

## **INFORME INDEPENDIENTE DE ASEGURAMIENTO LIMITADO PARA LA DIVULGACIÓN DE LOS PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE DE LAS NACIONES UNIDAS**

A la Gerencia del Banco Promerica Costa Rica S.A.

Hemos realizado un servicio de Aseguramiento Limitado (Limited Assurance) de los Principios de Banca Responsable para Promerica Costa Rica S.A., en conformidad con la Guía de Aseguramiento de los Principios de Banca Responsables.

El alcance de nuestro trabajo incluye:

La información provista en el Segundo Reporte “Principios de Banca Responsable de PROMERICA COSTA RICA” y Self-Assessment Template (“UN PRB Template”) para el año finalizado el 31 de diciembre de 2022, vinculada con:

- 2.1 Análisis de impacto
- 2.2 Establecimiento de metas
- 2.3 Planes de implementación y monitoreo de objetivos
- 5.3 Estructura de gobernanza para la aplicación de los Principios
- NZBA Intermediate Target Disclosure Checklist

### **1. Limitaciones inherentes**

El alcance de nuestros procedimientos no incluye una evaluación de la idoneidad del diseño de los sistemas y procesos de gestión de impactos PRB de las Naciones Unidas del Banco Promerica de Costa Rica S.A. para lograr el alineamiento con los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas ni su eficacia operativa y, por lo tanto, nuestros procedimientos no garantizan el diseño y eficacia operativa de los sistemas y procesos de gestión de impactos ni de los impactos resultantes logrados. El alcance de nuestro trabajo en la plantilla PRB de la ONU se limitó a evaluar si las respuestas seleccionadas del banco muestran un reflejo exacto de los pasos y actividades que el banco ha emprendido.

La plantilla PRB de la ONU y los criterios de presentación de informes se han desarrollado para ayudar al Banco Promerica de Costa Rica S.A. a preparar la divulgación requerida por los Principios de la Banca Responsable de la ONU. Finalmente, la proyección de futuro de los sistemas y procesos de gestión de impactos y su alineación con los Principios de Banca Responsable de Naciones Unidas está sujeta al riesgo de que los sistemas y procesos de gestión de impactos puedan cambiar.

### **2. Responsabilidades de Banco Promerica de Costa Rica S.A.**

El Banco Promerica de Costa Rica S.A. es responsable de:

- Diseñar, operar y mantener controles internos relevantes para la preparación y presentación de la plantilla PRB de la ONU que esté libre de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.
- Seleccionar y/o desarrollar Criterios de Aseguramiento consistentes.
- Medir y reportar la Información Seleccionada de acuerdo con los Criterios de Aseguramiento.
- Los contenidos y declaraciones contenidas en el Informe y los Criterios de Aseguramiento.

### 3. Responsabilidades de PCS

Somos responsables de planificar y realizar las actividades necesarias para desarrollar un proceso aseguramiento limitado que permita demostrar que la **información sujeta aseguramiento** se ha preparado adecuadamente en todos los aspectos importantes y de acuerdo con los **criterios de aseguramiento**. Asimismo, expresar al Banco Promerica de Costa Rica S.A. una **conclusión independiente de aseguramiento limitado** basado en las actividades desarrolladas y las evidencias obtenidas.

El compromiso de PCS con la imparcialidad y la garantía de calidad se establece en sus políticas, procedimientos y estructura de gestión, incluyendo la gestión de la información en concordancia con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento (ISAE 3000), establecida por la Junta Internacional de Auditoría y Aseguramiento (IAASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

La naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos seleccionados dependen de nuestro juicio, incluida una evaluación del riesgo de errores materiales, ya sea debido a fraude o error. Creemos que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestras conclusiones de aseguramiento limitado.

