

PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS

Los Informes de Gestión más utilizados y sus destinatarios son los siguientes :

□ Informes generados por la Dirección General.

Nombre del informe	Informe Económico
Contenido y objetivo	<p>Se trata de un extenso informe que cuenta con los siguientes puntos: principales magnitudes de la Entidad, cuenta de pérdidas y ganancias, recursos propios computables, recursos ajenos, inversión crediticia, tesorería, entidades de crédito y cartera de títulos, recursos humanos y oficinas, gestión y control del riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de interés, cuota de mercado en depósitos y en inversión crediticia, análisis de las empresas participadas, activos dudosos por áreas geográficas, oficinas en pérdidas. Es un conjunto de información exhaustiva con el objeto de dar una visión global de la realidad patrimonial de la Entidad.</p> <p>El objetivo de este informe es ofrecer al Consejo Rector un análisis de la Entidad y de sus perspectivas, así como reportar los aspectos más destacables del seguimiento realizado de los riesgos relevantes de la Entidad.</p>
Responsable	Dirección Financiera y Dirección General
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

□ Informes generados por el Área de Inversiones.

Nombre del informe	Informe Estadístico sobre la Gestión y el Control del Riesgo de Crédito
Contenido y objetivo	<p>El objetivo de este informe es realizar un seguimiento y control de ciertos indicadores que son clave para la gestión del riesgo de crédito. El contenido básicamente se centra en analizar la estructura y composición de la cartera de inversión de la Caja desde diversos puntos de vista, en la evolución de la morosidad y en el control del cumplimiento de los límites establecidos. Esta información es importante a la hora de la tomar decisiones.</p>
Responsable	Dirección de Riesgos y Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	<p>Los miembros del Comité de Activos y Pasivos. También se facilita este informe a las jefaturas de zona y subdirección general.</p> <p>Se revisan trimestralmente los límites establecidos dentro de las políticas de riesgos en el seno del Comité de Inversiones.</p> <p>Parte de esta información también llega al Consejo Rector de forma extractada a través del Informe Económico, el cual tiene una frecuencia trimestral.</p>
Periodicidad	Este informe tiene periodicidad mensual y trimestralmente tiene un contenido más amplio

Nombre del informe	Informe de scoring y rating
Contenido y objetivo	<p>Amplio bloque de informes con capacidad de análisis multidimensional de la cartera calificada por modelos de rating y scoring (informes agregados) y posibilidad de navegación a contrapartes concretas (informes individuales) y a las variables empleadas en su calificación crediticia junto con el resultado de ésta y posteriores migraciones. Adicionalmente, se dispone de la calificación de toda contraparte de la cual se disponga de estados financieros recibidos del Registro Mercantil, lo que constituye a estos informes en una valiosa herramienta de gestión comercial y de riesgos</p>
Responsable	Rural Servicios Informáticos
Destinatarios	Dpto. de Análisis y Seguimiento del Riesgo

Periodicidad	Trimestral
---------------------	------------

Nombre del informe	Informe Seguimiento de Riesgos (superiores a 2 mill. de euros)
Contenido y objetivo	Inventario y análisis de todos los riesgos superiores a 2 mill. de euros a nivel individual o de grupo económico, detallando su posición, evolución endeudamiento, alertas y su situación económica y financiera. El objetivo es tener un control sobre los mayores acreditados de la Entidad que ayude en la toma de decisiones.
Responsable	Departamento de Análisis y Seguimiento del Riesgo
Destinatarios	Comité de Inversiones y Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Informe Seguimiento de Riesgos (superiores a 600 mil euros e inferiores a 2 mill. de euros)
Contenido y objetivo	Inventario y Análisis de todos los riesgos superiores a 600 mil euros e inferiores a 2 mill. de euros, tanto a nivel individual como de grupo, detallando importe de deuda, alertas de morosidad, endeudamiento y evolución en los pagos. El objetivo es efectuar un control sobre los riesgos más significativos de la Entidad que ayude en la toma de decisiones.
Responsable	Departamento de Análisis y Seguimiento del Riesgo
Destinatarios	Comité de Inversiones y Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Informe Refinanciaciones
Contenido y objetivo	Relación de las operaciones de refinanciación de la Entidad más significativas (superiores a 300 mil euros). Se detalla la clasificación de las operaciones, evolución del cumplimiento de pagos, garantías. El objetivo de este informe es tener un control sobre las operaciones refinanciadas de La Entidad y su evolución.
Responsable	Departamento de Análisis y Seguimiento del Riesgo
Destinatarios	Comité de Inversiones y Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

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	Crédito a clientes. Distribución Sectorial
Contenido y objetivo	Distribución por sectores de actividad del crédito a clientes
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Crédito a clientes. Principales acreditados
Contenido y objetivo	Riesgo de crédito con los acreditados superiores al 5% de los RRPP
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Riesgo de tipo de interés estructural de balance

El riesgo de tipo de interés estructural de balance es gestionado y controlado directamente por la Alta Dirección a través del COAP.

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 Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Riesgo de tipo de interés. Resumen
Contenido y objetivo	Sensibilidad del margen y del valor económico
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector y COAP
Periodicidad	Trimestral