

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 2021

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 vigilancia especial > 600.000.-€. (M8)**
2. Resumen de las operaciones Morosas. (M9)
3. Morosos en Concuero de Acreedores > 300.000.-€. (M10)
4. Morosos en Reclamación Judicial > 300.000.-€. (M11)
5. Morosos en Gestión Comercial > 300.000.-€. (M12)
6. Clientes con Operaciones Dudosas no Morosas en Gestión Comercial > 300.000.-€. (M13)
7. Desglose de la inversión. (M15)
8. Evolución Moroso y Dudosos. (M17)
9. Informe Concentración de Riesgos. (M18)
10. Informe de Descubiertos del Mes (M20)

SEGUIMIENTO DE LAS DEMANDAS EN CURSO (M16)

INFORMACIÓN CREDITICIA TRIMESTRAL

13. **Resumen de las operaciones fallidas. (T1)**
14. **Fallidos en Concuero de Acreedores > 300.000.-€. (T2)**
15. Fallidos en Reclamación Judicial > 300.000.-€. (T3)
16. Avales D.R.C. en Situación Normal > 500.000.-€. (T5)
17. Informe de los 15 mayores acreditados - Promoción inmobiliaria. (T9)
18. Informe de los 15 mayores acreditados - Hostelería. (T10)
19. Informe de los 15 mayores acreditados - Otros Sectores. (T11)
20. Informe de los 15 mayores acreditados - Administraciones Públicas (T12)
21. Resumen por sectores y situación cumplimiento Avales (DRC). (T25)
22. D.R.C. con coberturas (T26)
23. Financiaciones Venta Adjudicados (T28)
24. Operaciones activas durante el trimestre de préstamos, créditos, avales a Partes Vinculadas (T29)

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:

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

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

Riesgo de mercado

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

Nombre del informe	Riesgo de Mercado. Resumen Trimestral
Contenido y objetivo	Resumen de la actividad de la Caja en los mercados. Resultado y VaR máximo, medio y consumo de límite
Responsable	Miembros del Banco Cooperativo del COAP
Destinatarios	Consejo Rector y COAP
Periodicidad	Trimestral

Riesgo de tipo de interés estructural de balance

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

Nombre del informe	Simulación del Margen Financiero
Contenido y objetivo	Proyección a doce meses del margen financiero y cálculo del efecto de la variación de los tipos de interés

Responsable	Miembros del Banco Cooperativo del COAP
Destinatarios	Consejo Rector y COAP
Periodicidad	Trimestral

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

Riesgo operacional

Nombre del informe	<i>Reporting Riesgo Operacional</i>
Contenido y objetivo	Consumo de capital asociado al riesgo operacional Pérdidas por Riesgo operacional sobre margen bruto Información sobre los eventos de pérdida importante.
Responsable	Departamento de Intervención.
Destinatarios	Alta Dirección y Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral.

Riesgo de liquidez

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

Nombre de los informe	Ratio LCR, NSFR, Análisis de estrés y Análisis de elegibilidad de la cartera de activos
Contenido y objetivo	Se presenta esquemáticamente el análisis sobre el riesgo de liquidez del balance de la Entidad
Responsable	Miembros del Banco Cooperativo del COAP
Destinatarios	Consejo Rector y COAP
Periodicidad	Trimestral