

## PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS

Con carácter periódico (variable según el caso) 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 y sus destinatarios son los siguientes:

<b>Nombre del informe</b>	Inversión y morosidad
<b>Contenido y objetivo</b>	Informe general gráfico, numérico y escrito del detalle de la evolución de la inversión desglosada por actividades productivas y familias
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y Alta Dirección. Comité de Riesgos Ejecutivo.
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Posición mensual de la inversión
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance total de la inversión desglosado en actividad productiva, familias y resto de la inversión en balance con datos de la morosidad por conceptos y las coberturas generales en el Sector Productivo.
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo.
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Evolución de la inversión total con residentes
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance de la inversión total mensual desglosado por epígrafes de actividad Productiva y Familias con referencia a Importes, Tipos medios de interés y dudosidad (desglose entre dudosidad con Mora y sin Mora). Refleja también la variación anual.
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo.
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Evolución de la inversión nueva con residentes
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance de la inversión nueva mensual desglosado por epígrafes de actividad Productiva y Familias con referencia a Importes, Tipos medios de interés y dudosidad
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Resumen de operaciones dudosas
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance de Operaciones Dudosas según su situación de Recuperación y por importes inferiores o superiores a 150.000 €
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Seguimiento trimestral de préstamos cancelados
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance de préstamos cancelados en el mes y puestos en vigor por epígrafes de actividades productivas y familias con comparación a diciembre del año anterior
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Distribución sectorial del riesgo
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance de saldos de operaciones distribuidas por sectores económicos y a familias, con referencia a dudosa a operaciones ventas a menos de 90 días.
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Desglose de la nueva inversión con clientes puesta en vigor
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance de operaciones por epígrafes de activada productiva y familia de las operaciones nuevas y clientes nuevo
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Interés medio inversión corriente
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance de operaciones de inversión corriente por tipo de oficina con tipos medio de interés y comprados al mismo mes del año anterior
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Interés medio de los préstamos y créditos constituidos en el año por tipos de oficina
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance de operaciones constituidas en el mes por tipos de oficina y con tipos medio de interés. Se informa del acumulado del año y se compara con mes del año anterior y acumulado del año anterior
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Demandas presentas para importes superiores A 150.000 €
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance de demandas presentadas superiores a 150.000 €
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Distribución del riesgo por tramos - actividades productivas
<b>Contenido y objetivo</b>	Distribución del Riesgo por Epígrafes, por número de clientes y saldos
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Distribución del riesgo por tramos - familias
<b>Contenido y objetivo</b>	Distribución del Riesgo por Epígrafes, por número de clientes y saldos
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	Seguimiento pagos por reclamaciones suelo
<b>Contenido y objetivo</b>	Resumen de datos con información relativa a las reclamaciones recibidas y pagos realizados.
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección 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.
<b>Responsable</b>	Director 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 y Otros Sectores Productivos.
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

### Riesgo de mercado

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

<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. Resultado y VaR máximo, medio y consumo de límite
<b>Responsable</b>	Miembros del Banco Cooperativo del COAP
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y COAP
<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>	Simulación 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
<b>Responsable</b>	Miembros del Banco Cooperativo del COAP
<b>Destinatarios</b>	COAP
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	Riesgo de tipo de interés. Resumen
<b>Contenido y objetivo</b>	Sensibilidad del margen y del valor económico
<b>Responsable</b>	Miembros del Banco Cooperativo del COAP
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector y COAP
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

### Riesgo operacional

<b>Nombre del informe</b>	<i>Reporting</i> regulatorio: Estados C41, C42 y 43
<b>Contenido y objetivo</b>	Estado c41: Requerimientos de recursos propios por riesgo operacional. Estado c42: Información sobre pérdidas operacionales por líneas de negocio y tipo de evento. Estado c43: Información sobre las mayores pérdidas operacionales.
<b>Responsable</b>	Departamento de Intervención.
<b>Destinatarios</b>	COAP y Alta Dirección.
<b>Periodicidad</b>	Semestral.



### **Riesgo de liquidez**

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

<b>Nombre del informe</b>	Informe COAP de Mercado Capitales del Cooperativo y reporte Consejo Rector
<b>Contenido y objetivo</b>	Ratio LCR, Vencimientos mayoristas riesgo no renovación y cartera Renta fija admisible, simulaciones en distintos escenarios de estres
<b>Responsable</b>	Miembros del Banco Cooperativo del COAP
<b>Destinatarios</b>	COAP
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

De forma mensual se informa a la Alta Dirección y al Consejo Rector del ratio LCR y LTD.