



## Corporate Social Responsibility and Firm Financial Performance Ratings

### INFORME EJECUTIVO DE CALIFICACIÓN INDEPENDIENTE

05 de enero de 2018

A los señores  
Consejeros de Administración  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Mateo Ltda.  
Valle Grande – Santa Cruz de la Sierra

Fuimos contratados para llevar a cabo la calificación independiente del desempeño de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) correspondiente a la gestión 2017 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Mateo Ltda.” conforme al Art. 8, Cap. 1 Título XI de la *Recopilación de Normas para Servicios Financieros (ASFI)*; Ley 393, Reglamento de RSE definido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y sus modificaciones con Resolución 1025/2016 cursadas en circular 428/2016 del 31 de octubre del 2016.

#### **Responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa San Mateo Ltda. en relación a la base de la información para la Calificación del Desempeño Social.**

La Gerencia de la Cooperativa San Mateo Ltda., es responsable de la veracidad, actualidad e idoneidad de toda la información material y suplementaria que forma parte de la evaluación y el análisis para la calificación del Desempeño de RSE 2017 de la Cooperativa San Mateo Ltda.

Esta responsabilidad incluye: la implementación y mantenimiento de los controles internos relevantes para el apropiado proceso de calificación conforme a los criterios y lineamientos RSE/ASFI y ESP® de sostenibilidad y mejora continua, y la aplicación de una base adecuada para la preparación y elaboración de estimaciones, si las hubiese, que sean razonables para estas circunstancias.

#### **Responsabilidad profesional de GREENBRAND agente de calificación y certificación.**

Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión de calificación del desempeño de RSE 2017 de la cooperativa San Mateo Ltda. con corte al 31 de diciembre del 2017, sobre la base de la información proporcionada y los lineamientos de la Ley 393 de RSE conforme a su Reglamento establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución 1025/2016, circular 428/2016 del 31 de octubre del 2016.

Nuestra responsabilidad por la calificación de desempeño de RSE 2017, es solamente con la Cooperativa San Mateo Ltda., por este motivo, no aceptamos ni asumimos ninguna responsabilidad para cualquier otro propósito con cualquier otra persona u organización.

#### **Alcance**

Nuestro trabajo se realizó bajo criterios y metodología específica estrictamente sistematizada para entidades supervisadas en base a los lineamientos e indicadores establecidos en la Ley 393 RSE/ASFI y The Global Reporting Initiative (GRI-v4) concordantes a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y Pacto Global de Naciones Unidas, considerando la norma internacional de calificación *The Rating Initiative* en línea con las 4 categorías estandarizadas de calificación (M-CRIL, MicroFinanzaRating, MicroRate y PlanetRating) y 31 aspectos relevantes desglosados en: 12 factores esenciales de RSE/ASFI; 11 ámbitos de análisis correspondientes al Anexo2 del Reglamento RSE/ASFI; 8 elementos ESP®.

Esto bajo los principios y requerimientos éticos de cumplimiento *Environmental Support Program ESP®*, cuyo protocolo establece que cumplamos con requerimientos de evaluación para obtener seguridad razonable en relación a cualquier aspecto significativo que llame nuestra atención a efectos del análisis y la emisión de la



## Corporate Social Responsibility and Firm Financial Performance Ratings

opinión en concordancia al estándar internacional de auditaje y aseguramiento NIA-ES20012 en estricta independencia y libre de conflicto de intereses. Lo que marca la seguridad razonable y el grado de confiabilidad.

Los procedimientos aplicados dependen del criterio profesional de los encargados, incluyendo la evaluación del riesgo de incumplimiento material de la información proporcionada por la Cooperativa San Mateo Ltda.

Dentro del alcance de nuestro trabajo hemos realizado los siguientes procedimientos:

- Verificación de los datos e información específica relativa a la gestión de RSE y lineamientos ASFI (Cap. II RNSF).
- En base a la información, se indago acerca del tipo de información de respaldo existente y se la solicito.
- A efectos de sustentar la base de la opinión, se efectuaron pruebas analíticas y/o descriptivas (según tipo de variable evaluada respecto a los indicadores RSE/ASFI y otros suplementarios)
- Analizamos todos y cada uno de los aspectos relevantes: Compromiso asumido; Cumplimiento de los Lineamientos de RSE (Rendición de cuentas, Transparencia, Comportamiento ético, Respeto a los intereses de las partes interesadas, Cumplimiento de las leyes, Respeto a los derechos humanos); Incorporación en el Plan Estratégico; Implementación reflejada en la gestión de la entidad; los Resultados; Gobierno corporativo; Brecha salarial; Presencia en la comunidad; Trabajo digno y no discriminación; Capacitación; Diversidad e igualdad de oportunidades; Derechos humanos y compromiso social; Enfoque social; Satisfacción del cliente; Conciencia ambiental; Productos generados; Tecnología aplicada; KnowHow; Huella ecológica; Emisiones de CO<sub>2</sub>; Gestión de recursos (naturales, energéticos, humanos, estructurales y constructivos); Mecanismos de compensación; Acciones ecológicas pro-ambientales externas; incluyendo los indicadores del Anexo2 del Reglamento de RSE/ASFI.
- Emitimos las recomendaciones relativas a las observaciones específicas.
- Finalmente realizamos el punteo individual por cada aspecto evaluado en la escala de MicroFinanza Rating.
- Para establecer la medida de tendencia central (calificación) se utilizó la metodología de promedio ponderado ESP® y cruce de datos.

\*ESP® es el programa estandarizado de certificación de la responsabilidad social corporativa de empresas e instituciones públicas, privadas y de cuerpos no gubernamentales, con número de acreditación 50401 en UN Global Compact New York, y es socio estratégico de Earth Day Network con la transversal para los ODS.

### Conclusión

Basados en nuestro trabajo de verificación, análisis, evaluación y opinión con nivel de seguridad razonable para la calificación de desempeño social de la Cooperativa San Mateo Ltda. se obtiene la **calificación “B-”** en la escala de puntuación *Micro Finanza Rating*, que corresponde a un razonable desempeño de responsabilidad social y prácticas responsables, y alineamiento parcial con metas de desarrollo sostenible.

\_\_\_\_\_ (socio)

José Antonio Rios Román  
ESP+ NCI 472667  
GreenBrand® SRL – Consulting Group