dividendos (CILD)

1.1.A13.6.

De acuerdo con los numerales 1.1, 1.6 y 1.7 del artículo 2.1.1.3.9 del Decreto 2555 de 2010, el componente de intereses, operaciones de leasing y dividendos (CILD) corresponde a:

$$CILD = MIN\{\overline{Ingresos\ Netos}; 2,25\% * \overline{Activos\ que\ Devengan\ Intereses}\} + \overline{Ingresos\ por\ Dividendos}$$

1.1.A13.7.

~~Las barras que aparecen encima de los términos indican que estos se calculan como el promedio de tres años: t, t-1 y t-2.~~

Las barras que aparecen encima de los términos indican que estos se calculan como el promedio de tres años: t, t-1 y t-2.

1.1.A13.8.

Los ingresos netos corresponden al valor absoluto anual conforme a la siguiente ecuación:

$$Ingresos\ Netos_t = \left| \sum_{i=1}^{12\ (4)} ingresos\ por\ intereses\ y\ operaciones\ de\ leasing_i - \sum_{i=1}^{12\ (4)} gastos\ por\ intereses\ y\ operaciones\ de\ leasing_i \right|$$

Donde:

i representa los 12 cortes mensuales para el reporte individual o 4 cortes trimestrales para el reporte consolidado de cada año *t*, *t* – 1 y *t* – 2. Para el año *t* deben tomarse los 12 cortes mensuales o 4 cortes trimestrales más recientes, incluyendo el mes de corte de la información a reportar.

1.1.A13.9.

Para estos efectos, se deben considerar los siguientes conceptos y cuentas del CUIF:

~~Para estos efectos, se deben considerar los siguientes conceptos y cuentas del CUIF:~~

▪ Ingresos por intereses y operaciones de leasing:

1.1.A13.10.

Corresponde a los ingresos por intereses de todos los activos financieros y otros ingresos por intereses (incluye el ingreso por intereses de leasing o arriendos financieros y operativos, y ganancias por activos en arriendo):

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
Ingresos por intereses y operaciones de leasing	Catálogo	410202	Créditos comerciales
		410204	Créditos de consumo
		410206	Cartera de tarjetas de crédito comercial
		410208	Sobregiros créditos comerciales
		410210	Créditos de vivienda y leasing habitacional
		410212	Microcréditos
		410214	Cartera de tarjetas de crédito consumo
		410216	Sobregiros créditos consumo
		410218	Operaciones factoring
		410220	Conceptos reputados intereses

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
		410222	Operaciones de descuento de cartera comercial
		410224	Operaciones de descuento de cartera de consumo
		410228	Operaciones de descuento de cartera de microcrédito
		410230	Operaciones de redescuento de cartera consumo
		410232	Operaciones de redescuento de cartera de vivienda y leasing habitacional
		410234	Operaciones de redescuento de cartera comercial
		410236	Operaciones de redescuento de cartera de microcrédito
		410238	Moratorios cartera de consumo
		410240	Moratorios cartera de vivienda y leasing habitacional
		410242	Moratorios cartera comercial
		410244	Moratorios cartera de microcrédito
		410246	Líneas de crédito externas
		410248	Deuda externa privada - resol. 33/84 y 17/87
		410250	Cupos de liquidez sistema financiero
		410295	Otros
		410515	Aportes en organismos internacionales
		410905	Intereses
		411005	Depósitos a la vista
		411010	Cartera de créditos
		411015	Operaciones de leasing financiero
		412700	Por venta de cartera
		413005	Bienes recibidos en pago
		413010	Bienes restituidos de contrato de leasing
		413095	Otros activos no corrientes mantenidos para la venta
		414505	Cajillas de seguridad
		414510	Medios de pago
		414515	Inmuebles
		414595	Otros
		418050	Propiedades y equipo en arrendamiento operativo
		419605	Cánones de arrendamiento de leasing operativo
		419610	Utilidad en venta de activos en leasing financiero
		419615	Utilidad en venta de activos en leasing operativo
		419620	Sanciones por incumplimiento en contratos de leasing financiero
		419625	Componente financiero de leasing financiero -consumo
		419630	Componente financiero de leasing financiero -comercial
		419635	Componente financiero de leasing financiero - microcrédito
		419640	Componente financiero de leasing habitacional

▪ **Gastos por intereses y operaciones de leasing:**

1.1.A13.11.

Corresponde a los gastos por intereses de todos los pasivos financieros y otros gastos por intereses. (incluye gastos por interés de leasing o arriendos financieros y operativos, pérdidas, depreciación y deterioro de activos en arrendamientos operativos).

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
Gastos por intereses y operaciones de leasing	Catálogo	510205	Depósitos de ahorro ordinario
		510210	Depósitos de ahorro de valor constante
		510215	certificados de ahorro a termino
		510220	CDT o certificados de ahorro de valor constante emitidos a menos de 6 meses
		510225	CDT o certificados de ahorro de valor constante emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses
		510230	CDT o certificados de ahorro de valor constante emitidos igual o superior a 12 meses

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
		510235	Pérdida de poder adquisitivo - cesantías
		510240	Intereses doceavas partes estimadas
		510295	Otros intereses
		510305	Créditos ordinarios y extraordinarios Banco de la República
		510310	Créditos bancos
		510315	Redescuentos Banco de la República
		510320	Redescuentos otras entidades
		510325	Bancos del exterior y líneas de redescuento en dólares
		510330	Líneas de crédito externo
		510335	Convenios internacionales
		510340	Aportes en organismos internacionales
		510345	Depósitos de contracción monetaria
		510350	Intereses moratorios
		510395	Otros créditos
		510505	Bienes inmuebles
		510510	Bienes muebles
		511005	Cuentas de ahorro de valor constante
		511010	Certificados de ahorro de valor constante hasta 6 meses
		511015	Certificados de ahorro de valor constante entre 6 y 12 meses
		511020	Certificados de ahorro de valor constante más de 12 meses
		511025	Créditos
		511030	Bonos de fomento urbano
		511035	Bonos de garantía general
		511095	Otros
		512605	Inmuebles
		512610	Terrenos
		512705	Pérdida en venta de cartera
		513115	Cartera de créditos
		519075	Pérdida en venta de activos en leasing

■ **Activos que devengan intereses:**

1.1.A13.12.

Corresponde a las partidas de balance del importe bruto total de préstamos pendientes, anticipos, activos que devengan intereses (incluida deuda pública) y activos en arrendamiento medido al final de cada ejercicio financiero. Para todos los efectos, sólo se deben incluir saldos de activos productivos y, por lo tanto, se deben excluir todas aquellas partidas que no generan intereses, tales como la cartera clasificada en categorías de alto riesgo, que no devenga intereses de acuerdo con las instrucciones del capítulo 1 de la parte 1 de la CBRAPIF.

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
Activos que devengan	Catálogo	111000	Banco de la República
		111500	Bancos y otras entidades financieras
		140400	Cartera de vivienda y operaciones de leasing habitacional
		140800	Cartera y operaciones de leasing de consumo.
		141000	Cartera y operaciones de leasing comerciales
		141200	Cartera y leasing de microcréditos
		141400	Préstamos a empleados.
		141600	Derechos de transferencia de cartera de crédito por operaciones de apoyo transitorios de liquidez.
		141800	Cartera de créditos entregadas en operaciones repo (derechos de transferencia).
		160510	Categoría A riesgo normal, vivienda.
		160520	Categoría A riesgo normal, consumo

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
		160522	Categoría B riesgo aceptable, consumo
		160530	Categoría A riesgo normal, microcrédito
		160540	Categoría A riesgo normal, comercial
		160542	Categoría B riesgo aceptable, comercial
		160810	Categoría A riesgo normal, leasing habitacional
		160820	Categoría A riesgo normal, consumo
		160822	Categoría B riesgo aceptable, consumo
		160830	Categoría A riesgo normal, microcrédito
		160840	Categoría A riesgo normal, comercial
		160842	Categoría B riesgo aceptable, comercial
		161305	Categoría A crédito normal, consumo
		161310	Categoría B crédito aceptable, consumo
		161330	Categoría A crédito normal, comercial
		161335	Categoría B crédito aceptable, comercial
		161355	Categoría A crédito normal, microcrédito
		163605	Categoría A riesgo normal
		163705	Categoría A riesgo normal
		163710	Categoría B riesgo aceptable
		163805	Categoría A riesgo normal
		163905	Categoría A riesgo normal
		163910	Categoría B riesgo aceptable
		181605	Maquinaria y equipo
		181610	Vehículos
		181615	Muebles y enseres
		181620	Barcos, trenes, aviones y similares
		181625	Equipo de computación
		181630	Bienes inmuebles
		181635	Semovientes
		181640	Programas para computador –software
		181695	Otros
		181696	Revaluación

▪ **Ingresos por dividendos:**

1.1.A13.13.

Corresponde a los ingresos por dividendos de inversiones en acciones y fondos no consolidados en los estados financieros de la entidad, incluidos ingresos por dividendos de filiales no consolidadas, asociadas y *joint ventures*.

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
Ingresos por dividendos	Catálogo	411415	Dividendos.
		414005	Matriz, filiales, subsidiarias.
		414010	Otras personas jurídicas.
		415005	En subsidiarias
		415010	En asociada
		415015	En negocios conjuntos
		415020	En operaciones conjuntas
		415500	Actividades en operaciones conjuntas
		415800	Ingresos participación no controladoras

○ **Componente de servicios (CS):**

1.1.A13.14.

De acuerdo con los numerales 1.2. y 1.3 del artículo 2.1.1.3.9 del Decreto 2555 de 2010, el Componente de Servicios (CS) corresponde a:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

$$CS = \max\{ \overline{\text{Otros ingresos de operación}}; \overline{\text{Otros gastos de operación}} \}$$

$$+ \max\{ \overline{\text{Ingresos por honorarios y comisiones}}; \overline{\text{Gastos por honorarios y comisiones}} \}$$

1.1.A13.15.

Las barras que aparecen encima de los términos indican que estos se calculan como el promedio de tres años: t, t-1 y t-2.

1.1.A13.16.

Para estos efectos, se deben considerar los siguientes conceptos y cuentas del CUIF:

~~$$CS = \max\{ \overline{\text{Otros ingresos de operación}}; \overline{\text{Otros gastos de operación}} \}$$

~~$$+ \max\{ \overline{\text{Ingresos por honorarios y comisiones}}; \overline{\text{Gastos por honorarios y comisiones}} \}$$~~~~

~~Las barras que aparecen encima de los términos indican que estos se calculan como el promedio de tres años: t, t-1 y t-2.~~

~~Para estos efectos, se deben considerar los siguientes conceptos y cuentas del CUIF:~~

▪ Otros ingresos de operación:

1.1.A13.17.

Corresponde a los ingresos de operaciones bancaria ordinarias no incluidas en otras partidas del indicador de negocio (IN) pero de naturaleza similar. Deberán excluirse los ingresos de arrendamientos operativos.

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
Otros ingresos de operación	Catálogo	419105	Recuperaciones por seguros- riesgo operativo
		419110	Recuperaciones diferentes a seguros- riesgo operativo
		419205	Por siniestro
		419210	Por suministros
		419215	Lucro cesante compañías de seguros
		419220	Daño emergente compañías de seguros
		419225	Por pérdida de inversiones
		419230	Por incumplimiento de contratos
		419235	De terceros
		419295	Otros

▪ Otros gastos de operación:

1.1.A13.18.

Corresponde a los gastos y pérdidas de operaciones bancarias ordinarias no incluidas en otras partidas del indicador de negocio (IN) pero de naturaleza similar y de eventos de pérdidas por riesgo operacional. Deberán excluirse los gastos de arrendamientos operativos.

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
Otros gastos de operación	Catálogo	513305	Pérdidas por siniestros
		513310	Construcciones en curso
		513315	Edificios
		513320	Maquinaria muebles y enseres
		513325	Equipo de computación
		513330	Vehículos
		513335	Efectivo y canje
		513340	Títulos valores
		513345	Cartera de créditos

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
		513395	Otros activos
		517205	Multas y sanciones superintendencia financiera de Colombia - desenganche
		517210	Multas y sanciones superintendencia financiera de Colombia – apalancamiento
		517215	Multas y sanciones superintendencia financiera de Colombia - posición propia
		517220	Multas y sanciones superintendencia financiera de Colombia - otras
		517225	Multas y sanciones otras autoridades administrativas
		517230	Indemnizaciones a clientes
		517235	Otras indemnizaciones
		517240	Demandas laborales
		517245	Demandas por incumplimiento de contratos
		517250	Litigios en proceso ejecutivo
		517255	Otros litigios en proceso administrativo judicial o arbitral
		517295	Otras
		510297	Riesgo operativo
		510397	Riesgo operativo
		510497	Riesgo operativo
		510597	Riesgo operativo
		511397	Riesgo operativo
		511497	Riesgo operativo
		511597	Riesgo operativo
		511697	Riesgo operativo
		511797	Riesgo operativo
		511897	Riesgo operativo
		512097	Riesgo operativo
		512197	Riesgo operativo
		512297	Riesgo operativo
		512497	Riesgo operativo
		512597	Riesgo operativo
		512697	Riesgo operativo
		512797	Riesgo operativo
		513097	Riesgo operativo
		513197	Riesgo operativo
		514097	Riesgo operativo
		514597	Riesgo operativo
		514997	Riesgo operativo
		515097	Riesgo operativo
		515197	Riesgo operativo
		515297	Riesgo operativo
		515397	Riesgo operativo
		515497	Riesgo operativo
		515597	Riesgo operativo
		515697	Riesgo operativo
		515797	Riesgo operativo
		516097	Riesgo operativo
		516397	Riesgo operativo
		516597	Riesgo operativo
		516997	Riesgo operativo
		517497	Pagos siniestros sin recuperación-riesgo operativo
		519097	Riesgo operativo
		570597	Riesgo operativo

■ Ingresos por honorarios y comisiones:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

1.1.A13.19.

Corresponde a los ingresos percibidos por la prestación de asesoramiento y servicio. Incluye ingresos por intereses percibidos por la entidad al externalizar servicios financieros.

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
Ingresos por honorarios y comisiones	Catálogo	411325	Inscripción de títulos
		411330	Custodia de valores
		411335	Operaciones martillo
		411340	Servicio de transferencia de valores o títulos
		411345	Administración de valores
		411350	Transacciones
		411375	Gravámenes, certificaciones y constancias
		411382	De información
		411385	Por servicios de compensación y liquidación de divisas
		411387	Por servicios de negociación y registro de operaciones sobre divisas
		411395	Otros
		411502	Aceptaciones (bancarias)
		411504	Cartas de crédito
		411506	Avales
		411508	Garantías bancarias
		411510	Servicios bancarios
		411512	Negocios fiduciarios (comisiones y honorarios)
		411514	Establecimientos afiliados a tarjetas de crédito y debito
		411516	Uso medios de pago diferentes de efectivo
		411518	Servicio red de oficinas
		411520	De administración-fondo de cesantía portafolio de corto plazo
		411522	De administración-fondo de cesantía portafolio de largo plazo
		411524	Por retiros parciales-fondo de cesantía portafolio de corto plazo
		411526	Por retiros parciales-fondo de cesantía portafolio de largo plazo
		411528	De administración fondo de pensiones obligatorias
		411530	De administración pensiones por retiro programado
		411532	De administración recursos afiliados cesantes
		411534	Por traslado de afiliados
		411536	Administración aportes voluntarios fondos de pensiones obligatorias
		411538	De administración fondo de pensiones voluntarias
		411540	De administración pasivos pensionales entidades territoriales y sus descentralizadas
		411542	De administración FONPET
		411544	De administración pasivos pensionales por reactivación económica
		411546	De seguros previsionales
		411548	Por giros
		411550	De administración de riesgos laborales
		411552	Privatizaciones
		411554	Capital garantía
		411556	Cuotas de manejo de tarjetas de crédito
		411558	Cuotas de manejo de tarjetas debito
		411560	Por productos derivados
		411561	Por garantías - FNG
		411562	Corretaje de valores
		411563	Corretaje de productos agropecuarios
		411564	Contrato de comisión

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
		411565	Contrato de comisión títulos sobre y productos agropecuarios
		411566	Contratos de colocación de títulos
		411567	Contratos de futuros
		411568	Contratos de opciones
		411569	Administración de fondos de inversión colectiva
		411570	Administración de valores
		411571	Administración de portafolios de valores de terceros
		411572	Administración fondos de capital extranjero
		411573	Contratos de corresponsalía
		411574	Contratos de liquidez
		411575	Precio por transferencia temporal de valores
		411576	Por calificación de valores
		411577	Asesorías
		411578	Compra-venta de divisas
		411579	Honorarios por fundición y ensaye metales preciosos
		411580	Comisiones líneas de crédito externas
		411595	Otras
		411700	Ingresos por retrogarantes
		419505	Venta de chequeras
		419510	Información comercial
		419595	Otros

▪ **Gastos por honorarios y comisiones:**

1.1.A13.20.

Corresponde a los gastos pagados por la recepción de asesoramiento y servicios. Incluye las comisiones de externalización pagadas por la entidad por la prestación de servicios financieros, pero no las comisiones de externalización pagadas por la prestación de servicios no financieros (por ejemplo, logísticos, informáticos o de recursos humanos).

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
Gastos por honorarios y comisiones	Catálogo	511305	De bolsas de valores
		511310	De bolsas de bienes y productos agropecuarios y agroindustriales
		511315	Administración de valores o títulos
		511320	Transferencia de valores o títulos
		511325	Custodia de valores o títulos
		511330	De información
		511335	Gravámenes, certificaciones y constancias
		511340	De incumplimiento
		511345	Servicios sistemas de negociación
		511395	Otros
		511503	Aceptaciones bancarias
		511506	Cartas de crédito
		511509	Avales
		511512	Servicios bancarios
		511515	Garantías bancarias
		511518	Negocios fiduciarios
		511521	Servicio red de oficinas
		511524	Por afiliaciones al fondo de cesantía
		511527	Por afiliaciones a los fondos de pensiones
		511530	Servicio de procesamiento de información a los operadores
		511533	Servicio de recaudo de aportes a las instituciones financieras
		511536	De administración de riesgos laborales

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
		511539	Por garantías FNG-
		511542	Administradoras de fondos de pensiones seguro previsional
		511545	Precio por transferencia temporal de valores
		511548	Administración de fondo de inversión colectiva
		511551	Comisiones por ventas y servicios
		511554	Administración y manejo de fondos en el exterior
		511557	Corresponsales en el exterior
		511560	Por compromiso líneas de crédito externas
		511563	Por crédito líneas de crédito externas
		511566	Por prepago líneas de crédito externas
		511569	Operaciones de metales preciosos
		511595	Otros

o Componente Financiero (CF)

1.1.A13.21.

De acuerdo con los numerales 1.4 y 1.5 del artículo 2.1.1.3.9 del Decreto 2555 de 2010, el Componente Financiero (CF) corresponde al valor absoluto conforme la siguiente ecuación:

$$CF = \left| \text{Beneficio (perdida) neto(a) en el portafolio de inversiones a valor razonable} \right| + \left| \text{Beneficio (perdida) neto(a) en el portafolio de inversiones a costo amortizado} \right|$$

1.1.A13.22.

Las barras que aparecen encima de los términos indican que estos se calculan como el promedio de tres años: t, t-1 y t-2.

~~Para estos efectos, se deben considerar los siguientes conceptos y cuentas del CUIF:~~

1.1.A13.23.

Para estos efectos, se deben considerar los siguientes conceptos y cuentas del CUIF. En todo caso, las entidades que no tengan la posibilidad de separar determinadas cuentas, según la clasificación contable del portafolio, podrán computar el valor total de los respectivos ingresos en sólo uno de los componentes del cálculo de la fórmula, sin separar según su clasificación.

