

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

Con carácter periódico mensual o 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:

### **INFORMACIÓN CREDITICIA MENSUAL**

**DICIEMBRE 2020**

#### **POSICION MENSUAL DE LA INVERSION CREDITICA (M1)**

#### **SEGUIMIENTO DE LA INVERSION Y LA MOROSIDAD**

1. Resumen. (M2)
2. Morosidad por epígrafes. (M3)
3. Tipos de interés. (M4)

#### **SEGUIMIENTO INDIVIDUALIZADO DE LOS RIESGOS**

1. Riesgos en situación normal > 2.000.000.-€. (M7)
2. Riesgos en vigilancia especial > 600.000.-€. (M8)
3. Resumen de las operaciones Morosas. (M9)
4. Morosos en Concurso de Acreedores > 300.000.-€. (M10)
5. Morosos en Reclamación Judicial > 300.000.-€. (M11)
6. Morosos en Gestión Comercial > 300.000.-€. (M12)
7. Clientes con Operaciones Dudosas no Morosas en Gestión Comercial > 300.000.-€. (M13)
8. Desglose de la inversión. (M15)
9. Evolución Moroso y Dudosos. (M17)
10. Informe Concentración de Riesgos. (M18)
11. Ratios MAR del mes (M19)

#### **SEGUIMIENTO DE LAS DEMANDAS EN CURSO (M16)**

#### **INFORMACIÓN CREDITICIA TRIMESTRAL**

12. Resumen de las operaciones fallidas. (T1)
13. Fallidos en Concurso de Acreedores > 300.000.-€. (T2)
14. Fallidos en Reclamación Judicial > 300.000.-€. (T3)
15. Fallidos en Gestión Comercial > 300.000.-€. (T4)
16. Avaes D.R.C. en Situación Normal > 300.000.-€. (T5)
17. Avaes técnicos. (T7)
18. Avalistas con riesgo concedido > 1.000.000.-€. (T8)
19. Informe de los 15 mayores acreditados - Promoción inmobiliaria. (T9)
20. Informe de los 15 mayores acreditados - Hostelería. (T10)
21. Informe de los 15 mayores acreditados - Otros Sectores. (T11)
22. Resumen por sectores y situación cumplimiento Avaes (DRC). (T25)
23. D.R.C. con coberturas (T26)
24. Riesgo de Crédito (T27)
25. Financiaciones Venta Adjudicados (T28)

### **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>	<i>Reporting</i> regulatorio: Estados C16, C17.01 y C17.02
<b>Contenido y objetivo</b>	Estado c16: Requerimientos de recursos propios por riesgo operacional. Estado c17.01: Información sobre pérdidas operacionales por líneas de negocio y tipo de eventos en el último año. Estado c17.02: Información sobre los eventos de pérdida importante.
<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>	Trimestral.

### **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.