



## **INFORME DE CALIFICACION INDEPENDIENTE**

15 de febrero de 2016

A los señores  
Consejeros de Administración  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San José de Bermejo” R.L.  
Bermejo

Fuimos contratados para llevar a cabo la Calificación independiente del Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial correspondiente a la gestión 2015 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San José de Bermejo R.L.” conforme al Art. 8, Cap. 1 Título XI de la *Recopilación de Normas para Servicios Financieros (ASFI)*; Ley 393 y Reglamento de RSE (ANEXOS 1 y 2) definido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

### **Responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa San José de Bermejo R.L. en relación a la base de la información para la Calificación del Desempeño Social.**

La Gerencia de la Cooperativa San José de Bermejo R.L., es responsable de la veracidad, actualidad e idoneidad de toda la información material y suplementaria que forma parte del análisis para la calificación de Desempeño Social 2015 de la Cooperativa San José de Bermejo R.L.

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 GREENCHOICE agente de calificación y certificación.**

Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión de calificación del desempeño social 2015 de la cooperativa San José de Bermejo R.L. con corte al 31 de diciembre del 2015, 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 1103 del 30 de diciembre del 2015.

Nuestra responsabilidad por la calificación de desempeño social 2015, es solamente con la Cooperativa San José de Bermejo R.L., 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, 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 los 6 elementos o dimensiones comunes de análisis, relativos a: Contexto del País; Gestión de Desempeño Social; Responsabilidad Social Ambiental y Protección del Cliente; Profundidad de Alcance; Calidad de Servicio; y los Resultados. Contenidos en 107 Indicadores GC o Factores Relevantes desglosados en: 48 ámbitos de análisis; 5 lineamientos fundamentales; 6 elementos de RSE/ASFI; 29 Indicadores específicos (Anexo 2 RSE/ASFI) y 8 elementos ESP®

Esto bajo los principios y requerimientos éticos de cumplimiento *Environmental Support Program ESP®*, cuyo procedimiento establece que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos el trabajo de



certificación para obtener seguridad razonable en relación a cualquier aspecto significativo que llame nuestra atención a efectos del análisis y la emisión de la opinión en estricta independencia, 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 José de Bermejo R.L.

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

- Entrevistas con personal de la Cooperativa San José de Bermejo R.L., en coordinación del responsable de la unidad de RSE y con personal de las áreas responsables de la generación de la información.
- Verificación de los datos de los estados financieros auditados al 2015, el desempeño social y de gestión ambiental. En estricta relación a los conceptos de Desarrollo Sostenible.
- Entrevistas con el consejo, gerencias y personal que opera la estrategia social y la implementación de las políticas y/o procedimientos sociales de la Cooperativa San José de Bermejo R.L.
- En base a las entrevistas, se indago acerca del tipo de información de respaldo existente y se la solicito.
- Posteriormente, se efectuaron pruebas analíticas y/o descriptivas (según tipo de variable evaluada respecto a los indicadores RSE/ASFI y otros suplementarios) a efectos de sustentar la base de la opinión.
- Finalmente verificamos el cumplimiento de las especificaciones previstas en la Sección II Cap.1 del Reglamento RSE/ASFI. En lo que respecta a: Rendición de cuentas ante la sociedad en general; Transparencia; Comportamiento ético; Respeto a los intereses de las partes interesadas; Respeto a las leyes; Respeto a los derechos humanos; misión y visión; Políticas, decisiones y actividades de las que son responsables con relación a la sociedad, economía y medio ambiente; Impactos conocidos y probables sobre la sociedad, economía y el medio ambiente producto de las políticas, decisiones y actividades de la EIF, incluyendo las Secciones III, IV, y el Anexo 2 del referido Reglamento.

## Conclusión

Basados en nuestro trabajo de análisis, evaluación y opinión con nivel de seguridad razonable para la calificación de desempeño social de la Cooperativa San José de Bermejo R.L. se obtiene la **calificación “C+”** en la escala de puntuación *Micro Finanza Rating*, que corresponde a una tendencia relativa desde un débil desempeño social y prácticas responsables con riesgo de desvío de misión, hacia clasificaciones razonables.

\_\_\_\_\_ (Socio)

José Antonio Rios Román  
MC 00310112 GC SRL  
N° Reg. 00121653