- **Beneficio (pérdida) neto(a) en el portafolio de inversiones a valor razonable:**

1.1.A13.24.

Corresponde a la sumatoria de beneficio/(pérdida) neta(o) de activos y pasivos mantenidos para negociación (derivados, títulos de deuda, valores de renta variable, préstamos y anticipos, posiciones cortas, otros activos y pasivos), beneficio/pérdida neto(a) de contabilidad de coberturas y beneficio/pérdida neto(a) de diferencias de cambio de estos instrumentos.

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
Beneficio (pérdida) neto(a) en el portafolio de inversiones a valor razonable		410705	Por aumento en el valor razonable
		410805	Por incremento en el valor de mercado
		411205	Por compromisos de compra
		411210	Por compromisos de venta
		412505	A valor razonable - instrumentos de deuda
		412510	A valor razonable - instrumentos de patrimonio
		412520	Instrumentos de patrimonio con efectos en el ori
		412805	Contratos de compra de divisas
		412810	Contratos de venta de divisas
		412815	Contratos de compra de títulos
		412820	Contratos de venta de títulos

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
		412895	Contratos - otros
		412905	Forwards de monedas (peso/dólar)
		412907	Forwards de monedas (diferente peso/dólar)
		412910	Forwards de tasas de interés
		412912	Forwards de títulos
		412915	Forwards - otros
		412917	Futuros de monedas
		412920	Futuros de tasas de interés
		412922	Futuros de títulos
		412925	Futuros de índices
		412927	Futuros - otros
		412930	Swaps de monedas
		412932	Swaps de tasas de interés
		412935	Swaps - otros
		412937	Opciones calls monedas
		412940	Opciones put de monedas
		412942	Opciones calls de tasas de interés
		412945	Opciones puts de tasas de interés
		412947	Opciones calls de títulos
		412950	Opciones puts de títulos
		412952	Opciones calls de índices
		412955	Opciones puts de índices
		412957	Opciones call - otros
		412960	Opciones puts - otras
		413505	Por reexpresión de activos de la posición propia
		413510	Por realización de activos de la posición propia
		413515	Por reexpresión de otros activos
		413520	Por realización de otros activos
		413525	Por reexpresión de pasivos de la posición propia
		413530	Por liquidación de pasivos de la posición propia
		413535	Por reexpresión de otros pasivos
		413540	Por liquidación de otros pasivos
		413905	Forwards de monedas (peso/dólar)
		413907	Forwards de monedas (diferentes peso/dólar)
		413910	Forwards de tasas de interés
		413912	Forwards de títulos
		413915	Forwards - otros
		413917	Futuros de monedas
		413920	Futuros de tasas de interés
		413922	Futuros de títulos
		413925	Futuros de índices
		413927	Futuros - otros
		413930	Swaps de monedas
		413932	Swaps de tasas de interés
		413935	Swaps - otros
		413937	Opciones calls monedas
		413940	Opciones put de monedas
		413942	Opciones calls de tasas de interés
		413945	Opciones puts de tasas de interés
		413947	Opciones calls de títulos
		413950	Opciones puts de títulos
		413952	Opciones calls de índices
		413955	Opciones puts de índices

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
		413957	Opciones call - otros
		413960	Opciones puts - otras
		510605	Por disminución en el valor razonable
		510805	Por disminución en el valor razonable
		511205	Por compromisos de compra
		511210	Por compromisos de venta
		512505	A valor razonable - instrumentos de deuda
		512510	A valor razonable - instrumentos de patrimonio
		512520	Instrumentos de patrimonio con efectos en el ori
		512805	Contratos de compra de divisas
		512810	Contratos de venta de divisas
		512815	Contratos de compra de títulos
		512820	Contratos de venta de títulos
		512895	Contratos – otros
		512905	Forwards de monedas (peso/dólar)
		512907	Forwards de monedas (diferentes peso/dólar)
		512910	Forwards de tasas de interés
		512912	Forwards de títulos
		512915	Forwards - otros
		512917	Futuros de monedas
		512920	Futuros de tasas de interés
		512922	Futuros de títulos
		512925	Futuros de índices
		512927	Futuros - otros
		512930	Swaps de monedas
		512932	Swaps de tasas de interés
		512935	Swaps - otros
		512937	Opciones calls monedas
		512940	Opciones put de monedas
		512942	Opciones calls de tasas de interés
		512945	Opciones puts de tasas de interés
		512947	Opciones calls de títulos
		512950	Opciones puts de títulos
		512952	Opciones calls de índices
		512955	Opciones puts de índices
		512957	Opciones call - otros
		512960	Opciones puts – otras
		513505	Por reexpresión de pasivos de la posición propia
		513510	Por liquidación de pasivos de la posición propia
		513515	Por reexpresión de otros pasivos
		513520	Por liquidación de otros pasivos
		513525	Por reexpresión de activos de la posición propia
		513530	Por realización de activos de la posición propia
		513535	Por reexpresión de otros activos
		513540	Por realización de otros activos
		513905	Forwards de monedas (peso/dólar)
		513907	Forwards de monedas (diferentes peso/dólar)
		513910	Forwards de tasas de interés
		513912	Forwards de títulos
		513915	Forwards - otros
		513917	Futuros de monedas
		513920	Futuros de tasas de interés
		513922	Futuros de títulos

