



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN “A” 4993	16/10/2009
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
RUNOR 1 - 893

***Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional.***

---

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar en anexo el texto ordenado de la Sección 42 de “Presentación de Informaciones al Banco Central”, en función de la Comunicación “A” 4904, cuyo vencimiento operará el 20 de abril de 2010.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero  
Gerente de  
Régimen Informativo

Guillermo R. Corzo  
Subgerente General de  
Régimen Informativo y Central de Balances

ANEXO 7 HOJAS



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 42. Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional

## 1. Instrucciones generales

- 1.1. La información se grabará en un archivo denominado "RIESGOP.TXT" (diseño 8501), que contendrá los datos conforme al diseño de registro según modelo inserto en el punto 3, el que deberá grabarse en un CD de acuerdo a lo previsto en la Sección 1 de "Presentación de Informaciones al Banco Central". Para la identificación de este régimen se utilizará "00069" para código de Régimen y "00001" para código de requerimiento.
- 1.2. Aquellas entidades que no hayan registrado eventos de riesgo operacional comprendidos en este régimen, deberán proceder según lo indicado en la Sección 1.
- 1.3. Se admitirán como máximo dos rectificativas por período de información ya validado, las que se destinarán exclusivamente a subsanar errores u omisiones de aspectos formales, que no puedan ser considerados como nuevos eventos de un evento raíz (por ejemplo, se consignó por error un importe en miles, o se registró una fecha incorrecta).  
Sólo podrán incluirse eventos y/o secuencias no informados en el período a rectificar cuando se trate del último validado y antes de la presentación del período siguiente. Se enviarán sólo los registros a modificar y/o incluir grabándolos en un archivo denominado "RRIESGOP.TXT". El mismo deberá respetar la estructura e instrucciones previstas en el punto 3.
- 1.4. El campo 4 "Evento raíz" se completará asignando a cada evento de pérdida operativa, un número de manera secuencial y unívoca, comenzando con 00001.
- 1.5. El campo 5 "Secuencia" se completará con "00000" la primera vez que se informa un evento, incrementando el número de secuencia en 1 cada vez que deban informarse eventos que puedan vincularse al evento raíz antes informado, respetando la correlatividad entre períodos.
- 1.6. El código a consignar en campo 6 "Carácter del Evento" será el que surja según la siguiente tabla:

Código	Descripción
01	Pérdidas ocurridas individuales
02	Pérdidas ocurridas repetitivas
03	Pérdidas previsionadas contablemente
04	Recuperos
05	Desafectación de provisiones
06	Cuasi-pérdidas
07	Costos de oportunidad

Versión: 1 <sup>a</sup>	COMUNICACIÓN "A" 4993	Vigencia: 16/10/2009	Página 1
-------------------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 42. Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional

- 1.7. De las fechas a reportar en los campos 7 a 10, serán de carácter obligatorio la “Fecha de descubrimiento” y la “Fecha de registración contable”, excepto en este último caso que se trate de cuasi-pérdidas y/o costos de oportunidad (Campo 5 = 6 y/o 7).
- 1.8. Los campos 11, 14, 15 y 16 deberán completarse con caracteres mayúsculas y sin acento, además, no deberán contener caracteres tabuladores ni comillas.
- 1.9. Los importes declarados en campo 17 se informarán con signo negativo en el caso de recuperos y/o desafectación de provisiones; para los restantes eventos se informarán sin signo.

## 2. Validación de la información

Una vez procesada la información, si ésta resulta válida, el Banco Central de la República Argentina emitirá el pertinente comprobante de validación y lo enviará vía correo electrónico.

## 3. Diseño de registro

Versión: 1 <sup>a</sup>	COMUNICACIÓN “A” 4993	Vigencia: 16/10/2009	Página 2
-------------------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 42. Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional

Denominación: Régimen Informativo – Base de datos sobre eventos de riesgo operacional.				Hoja 1 de 2
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
1	Código de diseño	Carácter	4	Constante 8501
2	Código de entidad	Numérico	5	El que corresponde a la cuenta corriente en pesos abierta en el Banco Central
3	Fecha de información	Numérico	8	AAAAMMDD. Ultimo día del trimestre informado.
4	Evento raíz	Numérico	5	Según pto. 1.4 de estas instrucciones.
5	Secuencia	Numérico	5	Según pto. 1.5. de estas instrucciones.
6	Carácter del evento	Numérico	2	Según pto. 1.6 de estas instrucciones
7	Fecha de inicio del evento	Numérico	8	AAAAMMDD
8	Fecha de descubrimiento	Numérico	8	AAAAMMDD
9	Fecha de registro contable	Numérico	8	AAAAMMDD
10	Fecha de finalización	Numérico	8	AAAAMMDD
11	Descripción	Carácter	300	Según pto. 1.8. de las N.P.
12	Tipo de evento	Numérico	2	Según pto. 6 de las N.P. Se consignará el código correspondiente al Nivel 2, sin colocar puntos.
13	Línea de negocio	Numérico	2	Según pto. 7 de las N.P. Se consignará el código correspondiente al Nivel 2, sin colocar puntos.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 42. Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional

Denominación: Régimen Informativo – Base de datos sobre eventos de riesgo operacional.				Hoja 2 de 2
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
14	Sucursal/ Área / Centro de costos	Carácter	50	Según pto. 8 de las N.P.
15	Proceso	Carácter	50	Según pto. 9 de las N.P.
16	Producto/ Servicio	Carácter	50	Según pto. 10 de las N.P.
17	Monto	Numérico	10	(2) En pesos, sin decimales. Según pto. 1.9. de estas instrucciones.
18	Partida contable	Numérico	6	Según pto. 12 de las N.P.
19	Cobertura con pólizas de seguro	Numérico	5	(3) En %
20	Vinculación con otros riesgos	Numérico	1	1= Riesgo de Mercado 2= Riesgo de Crédito 3= Riesgo de mercado y crediticio 0= No aplicable
21	Área de soporte	Numérico	1	0= No 1= Sí

(1) Los campos numéricos se alinean a la derecha y se completan con ceros a la izquierda; los campos carácter se alinean a la izquierda y se completan con blancos a la derecha.

