



Procedimiento de comunicación interna de riesgos

ÍNDICE

1. RIESGO DE CRÉDITO Y CONCENTRACIÓN.....	3
2. RIESGO ESTRUCTURAL DE BALANCE (IRRBB y CSRBB)	7
3. RIESGO DE LIQUIDEZ	8
4. RIESGO OPERACIONAL	9
5. ASG	10
6. TIC.....	11

A continuación, se presentan los principales informes utilizados por tipo de riesgo:

1. RIESGO DE CRÉDITO Y CONCENTRACIÓN

Los principales informes más utilizados y sus destinatarios son los siguientes:

Nombre del informe	Riesgo Interbancario. Acuerdo de Tesorería
Contenido y objetivo	Importe de los riesgos interbancarios imputados a través del acuerdo de Tesorería
Responsable	Financiera
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Riesgo de Contraparte
Contenido y objetivo	Importe de los riesgos asumidos por la Caja frente a otras entidades de crédito por productos derivados
Responsable	Financiera
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Riesgo Emisor
Contenido y objetivo	Detalle por país, rating y emisor del riesgo asumido en las distintas carteras de renta fija de la Caja
Responsable	Financiera
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Riesgo de acreditados superiores o iguales a un millón de euros
Contenido y objetivo	Concentración de riesgo por acreditado y su seguimiento
Responsable	Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Comité de Seguimiento de Carteras
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Distribución del Riesgo de Crédito (DRC)
Contenido y objetivo	Segmentación del riesgo por finalidades y evolución
Responsable	Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Comité de Seguimiento de Carteras
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Dotaciones: Principales altas y bajas
Contenido y objetivo	Evolución de las dotaciones
Responsable	Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Impagados por tramos días: 5/30/60/90
Contenido y objetivo	Anticipo pase a dudosos. Concentración de oficinas
Responsable	Recuperaciones
Destinatarios	Comité de Seguimiento de Riesgos
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Alertas gestionadas
Contenido y objetivo	Compromiso oficina
Responsable	Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Comité de Seguimiento de Riesgos
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Operaciones refinanciadas
Contenido y objetivo	Evolución
Responsable	Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Comité de Seguimiento de Carteras
Periodicidad	Semestral

Nombre del informe	Propuesta de clasificaciones y dotaciones
Contenido y objetivo	Ajustar la información existente a la normativa
Responsable	Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Comité de Seguimiento Riesgos
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Valoración de garantías inmobiliarias
Contenido y objetivo	Situación de la cartera de bienes en garantía
Responsable	Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Semestral

Nombre del informe	Actividad de las sociedades de tasación
Contenido y objetivo	Grado de actividad
Responsable	Administración de Riesgos
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Anual

Nombre del informe	Segmentación
Contenido y objetivo	Mitigación y valoración del riesgo de deterioro de la cartera crediticia
Responsable	Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Informe de seguimiento de la cartera
Contenido y objetivo	Reporting de los aspectos más relevantes del seguimiento de la cartera
Responsable	Seguimiento de Riesgos
Destinatarios	Comité de seguimiento de cartera
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Crédito a clientes. Distribución Sectorial
Contenido y objetivo	Estructura del sector, de situaciones irregulares y correcciones del valor por deterioro
Responsable	Financiera
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Crédito a clientes. Estructura de la actividad empresarial no financiera
Contenido y objetivo	Principales sectores, con su posición estructural, situaciones irregulares y correcciones del valor por deterioro.
Responsable	Financiera
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Índice de Concentración Sectorial
Contenido y objetivo	Índice calculado según guía IACL y su seguimiento
Responsable	Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Índice de Concentración Individual
Contenido y objetivo	Índice calculado según guía IACL y su seguimiento
Responsable	Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Informe trimestral de seguimiento de la cartera.
Contenido y objetivo	Seguimiento cartera
Responsable	Seguimiento de riesgos
Destinatarios	Comité de Seguimiento de la cartera,
Periodicidad	Trimestral
Nombre del informe	Informe trimestral de cuadro de mando de NPE.
Contenido y objetivo	Seguimiento cuadro de mando NPE
Responsable	Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comité de Seguimiento de la cartera,
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Informe estrategia anual NPE
Contenido y objetivo	Estrategia sobre exposiciones deterioradas y activos recibidos en pago de deudas.
Responsable	Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Anual

Nombre del informe	Informe revisión de coberturas
Contenido y objetivo	Revisión de metodologías y procedimientos para la estimación de coberturas.
Responsable	Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos, Consejo Rector
Periodicidad	Anual

Con carácter periódico (variable según el caso) la Alta Dirección y el Consejo Rector reciben información acerca de la evolución de las magnitudes más relevantes de la exposición al riesgo de crédito y concentración, obtenida principalmente de los informes mencionados anteriormente, pudiendo analizar la información desde varios puntos de vista; asimismo, disponen del detalle de las magnitudes más relevantes para poder profundizar en su análisis.

