



**l'Associació**  
SCCL

**PROCEDIMIENTOS EN LAS SECCIONES DE  
CRÉDITO  
¿ PARA QUÉ ?**

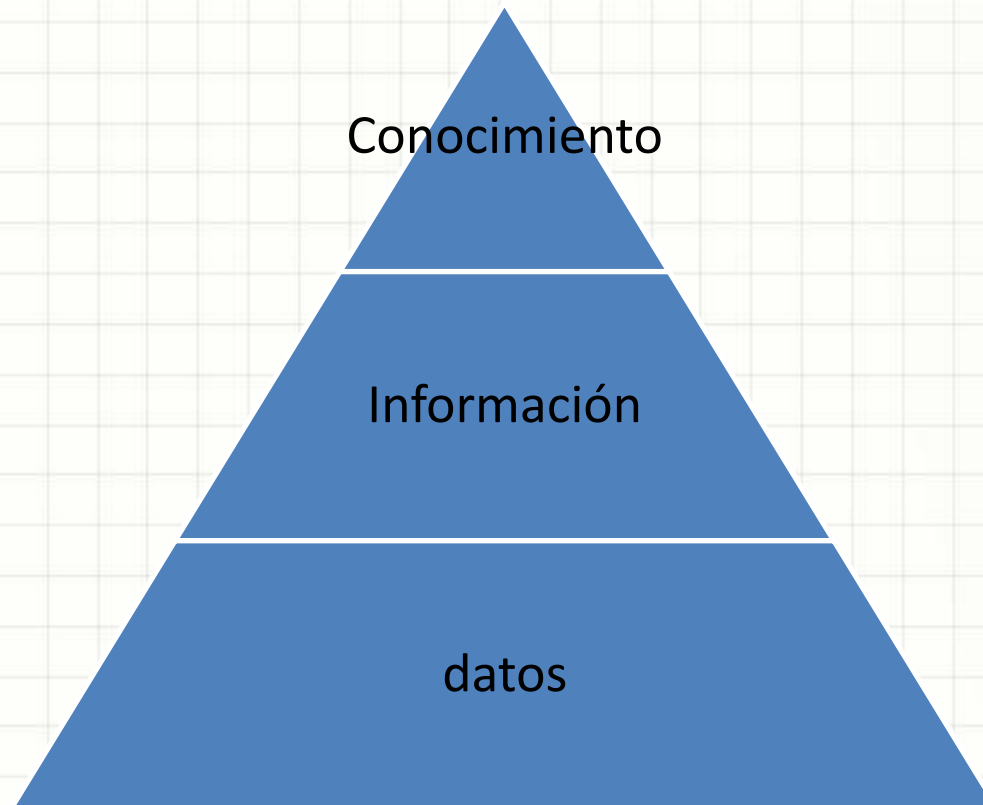
Madrid, 6 de julio de 2017

# Actividad de la sección de crédito

- Gestión del ahorro de los socios
- Concesión de créditos / préstamos socios.  
Control de riesgos
- Concesión de créditos / préstamos al resto de secciones de la cooperativa
- Gestión de los activos financieros

# Que nos aporta la tecnología

Unos medios a costes asumibles que nos permiten




# HERRAMIENTAS EN ASC, SCCL - 1

- **CoopCredit** **una** aplicación informática en la **nube** para la gestión de las secciones de crédito mediante **Internet**:
  - Homogeneizar el trabajo para un conjunto heterogéneo de secciones de crédito
  - Unificación en la generación de los datos: contabilización única.
  - Obtención de información con los procesos de contextualización, corrección de errores y agregación de datos

# HERRAMIENTAS EN ASC, SCCL - 2

- **BI CoopCredit.**

- Reporting y análisis rápido y económico de la información de la sección de crédito 

## CONOCIMIENTO

- Maximizar el conocimiento al consejo rector de la cooperativa para optimizar la toma de decisiones

Nos conectamos a Internet:  
[bi.coopcredit.coop](http://bi.coopcredit.coop)

