

*Dimensão Ambiental para
Instituições Financeiras*

CRITÉRIO I - POLÍTICA

INDICADOR 1. COMPROMISSO, ABRANGÊNCIA E DIVULGAÇÃO DE POLÍTICAS E DE CRITÉRIOS AMBIENTAIS

PERGUNTA 1 - A instituição possui uma política de responsabilidade ambiental corporativa?

(P) A política de responsabilidade ambiental corporativa, aprovada pela Diretoria e/ou pelo Conselho de Administração, é uma política ampla e aplicada a toda a estrutura organizacional e que estabelece as diretrizes para a incorporação dos princípios da sustentabilidade nos negócios.

- Sim
- Não

PERGUNTA 1.1 - Se SIM para a PERGUNTA 1, indique a aplicação desta política:

- Desenvolvimento de produtos e serviços
- Seleção de fornecedores
- Avaliação de funcionários
- Avaliação de clientes
- Operações da própria instituição (**eco-eficiência**)
- Relacionamento com comunidade de entorno
- Nenhuma das anteriores

(D) Política de responsabilidade ambiental corporativa. Devem ser destacados no documento os trechos que comprovam os itens assinalados na resposta.

PERGUNTA 1.2 - Se SIM para a PERGUNTA 1, indique quais temas estão compreendidos nesta política:

- Recursos Naturais
- Mudanças Climáticas
- Biodiversidade
- Transparência de informações
- Nenhuma das anteriores

PERGUNTA 1.3 - Se SIM para a PERGUNTA 1, esta política é divulgada na área de livre acesso do *website* da instituição?

- Sim
- Não

(D) Endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.

PERGUNTA 1.4 – Se SIM para a PERGUNTA 1, indique para qual percentual do total de funcionários foi aplicado um programa de conscientização sobre a política de responsabilidade ambiental corporativa:

- Abaixo de 1%
- 1% a 30%
- 30% a 60%
- Acima de 60%

Questionário base ISE 2007

PERGUNTA 2 - A instituição possui uma **política socioambiental de avaliação de crédito**?

(P) A avaliação dos riscos socioambientais, independentemente da modalidade da operação, deve ser parte integrante da decisão de crédito e da gestão de riscos da instituição financeira. Nesta questão, não devem ser considerados: as políticas de Responsabilidade Empresarial, os Princípios do Equador ou o Protocolo Verde.

- Sim
 Não

PERGUNTA 2.1 - Se SIM para a PERGUNTA 2, especifique quais segmentos são abrangidos pela **política socioambiental de avaliação de crédito**:

(P) Atividade rural inclui pessoa física que exerce esse tipo de atividade. Se for pessoa jurídica deve ser enquadrada em uma das alternativas de companhias.

SEGMENTOS	Sim	Não	N/A
Varejo - micro empresas			
Varejo - pequenas empresas			
Varejo - médias empresas			
Atacado - médias empresas			
Atacado - grandes empresas			
Atividade rural			

(D) Política socioambiental de avaliação de crédito para os segmentos assinalados na pergunta 2.1. Não são aceitas as políticas de endosso aos Princípios do Equador ou Protocolo Verde como evidência.

PERGUNTA 2.2 - Se SIM para a PERGUNTA 2, esta política é divulgada na área de livre acesso do *website* da instituição?

- Sim
 Não

(D) Endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.

PERGUNTA 3 - Além da **política socioambiental de avaliação de crédito**, mencionada na PERGUNTA 2, indique a situação da instituição com relação à adoção de critérios socioambientais na suas operações e sua divulgação:

(P) Os critérios socioambientais mencionados devem ser utilizados independentemente da concessão de crédito. Esses critérios socioambientais vão além de eventuais exigências da CVM, ANBID ou outros órgãos reguladores de mercado. Assinalar a opção "Adota e divulga" caso os critérios sejam divulgados na área de livre acesso do *website* da instituição.

ÁREAS	Adota e divulga	Adota	Não adota	N/A
Administração de Recursos de Terceiros (" <i>Asset Management</i> ")				
Investimento privado ("<i>Private Equity</i>")				
Mercado de capitais (ofertas públicas de títulos e valores mobiliários)				
Fusões e Aquisições				
Pesquisa de empresas (" <i>Equity Research</i> ")				
Outras				

Questionário base ISE 2007

(D) Política ou documento formal que comprove os critérios utilizados para as atividades indicadas. Não são aceitas as políticas de endosso aos Princípios do Equador ou Protocolo Verde como evidência para este item. Endereço eletrônico onde se encontra a informação.

PERGUNTA 4 - A instituição é signatária dos **Princípios do Equador**?

- Sim
- Não
- Não se aplica

PERGUNTA 4.1 - Se SIM para a PERGUNTA 4, indique qual o percentual do total de profissionais envolvidos na atividade de *project finance* que a instituição capacitou no **último ano** nos padrões de desempenho da IFC e nos **Princípios do Equador**, com carga horária mínima de 40 horas:

(P) Devem ser considerados os profissionais envolvidos na atividade de *project finance* e também os profissionais da área comercial. Os treinamentos ou cursos de especialização em legislação ambiental brasileira não devem ser considerados na resposta a essa pergunta (ambas as colunas devem ser preenchidas).

