

---

## PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS.

### PRINCIPALES INFORMES

---

#### 1 RIESGO DE CRÉDITO (INCLUIDO EL RIESGO DE CONCENTRACIÓN)

---

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe de Morosidad y cobertura del riesgo de crédito</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Evolución de la morosidad y las dotaciones realizadas para la cobertura de riesgo de crédito, incluyendo el movimiento de los Fondos de insolvencia.
<b>Responsable</b>	Área de Recuperaciones
<b>Destinatarios</b>	Dirección General
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe de Consumo de los Recursos Propios por Riesgo de Crédito</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Consumo de los Recursos Propios por riesgo de crédito, emitido por el aplicativo MIR
<b>Responsable</b>	Área de Contabilidad e Intervención, Departamento de Planificación y Control.
<b>Destinatarios</b>	Dirección General
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe de Concesiones y Formalizaciones</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Estadística de concesiones y formalizaciones
<b>Responsable</b>	Área de Inversiones
<b>Destinatarios</b>	Dirección General, Comité de Riesgos y Auditoría.
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe de Grandes Exposiciones</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Informe sobre evolución y cuantía de Grandes Exposiciones
<b>Responsable</b>	Áreas de Inversiones y Contabilidad e Intervención
<b>Destinatarios</b>	Dirección General
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe de Concentración Sectorial e Individual</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Cuantificación la inversión crediticia por sectores y por grupos de Riesgo
<b>Responsable</b>	Área de Inversiones
<b>Destinatarios</b>	Dirección General
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe de Seguimiento y rentabilidad de adjudicados.</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Seguimiento y rentabilidad de activos adjudicados en pago de deuda
<b>Responsable</b>	Departamento de Recuperaciones
<b>Destinatarios</b>	Dirección General
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informes de Rating y Scoring</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Resumen de informes de Rating y Scoring
<b>Responsable</b>	Área de Inversiones
<b>Destinatarios</b>	Dirección General
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

## 2 RIESGO DE MERCADO

---

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe de Consumo de los Recursos Propios por Riesgo de Mercado</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Consumo de los Recursos Propios por riesgo de mercado, incluido tipo de cambio
<b>Responsable</b>	Área de Contabilidad e Intervención, Departamento de Planificación y Control.
<b>Destinatarios</b>	Dirección General
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

## 3 RIESGO DE TIPO DE INTERÉS ESTRUCTURAL DE BALANCE

---

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe Ejecutivo COAP</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Análisis de riesgos de balance (tipo de interés, liquidez y mercado)
<b>Responsable</b>	Área de Contabilidad e Intervención, Departamento de Planificación y Control.
<b>Destinatarios</b>	Dirección General, Comité de Dirección, Comité de Riesgos y Auditoría.
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

#### 4 RIESGO DE LIQUIDEZ

---

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe Ejecutivo COAP</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Análisis de riesgos de balance (tipo de interés, liquidez y mercado)
<b>Responsable</b>	Área de Contabilidad e Intervención, Departamento de Planificación y Control.
<b>Destinatarios</b>	Dirección General, Comité de Dirección, Comité de Riesgos y Auditoría.
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

#### 5 RIESGO OPERATIVO

---

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe de Consumo de los Recursos Propios por Riesgo Operacional</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Consumo de los Recursos Propios por riesgo operacional
<b>Responsable</b>	Área de Contabilidad e Intervención, Departamento de Planificación y Control.
<b>Destinatarios</b>	Dirección General
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

#### 6 RIESGO DE NEGOCIO

---

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informes de Control de Gestión</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Balances, cuentas de resultados, cuadro de mandos de las unidades de negocio
<b>Responsable</b>	Área de Contabilidad e Intervención, Departamento de Planificación y Control.
<b>Destinatarios</b>	Dirección General, Dirección comercial, unidades de negocio.
<b>Periodicidad</b>	Mensual

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informes de Objetivos Comerciales</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Seguimiento de objetivos comerciales por unidades de negocio
<b>Responsable</b>	Área de Contabilidad e Intervención, Departamento de Planificación y Control.
<b>Destinatarios</b>	Dirección General, Dirección comercial, unidades de negocio.
<b>Periodicidad</b>	Mensual

## 7 RIESGO DE APALANCAMIENTO EXCESIVO

---

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informe de apalancamiento</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Informe de apalancamiento (solventia 3)
<b>Responsable</b>	Área de Contabilidad e Intervención, Departamento de Planificación y Control.
<b>Destinatarios</b>	Dirección General
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

## 8 MARCO DE APETITO AL RIESGO (MAR) Y PLAN DE RECUPERACIÓN (PR)

---

<b>Nombre del informe</b>	<b>Cuadro de mando de indicadores</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Indicadores MAR de niveles I y II, indicadores de recuperación.
<b>Responsable</b>	Área de Contabilidad e Intervención, Departamento de Planificación y Control.
<b>Destinatarios</b>	Dirección General
<b>Periodicidad</b>	Trimestral