



Sistema Único de Validación y Recepción de Información VARE – ROPE (Riesgo Operacional)



Agenda

- Marco Normativo
- Introducción
- Catálogos, archivos y Estructuras
- XSD y XML
- Requerimientos Técnicos
- Diagrama y DEMO

Marco Normativo

- ▶ **NPB4-50. NORMAS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS**

- ▶ **CAPÍTULO I: OBJETO Y SUJETOS OBLIGADOS**

- ▶ **Objeto**

Art. 1.- El objeto de las presentes Normas es proporcionar lineamientos mínimos para una adecuada gestión del riesgo operacional y criterios para la adopción de políticas y procedimientos relacionados con el desarrollo de metodologías para la gestión del riesgo, acordes con la naturaleza, tamaño, perfil de riesgo de las entidades y volumen de sus operaciones.

Marco Normativo

▶ CAPÍTULO II: FACTORES Y EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

▶ Factores de riesgo

Art. 3.- Las entidades deben gestionar los diferentes factores generadores de riesgo operacional, siendo éstos los siguientes:

- Procesos
- Personas
- Tecnología de Información
- Acontecimientos Externos

Marco Normativo

- ▶ **Eventos de riesgo operacional**
- ▶ **Art. 4.-** Los eventos de riesgo operacional son aquellas situaciones que afectan el normal desarrollo de las operaciones de la entidad, los cuales incluyen los incidentes ocurridos y eventos potenciales que pudieren generar pérdidas económicas y pueden o no afectar el estado de resultados, siendo estos los siguientes:
 - Fraude interno;
 - Fraude externo;
 - Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo;
 - Clientes, productos y prácticas de negocio;
 - Daños en activos materiales;
 - Interrupción del negocio y fallas en los sistemas, y
 - Ejecución, entrega y gestión de procesos.

Marco Normativo

- ▶ **CAPÍTULO V: REQUERIMIENTO DE INFORMACION**
- ▶ **Bases de datos**
- ▶ **Art. 18.**– Las entidades deben conformar una base de datos centralizada que permita registrar, ordenar, clasificar y disponer de información sobre los eventos de riesgo operacional. Éstos deben ser clasificados por factores, determinando la frecuencia del evento y el efecto producido, debiendo contener como mínimo los campos que se detallan en el Anexo No. 4 y remitirlo por medios electrónicos o de la forma que la Superintendencia lo determine

Introducción



➤ Objetivo

Brindar una solución basada en tecnología Web, la cual esta orientada a la centralización de los servicios de validación y envío de la información remitida por las Instituciones Supervisadas, utilizando estándares y buenas prácticas para la implementación de la seguridad y confiabilidad de la información.



Introducción

➤ Beneficios

- Las instituciones supervisadas contarán con una herramienta única para la validación y envío de su información.
- Facilidad y Agilización en el proceso de envío de la información.
- No es necesario la instalación de un aplicativo validador por parte de las instituciones supervisadas.
- La actualización automática de nuevas versiones de los sistemas validadores.
- No se requiere la dependencia con la base de datos Sybase AnyWhere ó archivos DBF.

➤ Catálogos, Archivos y Estructuras

- ✓ Catálogos utilizados (Tablas catálogos)
- ✓ Nombres de los archivos
- ✓ Estructura de los archivos

➤ Nombre del Archivo

Archivo de definición de Estructura (Esquema)	Archivo de Datos	Descripción
ssf_rope_evento_riesgo_operacional.xsd	evento_riesgo_operacional.xml	Eventos de Riesgo Operacional según NPB4-50

➤ Estructura del Archivo rope_evento_riesgo_operacional.xml

ELEMENTO O COLUMNA	TIPO	LONGITUD	DECIMALES	MANDATORIEDAD	DESCRIPCION
id_factor_riesgo	XsString	2		Mandatorio	Código que identifica el factor de riesgo al que corresponde el evento
id_tipo_evento	XsString	2		Mandatorio	Código del tipo del evento de riesgo operacional
id_subtipo_evento	XsString	4		Mandatorio	Código del sub tipo del evento de riesgo operacional
referencia	XsString	30		Mandatorio	Código interno que identifique el evento en forma secuencial.
id_linea_negocio	XsString	2		Permite NULL <id_línea_negocio xsi:nil="true"/>	Código de la línea de negocio en la que se presenta el evento
id_sublinea_negocio	XsString	4		Permite NULL	Código de la sub línea de negocio en la que se presenta el evento
descripcion_evento	XsString	2000		Mandatorio	Descripción detallada del evento
fecha_inicio_evento	XsDate			Mandatorio	Fecha en que se inicia el evento
fecha_fin_evento	XsDate			Mandatorio	Fecha en que finaliza el evento