- Menos de 1%
- 1% a 30%
- 30% a 60%
- Acima de 60%

(D) Relatório dos cursos e treinamentos efetuados, constando: tema, objetivo, duração, treinadores (instituição) e pessoas treinadas no último ano.

PERGUNTA 4.2 - Se SIM para a PERGUNTA 4, indique onde a instituição divulga informações sobre:

	Website	Demonstrações financeiras	Relatório de Sustentabilidade	Não divulga
Projetos financiados elegíveis aos Princípios do Equador, incluindo setor de atividade e respectivos valores				
Potenciais impactos socioambientais dos projetos financiados				
Planos de ação para mitigação dos riscos socioambientais dos projetos financiados				
Classificação de risco dos projetos analisados				
Número de projetos analisados				
Número de projetos rejeitados				

(D) Endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.

PERGUNTA 4.3 – Se SIM para a PERGUNTA 4, instituição divulga na área de livre acesso do *website* as razões pelas quais os projetos foram rejeitados?

- Sim
- Não
- Nenhum projeto foi rejeitado

Questionário base ISE 2007

(D) Endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada (razões pelas quais os projetos foram rejeitados).

PERGUNTA 5 - Além dos **Princípios do Equador** e das políticas e critérios mencionados nas PERGUNTAS 1, 2 e 3, a instituição possui políticas setoriais de crédito de acordo com as melhores práticas internacionais (**vide protocolo**) para as seguintes atividades:

ATIVIDADE	Sim e divulga	Sim	Não	N/A
Agronegócio				
Construção Civil				
Florestas e Extração Madeireira				
Geração e Transmissão de Energia				
Mineração				
Papel e Celulose				
Petróleo e Gás				
Transportes				
Outros				

(P) Para responder a esta pergunta, devem ser considerados como melhores práticas internacionais os tratados ou convenções internacionais citados abaixo. Observação: não deve ser considerada a adesão ao Pacto Global das Nações Unidas. Assinalar a opção “Sim e divulga” caso as políticas sejam divulgadas na área de livre acesso do *website* da instituição.

AGRONEGÓCIO - The International Federation of Organic Agricultural Movements - IFOAM; Universal Declaration of Human Rights; Draft United Nations Norms on the Responsibilities of Transnational Corporations and Other Business Enterprises with Regard to Human Rights. Rainforest Alliance; Protected Harvest; Food Alliance; Cartagena Protocol; Responsible Commodities Initiative; Roundtable for Sustainable Palm-oil; Roundtable for Sustainable Soy; ILO Core Labor Convention; OECD Guidelines; Draft Declaration Rights of Indigenous People; Convention Biological Diversity; World Heritage Convention.

CONSTRUÇÃO CIVIL - Universal Declaration of Human Rights; Draft United Nations Norms on the Responsibilities of Transnational Corporations and Other Business Enterprises with Regard to Human Rights; ILO Core Labor Convention; OECD Guidelines; Draft Declaration Rights of Indigenous People; World Heritage Convention.

FLORESTAS E EXTRAÇÃO MADEIREIRA - Forest Stewardship Council (FSC); The Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Flora and Fauna (CITES); Universal Declaration of Human Rights; Draft United Nations Norms on the Responsibilities of Transnational Corporations and Other Business Enterprises with Regard to Human Rights; ILO Core Labor Convention; OECD Guidelines; Draft Declaration Rights of Indigenous People; Convention Biological Diversity; World Heritage Convention.

GERAÇÃO E TRANSMISSÃO DE ENERGIA - World Commission on Dams; Universal Declaration of Human Rights; Draft United Nations Norms on the Responsibilities of Transnational Corporations and Other Business Enterprises with Regard to Human Rights; ILO Core Labor Convention; OECD Guidelines; Draft Declaration Rights of Indigenous People; Convention Biological Diversity; World Heritage Convention.

MINERAÇÃO - Mining, Minerals and Sustainable Development; World Heritage Convention, Ramsar Convention on Wetlands; Extractives Transparency Initiative; Universal Declaration of Human Rights; Draft United Nations Norms on the Responsibilities of Transnational Corporations and Other Business Enterprises with Regard to Human Rights; ILO Core Labor Convention; OECD Guidelines; Draft Declaration Rights of Indigenous People; Convention Biological Diversity; World Heritage Convention.

PAPEL E CELULOSE- Forest Stewardship Council (FSC); The Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Flora and Fauna (CITES); Basel Convention; Universal Declaration of Human Rights; Draft United Nations Norms on the Responsibilities of Transnational Corporations and Other Business Enterprises with Regard to Human Rights; ILO Core Labor

Questionário base ISE 2007

Convention; OECD Guidelines; Draft Declaration Rights of Indigenous People; Convention Biological Diversity; World Heritage Convention.

