

## **PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS**

Con carácter periódico (mensual / trimestral) la Alta Dirección y el Consejo Rector reciben información acerca de la evolución de las magnitudes más relevantes de la exposición al riesgo de crédito, pudiendo analizar la información desde varios puntos de vista; asimismo, disponen del detalle de las magnitudes más relevantes para poder profundizar en su análisis. Los informes de gestión más utilizados, cuya elaboración es responsabilidad del Director de Riesgos y se exponen en Comité Ejecutivo de Riesgos, son los siguientes:

### **Seguimiento de la inversión y la morosidad**

<b>Nombre del informe</b>	Resumen (M2)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Morosidad por epígrafes (M3)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Tipos de interés (M4)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

### **Seguimiento individualizado de los riesgos**

<b>Nombre del informe</b>	Riesgos de Vigilancia Especial >600.000€ (M8)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Resumen de las Operaciones Morosas (M9)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Morosos en Concurso de Acreedores > 300.000€ (M10)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Morosos en Reclamación Judicial > 300.000€ (M11)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Morosos en Gestión Comercial > 300.000€ (M12)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Clientes con operaciones dudosas no morosas en gestión comercial > 300.000€ (M13)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Desglose de la Inversión (M15)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Evolución Moroso y Dudoso (M17)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Informe Concentración de Riesgos (M18)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Informe de Descubiertos del Mes (M20)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Informe de los 15 mayores acreditados – Promoción Inmobiliaria (T9)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Informe de los 15 mayores acreditados – Hostelería (T10)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Informe de los 15 mayores acreditados – Otros Sectores (T13)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Informe de los 15 mayores acreditados – Administraciones Públicas (T12)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Seguimiento de las demandas en curso (M16)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

### **Información crediticia trimestral**

<b>Nombre del informe</b>	Resumen de las Operaciones Fallidas (T1)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Fallidos en Concurso de Acreedores > 300.000€ (T2)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Fallidos en Reclamación Judicial > 300.000€ (T3)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Fallidos en Gestión Comercial > 300.000€ (T4)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Avales D.R.C. en Situación Normal > 500.000€ (T5)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Avalistas con Riesgo Concedido > 1.000.000€ (T8)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Riesgo de Crédito (T27)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Financiación Venta Adjudicados (T28)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Operaciones activas durante el trimestre de préstamos, créditos, avales a Partes Vinculadas (T29)
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

### **Riesgo de concentración**

La Alta Dirección y el Consejo Rector reciben periódicamente información acerca de la evolución de las magnitudes más relevantes de la exposición al riesgo de concentración, pudiendo analizar la información desde diversos puntos de vista y disponiendo del detalle de las magnitudes más relevantes para poder profundizar en su análisis. A continuación, se recogen los informes de gestión más utilizados y sus destinatarios:

<b>Nombre del informe</b>	Informe de concentración de riesgos
<b>Contenido y objetivo</b>	Riesgo agregado por cliente y Grupo.
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Informe de los 15 mayores acreditados.
<b>Contenido y objetivo</b>	Información de riesgos con saldos, dotaciones y situación de los 15 mayores acreditados de los sectores de Hostelería, Promoción Inmobiliaria, Administraciones Públicas y Otros Sectores Productivos.
<b>Responsable</b>	Dirección de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

### **Riesgo de mercado**

El principal informe de gestión para la medición de este riesgo es el siguiente:

<b>Nombre del informe</b>	Riesgo de Mercado. Resumen Trimestral
<b>Contenido y objetivo</b>	Resumen de la actividad de la Caja en los mercados. Cálculo del VAR y cumplimiento el límite.
<b>Responsable</b>	COAP y Función Global del Riesgo (FGR)
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

### **Riesgo de tipo de interés estructural de balance**

Los principales informes de gestión para la medición de este riesgo son los siguientes:

<b>Nombre del informe</b>	Informe COAP. Estructura del balance
<b>Contenido y objetivo</b>	Análisis de la composición, duraciones, valor actual y tipos / rentabilidad del balance. Gap de reprecio
<b>Responsable</b>	COAP y FGR
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	Informe COAP. Análisis de producto
<b>Contenido y objetivo</b>	Profundización en las principales masas de balance y productos: análisis evolutivo y dinámico desde distintos ejes (garantías, modalidad de tipo de interés, referencias a tipo variable, frecuencia de reprecación, volúmenes / saldos, períodos temporales). Análisis causal de la aportación al margen
<b>Responsable</b>	COAP y FGR
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	Riesgo de tipo de interés: Sensibilidad del Margen Financiero
<b>Contenido y objetivo</b>	Proyección a doce meses del margen financiero y cálculo del efecto de la variación de los tipos de interés en los distintos escenarios
<b>Responsable</b>	COAP y FGR
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	Riesgo de tipo de interés.: Sensibilidad del Valor Económico
<b>Contenido y objetivo</b>	Simulación de la variación del valor económico de la Caja en los distintos escenarios regulatorios (EBA). Cálculo y Seguimiento Ratio IACL (Sensibilidad IRRBB)
<b>Responsable</b>	COAP y FGR
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

### **Riesgo operacional**

Los principales informes de gestión para la medición de este riesgo son los siguientes:

<b>Nombre del informe</b>	<i>Reporting</i> regulatorio: Estados C16
<b>Contenido y objetivo</b>	Estado c16: Requerimientos de recursos propios por riesgo operacional.
<b>Responsable</b>	Dirección de Control Global del Riesgo e de Intervención.
<b>Destinatarios</b>	Comisión de Riesgos (dentro del MAR indicador básico) y Banco de España
<b>Periodicidad</b>	Trimestral.

<b>Nombre del informe</b>	Informe Riesgo Operacional
<b>Contenido y objetivo</b>	Evolución, desglose e información cualitativa de quebrantos
<b>Responsable</b>	Dirección de Control Global del Riesgo e de Intervención.
<b>Destinatarios</b>	Comisión de Riesgos
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	Informe Riesgos Tecnológicos
<b>Contenido y objetivo</b>	Registro de fraude. Plan de acción riesgos tecnológicos y ciberseguridad. Incidentes relevantes
<b>Responsable</b>	Dirección de Organización y Tecnología /RSI
<b>Destinatarios</b>	Comité de Dirección y Consejo Rector
<b>Periodicidad</b>	Mensual

### **Riesgo de liquidez**

El principal informe de gestión para la medición de este riesgo es el siguiente:

<b>Nombre de los informes</b>	Ratio LCR, NSFR, Análisis de estrés, Análisis de elegibilidad de la cartera de activos, Riesgo estructural de balance
<b>Contenido y objetivo</b>	Se presenta esquemáticamente el análisis sobre el riesgo de liquidez del balance de la Entidad
<b>Responsable</b>	COAP y FGR
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos
<b>Periodicidad</b>	Trimestral