

## 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>	Resumen de operaciones morosas
<b>Contenido y objetivo</b>	Balance de Operaciones morosas según su situación de Recuperación y por importes inferiores o superiores a 300.000 €
<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 sectorial del riesgo
<b>Contenido y objetivo</b>	DRC (incluye avales)
<b>Responsable</b>	Director de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<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

Nombre del informe	Avales
Contenido y objetivo	Avales técnicos y Avalistas con Riesgo concedido > 1.000.000
Responsable	Director de Riesgos
Destinatarios	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Fallidos
Contenido y objetivo	Resumen de las operaciones fallidas, Fallidos en concurso Acreedores > 300.000., Fallidos en reclamación judicial > 300.000 y Fallidos en Gestión Comercial > 300.000
Responsable	Director de Riesgos
Destinatarios	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Demandas en curso
Contenido y objetivo	Balance de demandas presentadas
Responsable	Director de Riesgos
Destinatarios	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Seguimiento Individualizado de operaciones
Contenido y objetivo	Riesgos en situación normal > 2.000.000. En Vigilancia Especial > 600.000 y Resumen Morosas
Responsable	Director de Riesgos
Destinatarios	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Financiaciones Venta Adjudicados
Contenido y objetivo	Financiaciones concedidas Venta Adjudicados
Responsable	Director de Riesgos
Destinatarios	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
Periodicidad	Trimestral

### **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>	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>	Reporting 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>	Alta Dirección, Consejo Rector (dentro del MAR indicador básico y Banco de España)
<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.