

Índice de Sustentabilidade Empresarial da Bovespa - 2006


Legenda:  Protocolo  Documentação


DIMENSÃO AMBIENTAL - PARA INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

CRITÉRIO I – POLÍTICA

INDICADOR 1. COMPROMISSO, ABRANGÊNCIA E DIVULGAÇÃO DA POLÍTICA DE CRÉDITO E/OU RISCO


PERGUNTA 1 - A instituição possui política de crédito e/ou risco socioambiental documentada?

 O termo (socio)ambiental foi empregado pois é prática no setor financeiro o uso deste termo para qualificar esta política.

 Política de crédito e/ou risco socioambiental

Sim Não

1.1 - Se SIM para a PERGUNTA 1, especifique a abrangência dos compromissos expressos nesta política:

 Política de crédito e/ou risco socioambiental

- Segmentos (Pessoa Jurídica)

Varejo - pequenas empresas

Varejo - médias empresas

Atacado - médias empresas

Atacado - grandes empresas

Nenhuma das anteriores

- Operações

	Sim	Não	Não Aplicável
Financiamento de Projetos ("Project Finance")	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Administração de Recursos de Terceiros ("Asset Management")	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Capital de Risco / "Private Equity"	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mercado de capitais	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financiamento do agro negócio	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Seguros	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fusões e Aquisições	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Outros	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

1.2 - Se SIM para a PERGUNTA 1, esta política é divulgada para todas as partes interessadas da instituição?

Sim Não

1.2.1 - Se SIM para a PERGUNTA 1.2, de que forma é feita essa divulgação?

Website

- Relatório
- Folheto
- Relatório CVM-IAN
- Nenhuma das anteriores

PERGUNTA 2 - A instituição endossou os [Princípios do Equador](#)?

- Sim Não Não Aplicável

2.1 - Se SIM para a PERGUNTA 2, a instituição aplica estes princípios para projetos de valor abaixo de US\$ 50 milhões?

P Observe-se que até a data de referência deste questionário (30/06/2006) a obrigatoriedade da aplicação dos Princípios era para operações acima de US\$ 50 milhões.

D Documento com a descrição dos critérios de aplicação dos Princípios do Equador para operações com valores abaixo de US\$ 50 milhões.

- Sim Não

2.2 - Se SIM para a PERGUNTA 2, a instituição capacita, periodicamente, todos os profissionais envolvidos em financiamento de projetos em gerenciamento de riscos socioambientais?

- Sim Não

2.2.1 - Se SIM para pergunta 2.2, qual o número de horas de treinamento anual para cada profissional?

D Relatório dos cursos/treinamentos efetuados, constando: Tema, Objetivo, Duração, Treinadores (Instituição) e pessoas treinadas no último ano.

- Inferior a 40 horas
- Entre 40 e 60 horas
- Superior a 60 horas

2.3 - Se SIM para a PERGUNTA 2, a instituição divulga em seu website, em português e inglês, informações sobre:

D Endereço eletrônico.

- Os projetos financiados elegíveis aos [Princípios do Equador](#), incluindo setor de atividades e respectivos valores
- Potenciais impactos socioambientais
- Classificação de risco dos projetos analisados
- Número de projetos analisados
- Planos de ação para mitigação de risco socioambiental
- Nenhuma das anteriores

2.4 - Se SIM para a PERGUNTA 2, a instituição divulga em seu website, em português e inglês, informações sobre projetos analisados e negados?

P Se não houver registro de projetos rejeitados, assinale a alternativa "não aplicável".

D Endereço eletrônico.


- Sim Não Não Aplicável

2.4.1 - Se SIM para a PERGUNTA 2.4, as informações sobre os projetos rejeitados contemplam as razões da rejeição?

D Relatório de divulgação das operações rejeitadas e as respectivas razões.

- Sim Não

2.5 - Se SIM para a PERGUNTA 2, existe uma pessoa responsável por responder pela instituição sobre os compromissos assumidos nos [Princípios do Equador](#)?