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
		513925	Futuros de índices
		513927	Futuros - otros
		513930	Swaps de monedas
		513932	Swaps de tasas de interés
		513935	Swaps – otros
		513937	Opciones calls monedas
		513940	Opciones put de monedas
		513942	Opciones calls de tasas de interés
		513945	Opciones puts de tasas de interés
		513947	Opciones calls de títulos
		513950	Opciones puts de títulos
		513952	Opciones calls de índices
		513955	Opciones puts de índices
		513957	Opciones call - otros
		513960	Opciones puts – otras

▪ **Beneficio (pérdida) neto(a) en el portafolio a costo amortizado:**

1.1.A13.25.

Corresponde a la sumatoria de beneficio/pérdida neto(a) de activos y pasivos financieros contabilizados a costo amortizado, plusvalía/minusvalía materializada sobre activos y pasivos financieros no contabilizados al valor razonable, beneficio/pérdida neto(a) de contabilidad de coberturas y beneficio/pérdida neto(a) de diferencias de cambio de estos instrumentos.

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
Beneficio (pérdida) neto(a) en el portafolio de inversiones a costo amortizado.	Catálogo	410305	Depósitos a la vista
		410310	Fondos interbancarios vendidos ordinarios
		410315	Títulos de inversión en circulación
		410320	Mora en traslado de cesantías al FNA
		410325	Créditos con garantía hipotecaria
		410330	Sobre títulos de capitalización
		410335	Créditos con garantía prendaria
		410340	Sobre pólizas
		410345	Moratorios por recaudo de cotizaciones
		410350	Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones repo
		410355	Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas
		410360	Rendimientos por compromisos en operaciones de transferencia temporal de valores
		410365	Diferencial de tasas
		410370	Rendimientos financieros por la ejecución de proyectos
		410375	Intereses ganados FOGAFIN
		410380	Depósitos de contracción monetaria
		410385	Utilidad por participación en la formación del IBR
		410390	Otros conceptos
		410395	Otros intereses
		410605	En títulos de deuda
		410610	En títulos participativos
		411105	Por incremento en el valor presente
		411405	Rendimientos financieros, compromisos de reventa - repos - simultáneas y carruseles
		411410	Reajuste monetario - UVR
		411420	diferencia en cambio
		411495	otros rendimientos financieros
		412305	Operaciones repo abierto

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Concepto	Fuente	Cuenta	Descripción
		412310	Operaciones simultáneas
		412315	Operaciones de transferencia temporal de valores
		412515	Inversiones a costo amortizado
		412525	Productos agropecuarios
		412530	Productos agroindustriales
		412535	Insumos agropecuarios y agroindustriales
		412540	Documentos sobre productos agropecuarios y agroindustriales
		412545	Otras especies agrícolas y agroindustriales
		412595	Otros
		413505	Por reexpresión de activos de la posición propia
		413510	Por realización de activos de la posición propia
		413515	Por reexpresión de otros activos
		413520	Por realización de otros activos
		413525	Por reexpresión de pasivos de la posición propia
		413530	Por liquidación de pasivos de la posición propia
		413535	Por reexpresión de otros pasivos
		413540	Por liquidación de otros pasivos
		510405	Fondos interbancarios comprados ordinarios
		510410	Fondos interasociadas pasivos
		510415	Prima amortizada de cartera
		510420	Intereses y amortización descuento títulos de inversión
		510425	Intereses y amortización descuento boceas
		510430	Moratorios en pago de siniestros
		510435	Moratorios en pago de mesadas pensionales
		510440	Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones repo
		510445	Rendimientos por compromisos de transferencia en operaciones simultáneas
		510450	Por compromisos en operaciones de transferencia temporal de valores
		510460	Diferencial de tasas
		510465	Aporte contractual por la ejecución de proyectos
		510470	Intereses devengados a favor de Fogafin
		510475	Pérdida por participación en la formación del IBR
		510495	Otros intereses
		510705	Por disminución en el valor presente
		511905	En títulos de deuda
		511910	En títulos participativos
		512305	Operaciones repo
		512310	Operaciones simultáneas
		512315	Operaciones de transferencia temporal de valores
		512515	A costo amortizado
		513505	Por reexpresión de pasivos de la posición propia
		513510	Por liquidación de pasivos de la posición propia
		513515	Por reexpresión de otros pasivos
		513520	Por liquidación de otros pasivos
		513525	Por reexpresión de activos de la posición propia
		513530	Por realización de activos de la posición propia
		513535	Por reexpresión de otros activos
		513540	Por realización de otros activos

• Exclusiones e inclusiones del Indicador de Negocio (IN)

o 4.1.2.4 Exclusiones:

1.1.A13.26.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Las entidades podrán solicitar a la SFC, la autorización previa para excluir del cálculo del IN, las actividades desinvertidas. Dichas actividades solo se podrán excluir del cálculo del IN una vez se cuente con la respectiva autorización y serán efectivas a partir de la fecha que indique la SFC.

o 1.1.22 Inclusiones:

1.1.A13.27.

