



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “ FÁTIMA LTDA.” RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

BALANCE SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

CONTENIDO

- **INTRODUCCION**
- **DATOS DE IDENTIFICACIÓN**
- **ÁREAS DE INFLUENCIA**
- **COMPOSICIÓN DEL NIVEL DIRECTIVO Y ALTA GERENCIA**
- **MISIÓN, VISIÓN, VALORES Y OBJETIVOS ESTRATÉGICO-SOCIALES 2014**
- **CUMPLIMIENTO DE PRINCIPIOS COOPERATIVOS**
 - **PRINCIPIO I -Libre Adhesión y retiro voluntario**
 - **PRINCIPIO II -Control democrático de los socio**
 - **PRINCIPIO III -Participación económica de los socios**
 - **PRINCIPIO IV -Autonomía e independencia**
 - **PRINCIPIO V -Educación, entrenamiento e información cooperativa**
 - **PRINCIPIO VI -Cooperación entre cooperativas**
 - **PRINCIPIO VII -Compromiso con la comunidad**
- **CONCLUSIONES**



BALANCE SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

INTRODUCCION

La finalidad del Balance Social (BS) es permitir y rendir cuentas a los asociados/as y a todos los grupos de interés que directa o indirectamente están relacionados con las actividades que desarrolla la entidad.

El Balance Social presenta resultados de la gestión realizada sobre la responsabilidad social asumida por la cooperativa durante un período, en este caso la gestión anual 2014.

Un aspecto muy importante que debe resaltarse entre las Entidades de Intermediación Financiera, es que las Cooperativas de Ahorro y Crédito cuentan desde su origen a nivel mundial y por mandato de la Ley específica a nivel del estado plurinacional, con una **naturaleza social**. Es decir que por naturaleza las cooperativas están enfocadas a la función social pues fueron fundadas con base en el trabajo solidario y de cooperación en beneficio de la colectividad; cuentan con un sistema democrático de gobierno, que se practica bajo el principio de un socio un voto, independientemente de su participación en el capital. Aspecto que es contrario a las empresas de orientación capitalista donde los votos valen en función del capital accionario de cada tenedor o dueño de las mismas.

Este enfoque social del gobierno de las Cooperativas, también se materializa en la necesidad de constituir fondos para la educación, previsión social y apoyo a la colectividad, que se traducen en apoyo a la sociedad y a la comunidad. Fondos predefinidos, como un porcentaje de las utilidades anuales, mediante la ley específica de cooperativas, la primera que data de 1958 y la recientemente promulgada en 2013.

Finalmente, también es de suma importancia tomar en cuenta que las cooperativas cuentan entre sus grupos de interés a personas que pueden cumplir un triple papel, puesto que como aportantes al capital son dueños o asociados, como ahorristas son proveedores financieros y como prestatarios se constituyen en clientes, huelga señalar que también son parte de la comunidad. Esta particularidad fortalece el control social de estas entidades, aunque eventualmente también podrían generar conflictos de no contar con reglas claras para el manejo de conflictos.

La Alianza Cooperativa Internacional a través de su Declaración sobre la Identidad Cooperativa señala que “Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para satisfacer necesidades comunes y aspiraciones económicas, sociales, y culturales por medio de una empresa de propiedad conjunta, democráticamente gobernada”.

La cooperativa es “una empresa de propiedad conjunta, democráticamente administrada” está debidamente organizada y sobre bases democráticas, debe desempeñarse en el mercado, esforzándose por servir a sus socios con eficiencia y de manera efectiva. Los socios son dueños de



la cooperativa sin importar los certificados de aportación que mantengan, cada uno tiene los mismos derechos y obligaciones.

Por las razones expuestas, las cooperativas de ahorro y crédito, desde el punto de vista de la participación social, cuentan con un mejor marco normativo respecto al resto de entidades de intermediación financiera.

Los objetivos principales del BS son:

- Poner de manifiesto a la Cooperativa
- Brindar información de la RSE asumida y ejercida
- Favorecer el control social
- Difundir los beneficios sociales del Cooperativismo

El Balance Social como herramienta de información sistemática de los esfuerzos sociales emprendidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fátima”, presenta los resultados que se exponen en el presente informe.

Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL

Mary Nery Balcázar
**PRESIDENTA DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**



BALANCE SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN

DENOMINACION	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fátima Ltda.
PERIODO	Gestión concluida al 31 de diciembre de 2014
LICENCIA/AUTORIZACION	Resolución SB/001/2000
ACTIVIDAD Y AÑOS DE SERVICIO	Fundada en 1961 y con 53 años de servicio.
DOMICILIO LEGAL	Ciudad de Santa Cruz de la Sierra, en la zona denominada El Pary, Calle Obispo Peña N°63.
DATOS DE PRESTACION DE SERVICIOS	
<p>N° de Prestatarios: 4.075 N° Cuentas depósito: 44.809 N° de Socios activos: 14240 N° total de funcionarios: 92 N° Total de Directivos: 8 titulares, 4 suplentes.</p> <p>Total de Activos MM \$us: 73.5 Prom. préstamo: 13.0 M \$us Prom. De Ahorros: \$us 446.51 Calificación Desempeño Social: 2,6/5 Risk Management SRL Calificación de riesgo: BBB+ de AESA Ratings asociada a Fitch Ratings</p>	
PRODUCTOS Y SERVICIOS BRINDADOS	
<p>CAPTACIONES: mediante Caja de Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo.</p> <p>CREDITOS: destinados a Prestamos a sola firma, de Vivienda Hipotecario, de Vivienda Social, Préstamos de Consumo y Microcrédito y PYME y varios otros tipos.</p> <p>SERVICIOS: Pago y envío de remesas, tarjeta de débito, cajas de seguridad, cobranza de facturas y Canje de moneda.</p> <p>SERVICIOS SOLIDARIOS: Realización de actividades de apoyo con el Fondo de Previsión Social. También cuenta con Seguro de Desgravamen.</p>	



II. ÁREAS DE INFLUENCIA

Área Urbana: Ciudad de Santa Cruz

Oficinas : 7, todas localizadas en zonas populares de mediana bancarización.

Agencia	Departamento	Localidad	Tipo	Nivel de bancarización
Oficina central, Santa Cruz	Santa Cruz	SANTA CRUZ	URBANA	M
Agencia El Bajío, Km 6 carretera a Cochabamba	Santa Cruz	SANTA CRUZ	URBANA	M
Agencia Mutualista, Avenida Mutualista/ 3er Anillo	Santa Cruz	SANTA CRUZ	URBANA	M
Agencia Zoológico, 3er Anillo zona del Zoológico	Santa Cruz	SANTA CRUZ	URBANA	M
Agencia La Cuchilla, Av Moscú, zona de la Cuchilla	Santa Cruz	SANTA CRUZ	URBANA	M
Agencia Bolívar, calle Bolívar 186	Santa Cruz	SANTA CRUZ	URBANA	M
Agencia Melchor Pinto, Av. M. Pinto No. 45	Santa Cruz	SANTA CRUZ	URBANA	M

III. COMPOSICIÓN DEL NIVEL DIRECTIVO Y ALTA GERENCIA

DIRECTIVOS						
N°	Nombre	Cargo	Profesión y/o especialidad	Años de Ejercicio de la Profesión y/o especialidad	Años de Trabajo en la CAC o EIF	Años de Trabajo en el cargo actual (Mandatos)
1	Mary Nery Balcázar.	Presidenta - Consejo de Administración, CA.	Secretaria Ejecutiva - Perita en Marketing y Relaciones Públicas.	31	14	7
2	Izaura Peruque Vda de Peredo.	Vicepresidenta - CA		NA	12	5
3	Fabiola Viera Chávez	Secretaria - CA	Técnico Financiero (INCOOPAC) y atención al cliente.	9	1	1
4	Alfredo Melgarejo Villaruel	Vocal Titular - CA	Sexto semestre de la Carrera de Derecho	NA	14	8
5	Máximo Córdova Valverde	Vocal Titular - CA	Profesor Área Rural	29	8	3
6	Sócrates E. Pardo	Vocal Suplente	Transportista	NA	3	4
7	Pastor Cardozo Q.	Vocal Suplente	Veterinario	30	1	1
8	María Dina Galviz Morales de Justiniano	Presidenta - Consejo de Vigilancia. CV.	Técnico Medio (Estilista y Cosmetóloga)	43	10	2
9	Juan Salas Méndez	Vicepresidente – CV.	Técnico en Motores a Diesel U.A.G.R.M	NA	123	4
10	John H. Céspedes Justiniano	Secretario	Octavo semestre de la Carrera de Economía.	NA	4	3
11	Luis Gonzales Saldías	Vocal Suplente – CV.	Transportista	NA	7	5
12	Rudy Suárez Antelo	Vocal Suplente – CV	Técnico Medio – Perito Adm. Financiero.	10	1	1

ALTA GERENCIA						
N°	Nombre	Cargo	Profesión y/o especialidad	Años de Ejercicio de la Profesión y/o especialidad	Años de Trabajo en la CAC o EIF	Años de Trabajo en el cargo actual
1	Oscar Manuel Coronado Espinoza	Gerente General	Contador - Instituto Superior Contable Cochabamba	40	29	29
2	Fredy Landivar Portugal	Subgerente de Operaciones	Auditor Financiero – UMSA	25	20	2
3	Yuwinka Méndez Vaca	Subgerente Comercial	Contador Público -UC	14	11	1

Fuente: los datos corresponden a documentos existentes en los respectivos files de personal.

IV. MISION, VISION, VALORES Y OBJETIVOS ESTRATEGICO-SOCIALES 2014

Dentro el alcance de la planificación estratégica al 2014 nuestros compromisos son los siguientes :

Misión

Estimular y Fomentar el ahorro y el crédito como un medio para mejorar y asegurar una calidad de vida digna para nuestros asociados, asociadas y clientes, apoyando sus actividades comerciales, productivas, artesanales y microempresariales a través de la concesión de créditos con un mínimo de riesgos, sin discriminaciones de ninguna naturaleza, valorando la opinión de nuestro grupo de interés y respetando la biodiversidad como una razón de preservar la vida bajo el contexto de responsabilidad social.

La declaración de la misión institucional de la cooperativa incluye el compromiso con principios de responsabilidad social empresarial, destacando la brindar servicios y contribuir a la mejora de la calidad de vida digna de hombres y mujeres, asociados/das. Al orientarse a la promoción de las microempresa implica la atención de sectores de ingresos medios a bajos que requieren alto asesoramiento técnico además de financiero. Cubre también la responsabilidad por el medio ambiente.

Visión

Mantener el liderazgo en el sector, con una cobertura geográfica e infraestructura física propia que permita brindar a nuestros asociados,



Respecto a la visión, se enfoca principalmente en consolidar y acrecentar su patrimonio, guardando así equilibrio con los propósitos sociales de la misión.

De acuerdo con la filosofía del cooperativismo CFA respeta y fomenta los siguientes principios:

PRINCIPIOS COOPERATIVOS

- Libre Adhesión y retiro voluntario
- Control democrático de los socios
- Participación económica de los socios
- Autonomía e independencia
- Educación, entrenamiento e información cooperativa
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad

Nuestros valores y principios están inspirados en la filosofía cooperativista y se explicita el compromiso con la dignidad de las personas, respetando su decisión democrática y buscando el beneficio de los asociados y de la comunidad.

Nuestros principales objetivos estratégicos 2015/2017 en lo social son:

- Incrementar el universo de asociados(as) y minimizar su deserción.
- Reformular RRHH hacia un proceso de Gestión Humana considerando el redimensionamiento de funciones, capacidades, conocimientos, intelecto, aprendizaje y predisposición.
- Mejorar la comunicación y colaboración interna.

Con el cumplimiento de dichos cometidos pretendemos enfatizar la atención tanto sobre los asociados como sobre el personal, como dos grupos de interés clave para nuestro desarrollo.

V. CUMPLIMIENTO DE PRINCIPIOS COOPERATIVOS

Información comparativa de diciembre 2013 y 2014.

PRINCIPIO I -Libre Adhesión y retiro voluntario

a. Ingresos/egresos de asociados

Información de Asociados	AÑO 2013		AÑO 2014	
Total de Asociados/as	14.319	100%	14.240	100%
Mujeres Asociadas	5.728	40%	8.544	60%
Varones Asociados	8.591	60%	5.696	40%



Fuente: Libro de registro de asociados

Nuestra masa societaria tuvo un leve crecimiento durante la gestión, sin embargo cambió en forma importante la composición por género en favor de las mujeres socias, aspecto que muestra un mayor empoderamiento de las mujeres en la propiedad de la cooperativa, valga recalcar que este cambio no fue programado como parte de los planes de la Cooperativa.

Para ser socio se requiere un Certificado de aportación de Bs.- 100.- y para participar en las Asambleas debe tener acumulado Bs.- 800.- en certificados de aportación con derecho a voto. También como mínimo debe adquirir Bs.- 200.- anualmente en certificados de aportación.

La relación asociados vs total del sistema cooperativo en Santa Cruz con que cuenta la Cooperativa nos ubica en un el tercer lugar.

Aún no contamos con una relación de asociados por agencias/localidades, sin embargo está entre los cometidos a llevar adelante desde la gestión 2015, así como determinar mediante estudios las causa de salidas/retiros (voluntarios o no) con el fin de cumplir una de nuestras estrategias definidas precedentemente y fomentar la inclusión.

b. Medidas no Discriminatorias

Como se muestra en el acápite precedente y de acuerdo con la filosofía cooperativista buscamos la libre Asociación a nuestra cooperativa y, respetando fielmente los mandatos constitucionales, sin ningún tipo de discriminaciones raciales, políticas, religiosas, sociales y de género; ello implica reconocer la dignidad, tal como señala nuestra misión.

La Cooperativa dentro de sus valores reconoce la obligación ética de la entidad respecto a evitar cualquier tipo de discriminación. Aun no contamos con datos sobre socios que tengan edades menores, que pertenezcan a etnias, tengan capacidades diferentes, razas, etc. sin embargo se podrá informar de ello en forma progresiva durante la gestión siguiente.

En cuanto corresponde a la composición del nivel directivo se tienen 3 mujeres de 5 miembros en el Consejo de Administración y 1 mujer de cinco miembros en el Consejo de Vigilancia.

En cuanto corresponde a la composición del personal entre mujeres y hombres, así como los niveles salariales promedio se tiene la información siguiente:

Información del N° de Personal	AÑO 2013		AÑO 2014	
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre
Niveles Organizativos				
Alta Dirección	1	2	1	2
Mandos Medios	4	4	4	4
Puestos de Base	55	45	45	36
TOTALES	60	51	50	42

Fuente: Planillas del personal



Como se observa hemos mantenido un relativo equilibrio en la proporción de dotación de personal por género en ambas gestiones.

Información del Promedio Salarial	AÑO 2013		AÑO 2014	
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre
Niveles Organizativos				
Alta Dirección	17694	52194	15,570	53878
Mandos Medios	65460	70776	56924	59973
Puestos de Base	397662	350742	334401	296771

Fuente: Planillas del personal

El cuadro precedente demuestra que de la gestión 2013 al 2014 los niveles salariales por género en Alta Gerencia y mandos medios prácticamente se igualaron (Alta Gerencia incluye el Gerente General), en los niveles operativos en cambio se observa una diferencia a favor de los hombres. En cuanto corresponde a la brecha entre salarios se observa el siguiente cambio positivo:

Mayor sueldo/menor sueldo 2013: $43470/2621=16,6$

Mayor sueldo/menor sueldo 2014: $39073/3063=12,7$

Información del Promedio de Antigüedad	AÑO 2013		AÑO 2014	
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre
Niveles Organizativos				
Alta Dirección	1	27	1	28
Mandos Medios	14	14	15	15
Puestos de Base	7	7	8	8

Fuente: Planillas del personal

Personal con antigüedad mayor a 5 años: 2013: 52,25%, 2014: 60,87%

Personal con antigüedad menor a 5 años: 2013: 57,61%, 2014: 39,13%

El cuadro precedente presenta la antigüedad mujeres vs hombres muestra que no hay diferencias entre los géneros en las dos gestiones

Tasa de Rotación de Personal:

2013: 0,9%; Mujeres: 0% Hombres: 1,96%

2014: -3,26%; Mujeres: 2% Hombres: -9,52%

PRINCIPIO II -Control democrático de los socios

Los asociados son quienes controlan a la cooperativa, lo hacen de manera democrática, están activamente involucrados en la toma de decisiones que se toman en la asamblea ordinaria anual, realizada el 07 de marzo del 2014. Debe remarcarse que el sistema democrático de gobierno, que se practica, es de un socio un voto, independientemente de su participación en el capital.



En cuanto a la propiedad de la cooperativa queda explícitamente definido que no pertenece a los dirigentes electos, empleados o representantes sino que pertenece a los asociados donde todos los socios tienen los mismos derechos y las mismas obligaciones.

- a. Estructura Interna.- los órganos de gobierno de la Cooperativa lo constituyen los siguientes cuerpos organizativos:
- Asamblea General de Asociados
 - Consejo de Administración
 - Consejo de Vigilancia
 - Alta Gerencia
 - Comités de apoyo (en un número de 7)

b. Participación

Se refiere a la participación y gestión democrática considerando el número y porcentaje de los asistentes a la asamblea (un socio un voto).

Participación en Asambleas	Año 2013		Año 2014	
	Ordinaria	Extraordinaria	Ordinaria	Extraordinaria
Número de convocatorias a Asambleas en el año	1		1	
Asambleas celebradas en el año	1		1	
Total Asociados/as participantes en Asamblea	200		250	
Total Asociados/as habilitados para ejercer el voto	200		250	
Total delegados/as participantes en Asamblea	NA		NA	
Número máximo posible de delegados/as				

Fuente Actas de Asambleas realizadas en la gestión 2013 y 2014.

	Año 2013	Año 2014
Número de convocatorias a Asambleas en el año	1	1
Asambleas celebradas en el año	1	1
Total Asociados/as participantes en Asamblea	193	237
Total Asociados/as habilitados para ejercer el voto	193	237
Total delegados/as participantes en Asamblea	NA	NA
Número máximo posible de delegados/as	NA	NA

	Fechas de celebración			
	2013		2014	
	MUJERES	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES
Asociados Convocados	A TODAS	A TODOS	A TODAS	A TODOS
Delegados Convocados	NA	NA	NA	NA
Asociados Asistentes	97	96	119	118
Delegados Asistentes	NA	NA	NA	NA



Como es sabido cada socio representa un voto, se diferencia de las empresas de capital ya que allí predomina de poder según la mayoría de acciones que se posea. El cuadro precedente muestra poca participación de los asociados en las asambleas.

c. Acceso a cargos

Todos los socios y socias tienen los mismos derechos y obligaciones, por lo que también pueden participar, a través de su postulación, como parte de los consejos de administración o vigilancia y también en los comités que elige la magna asamblea llámese de elecciones, de ética, etc. o como fiscalizador interno.

Sin embargo, dada la responsabilidad que implica el manejo de los depósitos de los ahorristas y público, es de importancia contar con conocimientos del sector de intermediación financiera, así como la experiencia respectiva, conforme a los preceptos de la normativa vigente y su reglamentación emitida por la Autoridad de Supervisión, ASFI.

Durante la gestión los respectivos consejos y comités han realizado reuniones para la conducción de la cooperativa según el siguiente cuadro reporte:

Actividad de Órganos Directivos	N° de Reuniones	% Promedio de Asistencia	N° de Hrs. Promedio	N°de Resoluciones Emitidas
Consejo de Administración	33	100%	3	33
Consejo de Vigilancia	43	100%	2	NA
Comité Electoral	3	100%	2	NA
Comité de Gbno.Corporativo	2	100%	2	NA
Comité de Tec.de la Informac	12	100%	2	NA
Comité de Riesgos	5	100%	2	2
Comité de Seguridad Fisica	4	100%	2	NA
Comité de Creditos	243	100%	3	243
Comité de Mixto de HSO	12	100%	2	NA
Comité de Cumplimiento UIF	2	100%	2	NA
Total				

Fuente: Actas de los distintos órganos. (En cada comité participa al menos un directivo)

No obstante haberse realizado un alto esfuerzo para alcanzar las metas del año, sin embargo, estas no se pudieron alcanzar, existiendo un decrecimiento del activo de 1% al fin de gestión.

Democracia en el trabajo

El poder adquisitivo de los salarios respecto a la inflación durante la gestión, estimada en 5% por el INE, a nivel de planilla global ha incrementado en 10% para el año 2014; la curva de incrementos a los distintos cargos muestra una distribución adecuada.



La cooperativa no ha realizado en la gestión 2014 la evaluación del Clima Organizacional y dependiendo de las disponibilidades presupuestarias se procederá en el segundo semestre del 2015.

La duración de la Jornada Laboral en la cooperativa es equitativa tanto para hombre como para mujeres y se ha establecido la jornada de trabajo en horario continuo, con el objeto de favorecer la relación del personal con sus familias.

PRINCIPIO III -Participación económica de los socios

Respecto a cómo los asociados contribuyen a la formación del capital de la cooperativa, se puede observar que en la gestión 2014 incrementaron el número de aportantes y también del monto en aportes realizados, según el siguiente cuadro:

Información de Asociados	AÑO 2013		AÑO 2014	
	N° Certificados	Monto \$us	N° Certificados	Monto \$us
Total	14.319	3.260.262	14.240	3.375.145
Mujeres Asociadas	5.728	1.304.105	8.544	2.025.087
Varones Asociados	8.591	1.956.157	5.696	1.350.058

Por otra parte, también se observa la participación de los asociados en el siguiente cuadro:

	2014		2013	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
DEPOSITOS				
# Personas con caja de Ahorro	51%	49%	51%	49%
# Personas con DPF	57%	43%	57%	43%
CAPITAL				
# Personas con Certificados aportación	40%	60%	40%	60%
PRESTAMOS				
# prestatarios Gran Empresa	0%	0%	0%	0%
# prestatarios PYME	21%	79%	24%	76%
# prestatarios Microcrédito	32%	68%	38%	62%
# prestatarios Consumo	36%	64%	36%	64%
# prestatarios Vivienda	36%	64%	35%	65%
# prestatarios total	34%	66%	36%	64%

Por el lado de las captaciones se tiene mayor participación de las mujeres, en cambio por el lado de las operaciones de crédito se mantiene una mayor participación de los hombres, aspecto que se espera equilibrar en las gestiones posteriores.



Los excedentes generados por las actividades de la cooperativa en la gestión 2014 fueron destinados según, autorización de la Asamblea General, en los siguientes rubros y porcentajes de distribución:

Composición del Patrimonio (mejor cuanto más reservas y nuevos aportes):	
Patrimonio / total asociados	59.776.201/14.240
Distribución de Utilidades (Montos y %) de:	
+Educación	--
+Previsión social	--
+Reservas	611.706.-
+Pago de excedentes	917.558.-
Tasa media de interés que ofrece la cooperativa por:	
+Certificados de Aportación	4.11%
+Captaciones	3.62%
+Créditos	12.60%
Servicios a los que accede el asociado, (servicios sociales, seguridad e higiene)	Seguro de vida

Por otra parte la actividad de la Cooperativa genera un valor institucional medido por el aporte a la sociedad según los siguientes ítems:

Valor agregado de la Cooperativa (VAC) entregado en Bs al:	2013	2014
Asociados/as (excedentes)	4.008.698	1.529.264
Planilla del Personal	1.091.512	849.658
Cuerpo Directivo	698.768	694.913
Sector Financiero		
Sector Publico		
-Impuestos	1.177.462	1.429.136
-Cuota ASFI	478.286	511.053
-Patentes y otros (GM)		
Servicios Gratuitos (ambientes para actividades sociales)	--	--
TOTAL	7.454.726	5.014.024
TOTAL VAC Bs / TOTAL PERSONAL	67.160	54.500
TOTAL VAC Bs / TOTAL ACTIVO (%)	1.47%	0.99%

PRINCIPIO IV -Autonomía e independencia

Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda administradas por sus asociados. Si intervienen en acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o captan capital de



fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control por parte de los asociados y mantengan su autonomía cooperativa.

Independencia Financiera	
Solvencia (endeudamiento)	
CAP	19.08%
Dependencia de donativos	NA
Concentraciones del Pasivo y Activo	
Cartera / Activo	68.76%
Mora / Activo	2.17%
(Mora-previsión) / Patrimonio	6.82%
Rentabilidad	
ROA	0.30%
ROE	2.59%
Liquidez	
Acida	26.01%
Ampliada	30.10%
Independencia Social (Descripción sintética)	
Aportes de otras entidades al (capital, mantenimiento, etc)	NA
Participación de otras entidades en la cooperativa	NA
Acuerdos que impliquen grados de dependencia de los socios, directivos o funcionarios	NA
Representaciones o Cargos en otras entidades como representantes de la Coop, o en entidades de grado superior	NA

Fuente: estados financieros y archivos de documentación.

La Cooperativa mantiene su autonomía financiera y económica sin mayor dependencia que la de sus socios y no cuenta con convenios u otros contratos que impliquen alguna limitación o dependencia en el desarrollo normal de sus actividades.

PRINCIPIO V -Educación, entrenamiento e información cooperativa

La cooperativa durante la gestión ha proporcionado educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir de forma eficaz al desarrollo de la entidad.



Capacitación Realizada	N° de Cursos/Eventos	N° de Asistentes	N° Promedio de Hrs.	N° DE TEMAS		
				ECO-FIN	SOCIALES	AMBIENTALES
Asociados	4 Folletos trimestrales	P/todos	NA	X	X	X
Directivos	7	3	2	X	X	
Alta Gerencia						
Personal	17	164	3	X	X	
Comunidad (Policías)	1	19	2		X	
TOTAL	29	186	7			

Fuente: Archivos del área responsable del Personal.

Los canales de información de la cooperativa son el boletín mensual, el periódico trimestral, la página web institucional y, eventualmente, a través de programas radiales.

a. Educación

El monto invertido en educación y capacitación durante la gestión 2014 fue de Bs.- 21.600.-, que es un 25.81% menos respecto a la gestión 2013.

Para la realización de los eventos de capacitación se tomaron en cuenta a Ificorp, Proexcelencia, Sismec, Praxis, Solidem ,etc. para de esta manera estar actualizados en las principales corrientes del conocimiento pertinentes con las actividades y/u operaciones de la cooperativa.

b. Información

El monto invertido en Información destinada a los asociados y a la comunidad en general fue de Bs.-449.890. durante la gestión 2014 y fue Bs.-456.052.-en la gestión 2013, a través de distintos canales de información a los que tienen acceso los socios y público. (radio, TV, prensa, internet, carteles-afiches, folletos, etc.)

Los principales canales de distribución de información fueron en el orden siguiente; radio, TV, prensa, internet, carteles-afiches, folletos, etc.

PRINCIPIO VI -Cooperación entre cooperativas

Las cooperativas sirven a sus socios lo más eficazmente posible y fortalecen al movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales, debiendo esforzarse continuamente para lograr los beneficios de las organizaciones

La cooperativa se relaciona eventualmente con las cooperativas hermanas La Merded, San Martín de Porres y Jesús Nazareno y otras del sector, especialmente para representar alguna



medida que considera puede afectar los intereses de los asociados en esta región. También para realizar eventos de capacitación o de confraternización.

Sin embargo, a la fecha observamos que la división entre cooperativas con licencia y sin licencia, puede afectar la imagen de las primeras dados los conflictos que se vivieron en el sector. Consecuentemente los niveles de representación a nivel de federaciones departamentales o nacionales son muy débiles

a. Niveles de Integración Cooperativo

La Cooperativa tiene un bajo nivel de integración; en la gestión 2014 no ha desarrollado actividades de mutua colaboración y realización de trabajos en común con otras cooperativas, sean operaciones de negocios entre cooperativas u otras actividades con dichos gremios.

b. Integración estratégica con otras entidades

La cooperativa no cuenta con convenios con entidades privadas, públicas, nacionales, internacionales, etc.

PRINCIPIO VII -Compromiso con la comunidad

La cooperativa bajo la filosofía propia del sector está en la búsqueda de conseguir el desarrollo sostenible de su comunidad y de prever no solo por los factores económicos y sociales, sino también por la protección del medio ambiente

En la visión del **Vivir Bien**¹, la preocupación central no es acumular. El estar en permanente armonía con todo, nos invita a consumir más de lo que el ecosistema puede soportar, a evitar la producción de residuos que no podemos absorber con seguridad y nos incita a reutilizar y reciclar todo lo que hemos usado. En esta época de búsqueda de nuevos caminos para la humanidad la idea de “buen vivir” tiene mucho que enseñarnos.

El **Vivir Bien** no puede concebirse sin la comunidad. Justamente, irrumpe para contradecir la lógica capitalista, su individualismo inherente, la monetarización de la vida en todas sus esferas, la

¹ “Es la lógica del sistema capitalista la que está destrozando el planeta, es la ganancia, la obtención de más y más ganancia por sobre todas las cosas. Es la lógica de las empresas transnacionales a las que sólo les importa aumentar las utilidades y bajar los costos”, Prologo de Evo Morales al texto “Vivir bien: ¿paradigma no capitalista? de Ivonne Farah H. y Luciano Vasapollo.

Introducción de los autores: “Estamos ante una enorme fragilidad medioambiental y ecológica del planeta, un cambio climático que está afectando los ecosistemas y biodiversidad en diversas regiones; una crisis energética y sobreconsumo de combustibles fósiles; cambios en los usos del suelo –que prefiguran la “crisis alimentaria”–; y también una “crisis del empleo” que profundiza las desigualdades y ha desestructurado la protección social llevando a hablar también de una crisis de seguridad humana. La articulación de crisis socio-económicas con crisis socio-ambiental, energética y climática, le otorga un carácter estructural y global que nos pone ante la impronta de reconstruir e inventar nuevas y diferentes modalidades de reproducción social y convivencia, orientadas a lograr una coexistencia más armónica entre naturaleza y sociedad bajo principios más igualitarios, equitativos y justos, y esfuerzos cooperativos.”



desnaturalización del ser humano y la visión de la naturaleza como “*un recurso que puede ser explotado, una cosa sin vida, un objeto a ser utilizado*”.

a.- Inversiones Sociales

Indicadores Cuantitativos	2013	2014
Total invertido en programas y proyectos de acción social, en Bs.	11.039.-	14.086.-
Porcentaje del activo o patrimonio (u otro, especificar) destinado a proyectos de acción social.	0.02%	0.02%
Del total destinado a la acción social, porcentaje del total destinado a donaciones en productos y servicios	100%	100%
Del total destinado a la acción social, porcentaje del total destinado a inversiones en proyecto social propio.(Proyecto de salud-odontología)	100%	100%

Fuente: Registros contables, montos invertidos en actividades de salud, cultura/sociales, deportes, ferias/kermeses, asistencial, medioambiente, otros.

En cuanto se refiere al gasto en materiales consumibles, como papelería, tintas y otros, la cooperativa ha disminuido el mismo de un 12% a un 7% respecto al patrimonio.

En cuanto corresponde a los proveedores de bienes y servicios, que son también un grupo de interés importante de la Cooperativa, nuestras compras se han concentrado en la Micro y pequeña empresa.

VI. CONCLUSIONES

Los principios citados precedentemente, constituyen la base para el desarrollo de las actividades diarias dentro de las cooperativas y permiten presentar el balance progresivo de las actividades de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Fátima Ltda., considera que dados los resultados expuestos precedentemente, está cumpliendo a la par de su crecimiento económico con el desarrollo social de sus grupos de interés, conforme lo planteado en sus compromisos declarados en la misión, visión y objetivos estratégicos.

Sin embargo, está claro que tratándose de una primera gestión en que se están aplicando mediciones bajo el enfoque de responsabilidad social empresarial, las siguientes presentarán mejores aproximaciones en los indicadores, ya que se contará con el cúmulo de datos mejor registrados y procesados desde el punto de vista social y ambiental.

Santa Cruz, abril de 2015

Oscar Urganivia Rodriguez
JEFE ACTIVOS Y RRHH

Oscar M. Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL

Mary Nery Balcázar
PDTA.CONS. ADMINISTRACION