 Job description.

Sim Não

2.5.1 - Se SIM para a PERGUNTA 2.5, a quem esta pessoa se reporta:

- Presidente
- Vice Presidente
- Superintendente
- Diretor
- Nenhuma das anteriores

PERGUNTA 3 - Além dos [Princípios do Equador](#), a instituição possui políticas específicas de crédito para setores de atividades mais sensíveis a impactos socioambientais?

 Políticas setoriais.


Sim Não Não Aplicável

3.1 - Se SIM para a PERGUNTA 3, assinale quais os setores abrangidos:

- Agro Negócio
- Construção Civil
- Florestas e Extração Madeireira
- Geração e Transmissão de Energia
- Mineração
- Papel e Celulose
- Petróleo e Gás
- Transportes
- Nenhum dos anteriores

INDICADOR 2. COMPROMISSO, ABRANGÊNCIA E DIVULGAÇÃO DA POLÍTICA CORPORATIVA (SOCIO) AMBIENTAL

PERGUNTA 4 - A instituição possui [política corporativa](#) (socio)ambiental?

 Documento, amplamente divulgado junto às áreas pertinentes da instituição, que contenha a descrição ou registro da política corporativa socioambiental ou cópia da política.

Sim Não

4.1 - Se SIM para a PERGUNTA 4, indique qual a abrangência desta política:

- Fornecedores ("Políticas de Compras")
- [Eco-eficiência](#) das instalações
- Público interno
- Comunidade de entorno
- Direitos Humanos
- Compromisso Global
- Nenhuma das anteriores

4.2 - Se SIM para a PERGUNTA 4, esta política é divulgada para todas as [partes interessadas](#)?

Sim Não

4.2.1 - Se SIM para a PERGUNTA 4.2, assinale de que forma é feita essa divulgação:

- Folheto
- Relatório
- Website
- Nenhuma das anteriores

CRITÉRIO II - GESTÃO

INDICADOR 3. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL NA INSTITUIÇÃO

PERGUNTA 5 - A companhia dispõe, em regime integral, de funcionário responsável pela gestão de riscos socioambientais nas operações financeiras?

 Job description.

- Sim Não

5.1 - Se SIM para a PERGUNTA 5, a quem se reporta:

- Presidente
- Vice Presidente
- Superintendente
- Diretor
- Nenhuma das anteriores


PERGUNTA 6 - A descrição formal das funções dos principais executivos da instituição inclui atribuições e responsabilidades socioambientais?

 Job description.

- Sim Não


INDICADOR 4. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE CRÉDITO E/OU RISCO SOCIOAMBIENTAL

PERGUNTA 7 - A instituição possui sistema formal de gerenciamento de risco socioambiental de seus produtos e serviços?

 Sistema formal implementado.

- Sim Não

PERGUNTA 8 - A instituição considera critérios de avaliação de riscos socioambientais no cálculo do *rating* de seus clientes?


 Documento que lista os critérios.

- Sim Não

8.1 - Se SIM para a PERGUNTA 8, para quais segmentos:


- Varejo - pequenas empresas
- Varejo - médias empresas
- Atacado - médias empresas
- Atacado - grandes empresas
- Nenhuma das anteriores

PERGUNTA 9 - A instituição possui procedimentos operacionais documentados e implementados que orientem a mitigação de riscos socioambientais nas suas operações?

 Documento com procedimentos operacionais para a mitigação de riscos socioambientais nas suas operações.

Sim Não

9.1 - Se SIM para a PERGUNTA 9, existem cláusulas contratuais que impeçam novos desembolsos - ou pagamento de sinistros - em caso de não cumprimento de condicionantes sociambientais?

 Modelos dos contratos.

Sim Não

9.2 - Se SIM para a PERGUNTA 9, existem procedimentos operacionais documentados e implementados para monitoramento dos clientes?