Para el cómputo del IN, las entidades deben incluir las cuentas del CUIF que se deriven de los procesos de adquisiciones y fusiones.

Tratamiento del coeficiente de riesgo operacional (CRO) y cálculo del componente de indicador de negocio (CIN)

1.1.A13.28.

De conformidad con el numeral 2 del artículo 2.1.1.3.9 del Decreto 2555 de 2010, a partir del indicador de negocio (IN) ~~de que trata el subnumeral 1.1. del presente Anexo, regulado entre los párrafos 1.1.A13.4. y 1.1.A13.27.,~~ cada entidad debe identificar el tramo en el que se ubica el IN para determinar el Coeficiente de Riesgo Operacional (CRO) correspondiente, de acuerdo con la siguiente tabla:

Tramo del IN	Intervalo del IN en billones de pesos*	Coeficiente de Riesgo operacional CRO
1	IN ≤ 3	12%
2	IN > 3	15%

* El valor en pesos indicado en esta tabla se debe ajustar anualmente de forma automática en el mismo sentido y porcentaje en que varíe el Índice de Precios al Consumidor (IPC) que suministre el DANE. El valor resultante se aproximará al múltiplo en miles de millones de pesos inmediatamente superior. El primer ajuste se realizará en enero de 2022.

1.1.A13.29.

Para aquellas entidades cuyo indicador de negocio (IN) se ubique en el tramo 2 de la tabla, el coeficiente de riesgo operacional del 15% sólo aplica para el monto del IN en exceso del valor correspondiente al tramo.

1.1.A13.30.

El resultado de aplicar el CRO al IN, obtiene el Componente de Indicador de Negocio (CIN), conforme a la siguiente ecuación:

CIN = IN * CRO

Donde:

CIN: Componente de indicador de negocio

IN: Indicador de negocio

CRO: Coeficiente de riesgo operacional según el tramo.

Tratamiento del indicador de pérdida interna (IPI)

1.1.A13.31.

De conformidad con el numeral 3 del artículo 2.1.1.3.9 del Decreto 2555 de 2010, para determinar el Indicador de Pérdida Interna (IPI), primero debe calcularse la relación que existe entre el promedio de las pérdidas internas y el Componente del Indicador de Negocio (CIN) de que trata ~~el subnumeral anterior,~~entre los párrafos 1.1.A13.28. y 1.1.A13.30., de acuerdo con la siguiente ecuación:

C = CP / CIN

Donde,:

C: Coeficiente

CP: Componente de perdida

CIN: Componente de indicador de negocio

1.1.A13.32.

El indicador de pérdida interna (IPI) se asigna según la siguiente tabla:

Cociente (C)	Indicador de pérdida interna IPI
$0 \leq C \leq 0.2$	0.7
$0.2 < C \leq 0.4$	0.8
$0.4 < C \leq 0.7$	0.9
$0.7 < C \leq 1$	1
$1 < C \leq 1.4$	1.1
$1.4 < C \leq 1.8$	1.2
$1.8 < C \leq 2.3$	1.3
$2.3 < C \leq 2.9$	1.4
$2.9 < C \leq 3.6$	1.5
$3.6 < C \leq 4.4$	1.6
$4.4 < C$	1.7

• Componente de pérdida (CP)

1.1.A13.33.

El Componente de Pérdida (CP) es igual a 15 veces el promedio de las pérdidas netas anuales históricas por riesgo operacional consignadas en el registro de eventos. Para estos efectos se deben tener en cuenta los siguientes registros:

- a. ~~a.~~ Los registros de eventos de riesgo operacional cuya pérdida neta supere el umbral de veinte millones de pesos (\$20.000.000). Esta cifra se ajustará anualmente a partir del año 2022 conforme al Índice de Precios al Consumidor (IPC) que suministre el DANE para el año inmediatamente anterior.
- b. ~~b.~~ Los registros de eventos de riesgo operacional que correspondan a una misma categoría dentro del Nivel 2, conforme a la clasificación ~~de que trata el subnumeral 4.2.2.2.4. de la Parte III del Capítulo XXXI de la CBC~~ establecida en los párrafos 1.1.3.146. y 1.1.3.147. de la CBRAPIF, y que en el año la sumatoria de las pérdidas brutas de la categoría supere el umbral de veinte millones de pesos (\$20.000.000), debe incluirse como un único evento para el cálculo del promedio de las pérdidas anuales netas históricas por riesgo operacional. Esta cifra se ajustará anualmente a partir del año 2022 conforme al Índice de Precios al Consumidor (IPC) que suministre el DANE para el año inmediatamente anterior.

