

PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS

Con carácter periódico (mensual / 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 2022

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 los 15 mayores acreditados - Promoción inmobiliaria. (T9)
11. Informe de los 15 mayores acreditados - Hostelería. (T10)
12. Informe de los 15 mayores acreditados - Otros Sectores. (T11)
13. Informe de los 15 mayores acreditados - Administraciones Públicas. (T12)

SEGUIMIENTO DE LAS DEMANDAS EN CURSO (M16)

INFORMACIÓN CREDITICIA TRIMESTRAL

15. Resumen de las operaciones fallidas. (T1)
16. Fallidos en Concuero de Acreedores > 300.000.-€. (T2)
17. Fallidos en Reclamación Judicial > 300.000.-€. (T3)
18. Fallidos en Gestión Comercial > 300.000.-€. (T4)
19. Avaluos D.R.C. en Situación Normal > 500.000.-€. (T5)

20. Avalistas con riesgo concedido > 1.000.000.-€. (T8)
21. Resumen por sectores y situación cumplimiento Avaluos (DRC). (T25)
22. Riesgo de Crédito (T27)
23. Financiaciones Venta Adjudicados (T28)
24. Operaciones activas durante el trimestre de préstamos, créditos, avaluos 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, Administraciones Públicas y Otros Sectores Productivos.
Responsable	Director de Riesgos
Destinatarios	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
Periodicidad	Mensual

Riesgo de mercado

El principal informe de gestión para la medición de este riesgo es el siguiente:

Nombre del informe	Riesgo de Mercado. Resumen Trimestral
Contenido y objetivo	Resumen de la actividad de la Caja en los mercados. Cálculo del VAR y cumplimiento el límite.
Responsable	Miembros del Banco Cooperativo del COAP
Destinatarios	Comisión de Riesgos 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	Riesgo de tipo de interés: Sensibilidad 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 en los distintos escenarios
Responsable	Miembros del Banco Cooperativo del COAP
Destinatarios	COAP y CONSEJO RECTOR
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Riesgo de tipo de interés.: Sensibilidad del Valor Económico
Contenido y objetivo	Simulación de la variación del valor económico de la Caja en los distintos escenarios regulatorios (EBA). Cálculo y Seguimiento Ratio IACL (Sensibilidad IRRBB)
Responsable	Miembros del Banco Cooperativo del COAP
Destinatarios	COAP Y CONSEJO RECTOR
Periodicidad	Trimestral

Riesgo operacional

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

Nombre del informe	<i>Reporting</i> regulatorio: Estados C16, C17.01 y C17.02
Contenido y objetivo	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.
Responsable	Dirección de Control Global del Riesgo e de Intervención.
Destinatarios	Comisión de Riesgos (dentro del MAR indicador básico) y Banco de España
Periodicidad	Trimestral.

Nombre del informe	Informe Riesgo Operacional
Contenido y objetivo	Evolución, desglose e información cualitativa de quebrantos
Responsable	Dirección de Control Global del Riesgo e de Intervención.
Destinatarios	Comisión de Riesgos
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Informe Riesgos Tecnológicos
Contenido y objetivo	Registro de fraude. Plan de acción riesgos tecnológicos y ciberseguridad. Incidentes relevantes
Responsable	Dirección de Organización y Tecnología / RSI
Destinatarios	Comité de Dirección y Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Riesgo de liquidez

El principal informe de gestión para la medición de este riesgo es el siguiente:

Nombre de los informes	Ratio LCR, NSFR, Análisis de estrés, Análisis de elegibilidad de la cartera de activos, Riesgo estructural de balance
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 y Dirección Control Global del Riesgo
Destinatarios	COAP, Comisión de Riesgos y Consejo rector.
Periodicidad	Trimestral