Sim Não

9.3 - Se SIM para a PERGUNTA 9, estes procedimentos contemplam:

Varejo - pequenas empresas

Varejo - médias empresas


Atacado - médias empresas

Atacado - grandes empresas

Nenhuma das anteriores

INDICADOR 5. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE FORNECEDORES

PERGUNTA 10 - A instituição adota critérios de desempenho ambiental e cumprimento da legislação ambiental na seleção ou no desenvolvimento de fornecedores de bens e serviços?

 Documento com descrição dos critérios ambientais utilizados na seleção e desenvolvimento dos fornecedores.

Não

Sim, apenas para os [fornecedores críticos](#)

Sim, para todos os fornecedores

10.1 - Se SIM para a PERGUNTA 10, existem procedimentos implementados para monitoramento dos fornecedores?

Sim Não

INDICADOR 6. COMUNICAÇÃO COM PARTES INTERESSADAS

PERGUNTA 11 - A instituição possui procedimentos formais para recebimento, registro e respostas às demandas relacionadas às questões socioambientais de [partes interessadas](#)?

 Documento que comprove a formalização destes procedimentos.

Sim Não

11.1 - Se SIM para a PERGUNTA 11, a instituição disponibiliza um canal específico e divulga o nome/cargo da pessoa que responde por este serviço?

Sim Não

11.2 - Se SIM para a PERGUNTA 11, a prestação de informações para a sociedade é feita de forma sistemática, clara, contínua e transparente?

Sim Não

11.3 - Se SIM para a PERGUNTA 11, a instituição aperfeiçoa e incorpora as sugestões recebidas neste processo?

Sim Não

INDICADOR 7. COMPROMISSO GLOBAL: MUDANÇAS CLIMÁTICAS GLOBAIS E BIODIVERSIDADE

PERGUNTA 12 - A instituição possui programas ou iniciativas formais e implementadas destinadas à redução de emissões e/ou remoção da atmosfera de **gases de efeito estufa (GEE)** de forma a mitigar o impacto da instituição para o aquecimento global?

P Um dos exemplos mais frequentes (mas não o único) na indústria financeira é programa de neutralizar emissões de carbono ("carbon neutral") de viagens aéreas de executivos.

D Documento que descreve o programa formalmente implementado.

Sim Não

12.1 - Se SIM para a PERGUNTA 12, tem metas para se tornar neutro em emissões de carbono/**gases de efeito estufa (GEE)**?

Sim Não

PERGUNTA 13 - A instituição possui programas ou iniciativas formais e implementadas voltadas à **eco-eficiência**?

D Documento que descreve o programa formalmente implementado.

Sim Não

13.1 - Se SIM para a PERGUNTA 13, qual o percentual de unidades de agências que a instituição possui com programas formalmente estabelecidos de **eco-eficiência** em suas instalações?

- Até 20%
- 20% a 40%
- 40% a 60%
- 60% a 80%
- Mais de 80%

PERGUNTA 14 - A instituição possui programas ou iniciativas voluntárias implementadas para a conservação e recuperação ambiental de **remanescentes representativos de ecossistemas naturais**?

P Salvo a Floresta Amazônica (nota 1), os demais biomas brasileiros estão hoje restritos a porções reduzidas de suas áreas originais de ocorrência. A situação mais preocupante é a do Cerrado e da Floresta Atlântica lato sensu, dois dos biomas prioritários para a conservação da biodiversidade em nível mundial (nota 2), cujos remanescentes se restringem respectivamente a menos de 21% e de 7% de suas áreas originais de distribuição. Muitos dos remanescentes são fragmentos isolados nas paisagens antrópicas, alguns em acelerado processo de degeneração (sucessão retrógrada). Por isso, em muitas regiões inseridas nos domínios da Floresta Atlântica e do Cerrado, a preservação de remanescentes fragmentários, ainda que secundários, reduzidos e isolados, é fundamental, já que pode representar a única possibilidade de conservação efetiva dos biomas, desde que se proceda ao manejo e à recuperação da vegetação natural.

