



ruralnostra
LA CAIXA RURAL DE LA PROVÍNCIA

COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS



COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS

Riesgo de crédito

Nombre del informe	Informe de Seguimiento de la Cartera de Riesgo de Crédito y Calidad de Activos
Contenido y objetivo	Análisis de la exposición crediticia, calidad de los colaterales y métricas de morosidad, con el objetivo de monitorizar la solvencia de la cartera y la eficacia de los controles internos para mitigar y optimizar la recuperación de activos.
Responsable	Seguimiento y Recuperaciones
Destinatarios	Consejo Rector y Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Informe inversión Crediticia_Seguimiento
Contenido y objetivo	Resumen de seguimiento sistemático y sintomático, y controles efectuados.
Responsable	Seguimiento y Recuperaciones
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe inversión Crediticia_Admisión
Contenido y objetivo	Resumen de operaciones concedidas y evolución.
Responsable	Admisión y Análisis
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe inversión Crediticia_Evolución scoring
Contenido y objetivo	Resumen de la evolución del scoring.
Responsable	Admisión y Análisis
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe inversión Crediticia operaciones tratadas en Comité de Riesgos
Contenido y objetivo	Resumen de las operaciones tratadas en Comité de Riesgos
Responsable	Admisión y Análisis
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe de Gestión. Morosidad y coberturas.
Contenido y objetivo	Evolución de los sados dudosos, adjudicados y sus coberturas.
Responsable	Departamento de Área Financiera y de Administración
Destinatarios	Alta Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe de Cartera
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 Mercado de Capitales del Banco Cooperativo.
Destinatarios	Alta Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe mensual de Tesorería
Contenido y objetivo	Relación de operaciones (depósitos, préstamos, derivados, renta fija, renta variable) del periodo
Responsable	Departamento de Área Financiera y de Administración.
Destinatarios	Alta Dirección y Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe Área Financiera y de Administración
Contenido y objetivo	Detalle de la evolución de las diferentes masas del balance y la cuenta de resultados
Responsable	Departamento de Área Financiera y de Administración.
Destinatarios	Alta Dirección y Consejo Rector
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Resumen por oficina
Contenido y objetivo	Riesgo por crédito a clientes por unidades de negocio
Responsable	Departamento de Área Financiera y de Administración
Destinatarios	Alta Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Indicadores MAR y Plan de Recuperación
Contenido y objetivo	Evolución de los indicadores definidos en el MAR y PR respecto a Solvencia, NPL's y coberturas.
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Alta Dirección, Consejo Rector y Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Detalle de riesgos con empresas
Contenido y objetivo	Peso de los riesgos asumidos con empresas sobre el total
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Anual

Nombre del informe	Riesgo Emisor
Contenido y objetivo	Detalle por país, emisor del riesgo asumido en las distintas carteras de renta fija de la Caja
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Anual

Riesgo de concentración de crédito

Nombre del informe	Crédito a clientes. Principales acreditados
Contenido y objetivo	Relación de las 10 mayores exposiciones a riesgo de crédito a la clientela.
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector

Periodicidad	Anual
Nombre del informe	Grandes exposiciones
Contenido y objetivo	Riesgo de crédito con exposiciones mayores del 10% de los recursos propios.
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Riesgo de tipo de interés estructural de balance (IRRBB)

Nombre del informe	Informe COAP. Análisis de producto
Contenido y objetivo	Profundización en las principales masas de balance y productos: análisis evolutivo y dinámico desde distintos ejes (garantías, modalidad de tipo de interés, referencias a tipo variable, frecuencia de reprecación, volúmenes / saldos, períodos temporales). Análisis causal de la aportación al margen
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Trimestral

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

Riesgo operacional

Nombre del informe	Informe trimestral Gestión Integral del Riesgo
Contenido y objetivo	Explicación de la ejecución de controles y procedimientos realizados con el fin de mitigar entre otros, el riesgo operacional.
Responsable	Función Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos y Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Riesgo de liquidez

- Ratio de cobertura de liquidez (LCR, definición regulatoria)
- Ratio de concentración de financiación
- Ratio de financiación mayorista a corto plazo
- Ratio de calidad del colchón de liquidez
- Ratio de financiación estable neta (NSFR)
- Ratio de créditos sobre depósitos (LtD)
- Ratio de créditos sobre financiación estable neta
- Ratio de financiación no asegurada