

PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS

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 ajenos, inversiones crediticias, evolución de los fondos genéricos de insolvencias, principales ratios de la entidad (morosidad, cobertura de dudosos, créditos sobre inversión, ratio de eficiencia) El objetivo de este informe es ofrecer al Consejo Rector una visión de la situación económica actual y de sus perspectivas, y un análisis de la situación de la Caja
Responsable	Departamento de Intervención General y Contabilidad
Destinatarios	Dirección General y Consejo Rector
Periodicidad	Mensual.

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 Intervención General
Destinatarios	Dirección General
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 Riesgos
Destinatarios	Dirección General
Periodicidad	Anual

Nombre del informe	Riesgo Emisor
Contenido y objetivo	Detalle de las inversiones y desinversiones realizadas en la cartera de renta fija y Tesorería
Responsable	Departamento de Intervención general
Destinatarios	Dirección General y Consejo Rector
Periodicidad	Cada vez que se produce una inversión/desinversión

Nombre del informe	Crédito a clientes. Segmentación
Contenido y objetivo	Segmentación de la cartera de riesgo de crédito
Responsable	Departamento de Servicios Centrales
Destinatarios	Dirección General
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Crédito a clientes. Distribución Sectorial
Contenido y objetivo	Distribución por sectores de actividad del crédito a clientes
Responsable	Departamento de Intervención General y Contabilidad
Destinatarios	Dirección general
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Principales acreditados
Contenido y objetivo	Riesgo de crédito con los principales acreditados
Responsable	Departamento de Intervención General y Contabilidad
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	Consejo Rector
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	Intervención general
Destinatarios	Director General.
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe de Auditoría Interna
Contenido y objetivo	Informe elaborado por Erns&Young con el resultado de todas las alertas realizadas y analizadas en el mes.,
Responsable	Erns-Young
Destinatarios	Director General, Intervención General, Jefatura de Riesgos (mensual) y Comisión de Auditoría (trimestral)
Periodicidad	Mensual