Nota 1: Conjunto de formações florestais ombrófilas e perenifólias que ainda dominam a paisagem da região Norte e de parte da região Centro-Oeste do país. Outras formações vegetais ocorrem no bioma, como campos, cerrado e "caatinga".

Nota 2: Dois dos hotspots definidos pela organização não-governamental Conservation International. Hotspot é toda área prioritária para conservação, isto é, de rica biodiversidade e ameaçada no mais alto grau. É considerada hotspot uma área com pelo menos 1.500 espécies endêmicas de plantas, que tenha perdido mais de três quartos de sua vegetação original.

Mais informações sobre Hotspots no site <http://www.biodiversityhotspots.org/xp/Hotspots>.

D Documento que descreve o programa formalmente implementado.

Sim Não


CRITÉRIO III - DESEMPENHO

INDICADOR 8. PRODUTOS SOCIOAMBIENTAIS

PERGUNTA 15 - A instituição avalia oportunidades socioambientais como fonte para o desenvolvimento de novos produtos?

Sim Não

15.1 - Se SIM para a PERGUNTA 15, a instituição oferece ao mercado:

 Documentação dos produtos.

	Sim	Não	Não Aplicável
Fundo de investimento com critérios socioambientais formalmente estabelecidos para definição de <i>portfolio</i>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Microcrédito produtivo orientado	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Produto(s) com foco socioambiental formalmente estabelecido(s) e/ou com condições financeiras diferenciadas de acordo com o risco socioambiental do cliente	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Seguro ambiental para resíduos gerados no processo produtivo	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Produtos ou serviços que fomentem projetos em prol do cumprimento do objetivo da Convenção Quadro das Nações Unidas sobre Mudanças do Clima	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

INDICADOR 9. CONSUMO DE RECURSOS – INPUTS

PERGUNTA 16 - Selecione abaixo caso a ação indicada seja uma prática da instituição:

 Documento que descreve o programa formalmente implementado.

Recursos / Ações	Monitoramento	Metas de redução	Programa Estruturado	Relatório	Nenhuma Ação
Água	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Energia Elétrica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Papel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

CRITÉRIO IV - CUMPRIMENTO LEGAL

INDICADOR 10. ÁREA DE PRESERVAÇÃO PERMANENTE

PERGUNTA 17 - A instituição possui **áreas de preservação permanente (APP)** em sua propriedade ou nas propriedades que tem como colateral?

Sim Não Não Sei

17.1 - Se SIM para a PERGUNTA 17, esta(s) **APP(s)** tem algum grau de interferência e/ou degradação?

Sim Não

17.1.1 - Se SIM para a PERGUNTA 17.1, todas as interferências (construção, supressão de vegetação, operações) em **APP's** foram devidamente autorizadas?

Sim Não

17.1.1.1 - Se SIM para 17.1.1, há termos ou exigências pendentes de cumprimento em função de interferências em **APP's**?

Sim Não

17.1.2 - Se SIM para PERGUNTA 17.1, a instituição desenvolve projeto de recuperação de toda(s) a(s) APP(s) com interferência e/ou degradação?

Sim Não

INDICADOR 11. RESERVA LEGAL

PERGUNTA 18 - A instituição possui propriedades ou tem propriedades como colateral (garantia) em áreas rurais?

Sim Não Não Sei

18.1 - Se SIM para a PERGUNTA 18, estas propriedades possuem reservas legais averbadas às margens das escrituras dos imóveis e devidamente conservadas (conforme definido pelo Código Florestal, Lei Federal 4.771, de 15 de setembro de 1965)?

Sim Não

INDICADOR 12. ÁREAS CONTAMINADAS

PERGUNTA 19 - A instituição possui propriedades ou tem propriedades como colateral (garantia) propriedades em áreas contaminadas ou suspeitas de contaminação?

Sim Não Não Sei

19.1 - Se SIM para a PERGUNTA 19, a instituição provisiona este passivo de acordo com a Deliberação 489 da CVM?

Sim Não