
PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS.

PRINCIPALES INFORMES

1 RIESGO DE CRÉDITO (INCLUIDO EL RIESGO DE CONCENTRACIÓN)

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

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

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

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

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

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

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

2 RIESGO DE MERCADO

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

3 RIESGO DE TIPO DE INTERÉS ESTRUCTURAL DE BALANCE

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

4 RIESGO DE LIQUIDEZ

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

5 RIESGO OPERATIVO

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

6 RIESGO DE NEGOCIO

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

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

7 RIESGO DE APALANCAMIENTO EXCESIVO

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

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

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