

10. Informe de revisión independiente de la información no financiera

Banco BBVA Perú

Información de sostenibilidad incluida en la Memoria Anual Integrada 2022 al y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022 junto con el informe de aseguramiento limitado independiente

Informe de aseguramiento limitado independiente

Informe de verificación de contador independiente

A la Gerencia de Banco BBVA Perú:

1. Alcance

Hemos sido contratados por el **Banco BBVA Perú** (en lo sucesivo “**BBVA**” o “**la Compañía**”), para desarrollar un compromiso de verificación limitada, según lo definido por las Normas internacionales sobre Encargos de Aseguramiento (en lo sucesivo “**el Compromiso**”), para reportar sobre la información de sostenibilidad identificada (el “**Asunto Objeto**”) que se detalla en el **Anexo 1¹** y se encuentra contenida en la **Memoria Anual 2022 Informe Integrado del Banco BBVA Perú** (la “**Memoria**”) para el período comprendido entre el 01 de enero de al 31 de diciembre de 2022.

Aparte de lo descrito en el párrafo anterior, que establece el alcance de nuestro trabajo, no realizamos procedimientos de aseguramiento sobre la información restante incluida en la “**Memoria**” y, en consecuencia, no expresamos una conclusión sobre esta información restante.

2. Criterio aplicado por BBVA Perú

En la preparación del **Asunto Objeto** incluido en la **Memoria**, la **compañía** aplicó los Estándares GRI (Global Reporting Initiative), de acuerdo con Estándar GRI 2: Contenidos generales 2021, Estándar GRI 3: Temas materiales 2021 y Estándares Temáticos GRI, así como las métricas SASB (Sustainability Accounting Standards Board) para los sectores Commercial Banks, Consumer Finance y Mortgage Finance; (los “**Criterios**”) que están relacionados en el Anexo 2 de este Informe.

¹ **Contenidos generales GRI:** 2-1 al 2-30, **Temas materiales GRI:** 3-1, 3-2, 3-3, **Estándares Temáticos GRI:** 201-1, 201-2, 201-3, 201-4, 202-1, 202-2, 203-1, 203-2, 204-1, 205-1, 205-2, 205-3, 206-1, 207-1, 207-2, 207-3, 207-4, 301-1, 301-2, 301-3, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5, 308-1, 308-2, 401-1, 401-2, 401-3, 402-1, 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-9, 403-10, 404-1, 404-2, 404-3, 405-1, 405-2, 406-1, 407-1, 408-1, 409-1, 410-1, 411-1, 413-1, 413-2, 414-1, 414-2, 415-1, 416-1, 416-2, 417-1, 417-2, 417-3, 418-1.

SASB - Commercial Banks: FN-CB-230a, FN-CB-240a, FN-CB-410a, FN-CB-510a, FN-CB-550a, **SASB - Consumer Finance:** FN-CF-220a, FN-CF-230a, FN-CF-270a, **SASB - Mortgage Finance:** FN-MF-270a, FN-MF-270b, FN-MF-450a.

Informe de aseguramiento limitado independiente (continuación)

3. Responsabilidades de la Compañía

La Gerencia de **BBVA** es responsable por seleccionar los **Criterios** y presentar el **Asunto Objeto** de acuerdo con estos Criterios, en todos los aspectos materiales. Esta responsabilidad incluye establecer y mantener los controles internos, el mantenimiento adecuado de los registros y la realización de estimaciones que son relevantes para la preparación del asunto objeto, de forma que esté libre de errores materiales, ya sea por fraude o por error.

4. Responsabilidades de EY

Nuestra responsabilidad es la de expresar una conclusión sobre la presentación del **Asunto Objeto** basados en la evidencia que hemos obtenido.

Hemos llevado a cabo nuestro compromiso de acuerdo con Normas Internacionales sobre Encargos de Aseguramiento distintos de la Auditoría o de la Revisión de Información Histórica (ISAE 3000) y los términos y condiciones para este compromiso acordado con **BBVA** el 15 de febrero de 2023 en nuestro contrato. Dichas normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo para obtener una seguridad limitada sobre si se deben realizar modificaciones materiales al Asunto Objeto para que este se presente de acuerdo con los Criterios. La naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos seleccionados dependen de nuestro juicio, que incluye la evaluación del riesgo de que se produzcan incorrecciones materiales ya sea por fraude o por error.

Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente y adecuada para fundamentar nuestras conclusiones de verificación limitada.

5. Nuestra Independencia y Control de Calidad

Hemos mantenido nuestra independencia y confirmamos que cumplimos con los requisitos del Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por el *International Ethics Standards Board for Accountants*, y tenemos las competencias requeridas y experiencia para llevar a cabo este trabajo de verificación.