# HERRAMIENTAS EN ASC, SCCL - 3

PLATAFORMA

COOPCREDIT

Listados Activos Financieros										
Fecha Listados		31/05/2017			Por Entidad Depositaria		Criterio Valoración		Tipo de Activo	
Tipo Activo	Activo Financiero	Descripción	Fecha Adquisición - Fecha Cálculo / Fecha Valor Inicial	Valor Inicial 31/08/16	Diferencia	Valoración 31/05/17	Última Contab. Realizada	Valoración Contable 31/05/17	Último Apunte Contable	Cta. Ctbl. Activo
Aportaciones No Capital	4444	Aportaciones No Capital	01/07/2015			32.004,75				2509801
		<b>**APORTACIONES NO CAPITAL**</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>32.004,75</b>		<b>0,00</b>		
ASC-Aportacions Fondo	6666	ASC aportacions Fons cooperatiu	01/06/2016-30/03/2017	156.995,25	-3.000,00	153.995,25	30/04/17	0,00		2529802
		<b>**ASC-APORTACIONES FONDO**</b>		<b>156.995,25</b>	<b>-3.000,00</b>	<b>153.995,25</b>		<b>0,00</b>		
Imposiciones	0000	Imposiciones entidades financieras	02/09/2016-02/09/2016	220.000,00	0,00	220.000,00	31/05/17	220.000,00	02/09/16	5480112
Imposiciones	0000	Imposiciones entidades financieras	07/10/2016-07/10/2016	200.000,00	0,00	200.000,00	30/06/17	200.000,00	07/10/16	5480113
Imposiciones	0000	Imposiciones entidades financieras	12/06/2016-12/06/2016	100.000,00	0,00	100.000,00	31/05/17	100.000,00		5480811
Imposiciones	0000	Imposiciones entidades financieras	13/11/2016-13/11/2016	65.000,00	0,00	65.000,00	31/05/17	65.000,00	13/11/16	5480814
Imposiciones	0000	Imposiciones entidades financieras	18/04/2017-18/04/2017	50.000,00	0,00	50.000,00	30/06/17	50.000,00	18/04/17	5480920
Imposiciones	0000	AXA VENC.6-7-2017	06/07/2016-06/07/2016	100.000,00	0,00	100.000,00	31/05/17	100.000,00	06/07/16	5489701
		<b>**IMPOSICIONES**</b>		<b>735.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>735.000,00</b>		<b>735.000,00</b>		
Valores en Instrumentos de Patr	ES0115651004	Foncaixa Conservador Var 3, FI	01/01/2016-31/08/2016	188.797,62	-2.031,04	186.766,58	31/05/17	186.766,58	31/05/17	2500107
Valores en Instrumentos de Patr	ES0172242002	Quality Inversión Moderada	28/07/2016-31/08/2016	113.923,33	6.232,78	120.156,11	31/05/17	14.517,68	31/05/17	2500812
Valores en Instrumentos de Patr	ES0172242002	Quality Inversión Moderada	28/07/2016-31/08/2016	7.963,08	435,66	8.398,74	31/05/17	8.398,74	31/05/17	2500813
Valores en Instrumentos de Patr	LU0243958393	Invesco euro Corp. bond E, FI	01/01/2016-31/08/2016	21.051,53	-359,08	20.692,45	28/02/17	0,00	30/03/17	2500911
Valores en Instrumentos de Patr	FR0010149120	Carmignac securite, FI	01/01/2016-31/08/2016	20.426,93	107.124,76	127.551,69	30/04/17	127.551,12	30/04/17	2500912
Valores en Instrumentos de Patr	ES0125746000	DB Talento Gestión Flexible, FI	01/01/2016-31/08/2016	10.218,20	284,90	10.503,10	31/05/17	10.503,10	31/05/17	2500914
Valores en Instrumentos de Patr	LU0171298564	BlackRock Global Funds - US Dollar	01/01/2016-31/08/2016	14.170,72	367,73	14.538,45	30/04/17	14.538,45	30/04/17	2500916
Valores en Instrumentos de Patr	LU1598757687	Acciones Arcelormittal, S.A.	01/05/2017	0,00						5400813
		<b>**VALORES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO**</b>		<b>376.551,41</b>	<b>112.055,71</b>	<b>488.607,12</b>		<b>362.275,67</b>		
Valores Representativos de Deu.	ES0240609018	Deute subordinat CaixaBank 5% 09-02-2022	09/02/2012-09/02/2012	20.995,73	-0,61	20.995,12	31/05/17	20.995,12	31/05/17	2510105
Valores Representativos de Deu.	XS0461364977	DB Bono estructurado 06/04/2027 var.%	06/04/2017-06/04/2017	50.000,00	-0,61	49.999,39	31/05/17	49.999,39	31/05/17	2510919
Valores Representativos de Deu.	ES0213860051	Obl. subordin. SBD 26/04/2020 6,25%	18/01/2012-18/01/2012	149.892,21	42,98	149.935,19	31/05/17	149.935,19	31/05/17	2511303
Valores Representativos de Deu.	ES0213860051	Obl. subordin. SBD 26/04/2020 6,25%	08/05/2015-08/05/2015	56.468,10	-1.251,20	55.216,90	31/05/17	55.216,90	31/05/17	2511304
Valores Representativos de Deu.	XS1405136364	BONS BSAB 06052026 5,625 %	31/05/2016-31/05/2016	306.534,44	-375,56	306.158,88	31/05/17	306.158,88	31/05/17	2511306
Valores Representativos de Deu.	ES0213860051	Obl. subordin. SBD 26/04/2020 6,25%	11/05/2015-11/05/2015	56.567,66	-1.270,56	55.297,10	31/05/17	55.297,10	31/05/17	2511308
Valores Representativos de Deu.	ES0213860051	Obl. subordin. SBD 26/04/2020 6,25%	11/05/2015-11/05/2015	113.135,32	-2.541,12	110.594,20	31/05/17	110.594,20	31/05/17	2511309
Valores Representativos de Deu.	ES0255281109	Obligacions ICF 18/09/2019 4,54%	06/04/2016-06/04/2016	520.976,84	-5.048,40	515.928,44	31/05/17	515.928,44	31/05/17	2519935
Valores Representativos de Deu.	XS0504018044	Bons Gencat 31/07/2020 4,801%	30/03/2017-30/03/2017	105.600,00	-284,24	105.315,76	31/05/17	99.715,76	31/05/17	2519942
Valores Representativos de Deu.	ES0555281452	Pagaré ICF 31/05/2017	03/06/2015-03/06/2015	198.228,23	1.771,47	199.999,70	31/05/17	199.999,70	31/05/17	5419928
Valores Representativos de Deu.	ES0555281460	Pagaré ICF 30/06/17 0,5%	05/09/2016-05/09/2016	398.373,76	1.462,13	399.835,89	31/05/17	399.835,89	31/05/17	5419940