### 4. Nuestra independencia y control de calidad

Pacific Corporate Sustainability en el marco de sus servicios de verificación de instrumentos de finanzas sostenibles también aplica el Estándar Internacional sobre Control de Calidad para empresas que realizan auditorías y revisiones de estados financieros y otros encargos de aseguramiento y servicios relacionados, y en consecuencia mantiene un sistema integral de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados con respecto al cumplimiento de requisitos éticos, estándares profesionales y requisitos legales y reglamentarios aplicables.

### 5. Resumen de los procesos realizados

- En relación con el **Principio 2.1 Análisis de impacto**, comprobamos que las áreas de negocio y el alcance de Banco Promerica estén claramente descritos, y la composición de la cartera conciliada a la información de gestión; asimismo se ha comprobado que los desafíos y prioridades han sido analizado, incluida la justificación de las áreas de negocio en las que no se realizó el análisis. Además, se ha comprobado que Banco Promerica ha divulgado el método para determinar sus áreas de impacto y ha seleccionado como se determinaron las dos áreas de impacto más significativas<sup>1</sup>. Para el área de impacto donde el rendimiento se ha medido (Clima), se concilió con la información publicada referenciada en la respuesta y con Información de gestión de apoyo. Finalmente, se verificó la evidencia de apoyo, incluidas minutas de reunión que evidencian que se siguió el proceso de gobierno declarado;
- Con respecto al **Principio 2.2 (Establecimiento de objetivos)**, sobre la base de las verificaciones realizadas, la información obtenida y revisada, verificó que Banco Promerica establece objetivos para una de sus tres áreas de impacto significativo (Clima) y que los objetivos están vinculados a esa área de impacto. Verificamos que Banco Promerica ha identificado marcos para alinearse y explica cómo contribuye a los objetivos relevantes. Para el área de impacto en la que se han establecido objetivos (Clima), verificamos que el año base no sea más de dos años completos de presentación de informes antes del año en que se hayan establecido los objetivos y que los objetivos sean específicos, mensurables, alcanzables, pertinentes y con plazos determinados.;

---

<sup>1</sup> Las dos áreas de impacto más significativas identificadas por Promerica Costa Rica son: Mitigación al Cambio Climático y la Igualdad de Género.

- Con respecto al **Principio 2.3 (Implementación y monitoreo de objetivos)**, basado en consultas realizadas en relación con los procesos y partes interesadas internas, revisamos evidencia de respaldo para evaluar si las divulgaciones dentro de las respuestas seleccionadas en la Plantilla de informes y autoevaluación del PRB reflejan la evaluación del Banco de la etapa de implementación de los PBR;
- Con respecto al **Principio 5.1 Estructura de gobernanza para la implementación de los Principios**, sobre la base de las investigaciones realizadas y la información obtenida y revisada, se verificó la coherencia de la evidencia de apoyo, incluidos los organigramas y las actas de las reuniones. Además, hemos revisado la supervisión la estructura de gobernanza del Banco en relación con la implementación y el monitoreo de los Principios con las estructuras de gobernanza existentes según lo definido por Banco Promerica.
- Con respecto a NZBA Intermediate Target Disclosure Checklist, en base a la información obtenida y revisada, se verificó que Banco Promerica esta alineado a los estándares revisados en la lista de verificación, identificado un buen nivel de desempeño al respecto.

En nuestra opinión, los exámenes realizados proporcionan una base suficiente para nuestra conclusión.

## 6. Conclusión

De acuerdo con las evidencias obtenidas en el proceso de aseguramiento, no tenemos conocimiento de ninguna declaración errónea en las respuestas colocadas dentro de la Plantilla de autoevaluación e informes PRB del UNEP FI de Banco Promerica de Costa Rica S.A., que nos haga creer que no se estén cumpliendo con los Principios para la Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente.

Lima, Perú.

12 de junio del 2023.



---

**Diana Via Aronez**  
Jefe de Sostenibilidad

PACIFIC CORPORATE SUSTAINABILITY  
Dirección: El Derby 245, Surco-Lima, Perú.  
Correo electrónico: [dvia@pcslatam.com](mailto:dvia@pcslatam.com)