1.3.1.4. ~~A13.34.~~

Las entidades solo podrán considerar las pérdidas operacionales históricas consignadas en su registro de eventos de pérdida de 10 años, siempre que los mismos cumplan la totalidad de los criterios generales y específicos para el "Registro de eventos de riesgo operacional de alta calidad" a que se refieren ~~el subnumeral 4.2.2. de la Parte III del presente Capítulo~~ los párrafos del 1.1.3.135. a 1.1.3.147 de la CBRAPIF y cuenten con la autorización previa de la SFC.

1.3.1.2. ~~A13.35.~~

La entidad que demuestre ante la SFC que cuenta con un "Registro de eventos de riesgo operacional de alta calidad" que cumple con la totalidad de los criterios generales y específicos a que se refieren ~~el subnumeral 4.2.2. de la Parte III del presente Capítulo~~ los párrafos del 1.1.3.135. a 1.1.3.147 de la CBRAPIF, pero no cuenta con los registros de eventos de riesgo operacional de los últimos 10 años, podrá hacer uso de una base de 5 años para calcular el Componente de Pérdida (CP) para el cálculo del Indicador de Pérdida Interna (IPI), siempre que cuente con la autorización previa de la SFC.

1.1.A13.36.

Para dar cumplimiento a lo dispuesto en el ~~presente subnumeral~~ párrafo 1.1.A13.35. las entidades deben calcular el requerimiento de capital por riesgo operacional utilizando los Indicadores de Pérdida Interna (IPI) con base en la siguiente transición:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Término	IPI mínimo
A partir de enero de 2021	0,7
A partir de enero de 2022	1,0
A partir de enero de 2023	1,3
A partir de enero de 2024 y hasta diciembre de 2025	1,5

1.1.A13.37.

A partir del mes de enero de 2026, para el cálculo de la solvencia individual las entidades deben estimar el CP según lo descrito ~~en el subnumeral 1.3.1. del presente Anexo, entre los párrafos 1.1.3.146. y 1.1.3.147.,~~ previa autorización de la SFC, solicitada en los términos allí mencionados.

1.3.1.3-A13.38.

Para efectos del cálculo del nivel de capital por riesgo operacional a nivel consolidado, la entidad matriz debe cumplir con los requisitos ~~del subnumeral 1.3.1.2 del presente Anexo. Asimismo~~ señalados entre los párrafos 1.1.A13.35. y 1.1.A13.37. Así mismo, si su registro de eventos de riesgo operacional no cumple con la totalidad de los criterios generales y específicos y, por tanto, no cuenta con la autorización de la SFC para el uso del Componente de Pérdida (CP), la entidad que consolida debe continuar calculando el requerimiento de capital por riesgo operacional a nivel consolidado utilizando los indicadores de la tabla del ~~subnumeral~~ párrafos 1.3.1.2 del presente Anexo A13.36. A partir del año 2024, las entidades que consolidan y no cuenten con la autorización de la SFC para el uso del Componente de Pérdida, deben utilizar ~~exclusivamente~~ un IPI de 1.5.

1.3.1.4-A13.39.

Si por razones excepcionales una entidad no tiene aprobado su registro de eventos a nivel consolidado después de diciembre de 2025, se debe utilizar un IPI del 1,5, siempre y cuando se tomen las medidas necesarias para implementar el registro de eventos de riesgo a la mayor brevedad. En todo caso, de acuerdo con el párrafo 1.1.A13.41., la SFC podrá requerir la aplicación de un IPI de hasta 1,7 en estos eventos.

1.1.A13.40.

Cuando las entidades obligadas a preparar información consolidada deban incluir en su información el IPI de una entidad objeto de consolidación que no cuente con registros históricos de al menos 5 años, el cálculo del IPI consolidado de la entidad consolidante y de todas las demás entidades consolidadas debe realizarse conforme a la metodología estándar definida en el presente anexo. Sólo para el caso de la nueva entidad consolidada se puede utilizar un IPI del 1,5 de forma excepcional, mientras se cumplen los requisitos para tener un registro de eventos en los términos del presente Anexo.

1.1.A13.41.

En todo caso, en cualquier momento, la SFC podrá exigir a una entidad que utilice un Indicador de Pérdida Interna (IPI) superior cuando, con base en criterios técnicos y objetivos, determine que su sistema de registro de pérdidas por riesgo operacional no sea de alta calidad, sin que este sea superior a 1.7.

• Exclusiones al componente de pérdida (CP)

1.1.A13.42.

Las entidades pueden solicitar autorización a la SFC para excluir determinados eventos de pérdidas operacionales que hayan dejado de ser relevantes para su perfil de riesgo. La exclusión de dichos eventos será extraordinaria y deberá estar debidamente justificada. No obstante, las solicitudes de exclusión de pérdidas deben cumplir, como mínimo, con los siguientes requisitos:

- a. El evento de pérdida a excluir debe ser mayor que el 5% del promedio de pérdidas netas de la entidad.
- b. Solo podrán excluirse los eventos de pérdida que hayan formado parte de la base de datos sobre pérdidas por riesgo operacional durante un periodo mínimo de tres años, a excepción de los eventos de pérdida relacionados con actividades desinvertidas.