

## DIMENSÃO AMBIENTAL - PARA INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

### CRITÉRIO I – POLÍTICA (SOCIO) AMBIENTAL

#### INDICADOR 1. COMPROMISSO, ABRANGÊNCIA E DIVULGAÇÃO

*PERGUNTA 1 - A companhia possui uma política (socio)ambiental documentada e referendada pelo Conselho de Administração?*

Sim  Não

*1.1 - Se SIM, os compromissos expressos nesta política abrangem quais dos aspectos indicados abaixo:*

**Operações Financeiras**

- Varejo - Pessoa Jurídica
- Atacado (“Corporate”)
- Financiamento de Projetos (“Project Finance”)
- Administração de Recursos de Terceiros (“Asset Management”)
- “Private Equity” / Capital de Risco
- Produtos
- nenhuma das anteriores

**Cadeia de Valor**

- Fornecedores
- Eco-eficiência
- Clientes pessoa jurídica
- nenhuma das anteriores

**Abrangência Espacial**

- Comunidade de entorno
- Setores econômicos (políticas setoriais)
- Compromisso Global
- nenhuma das anteriores

*1.2 - Se SIM, esta política é divulgada para todos os públicos de relacionamento (fornecedores, público interno, clientes, público em geral) da companhia?*

Sim  Não

*PERGUNTA 2 - A companhia endossou os Princípios do Equador?*

Sim  Não

*2.1 - Se SIM, a companhia aplica estes princípios para projetos abaixo de US\$ 50 milhões?*

Sim  Não

2.2 - Se SIM, a companhia capacita, periodicamente, os profissionais envolvidos em financiamento de projetos em gerenciamento de riscos (socio)ambientais?

Sim  Não

2.3 - A companhia divulga em seu web site, em português e inglês, informações sobre os projetos financiados elegíveis aos Princípios do Equador, incluindo setor de atividades, potenciais impactos socioambientais e respectivos valores?

Sim  Não

2.3.1 - Se SIM, as informações sobre os projetos rejeitados contemplam as razões da rejeição?

Sim  Não  Não Aplicável

## CRITÉRIO II - GESTÃO (SOCIO) AMBIENTAL

### INDICADOR 2. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL NA COMPANHIA

PERGUNTA 3 - A descrição formal das funções dos principais executivos da companhia inclui atribuições e responsabilidades socioambientais?

Sim  Não

PERGUNTA 4 - A companhia dispõe, em regime integral, de funcionário responsável pela gestão de riscos socioambientais nas operações financeiras?

Sim  Não

### INDICADOR 3. PLANEJAMENTO

PERGUNTA 5 - A companhia possui sistema formal de gerenciamento socioambiental de seus processos, produtos e serviços ?

Sim  Não

### INDICADOR 4. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO

PERGUNTA 6 - A companhia possui procedimentos operacionais documentados e implementados que orientem a mitigação de riscos socioambientais nas operações de crédito?

Sim  Não

6.1 - Se SIM, estes procedimentos contemplam:

- Varejo Pessoa Jurídica
- Atacado (“Corporate”)
- Financiamento de Projetos (“Project Finance”)
- nenhuma das anteriores

PERGUNTA 7 - A companhia adota critérios socioambientais na seleção ou no desenvolvimento de fornecedores de bens e serviços?

Sim  Não

PERGUNTA 8 - Qual o percentual de unidades de agências que a companhia possui com programas formalmente estabelecidos de eco-eficiência em suas instalações?

- 8.1. 0%
- 8.2. 1% a 25%
- 8.3. 26% a 50%
- 8.4. 51% a 75%
- 8.5. 76% a 100%

#### **INDICADOR 5. COMUNICAÇÃO COM PARTES INTERESSADAS**

PERGUNTA 9 - A companhia adota princípios de transparência, simplicidade e clareza em seu relacionamento com clientes, incluindo a descrição de direitos e obrigações dos clientes em contratos?

Sim  Não

PERGUNTA 10 - A companhia possui procedimentos formais para recebimento, registro e atendimento às demandas relacionadas às questões socioambientais de partes interessadas?

Sim  Não

#### **INDICADOR 6. COMPROMISSO GLOBAL**

PERGUNTA 11 - A Companhia possui programas ou iniciativas formais e implementadas destinadas à redução de emissões e/ou remoção da atmosfera de gases de efeito estufa de forma a mitigar o impacto da companhia para o aquecimento global?

Sim  Não

PERGUNTA 12 - A companhia possui programas ou iniciativas voluntárias implementadas para a conservação ambiental de áreas protegidas (públicas ou privadas)?

Sim  Não

### CRITÉRIO III - DESEMPENHO

#### INDICADOR 7 - CONSUMO DE RECURSOS AMBIENTAIS - INPUTS

PERGUNTA 13 - *Selecione cada célula da tabela abaixo caso a ação indicada seja uma prática da companhia.*

Recurso	Monitoramento	Indicadores Específicos	Meta de redução	Programa Específico
Água				
Energia elétrica				
Papel				

#### INDICADOR 8 - PRODUTOS (SOCIO)AMBIENTAIS

PERGUNTA 14 - *A companhia avalia oportunidades socioambientais como fonte para o desenvolvimento de novos produtos?*

Sim  Não

14.1 - *Se SIM, a companhia oferece ao mercado:*

- fundo(s) de renda variável com critérios socioambientais formalmente estabelecidos para definição de portfólio?*
- produto(s) voltado(s) para população de baixa renda?*
- produto(s) com foco socioambiental formalmente estabelecido(s) e/ou com taxa(s) de juros diferenciada(s)?*
- nenhuma das anteriores*

### CRITÉRIO IV - CUMPRIMENTO LEGAL

#### INDICADOR 9 - ÁREA DE PRESERVAÇÃO PERMANENTE

PERGUNTA 15 - *A companhia possui áreas de preservação permanente em sua propriedade ou nas propriedades que tem como colateral (APP's)?*

Sim  Não  Não Sei

15.1 - *Se SIM, esta(s) APP(s) tem algum grau de interferência e/ou degradação?*

Sim  Não

15.1.1 - *Se SIM para 15.1, todas as interferências (construção, supressão de vegetação, operações) em APP's foram devidamente autorizadas?*

Sim  Não  Não Sei

15.1.1.1 - Se SIM para 15.1.1, há termos ou exigências pendentes de cumprimento em função de interferências em APP's?

Sim  Não

15.1.2 - Se SIM para 15.1, a companhia desenvolve projeto de recuperação de toda(s) a(s) APP(s) com interferência e/ou degradação?

Sim  Não  Não Disponível

#### **INDICADOR 10. RESERVA LEGAL**

---

PERGUNTA 16 - A companhia possui propriedades ou tem propriedade como colateral (garantia) em áreas rurais?

Sim  Não  Não Disponível

16.1 - Se SIM, estas propriedades possuem reservas legais averbadas às margens das escrituras dos imóveis e devidamente conservadas (conforme definidas pelo Código Florestal, Lei Federal 4.771, de 15 de setembro de 1965)?

Sim  Não  Não Sei

#### **INDICADOR 11. ÁREAS CONTAMINADAS**

---

PERGUNTA 17 - A companhia possui propriedades ou tem como colateral(garantia) propriedades em áreas contaminadas ou suspeitas de contaminação?

Sim  Não  Não Sei

17.1 - Se SIM, a companhia provisiona este passivo?

Sim  Não