➤ Estructura del Archivo rope_evento_riesgo_operacional.xml

ELEMENTO O COLUMNA	TIPO	LONGITUD	DECIMALES	MANDATORIEDAD	DESCRIPCION
fecha_descubre_evento	XsDate			Mandatorio	Fecha en la que se descubre el evento
fecha_contabiliza	XsDate			Permite NULL	Fecha en la que se registra contablemente el evento
monto	XsDecimal	17	2	Mandatorio	Monto al que asciende la perdida
divisa	XsString	30		Mandatorio	Moneda en la que se materializa el evento
cuenta_contable	XsString	150		Permite NULL	Identifica las cuentas del Catálogo de Cuentas afectadas.
proceso	XsString	1000		Mandatorio	Identifica el proceso afectado
valor_total_recuperado	XsDecimal	17	2	Mandatorio	El valor total recuperado por la acción directa de la entidad. Incluye los montos recuperados por seguros.
valor_recuperado_seguros	XsDecimal	17	2	Mandatorio	Corresponde al valor recuperado por la cobertura a través de un seguro.
producto_serv_afectado	XsString	1000		Mandatorio	Identifica el producto o servicio afectado por el evento de riesgo operacional.
cuantifica_severidad	XsDecimal	17	2	Mandatorio	Monto a que asciende la pérdida (neta de cualquier mitigante o recuperación)



Archivos XSD y XML

➤ Definición

- ✓ **XML:** (Lenguaje de marcado extensible). Es un lenguaje que permite representar información estructurada de una forma clara y sencilla. Se está convirtiendo en un estándar para el intercambio de datos.
- ✓ **XSD:** Es un archivo utilizado para describir la estructura y las restricciones de los contenidos de los documentos XML.

Ejemplo: [evento_riesgo_operacional.xml](#)

Archivos XSD y XML

- Estructura del nodo raíz de los archivos XML
 - ✓ El nombre del nodo debe ser **rope**
 - ✓ El espacio de nombres principal debe ser:
http://validador.ssf.gob.sv/rope/evento_riesgo_operacional

Ejemplo:

- ▶ `< rope xmlns="http://validador.ssf.gob.sv/rope/evento_riesgo_operacional" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" >`

Ejemplo de archivo XSD

```
• ssf_rope_evento_riesgo_operacional.xsd x
1  <?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
2  <xs:schema
3      elementFormDefault="qualified"
4      targetNamespace="http://validador.ssf.gob.sv/rope/evento_riesgo_operacional"
5      xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
6      xmlns:tns="http://validador.ssf.gob.sv/rope/evento_riesgo_operacional">
7      <xs:element name="rope">
8          <xs:complexType>
9              <xs:sequence maxOccurs="unbounded" minOccurs="1">
10                 <xs:element name="evento_riesgo_operacional">
11                     <xs:complexType>
12                         <xs:all maxOccurs="1" minOccurs="1">
13                             <xs:element name="id_factor_riesgo">
14                                 <xs:annotation>
15                                     <xs:documentation><![CDATA[
16 Factor de Riesgo
17 ]]></xs:documentation>
18                                 </xs:annotation>
19                                 <xs:simpleType>
20                                     <xs:restriction base="xs:string">
21                                         <xs:length value="2"/>
22                                         <xs:pattern value="[0-9]{2}"/>
23                                         <xs:whiteSpace value="collapse"/>
24                                     </xs:restriction>
25                                 </xs:simpleType>
26                             </xs:element>
```

Ejemplo de archivo XML

```
1 <?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
2 <rope xmlns="http://validador.ssf.gob.sv/rope/evento_riesgo_operacional" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
3   <evento_riesgo_operacional>
4     <id_factor_riesgo>04</id_factor_riesgo>
5     <id_tipo_evento>02</id_tipo_evento>
6     <id_subtipo_evento>021</id_subtipo_evento>
7     <referencia>ESV001</referencia>
8     <id_linea_negocio>03</id_linea_negocio>
9     <id_sublinea_negocio>033</id_sublinea_negocio>
10    <descripcion_evento>Cliente afectados: Fraudes de TC (123 trx) y TD (253 trx) Casos: Fraude por clonacion de TC (120 trx) Fraude por :
11    <fecha_inicio_evento>2012-01-31</fecha_inicio_evento>
12    <fecha_fin_evento>2012-01-31</fecha_fin_evento>
13    <fecha_descubre_evento>2012-01-31</fecha_descubre_evento>
14    <fecha_contabiliza>2012-01-31</fecha_contabiliza>
15    <monto>21629.56</monto>
16    <divisa>USD</divisa>
17    <cuenta_contable>7110070200</cuenta_contable>
18    <proceso>Compras con Tarjeta de Crédito / Débito</proceso>
19    <valor_total_recuperado>0</valor_total_recuperado>
20    <valor_recuperado_seguros>0</valor_recuperado_seguros>
21    <producto_serv_afectado>Tarjeta de Crédito / Débito</producto_serv_afectado>
22    <cuantifica_severidad>21629.56</cuantifica_severidad>
23  </evento_riesgo_operacional>
..
```