EY también aplica la Norma Internacional de Control de Calidad 1, *Quality Control for Firms that Perform Audits and Reviews of Financial Statements, and Other Assurance and Related Services Engagements*, y en consecuencia mantiene un sistema integral de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados sobre el cumplimiento de los requisitos éticos, las normas profesionales y los requisitos legales y reglamentarios aplicables.

Informe de aseguramiento limitado independiente (continuación)

6. Descripción de los Procedimientos Realizados

Los procedimientos realizados en un trabajo de verificación limitada varían en naturaleza y oportunidad y son menos extensos que para un trabajo de aseguramiento razonable. En consecuencia, el nivel de seguridad obtenido en un trabajo de verificación limitada es sustancialmente más bajo que el nivel de aseguramiento que se habría obtenido si se hubiera realizado un trabajo de aseguramiento razonable. Nuestros procedimientos fueron diseñados para obtener un nivel limitado de seguridad en el que basar nuestra conclusión y no proporcionan toda la evidencia que se requeriría para proporcionar un nivel de seguridad razonable. Como tal, nuestra revisión no garantiza que nos hayamos dado cuenta de todos los asuntos materiales que se revelarían en un compromiso razonable.

Aunque hemos tenido en cuenta la eficacia de los controles internos de la Gerencia a la hora de determinar la naturaleza y el alcance de nuestros procedimientos, nuestro compromiso de verificación no ha sido concebido para ofrecer garantías sobre los controles internos. Nuestros procedimientos no incluyeron pruebas de controles ni la realización de procedimientos relativos a la verificación de la agregación o el cálculo de los datos en los sistemas de información.

Un compromiso de verificación limitada consiste en la realización de consultas, principalmente a las personas responsables de la preparación de la información de sostenibilidad identificada que se detalla en el Anexo 1, y en la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos apropiados.

Nuestros procedimientos de aseguramiento limitado realizados incluyeron, pero no se limitaron a:

1. Realizar entrevistas con el personal de **la Compañía** responsable de la elaboración de la **Memoria** para comprender el proceso de recopilación, consolidación y presentación de la información del **Asunto Objeto**.
2. Realizar entrevistas con las personas responsables de la información del **Asunto Objeto** para el entendimiento de las actividades realizadas y los procesos utilizados para la recopilación de información.
3. Obtener evidencia documentada que soporte la información de los contenidos reportados. Revisión y análisis de la información cuantitativa y cualitativa relevante de la información del **Asunto Objeto** reportado en la **Memoria**.
4. Llevar a cabo procedimientos de revisión analítica para respaldar la razonabilidad de los datos del **Asunto Objeto**.

Informe de aseguramiento limitado independiente (continuación)

5. Realizar recálculos, con base en muestreos, para tener mayor certidumbre del **Asunto Objeto** reportado en la **Memoria**.
6. Verificar que los asuntos identificados durante el proceso de verificación hayan sido ajustados.

También hemos llevado a cabo otros procedimientos que hemos considerado necesarios dadas las circunstancias.

7. Limitaciones de nuestro compromiso de aseguramiento

Nuestro compromiso de verificación se limitó al **Asunto Objeto** contenido en la **Memoria** para el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2022, no contempla información de años anteriores incluida en la **Memoria**, ni está relacionada con proyecciones o metas futuras.

Tampoco pretendió determinar si las herramientas tecnológicas utilizadas para el desarrollo de la **Memoria** son las más adecuadas y/o eficientes.

8. Conclusión

Basados en nuestros procedimientos y la evidencia obtenida, no tenemos conocimiento de ninguna modificación material que deba realizarse a la información del **Asunto Objeto**, contenida en la **Memoria**, para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2022, para que esté de acuerdo con lo establecido en los **Criterios**.

Informe de aseguramiento limitado independiente (continuación)

9. Uso del Presente Informe de Verificación

Nuestra responsabilidad, al realizar las actividades de verificación, es únicamente con la Gerencia de la **Compañía**, por lo tanto, no aceptamos ni asumimos ninguna responsabilidad respecto de cualquier otro propósito o frente a cualquier otra persona u organización.

Lima, Perú,
29 de marzo de 2023

Refrendado por

Tanaka, Valdivia & Asociados



Sandra Luna Victoria Alva
Socia
Tanaka, Valdivia & Asociados S. Civil de R. L.

