

PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS

1.- RIESGO DE CREDITO

Los informes de gestión más utilizados y sus destinatarios son los siguientes:

Nombre del informe	Desglose Sectorial de la Inversión
Contenido y objetivo	Desglose de la inversión por sectores de actividad, incluye variación con respecto al mes y al ejercicio anterior.
Responsable	Área de Riesgos
Destinatarios	Consejo Rector, Comité de Riesgos Delegado del Consejo Rector, Comité de Dirección y COAP
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Comparativa DRC
Contenido y objetivo	Comparativa de la Distribución del Riesgo de Crédito
Responsable	Área de Riesgos
Destinatarios	Comité de Riesgos Delegado del Consejo Rector, Comité de Dirección y COAP
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Evolución de la Inversión
Contenido y objetivo	Descenso de la Inversión, descenso de la Inversión en Titulizaciones, Inversiones en Préstamos Sindicados, Operaciones constituidas superiores a 300 mil euros.
Responsable	Área de Riesgos
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Riesgo Interbancario. Acuerdo de Tesorería
Contenido y objetivo	Importe total de los riesgos interbancarios
Responsable	Director Área Financiera
Destinatarios	Consejo Rector y COAP

Periodicidad	Mensual
---------------------	---------

Nombre del informe	Estadísticas de operaciones aprobadas y formalizadas
Contenido y objetivo	Comparativa anual de las operaciones de inversión crediticia aprobadas y formalizadas.
Responsable	Área de Riesgos
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Cuadro de Límites mensual Seguimiento de Riesgos
Contenido y objetivo	Seguimiento Límites
Responsable	Área de Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	COAP, Director General, Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe del Área de Seguimiento de Riesgos al Consejo Rector (Mensual)
Contenido y objetivo	Informe de Seguimiento anticipativo: Límites de concentración de riesgos y posición de la entidad Cálculo de la tasa de dudosidad crediticia y cobertura a mes vencido y evolución anual Informe sobre el saldo y composición de operaciones refinanciadas.
Responsable	Área de Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Dirección General, Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe del Área de Seguimiento de Riesgos al Consejo Rector (trimestral)
Contenido y objetivo	Informe de seguimiento de acreditados reclasificados y en seguimiento del Banco de España Informe de seguimiento de las operaciones en seguimiento designadas por Auditoría Interna Informe de seguimiento sintomático Informe de Seguimiento sistemático Informe sobre las reclasificaciones asociadas a refinanciaciones y reestructuraciones
Responsable	Área de Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Dirección General, Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Informe del Área de Seguimiento de Riesgos al Comité de Dirección (trimestral)
Contenido y objetivo	Informe de las operaciones de seguimiento designadas por Auditoría Interna Informe de seguimiento de acreditados reclasificados y en seguimiento especial por el Banco de España Informe de seguimiento anticipativo Informe de seguimiento sintomático Informe de Seguimiento sistemático Informe sobre refinanciaciones y reestructuraciones Propuestas de reclasificaciones y dotaciones de determinadas operaciones Propuesta de refinanciaciones. Propuesta de reclasificar de Subestandar a Normal
Responsable	Área de Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Informe Evolución Riesgos Crediticios
Contenido y objetivo	Desglose Sectorial de la Inversión Evolución del Riesgo en promociones Informe de coeficientes hipotecarios Riesgos Grupos Económicos (trimestral)
Responsable	Área de Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Director General, Coap, Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Seguimiento Inversión crediticia
Contenido y objetivo	Concentración de Riesgos Evolución de los Grandes Riesgos
Responsable	Area de Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Director General, Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

2.- RIESGO DE INTERES ESTRUCTURAL DE BALANCE

Los informes de gestión más utilizados y sus destinatarios 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	Departamento de Planificación y Control
Destinatarios	COAP – Consejo Rector – Comité de Riesgos delegado del Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Riesgo de tipo de interés. Resumen
Contenido y objetivo	Sensibilidad del margen y del valor económico
Responsable	Departamento de Planificación y Control
Destinatarios	COAP – Consejo Rector- Comité de Riesgos delegado del Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Riesgo de tipo de interés. Resumen
Contenido y objetivo	Sensibilidad del valor económico
Responsable	Departamento de Planificación y Control
Destinatarios	COAP – Consejo Rector - Comité de Riesgos delegado del Consejo Rector
Periodicidad	Inter-trimestral

Nombre del informe	Riesgo de tipo de interés. Simulaciones sobre monitorizaciones de C/V de valores representativos de deuda
Contenido y objetivo	Simulaciones sobre monitorizaciones de C/V de valores representativos de deuda
Responsable	Departamento de Planificación y Control
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Mensual

3.- RIESGO DE LIQUIDEZ

Los principales informes de gestión para la medición de este riesgo son los correspondientes a las métricas que se exponen a continuación, siendo elaborador por el Departamento de Planificación y Control y el Area Financiera. Por su parte, el Consejo Rector y el COAP recibe mensualmente información sobre el Coeficiente de Liquidez y adicionalmente el COAP recibe trimestralmente información sobre el ratio de tesorería líquida y sobre el indicador de cumplimiento a corto plazo.

Métricas:

- ✓ **Coeficiente de Liquidez.** Peso de los activos líquidos sobre los pasivos líquidos y compromisos contingentes en un horizonte temporal de un mes.
- ✓ **Gap de Liquidez.** Proporciona información sobre los flujos de caja con el fin de detectar la existencia de desfases entre cobros y pagos en el tiempo.
- ✓ **Activos Líquidos y otra liquidez disponible.** Estado LQ2.2 de Banco de España y Estado LQ3.1
- ✓ **Medición de la capacidad de emisión.** Monitorización de las emisiones en proceso (estados LQ3.2 y LQ3.3), y control de los vencimientos en mercados mayoristas (estados LQ2.1).
- ✓ **Grado de concentración de los depósitos.** Estados LQ4.
- ✓ **Ratio de Tesorería Líquida.** Peso de los activos líquidos sobre el pasivo exigible.
- ✓ **Indicador de cumplimiento a corto plazo.**
- ✓ **Ratio de Loan to Deposit.**
- ✓ **Ratio de cumplimiento de liquidez a corto plazo (LCR).** Identifica los activos líquidos de libre disposición necesarios para cubrir las salidas netas de liquidez en 30 días bajo un escenario de estrés específico.