Requerimientos Técnicos

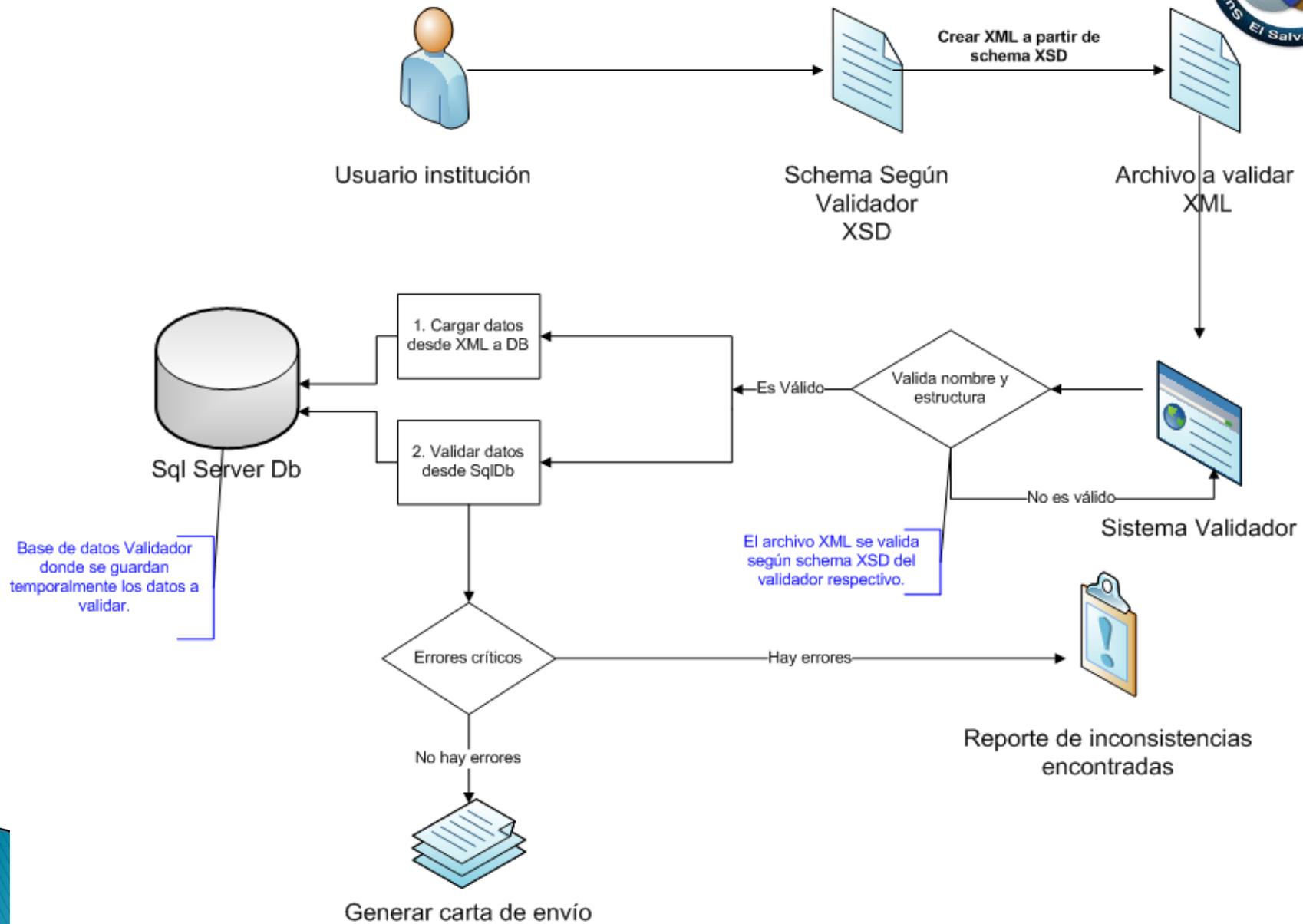
➤ Navegadores:

 :: IE 8 ó superior + Flash Player (Opc. seleccionar todo)

 :: Firefox 4 o superior

 :: Google Chrome 12 o superior

Diagrama del Proceso



DEMO



Contactos



Mirna Portillo.
Información conceptual y
reglas del negocio
miportil@ssf.gob.sv



Hugo Interiano
Información conceptual y
reglas del negocio
hinteriano@ssf.gob.sv



Mauricio Urrutia
Recepción y carga de
datos
murrutia@ssf.gob.sv



Vladimir Guerra
Información de soporte
de infraestructura
vguerra@ssf.gob.sv



José Gregorio Mendoza
Información técnica
jgmendoza@ssf.gob.sv

Calendarización

- ▶ Información Requerida:
 - Nombre completo
 - Cargo
 - Correo electrónico Institucional
 - Teléfono
 - Validador

- ▶ Disponibilidad para las pruebas
 - <https://varepruebas.ssf.gob.sv>
 - Del 13 al 30 de enero de 2014

- ▶ Recepción de la Información
 - <https://servicios.ssf.gob.sv/vare>
 - Primer envío: 31 de enero de 2014
 - Periodicidad Anual, se recibirá el 31 de enero de cada año