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

1. **Reglas relativas a la aplicación de método estándar**

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:

Donde:

: Valor de la exposición a los riesgos operacionales.

*IN*: Indicador de negocio.

*CRO*: Coeficiente de riesgo operacional.

*IPI*: Indicador de pérdida interna.

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 de la CBCF, por un plazo máximo de 3 años.

* 1. **Tratamiento del Indicador de Negocio (IN)**

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

Donde:

*IN*: Indicador de negocio.

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

*CS:* Componente de servicios.

*CF:* Componente financiero.

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

* + 1. Componentes del indicador de negocio (IN)
       1. Componente de intereses, operaciones de leasing y dividendos (CILD)

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:

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.

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

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

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

1. Ingresos por intereses y operaciones de leasing: 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 |
| 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 |

1. Gastos por intereses y operaciones de leasing: 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 |
| 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 |

1. Activos que devengan intereses: 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.

| **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 |
| 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 |

1. Ingresos por dividendos: 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 |

* + - 1. Componente de servicios (CS).

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:

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. Otros ingresos de operación: 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 |

1. Otros gastos de operación: 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 |
| 513395 | Otros activos |
| 517205 | Multas y sanciones superintendencia financiera de Colombia - desencaje |
| 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 |

1. Ingresos por honorarios y comisiones: 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 |
| 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 |

1. Gastos por honorarios y comisiones: 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 |
| 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 |

* + - 1. Componente Financiero (CF)

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:

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. Beneficio (pérdida) neto(a) en el portafolio de inversiones a valor razonable: 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |

1. Beneficio (pérdida) neto(a) en el portafolio a costo amortizado: 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 |
| 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 |

* + 1. Exclusiones e inclusiones del Indicador de Negocio (IN)

1.1.2.1 Exclusiones: 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.

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

* 1. **Tratamiento del Coeficiente de Riesgo Operacional (CRO) y cálculo del Componente de Indicador de Negocio (CIN)**

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, 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.

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.

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

Donde:

*CIN*: Componente de indicador de negocio

*IN*: Indicador de negocio

*CRO*: Coeficiente de riesgo operacional según el tramo.

* 1. **Tratamiento del Indicador de Pérdida Interna (IPI)**

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, de acuerdo con la siguiente ecuación:

Donde,

*C:* Coeficiente

*CP:* Componente de perdida

*CIN:* Componente de indicador de negocio

El Indicador de Pérdida Interna (IPI) se asigna según la siguiente tabla:

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

* + 1. Componente de Pérdida (CP)

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. 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. 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 CBCF, 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.

1.3.1.1. 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 y cuenten con la autorización previa de la SFC.

1.3.1.2. 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, 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.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **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 |

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, previa autorización de la SFC, solicitada en los términos allí mencionados.

1.3.1.3. 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, 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 1.3.1.2. del presente Anexo. A partir del año 2024, las entidades que consolidan deben utilizar exclusivamente un IPI de 1.5.

1.3.1.4. 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.

* + 1. Exclusiones al Componente de Pérdida (CP)

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:

1. El evento de pérdida a excluir debe ser mayor que el 5% del promedio de pérdidas netas de la entidad.
2. 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.