Las siguientes métricas para la medición y gestión del riesgo de crédito y concentración son:

- Ratio de mora contable
- Ratio de NPLs (definición de la EBA)
- Ratio de NPA (mora ampliada)
- Tasa de cobertura de mora contable
- Tasa de cobertura específica de mora contable
- Tasa de cobertura de NPA
- Tasa de crecimiento de dudosos
- Peso de dudosos prudencial sobre dudoso contable

2. RIESGO ESTRUCTURAL DE BALANCE (IRRBB y CSRBB)

Los principales informes de gestión para la medición de este riesgo son los siguientes:

Nombre del informe	Informe COAP. Estructura del balance
Contenido y objetivo	Análisis de la composición, duraciones, valor actual y tipos / rentabilidad del balance. Gap de reprecio
Responsable	Control Global del Riesgo
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Trimestral

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	Control Global del Riesgo
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Trimestral

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	Control Global 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	Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos y COAP
Periodicidad	Trimestral

Por último, añadir las siguientes métricas para la medición y gestión del riesgo CSRBB:

- Sensibilidad Valor Económico sobre EVE bajo el peor escenario regulatorio vigente (CSRBB)
- Sensibilidad Margen Financiero sobre capital de nivel 1 bajo el peor escenario regulatorio vigente (CSRBB)

3. RIESGO DE LIQUIDEZ

Los principales informes de gestión para la medición de este riesgo son los siguientes:

Nombre del informe	Test de estrés de la liquidez
Contenido y objetivo	Informe sobre el test de estrés de liquidez de la entidad a septiembre 2025, evaluando la capacidad para afrontar escenarios adversos y la concentración de financiación
Responsable	Control Global del Riesgo
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Trimestral

Adicionalmente, las métricas para el seguimiento de este riesgo son los siguientes, siendo presentados al COAP y a la Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos con frecuencia trimestral. Por su parte, el Consejo Rector recibe mensualmente información sobre el LCR, NSFR, gap de liquidez y los activos líquidos disponibles.

Principales Métricas:

- 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, definición regulatoria)

- Ratio de créditos sobre depósitos (LtD)
- Ratio de créditos sobre financiación estable neta
- Ratio de financiación no asegurada
- Activos libres de carga admisibles por el Banco Central.

Adicionalmente cabe destacar el Control diario de liquidez: en el que se realiza un seguimiento permanente de la liquidez intradía, la elegibilidad de títulos para apelación a financiación del Banco de España y la suficiencia de su margen de maniobra (colchón de activos líquidos disponible) para hacer frente a salidas de efectivo a corto plazo, entre otros indicadores.

4. RIESGO OPERACIONAL

Los principales informes más utilizados y sus destinatarios son los siguientes:

Nombre del informe	Informe trimestral de riesgo operacional
Contenido y objetivo	Se detalla el número y volumen de eventos de riesgo operacional clasificados por tipología con el objetivo de hacer un adecuado seguimiento y gestión de este riesgo.
Responsable	Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comité de Dirección y Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Informe semestral de riesgo operacional
Contenido y objetivo	Se detalla el número y volumen de eventos de riesgo operacional clasificados por tipología con el objetivo de hacer un adecuado seguimiento y gestión de este riesgo.
Responsable	Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos
Periodicidad	Semestral

Nombre del informe	Informe anual de riesgos críticos
Contenido y objetivo	Recoge un resumen de todos los eventos de riesgo operacional agrupados por tipología y naturaleza con el objetivo de identificar los riesgos críticos de riesgo operacional a los que está expuesta la Entidad. Esto permitirá tomar decisiones para mitigar dicho riesgo.
Responsable	Control Global del Riesgo
Destinatarios	Comité de Dirección, Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico y Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos.
Periodicidad	Anual

Nombre del informe	Informe eventos con quebrantos superiores a 1.000€
Contenido y objetivo	Recoge un resumen de cada uno de los eventos de riesgo operacional acontecidos que hayan supuesto un quebranto mayor a 1.000€. Esto permitirá conocer el evento, las causas del mismo, posibles medidas a tomar.. y así tomar decisiones para mitigar dicho riesgo.
Responsable	Área responsable del evento
Destinatarios	Comité de Dirección, Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico.
Periodicidad	Ad hoc

5. ASG

Los principales informes más utilizados y sus destinatarios son los siguientes:

Nombre del informe	Seguimiento ASG
Contenido y objetivo	Recoge a modo de resumen la información/datos más relevantes en materia de riesgo de ASG
Responsable	Área de Sostenibilidad
Destinatarios	Comité de Sostenibilidad y Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos.
Periodicidad	Semestral

Adicionalmente, se detallan las principales métricas que se comunican trimestralmente al Comité de Sostenibilidad y a la Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos.

- **% de colaterales inmobiliarios con certificación energética A, B, C o D:** Identifica el riesgo de transición (medido por los certificados de eficiencia energética) en la cartera de préstamos hipotecarios para compra de vivienda.
- **% de colaterales inmobiliarios con riesgo físico alto:** Identifica el riesgo físico derivado de contingencias climáticas al que están expuestos los inmuebles de la entidad que actúan en garantía de préstamos.
- **Inversión en bonos verdes, sociales y sostenibles:** Mide el volumen de inversión en renta fija de la entidad en bonos verdes, sociales y sostenibles.
- **% de exposición a sectores altamente intensivos en carbono:** Identifica el riesgo de transición de la cartera de la entidad a través de la exposición a empresas con actividad en sectores intensivos en carbono.

6. TIC

Los principales informes más utilizados y sus destinatarios son los siguientes:

Nombre del informe	Informe de seguimiento de Riesgos Tecnológicos
Contenido y objetivo	Recoge a modo de resumen la información/datos más relevantes en materia de riesgo TIC
Responsable	Tecnología y Ciberseguridad
Destinatarios	Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico y Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos.
Periodicidad	Anual

Adicionalmente, cabe destacar el inventario de activos, el análisis de riesgos TIC y el inventario de proveedores TIC que se presentan al Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico.