

**Consultora Interdisciplinaria APORTE  
ASESORIA SRL.**

**CALIFICACION DE  
RESPONSABILIDAD SOCIAL  
EMPRESARIAL  
GESTION 2023**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN PEDRO DE  
AIQUILE" R.L.**

**COCHABAMBA – BOLIVIA  
MAYO - 2024**

# INDICE

## CALIFICACION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL GESTION 2023

	<b>CONTENIDO</b>	<b>Pág.</b>
	RESUMEN EJECUTIVO	3
I.	<b>METODOLOGIA</b>	5
1.1.	Indicadores Aporte	5
1.2.	Estructura del Cuestionario	5
1.3.	Normativa Utilizada	6
1.4.	Estructura de los Indicadores	7
1.5.	Indicadores Binarios	7
1.6.	Indicadores Cuantitativos	8
II.	<b>TRABAJO DE CAMPO</b>	8
III.	<b>RESULTADO DE LA CALIFICACION</b>	8
	<b>CONCLUSIONES</b>	13
IV.	<b>HOJA DE TRABAJO (APLICACIÓN DE CUESTIONARIOS)</b>	14
V.	<b>CONCLUSIONES</b>	58
VI.	<b>ANEXO 2 INDICADORES DE RSE.</b>	59

-0-

## RESUMEN EJECUTIVO

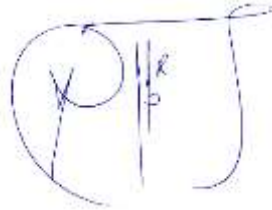
El presente informe muestra los resultados de la calificación del desempeño de Responsabilidad Social Empresarial – RSE, ejecutado por la Consultora Interdisciplinaria APORTE ASESORIA SRL., en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Pedro de Aiquile R.L. desarrollado en el mes de Mayo de 2024, en el que demuestra la gestión de RSE realizada durante el año 2023.

Es parte del presente informe los indicadores de Responsabilidad Social Empresarial para entidades financieras, requeridas en el artículo 8, sección 2, capítulo II, Título I, Libro 10 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

La Calificación obtenida es de **87 puntos** sobre los 100 puntos establecidos en la metodología.

### DATOS GENERALES DE LA ENTIDAD FINANCIERA

Nombre	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Pedro de Aiquile R.L.
Dirección:	Calle Sucre entre Arevalo y Héroes del Chaco s/n Aiquile
Teléfonos:	4343041 - 4343544 - 413075 Fax:4343041
Gerente General	Lic. Jorge Cardona Gonzales
Equipo Evaluador	Lic. Edwing Rivas Serrano



**Lic. Msc. Edwing Rivas Serrano**  
**GERENTE GENERAL**  
**CONSULTORA INTERSICLIPLINARIA**  
**APORTE ASESORIA**



LA CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA  
APORTE ASESORIA SRL.

CERTIFICA QUE LA:

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN PEDRO DE AIQUILE R.L.

HA REALIZADO LA IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE) EN CUMPLIMIENTO A LA NORMATIVA LEGAL INTERNA Y EXTERNA Y HEMOS PROCEDIDO A CALIFICAR SUS PROCEDIMIENTOS DE RSE HABIENDO OBTENIDO LA CALIFICACION DE MUY BUENO CON UN PUNTAJE DE 87/100.

CALIFICACION

**87**

LA CALIFICACION COMPRENDE EL PERIODO DEL 01/01/2023 AL 31/12/2023  
(GESTION 2023)

COCHABAMBA, 27 de mayo de 2024



COD/003/24/CAL-RSE

**CALIFICACION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE)  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
SAN PEDRO DE AIQUILE R.L.**

## **I. METODOLOGIA**

Los Indicadores de Responsabilidad Social Empresarial Versión 1,1, de la consultora interdisciplinaria APORTE ASESORIA SRL. comprende los indicadores GRI (Iniciativa de Reporte Global) de medición y calificación de RSE basado en el Programa Latinoamericano de Responsabilidad Social Empresarial con el apoyo de la empresa internacional GISR (Global Initiative for Sustainability Rating) , estos indicadores son estándares y comunes a todos los países de la región que forman parte del programa y la adaptación a la realidad y contexto legal de Bolivia, los mismos forman parte de la Metodología que aplica ASESORIA para calificar la Responsabilidad Social Empresarial.

### **1.1. INDICADORES APORTE**

Los Indicadores APORTE, son una herramienta de evaluación de la gestión de las empresas que refieren a la incorporación de prácticas de responsabilidad social, al planeamiento estratégico, al monitoreo y desempeño general corporativo. Son un instrumento de Evaluación de uso exclusivo para Asesoría SRL.

De estas experiencias, del trabajo en alianza con las organizaciones de RSE locales y con el apoyo técnico de la empresa internacional GISR (Global Initiative for Sustainability Rating), surgió el componente de Indicadores de APORTE para evaluar la RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL, con el único objetivo de utilizar un único patrón de indicadores de RSE para todos los países de América Latina que forman parte del programa.

**GISR** es una iniciativa global sin fines de lucro que tiene como objetivo acelerar la integración de las cuestiones ambientales, sociales y de gobierno (ESG) en los indicadores en los mercados financieros mundiales y en las decisiones de inversión. GISR acredita a las calificadoras de sostenibilidad, rankings o índices que cumplan con ciertos estándares de excelencia para la evaluación del desempeño de la sostenibilidad corporativa.

Los Indicadores APORTE han sido formulados de modo tal que contemplan los aspectos comunes a la gestión de RSE en el contexto latinoamericano y comprenden el componente cuestionario referido a los INDICADORES EN PROFUNDIDAD (ETAPAS).

### **1.2. ESTRUCTURA DEL CUESTIONARIO**

#### **GRUPO I: VALORES, TRANSPARENCIA Y GOBIERNO CORPORATIVO**

##### **AUTORREGULACIÓN DE LA CONDUCTA**

1. Compromisos Éticos
2. Arraigo en la Cultura Organizativa
3. Gobierno Corporativo

##### **RELACIONES TRANSPARENTES CON LA SOCIEDAD**

4. Relaciones con la Competencia
5. Diálogo e Involucramiento de los Grupos de Interés (Stakeholders)
6. Balance Social/ Memorias de RSE/ Reporte de Sostenibilidad

#### **GRUPO II: PÚBLICO INTERNO**

##### **DIÁLOGO Y PARTICIPACIÓN**

7. Relaciones con Sindicatos u Otras Asociaciones de Empleados
8. Gestión Participativa

##### **RESPETO AL INDIVIDUO**

9. Compromiso con el Futuro de los Niños
10. Compromiso con el Desarrollo Infantil
11. Valoración de la Diversidad
12. Compromiso con la no Discriminación y Promoción de la Equidad Racial
13. Compromiso con la Promoción de la Equidad de Género
14. Relaciones con Trabajadores Tercerizados

**TRABAJO DECENTE**

- 15. Política de Remuneración, Prestaciones y Carrera
- 16. Cuidados de Salud, Seguridad y Condiciones de Trabajo
- 17. Compromiso con el Desarrollo Profesional y la Empleabilidad
- 18. Conducta Frente a Despidos
- 19. Preparación para Jubilación

**GRUPO III: MEDIO AMBIENTE****RESPONSABILIDAD FRENTE A LAS GENERACIONES FUTURAS**

- 20. Compromiso con el Mejoramiento de la Calidad Ambiental
- 21. Educación y Concientización Ambiental

**GERENCIAMIENTO DEL IMPACTO AMBIENTAL**

- 22. Gerenciamiento de los Impactos sobre el Medio Ambiente y del Ciclo de Vida de Productos y Servicios
- 23. Minimización de Entradas y Salidas de Insumos

**GRUPO IV: PROVEEDORES****SELECCIÓN, EVALUACIÓN Y ALIANZA CON PROVEEDORES**

- 24. Criterios de Selección y Evaluación de Proveedores
- 25. Trabajo Forzado en la Cadena Productiva
- 26. Apoyo al Desarrollo de Proveedores

**GRUPO V: CONSUMIDORES Y CLIENTES****DIMENSIÓN SOCIAL DEL CONSUMO**

- 27. Política de Comunicación Comercial
- 28. Excelencia de la Atención

**GRUPO VI: COMUNIDAD****RELACIONES CON LA COMUNIDAD LOCAL**

- 29. Gerenciamiento del Impacto de la Empresa en la Comunidad de Entorno
- 30. Relaciones con Organizaciones Locales

**ACCIÓN SOCIAL**

- 31. Financiamiento de la Acción Social

**GRUPO VII: GOBIERNO Y SOCIEDAD****TRANSPARENCIA POLÍTICA**

- 32. Construcción de la Ciudadanía por las Empresas
- 33. Prácticas Anticorrupción y Anticoima

**LIDERAZGO SOCIAL**

- 34. Liderazgo e Influencia Social
- 35. Participación en Proyectos Sociales Gubernamentales.

**1.3. NORMATIVA UTILIZADA**

**Se ha utilizado la Norma ISO 26000 “Guía sobre RSE”**

La Norma internacional ISO 26000, Guía sobre responsabilidad social, ofrece armonizadamente una guía global pertinente para las organizaciones del sector público y privado de todo tipo, basada en un consenso internacional entre expertos representantes de las principales partes interesadas, por lo que alienta la aplicación de mejores prácticas en responsabilidad social en todo el mundo.

#### 1.4. ESTRUCTURA DE LOS INDICADORES

Cada uno de los indicadores se divide a su vez en:

Indicadores de Profundidad: permiten evaluar la etapa actual de la gestión de RSE de la entidad. Son los indicadores de aplicación común a todos los países de la región que participan del programa. Está representado por cuatro cuadros contiguos que expresan estadios de determinada práctica, evolucionando desde una primera a una cuarta etapa, a fin de poder identificar fácilmente en qué estadio de la práctica se encuentra la empresa, tal como se describe a continuación:

**TABLA DE RESULTADOS**

ETAPA 0	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	ETAPA 4
Representa que la empresa recién implementara la RSE y desconoce las normas legales, no cuenta con prácticas, ni ha implementado la Gestión de RSE.	Representa una etapa básica de acciones de la empresa. Está todavía en el nivel reactivo a las exigencias legales sobre RSE.	Representa la etapa intermedia de acciones, en la cual la empresa mantiene una postura defensiva sobre los temas. Pero ya empieza a encaminar cambios y avances respecto a la conformidad de sus prácticas de RSE.	Representa la etapa avanzada de acciones, en la cual ya se reconocen los beneficios de llegar más allá de la conformidad para prepararse de antemano a las presiones regulatoras que resultan en cambios de expectativas para la empresa. La Responsabilidad Social y el Desarrollo Sustentable son considerados estratégicos para el negocio.	Representa la etapa proactiva, en la cual la empresa alcanzó estándares considerados de excelencia en sus prácticas, involucrando a proveedores, consumidores, clientes, la comunidad y también influenciando políticas públicas de interés para la sociedad.

El evaluador realizara consultas que deberán desembocar en las siguientes respuestas debidamente justificadas:

1. Afirmativo (Debidamente documentado).
2. Negativo (Para su implementación futura).

La evaluación y calificación concluye en sólo una de las cuatro etapas de acuerdo a una puntuación que va del 1 al 100 en todos los casos. Cada etapa presupone el cumplimiento del nivel anterior. En caso de que ninguno de los cuadros corresponda a la realidad de la empresa.

#### 1.5. INDICADORES BINARIOS (INFORMACIONES ADICIONALES):

Se compone de preguntas de respuesta binaria (sí o no) y cualifican el estadio seleccionado en los Indicadores en Profundidad.

Sirven para la validación y profundización de la etapa de responsabilidad social identificada por la empresa y contribuyen a la comprensión de las prácticas que pueden incorporarse a la gestión de los negocios.

Para una correcta autoevaluación, estos indicadores deben ser completados obligatoriamente, excepción hecha en los casos que el indicador de profundidad correspondiente no sea aplicable a la realidad de la empresa.

## 1.6. INDICADORES CUANTITATIVOS

Proponen el relevamiento sistemático de datos. Con ellos, se pueden conformar series anuales para cruzar con otros datos relevantes para la empresa. No todos los indicadores presentan datos cuantitativos; no obstante, estos datos serán seguramente de utilidad para el monitoreo de la empresa y hacen a la consistencia de la planificación de nuevos objetivos y metas en materia de RSE.

En conjunto esta estructura permite que la empresa planee el modo de fortalecer su compromiso con la responsabilidad social. La disposición en escala provee parámetros para los pasos siguientes. Señala, junto a los indicadores binarios (informaciones adicionales) y cuantitativos, directrices para el establecimiento de metas de perfeccionamiento en el universo de cada tema.

APORTE ASESORIA				
CUADRO DE CALIFICACION RSE				
	RANGO DE PUNTUACION	CALIFICACION LITERAL	NIVEL DE RIESGO	ETAPA
	80 - 100	MUY BUENO	MUY BAJO	IV
	60 - 79	BUENO	BAJO	III
	40 - 59	ACEPTABLE	MEDIO BAJO	II
	20 - 39	DEBILIDAD	MEDIO ALTO	I
	Menor a 20	INSUFICIENTE	ALTO	0

## II. TRABAJO DE CAMPO

El trabajo de campo se desarrolló bajo el siguiente procedimiento:

- Cada unidad de negocios respondió al cuestionario asignado por la Consultora.
- El Gerente General facilitó toda la información, documentación de RSE y el diálogo interno.
- Debido al alcance de los temas, el proceso alcanzó la participación de varias áreas de la Cooperativa. Se llegó a la mayor cantidad de personas involucradas en el proceso de recolección y de volcado de información y se ha diversificado los niveles jerárquicos y los departamentos a los cuales ellas pertenecían, por esta razón la representatividad de las respuestas son mayores y existió una profunda reflexión interna, garantizando una mejor evaluación.
- Nos hemos reunido con la parte ejecutiva para explicar la tarea de los evaluadores para que se comprenda el porqué de la aplicación del cuestionario y se logre el compromiso necesario con el proceso.
- La alta Gerencia acompañó permanentemente la aplicación del cuestionario y conoció los resultados preliminares.
- Ejecución del proceso de evaluación que, aunado a la misión y estrategia general de la empresa, será de utilidad para identificar aspectos de la gestión que necesitan ser desarrollados estableciendo nuevas metas y monitoreando sus resultados.
- Se ha realizado el trabajo de gabinete donde se encuentra la tabulación de los resultados.
- También es necesario informar que se ha realizado un diálogo con los distintos públicos con que se relaciona la Cooperativa a fin de evaluar los impactos de sus acciones.

## III. RESULTADOS DE LA CALIFICACION

La Cooperativa ha superado la primera y segunda etapa, que representan etapas básicas de acciones sobre RSE. En esta etapa se considera que la Cooperativa superó el nivel reactivo a las exigencias legales, en la Gestión 2023. Actualmente se encuentra en la **Etapa 4 (MUY BUENO) con un puntaje de 87.22** que considerando el factor de redondeo se tiene una calificación de **87 puntos** y un nivel de riesgo **MUY BAJO**, debiendo a futuro trabajar en RSE para mantener a la cooperativa en la etapa 4.



### 3.1. APLICACION DE LA CALIFICACION

**FECHA DE APLICACIÓN DE LOS INDICADORES:** Mayo de 2024.

**COORDINADOR GENERAL:** Lic. Edwing Rivas S. (Gerente General APORTE ASESORIA SRL.)

**CONTRAPARTE:** Lic. Jorge Cardona Gonzales (Gerente General – CAC SAN PEDRO DE AIQUILE R.L.)

**GESTION A CALIFICAR:** Calificar la Gestión 2023 de Responsabilidad Social Empresarial RSE en la Cooperativa

#### ETAPA QUE SE ENCUENTRE LA COOPERATIVA

ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	ETAPA 4
Representa una etapa básica de acciones de la empresa. Está todavía en el nivel reactivo a las exigencias legales.	Representa la etapa intermedia de acciones, en la cual la empresa mantiene una postura defensiva sobre los temas. Pero ya empieza a encaminar cambios y avances respecto a la conformidad de sus prácticas.	Representa la etapa avanzada de acciones, en la cual ya se reconocen los beneficios de llegar más allá de la conformidad para prepararse de antemano a las presiones reguladoras que resultan en cambios de expectativas para la empresa. La Responsabilidad Social y el Desarrollo Sustentable son considerados estratégicos para el negocio.	Representa la etapa proactiva, en la cual la empresa alcanzó estándares considerados de excelencia en sus prácticas, involucrando a proveedores, consumidores, clientes, la comunidad y también influenciando políticas públicas de interés para la sociedad.
			<b>SITUACION ACTUAL DE LA COOPERATIVA</b>

### 3.2. COMENTARIOS/PERCEPCIONES:

Las actividades futuras estarán enmarcadas dentro las Estrategias institucionales y las políticas de Responsabilidad Social Empresarial, los que como resultado producirán retornos en el largo plazo, Mayor productividad, Reducción de costos de operación y la Capacidad de atraer y retener a un personal de calidad, aumentando el compromiso, empeño y lealtad.

Asimismo se requiere mejorar la relación con la Comunidad y realizar un alto compromiso con la preservación del medio ambiente.

### 3.3. CALIFICACION CUANTITATIVA:

**PUNTAJE OBTENIDO: 87/100**

APORTE ASESORIA				
CUADRO DE CALIFICACION RSE				
	RANGO DE PUNTAJE	LITERAL	NIVEL DE RIESGO	ETAPA
	80 - 100	MUY BUENO	MUY BAJO	IV

### 3.4. OPORTUNIDADES A POTENCIAR:

Las Oportunidades a potenciar son:

- Trabajar en la motivación psicológica con los clientes internos (Funcionarios de la Cooperativa).
- Mejorar el aporte publicitario para el cuidado del medio ambiente.

### 3.5. OBJETIVOS E INDICADORES QUE MEJORAR PARA LA PRÓXIMA APLICACIÓN:

#### 3.5.1. GENERALES

- Mejorar el indicador 10 respecto al compromiso con el desarrollo infantil.
- Mejorar el indicador 26 sobre el apoyo de desarrollo a proveedores.
- Mejorar el indicador 27. Referente a la política de comunicación comercial.
- Mejorar el indicador 32. Respecto al papel en la construcción de la ciudadanía

#### 3.5.2. ESPECIFICAS

Las debilidades identificadas que deben ser mejoradas de acuerdo a los indicadores de medición de RSE aplicados a la Cooperativa son los siguientes:

CODIGO	INDICADOR	RECOMENDACION
4T	Porcentaje de contrataciones de personas con discapacidad con relación al total de empleados.	Mejorar el Porcentaje de contrataciones de personas con discapacidad con relación al total de empleados.
3H	Porcentaje de operaciones donde se han implementado programas de desarrollo, evaluaciones de impactos y participación de comunidades locales	Implementar programas de desarrollo, evaluaciones de impactos y participación de las comunidades locales.

**3.6. GRAFICOS**


**VALORES, TRANSPARENCIAS Y GOBIERNO CORPORATIVO**  
**CALIFICACION LITERAL: MUY BUENO**  
**NIVEL DE RIESGO: MUY BAJO**  
**ETAPA DE RSE: IV**



**PUBLICO INTERNO**  
**CALIFICACION LITERAL: BUENO**  
**NIVEL DE RIESGO: BAJO**  
**ETAPA DE RSE: III**



**MEDIO AMBIENTE**  
**CALIFICACION LITERAL: MUY BUENO**  
**NIVEL DE RIESGO: MUY BAJO**  
**ETAPA DE RSE: IV**



**PROVEEDORES**  
**CALIFICACION LITERAL: MUY BUENO**  
**NIVEL DE RIESGO: MUY BAJO**  
**ETAPA DE RSE: IV**



**COMUNIDAD**  
**CALIFICACION LITERAL: MUY BUENO**  
**NIVEL DE RIESGO: MUY BAJO**  
**ETAPA DE RSE: IV**



**CONSUMIDORES Y CLIENTES**  
**CALIFICACION LITERAL: MUY BUENO**  
**NIVEL DE RIESGO: MUY BAJO**  
**ETAPA DE RSE: VI**



**GOBIERNO Y SOCIEDAD**  
**CALIFICACION LITERAL: BUENO**  
**NIVEL DE RIESGO: BAJO**  
**ETAPA DE RSE: III**

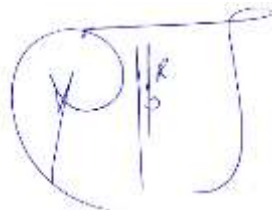
## CONCLUSION

**APORTE ASESORIA** certifica que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Pedro de Aiquile R.L. Obtuvo la calificación **MUY BUENO, con una puntuación de 87.22 sobre 100 puntos**, que considerando el factor de redondeo se tiene una calificación de **87 puntos** y un nivel de riesgo **MUY BAJO**, por el trabajo y compromiso de la entidad con Responsabilidad Social Empresarial en la gestión 2023.

La calificación obtenida por la entidad, está en la categoría de riesgo "Muy Bajo" y es resultado de las siguientes calificaciones parciales:

GRUPO	DESCRIPCION	PUNTAJE
I	Valores, Transparencia y Gobierno Corporativo	91.31
II	Publico Interno	87.40
III	Medio Ambiente	88.75
IV	Proveedores	83.07
V	Consumidores y Clientes	82.38
VI	Comunidad	97.22
VII	Gobierno y Sociedad	80.42
	<b>TOTAL PROMEDIO</b>	<b>87.22</b>
	<b>REDONDEO</b>	<b>87</b>

La evaluación y calificación concluye en la etapa IV, la que más se acerca a la realidad de la Cooperativa. Cada etapa presupone el cumplimiento del nivel anterior.



**Lic. Msc. Edwing Rivas Serrano**  
**GERENTE GENERAL**  
**CONSULTORA INTERSICLIPLINARIA**  
**APORTE ASESORIA**