

PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS

Informes generados por la Dirección General.

Nombre del informe	Informe Económico y Social.
Contenido y objetivo	Se trata de un extenso informe que cuenta con los siguientes puntos: cuadro de mando de las principales magnitudes de la Entidad, cuenta de pérdidas y ganancias, recursos propios computables, recursos ajenos, inversiones crediticias (evolución de la morosidad y control de cumplimiento de límites), tesorería, entidades de crédito y cartera de títulos, riesgo de cambio, gestión y control del riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de interés, riesgo operacional y de fraude, riesgo de altos cargos. El objetivo de este informe es ofrecer al Consejo Rector una visión de la situación económica actual y de sus perspectivas, y un análisis integral de la situación de la Caja así como, reportar los aspectos más destacables del seguimiento realizado de los riesgos relevantes de la Entidad.
Responsable	Dirección General, siendo preparado por Departamento de Servicios Centrales
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral.

Informes generados por Servicios Centrales.

Nombre del informe	Informe de recuperación de deudas
Contenido y objetivo	Este informe trata exclusivamente sobre la evolución de los activos irregulares en la Caja. El objetivo es proporcionar a la Entidad un análisis de los activos irregulares desde varios puntos de vista; análisis importante a la hora de tomar decisiones.
Responsable	Departamento de Servicios Centrales
Destinatarios	Dirección General y Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe de seguimiento.
Contenido y objetivo	Análisis sobre la situación y evolución de los clientes en seguimiento o seguimiento especial, así como grandes riesgos y muestreos aleatorios.
Responsable	Departamento de Servicios Centrales
Destinatarios	Dirección General y Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Riesgo Interbancario. Acuerdo de Tesorería
Contenido y objetivo	Importe de los riesgos interbancarios imputados a través del acuerdo de Tesorería.
Responsable	Departamento de Servicios Centrales
Destinatarios	Dirección General y Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

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	Departamento de Servicios Centrales
Destinatarios	Dirección General y Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Segmentación y estimación de pérdida esperada
Contenido y objetivo	Segmentación de la cartera de riesgo de crédito y estimación de pérdidas esperadas
Responsable	Departamento de Servicios Centrales
Destinatarios	Dirección General y Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Distribución Sectorial
Contenido y objetivo	Distribución por sectores de actividad del crédito a clientes
Responsable	Departamento de Servicios Centrales
Destinatarios	Dirección general
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Crédito a clientes. Principales acreditados
Contenido y objetivo	Riesgo de crédito con los 15 principales acreditados
Responsable	Departamento de Servicios Centrales
Destinatarios	Dirección general
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Análisis del Riesgo de Interés.
Contenido y objetivo	Proyección a doce meses del margen financiero y cálculo del efecto de la variación de los tipos de interés. Sensibilidad del margen y del valor económico.
Responsable	Departamento de Contabilidad de la Caja y Departamento de Activos y Pasivos del Banco Cooperativo Español.
Destinatarios	Comité de riesgos. No obstante, esta información también llega al Consejo Rector de forma extractada a través del Informe que presenta la Dirección general.
Periodicidad	Semestral

Nombre del informe	Análisis Riesgo de liquidez
Contenido y objetivo	Se elabora: Gap de liquidez, Activos líquidos y otra liquidez disponible, Medición de la capacidad de emisión, Grado de concentración de depósitos, Riesgo de liquidez contingente, Ratio LCR, Ratio NSFR, Ratio Loan to deposits.
Responsable	Departamento de Contabilidad de la Caja
Destinatarios	Comité de dirección. No obstante, esta información también llega al Consejo Rector de forma extractada a través del Informe que presenta la Dirección general.
Periodicidad	Mensual