(2) En caso de tratarse de importes negativos, se informará en la primera posición del extremo izquierdo el signo "-". Los importes positivos se grabarán sin signo.

(3) Cuando se trate de porcentajes considerar las primeras tres posiciones para los enteros y las restantes para los decimales, sin colocar punto ni coma.

N.P. Normas de Procedimiento de este régimen.

Versión: 1ª	COMUNICACIÓN "A" 4993	Vigencia: 16/10/2009	Página 4
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 42. Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional

## 5. Tabla de errores de validación

### 5.1. Errores de carácter general

Código	Leyenda	Causa
01	ARCHIVO RIESGOP.TXT MAL INFORMADO	Se omitió grabar el archivo de referencia, o bien el diseño no corresponde al 8501, o bien el archivo está vacío.
02	ENTIDAD MAL INFORMADA	El código de entidad informado no es correcto.
03	FECHA DE INFORMACION MAL INFORMADA	La fecha informada en el campo 3 no corresponde a un período habilitado.
04	NUMERO DE EVENTO RAIZ MAL INFORMADO	El campo 4 contiene blancos, caracteres no numéricos, ceros o bien habiéndose completado el campo 5 con "0000", se informó un número de evento raíz existente o se informó un número no correlativo con el último evento raíz informado.
05	CAMPO NUMERICO MAL INFORMADO	El campo informado contiene blancos o caracteres no numéricos (Aplicable a campos 17 y 19).
06	CAMPO FECHA MAL INFORMADO	Se trata de una fecha inexistente (200060231), o bien contiene blancos o caracteres no numéricos (Aplicable a campos 7 a 10).
07	FALTA INFORMAR FECHA	Los campos 8 y/o 9 se integraron con ceros, excepto lo previsto en el punto 1.7. de estas instrucciones.
08	NOVEDAD DUPLICADA	Se informó más de un registro para igual número de evento raíz y secuencia.
09	CAMPO XX MAL INFORMADO	El código informado en el campo de referencia no corresponde a ninguno de los habilitados (Aplicable a campos 6,12, 13, 20 y 21)
10	CAMPO TIPO DESCRIPCION MAL INFORMADO	La descripción informada contiene uno o más caracteres no habilitados (Aplicable a campos 11, 14, 15 y 16).

Versión: 1ª	COMUNICACIÓN "A" 4993	Vigencia: 16/10/2009	Página 5
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 42. Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional

Código	Leyenda	Causa
12	SIGNO MAL INFORMADO	<ul style="list-style-type: none"><li>- Habiéndose informado en campo 6 el código 4 ó 5 se completó el campo 17 con un importe positivo; o bien</li><li>- Habiéndose informado en campo 6 código distinto de 4 ó 5, se completó el campo 17 con un importe negativo.</li></ul>
13	CODIGO DE PARTIDA MAL INFORMADO	El código informado en el campo 18 no corresponde a ninguno de los habilitados.
14	INCONSISTENCIA ENTRE FECHAS	<p>En caso de haberse completado los campos 7, 9 y/ó 10 distintos de cero, se verifica que:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Fecha de descubrimiento (campo 8) es menor que la Fecha de inicio (campo 7); o bien</li><li>- Fecha de finalización (campo 10) es menor que la fecha de inicio; o bien</li><li>- Fecha de registración contable (campo 9) es menor que la fecha de descubrimiento</li></ul>
15	FALTA INFORMAR CAMPO	Los campos 14 y/o 15 se completaron con blancos.
16	SECUENCIA MAL INFORMADA	Se completó el campo 5 con blancos, caracteres no numéricos o bien no se siguieron las instrucciones previstas en el punto 1.5.
17	SECUENCIA YA INFORMADA	Se consignó un número de secuencia informado previamente para un mismo número de evento raíz.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 42. Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional

5. 2. Tabla de errores de validación aplicables al archivo RRIESGOP.TXT

De los errores de validación previstos en el punto anterior, no será de aplicación el código 01, incluyéndose exclusivamente para este diseño los controles que a continuación se detallan:

Código	Leyenda	Causa
100	ARCHIVO MAL INFORMADO	El archivo de referencia está vacío, o bien no corresponde al diseño 8501, o bien se grabó para períodos no validados.
101	INFORMACIÓN INCONSISTENTE	El número de evento raíz y número de secuencia informado en este archivo no fue grabado en el archivo RIESGOP.TXT para el mismo período (No aplicable para la situación prevista en el punto 1.3 segundo párrafo).
102	RECTIFICATIVA NO ADMITIDA	La información rectificativa presentada supera el máximo de presentaciones rectificativas admitidas.

Por otra parte, los códigos de error 04, 16 y 17 serán de aplicación para las situaciones previstas en el punto 1.3. segundo párrafo.