ANEXO 1

Asunto Objeto

La información de sostenibilidad identificada en los indicadores incluidos en la **Memoria** impresa e incluida por la Compañía en su página web² se presenta en las siguientes tablas³:

Estándar GRI	Contenido	Descripción
GRI 2: Contenidos generales 2021	2-1	Detalles organizacionales
	2-2	Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad
	2-3	Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto
	2-4	Actualización de la información
	2-5	Verificación externa
	2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales
	2-7	Empleados
	2-8	Trabajadores que no son empleados
	2-9	Estructura de gobernanza y composición
	2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno
	2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno
	2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos
	2-13	Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos
	2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad
	2-15	Conflictos de interés
	2-16	Comunicación de inquietudes críticas
	2-17	Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno
	2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno
	2-19	Políticas de remuneración
	2-20	Proceso para determinar la remuneración
	2-21	Ratio de compensación total anual
	2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible
	2-23	Compromisos y políticas

² El mantenimiento e integridad del sitio web de La Compañía (<https://www.bbva.pe/personas/nuestro-banco/investor-relations/memoria-financiera.html>) repositorio de la Memoria, es responsabilidad de la Administración de BBVA. El trabajo llevado a cabo por EY no incluye la consideración de estas actividades y, por lo tanto, EY no acepta responsabilidad alguna por cualquier diferencia entre la información presentada en dicho sitio web y el Asunto Objeto contenido en la Memoria sobre el que se efectuó el Compromiso y se emitió la conclusión.

³ Aparte de lo descrito la tabla, que establece el alcance de nuestro trabajo, no aplicamos procedimientos de aseguramiento sobre la información restante incluida en la Memoria y, en consecuencia, no expresamos una conclusión sobre esta información.

Anexo 1 (continuación)

Estándar GRI	Contenido	Descripción
	2-24	Incorporación de los compromisos y políticas
	2-25	Procesos para remediar los impactos negativos
	2-26	Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes
	2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas
	2-28	Afiliación a asociaciones
	2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés
	2-30	Convenios de negociación colectiva
GRI 3: Temas materiales 2021	3-1	Proceso de determinación de los temas materiales
	3-2	Lista de temas materiales
	3-3	Gestión de los temas materiales
GRI 201: Desempeño económico 2016	201-1	Valor económico directo generado y distribuido
	201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático
	201-3	Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación
	201-4	Asistencia financiera recibida del gobierno
GRI 202: Presencia en el mercado 2016	202-1	Ratio del salario de categoría inicial estándar por sexo frente al salario mínimo local.
	202-2	Proporción de altos ejecutivos contratados en la comunidad local
GRI 203: Impactos económicos indirectos 2016	203-1	Inversiones en infraestructura y servicios apoyados
	203-2	Impactos económicos indirectos significativos. (Impacto de BBVA en el entorno).
GRI 204: Prácticas de abastecimiento 2016	204-1	Proporción de gasto en proveedores locales.
GRI 205: Anticorrupción 2016	205-1	Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción
	205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción.
	205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas
GRI 206: Competencia desleal 2016	206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia.
GRI 207: Fiscalidad 2019	207-1	Enfoque fiscal
	207-2	Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos
	207-3	Participación de los grupos de interés y gestión de sus inquietudes en materia fiscal
	207-4	Presentación de informes país por país
GRI 301: Materiales 2016	301-1	Materiales utilizados por peso o volumen
	301-2	Insumos reciclados utilizados
	301-3	Productos y materiales de envasado recuperados
GRI 302: Energía 2016	302-1	Consumo energético dentro de la organización
	302-2	Consumo de energía fuera de la organización

Anexo 1 (continuación)

Estándar GRI	Contenido	Descripción
	302-3	Intensidad energética
	302-4	Reducción del consumo energético
	302-5	Reducción de los requerimientos energéticos de productos y servicios
GRI 303: Agua y efluentes 2018	303-1	Interacción con el agua como recurso compartido
	303-2	Gestión de los impactos relacionados con el vertido de agua
	303-3	Extracción de agua
	303-4	Vertido de agua
	303-5	Consumo de agua
GRI 304: Biodiversidad 2016	304-1	Sitios operacionales en propiedad, arrendados o gestionados ubicados dentro de o junto a áreas protegidas o zonas de gran valor para la biodiversidad fuera de áreas protegidas
	304-2	Impactos significativos de las actividades, productos y servicios en la biodiversidad
	304-3	Hábitats protegidos o restaurados
	304-4	Especies que aparecen en la Lista Roja de la IUCN y en listados nacionales de conservación cuyos hábitats se encuentren en áreas afectadas por las operaciones
GRI 305: Emisiones 2016	305-1	Emisiones directas de GEI (Alcance 1)
	305-2	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (Alcance 2)
	305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (Alcance 3)
	305-4	Intensidad de las emisiones de GEI
	305-5	Reducción de las emisiones de GEI
	305-6	Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono (ODS)
	305-7	Óxidos de nitrógeno (NOx), óxidos de azufre (SOx) y otras emisiones significativas al aire
GRI 306: Residuos 2020	306-1	Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos
	306-2	Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos
	306-3	Residuos generados
	306-4	Residuos no destinados a eliminación
	306-5	Residuos destinados a eliminación
GRI 308: Evaluación ambiental de proveedores 2016	308-1	Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con criterios ambientales
	308-2	Impactos ambientales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas
GRI 401: Empleo 2016	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal
	401-2	Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales

Anexo 1 (continuación)

Estándar GRI	Contenido	Descripción
	401-3	Permiso parental
GRI 402: Relaciones trabajador-empresa 2016	402-1	Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales
GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo
	403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes
	403-3	Servicios de salud en el trabajo
	403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo
	403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo
	403-6	Promoción de la salud de los trabajadores
	403-7	Prevención y mitigación de los impactos para la salud y la seguridad en el trabajo directamente vinculados a través de las relaciones comerciales
	403-8	Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo
	403-9	Lesiones por accidente laboral
	403-10	Dolencias y enfermedades laborales.
GRI 404: Formación y educación 2016	404-1	Promedio de horas de capacitación anuales por empleado, desglosado por sexo y por categoría laboral
	404-2	Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición
	404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas de su desempeño y del desarrollo de su carrera
GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados.
	405-2	Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres
GRI 406: No discriminación 2016	406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas.
GRI 407: Libertad de asociación y negociación colectiva 2016	407-1	Operaciones y proveedores en los que el derecho a la libertad de asociación y la negociación colectiva podría estar en riesgo
GRI 408: Trabajo infantil 2016	408-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil
GRI 409: Trabajo forzoso u obligatorio 2016	409-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio
GRI 410: Prácticas en materia de seguridad 2016	410-1	Personal de seguridad capacitado en políticas o procedimientos de derechos humanos

Anexo 1 (continuación)

Estándar GRI	Contenido	Descripción
GRI 411: Derechos de los pueblos indígenas 2016	411-1	Casos de violaciones de los derechos de los pueblos indígenas
GRI 413: Comunidades locales 2016	413-1	Operaciones con programas de participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y desarrollo
	413-2	Operaciones con impactos negativos significativos - reales o potenciales- en las comunidades locales
GRI 414: Evaluación social de los proveedores 2016	414-1	Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con criterios sociales
	414-2	Impactos sociales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas
GRI 415: Política pública 2016	415-1	Contribución a partidos y/o representantes políticos
GRI 416: Salud y seguridad de los clientes 2016	416-1	Evaluación de los impactos de las categorías de productos y servicios en la salud y la seguridad
	416-2	Casos de incumplimiento relativos a los impactos de las categorías de productos y servicios en la salud y la seguridad
GRI 417: Marketing y etiquetado 2016	417-1	Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios
	417-2	Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios
	417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing
GRI 418: Privacidad del cliente 2016	418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente

Sector SASB	Métrica	Descripción
Commercial Banks	FN-CB-230a	Seguridad de datos
	FN-CB-240a	Inclusión financiera y desarrollo de capacidades
	FN-CB-410a	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en el análisis crediticio
	FN-CB-510a	Ética en negocios
	FN-CB-550a	Gestión sistemática de riesgos
	Parámetros de actividad	
Consumer Finance	FN-CF-220a	Privacidad del cliente
	FN-CF-230a	Seguridad de los datos
	FN-CF-270a	Prácticas de venta
	Parámetros de actividad	
Mortgage Finance	FN-MF-270a	Prácticas de préstamo
	FN-MF-270b	Préstamos discriminatorios
	FN-MF-450a	Riesgo ambiental de las propiedades hipotecarias
	Parámetros de actividad	

ANEXO 2

Criterios de los Contenidos GRI

Los criterios de aseguramiento que son los aplicables al **Asunto Objeto** y a la declaración de presentación de acuerdo con Estándar GRI 2: Contenidos generales 2021, Estándar GRI 3: Temas materiales 2021 y Estándares Temáticos GRI, sus contenidos temáticos en la página <https://www.globalreporting.org/standards/gri-standards-translations/gri-standards-spanish-translations-download-center/>

Los criterios de aseguramiento del Sustainability Accounting Standards Board (SASB) que también son aplicables al **Asunto Objeto**, están disponibles en el siguiente enlace <https://www.sasb.org/standards/download/?lang=en-us>

Acerca de EY

EY es la firma líder en servicios de auditoría, consultoría, impuestos, transacciones y finanzas corporativas. La calidad de servicio y conocimientos que aportamos ayudan a brindar confianza en los mercados de capitales y en las economías del mundo. Desarrollamos líderes excepcionales que trabajan en equipo para cumplir nuestro compromiso con nuestros stakeholders. Así, jugamos un rol fundamental en la construcción de un mundo mejor para nuestra gente, nuestros clientes y nuestras comunidades.

Para más información visite ey.com/pe

©EY

All Rights Reserved