

PROCEDIMIENTOS DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS



Riesgo de crédito

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

Nombre del informe	Evolución Activo y ATM's
Contenido y objetivo	Evolución respecto al mes anterior e interanual del Activo Total y de los ATM's en porcentaje y en importe
Responsable	Unidad Control Global del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Evolución Inversión
Contenido y objetivo	Evolución respecto al mes anterior e interanual de la inversión en renta fija y de la inversión crediticia a clientes y a entidades financieras
Responsable	Unidad Control Global del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a la clientela. Distribución
Contenido y objetivo	Evolución mensual e interanual del Riesgo por crédito a clientes distribuido por tipología contable
Responsable	Unidad Control Global del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a la clientela. Dudosidad
Contenido y objetivo	Evolución mensual de la cartera crediticia en situación dudosa
Responsable	Responsable de Riesgo Crediticio. Unidad Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comité de Dirección. Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos. Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a la clientela. Scoring y Rating
Contenido y objetivo	Evolución mensual de la cartera crediticia según Scoring y Rating
Responsable	Responsable de Riesgo Crediticio
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Renta Fija. Evolución
Contenido y objetivo	Detalle de las compras de renta fija en el período
Responsable	Director General
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Cartera Renta Fija. ASG
Contenido y objetivo	Detalle de las posiciones en renta fija y clasificación según rating ASG
Responsable	Director General
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Seguimientos indicadores del MAR
Contenido y objetivo	Seguimiento de los indicadores de primer y segundo nivel del Marco de Apetito al Riesgo
Responsable	Unidad de Control Global del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector. Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Seguimiento de la Política de Precios
Contenido y objetivo	Seguimiento de las operaciones concedidas en el mes con rentabilidad negativa
Responsable	Unidad de Control Global del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector. Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Riesgo Emisor
Contenido y objetivo	Detalle por país, rating y emisor del riesgo asumido en las distintas carteras de renta fija de la Caja
Responsable	Dirección General
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Requerimientos RRPP por concentración
Contenido y objetivo	Requerimientos de RRP por concentración sectorial e individual
Responsable	Unidad de Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos. Consejo Rector
Periodicidad	Anual

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	Función de Control Global del Riesgo
Destinatarios	COAP. Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Riesgo de tipo de interés. Resumen
Contenido y objetivo	Sensibilidad del margen y del valor económico
Responsable	Función de Control Global del Riesgo
Destinatarios	COAP. Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Trimestral

Riesgo de liquidez

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

- **Control diario de liquidez**, realizando un seguimiento permanente de su liquidez intradía y la suficiencia de su margen de maniobra (colchón de activos líquidos disponible) para hacer frente a salidas de efectivo a corto plazo, entre otros indicadores.
- **Ratio de cumplimiento de liquidez a corto plazo (LCR)**, el cual identifica los activos líquidos de libre disposición necesarios para cubrir las salidas netas de liquidez en 30 días bajo un escenario de estrés específico.
- **Ratio de financiación estable (NSFR)**, que mide la relación entre los pasivos estables con los que cuenta la entidad en relación a su perfil de riesgo de liquidez en función también de un escenario de estrés específico.

- **Gap de liquidez**, que proporciona información sobre los movimientos de 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**. Con carácter adicional a la medición de los activos líquidos a efectos de la ratio LCR, se mide el movimiento de valores que se producirá como consecuencia de la liquidación o el vencimiento de los valores de renta fija o de operaciones hechas sobre valores ventas al contado o a plazo, préstamos de valores y permutas.
- **Ratio Loan to Deposit** o relación entre la inversión crediticia y los recursos de clientes, con el fin de monitorizar que existan unos niveles de autofinanciación adecuados de la inversión crediticia en balance en todo momento.
- **Grado de concentración de los depósitos** desde una doble perspectiva (estados C67 y C68).
 - Evolución del coste de la financiación por plazos, contrapartes y determinados tipos de producto (estado C69)

Riesgo operacional

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

Nombre del informe	Requerimientos RRPP por Riesgo operacional
Contenido y objetivo	Requerimientos RRPP por Riesgo operacional
Responsable	Función de Control Global del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector. Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Eventos de alto impacto
Contenido y objetivo	Detalle de los mayores eventos de pérdida del ejercicio
Responsable	Función de Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Trimestral