PETRÓLEO E GÁS- Basel Convention; Stockholm POPs; FAO Pesticide Code; Universal Declaration of Human Rights; Draft United Nations Norms on the Responsibilities of Transnational Corporations and Other Business Enterprises with Regard to Human Rights; ILO Core Labor Convention; OECD Guidelines; Draft Declaration Rights of Indigenous People; Convention Biological Diversity; World Heritage Convention.

TRANSPORTES - Universal Declaration of Human Rights; Draft United Nations Norms on the Responsibilities of Transnational Corporations and Other Business Enterprises with Regard to Human Rights; ILO Core Labor Convention; OECD Guidelines; Draft Declaration Rights of Indigenous People; Convention Biological Diversity; World Heritage Convention.

(D) Políticas setoriais de crédito para atividades assinaladas.

PERGUNTA 6 - A instituição é signatária dos Princípios para o Investimento Responsável das Nações Unidas (UN **Principles for Responsible Investment - PRI**)?

- Sim
- Não
- Não se aplica

PERGUNTA 7 - As políticas e os critérios mencionados nas PERGUNTAS 2, 3, 4, 5 e 6, excluem o financiamento de pessoas físicas ou jurídicas acusadas pelas seguintes práticas:

- Trabalho infantil
- Trabalho forçado ou compulsório
- Nenhuma das anteriores

CRITÉRIO II - GESTÃO

INDICADOR 2. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL NOS NEGÓCIOS

PERGUNTA 8 - A instituição oferece a seus funcionários remunerações adicionais (reajustes salariais diferenciados, bônus, prêmios) orientados por elementos de sustentabilidade com metas relacionadas ao desempenho socioambiental?

- Sim
- Não

PERGUNTA 8.1 - Se SIM para a PERGUNTA 8, indique na tabela abaixo o percentual de funcionários que recebem este tipo de remuneração de acordo com o seu cargo:

	Cargos executivos	Níveis gerenciais	Demais níveis hierárquicos
0%			
Até 30%			
30% a 60%			
Acima de 60%			

(D) Documento formal com a descrição dos critérios de remunerações adicionais com base em metas socioambientais.

Questionário base ISE 2007

INDICADOR 3. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL

PERGUNTA 9 - Independentemente dos critérios dos **Princípios do Equador**, a instituição considera critérios de avaliação de riscos socioambientais no cálculo do *rating e spread* nas operações contratadas por seus clientes?

- Sim
 Não

PERGUNTA 9.1 - Se SIM para a PERGUNTA 9, para quais segmentos:

(P) Atividade rural refere-se à pessoa física que exerce esse tipo de atividade. Se for pessoa jurídica deve ser enquadrada em uma das alternativas de companhias.

SEGMENTOS	Sim	Não	N/A
Varejo - micro empresas			
Varejo - pequenas empresas			
Varejo - médias empresas			
Atacado - médias empresas			
Atacado - grandes empresas			
Atividade rural			

(D) Documento que comprove a metodologia de classificação de *rating* e aferição de *spread* conforme avaliação dos riscos socioambientais para cada um dos segmentos assinalados na Pergunta 9.1. Não serão aceitas as regras de categorização dos Princípios do Equador neste item.

PERGUNTA 10 - A instituição possui sistemas de gestão socioambiental que garantam a implantação das políticas e critérios mencionados nas PERGUNTAS 2, 3, 4 e 5?

(P) Para responder a esta pergunta, deve-se considerar um sistema de gestão como um conjunto de procedimentos internos, responsabilidades e recursos que a instituição define visando à implantação e o monitoramento de suas políticas socioambientais. Caso a companhia não tenha Política ou o critério mencionado nas PERGUNTAS 2, 3, 4 e 5, Responder N/A (não se aplica).

	Sim	Sim, com auditoria interna	Sim, com auditoria externa	Não	N/A
Política socioambiental de avaliação de crédito (PERGUNTA 2)					
Críticos mencionados na PERGUNTA 3					
Princípios do Equador (PERGUNTA 4)					
Políticas setoriais de Crédito (PERGUNTA 5)					

PERGUNTA 11 – Complete a tabela abaixo caso existam cláusulas contratuais nos instrumentos de crédito que exigem o cumprimento de condicionantes socioambientais, de acordo com as políticas e critérios mencionados nas PERGUNTAS 2, 3, 4 e 5:

Questionário base ISE 2007

(P) Caso a companhia não tenha Política ou o critério mencionado nas PERGUNTAS 2, 3, 4 e 5, Responder N/A (não se aplica).

CONDICIONANTES	Impedem novos desembolsos	Impedem a contratação de novas operações	Exigem a elaboração de planos de ação para mitigação de impactos socioambientais, cujo descumprimento pode acarretar no vencimento antecipado	N/A
Política socioambiental de avaliação de crédito (PERGUNTA 2)				
Critérios mencionados na PERGUNTA 3				
Princípios do Equador (PERGUNTA 4)				
Políticas setoriais de Crédito (PERGUNTA 5)				

(D) Modelos dos contratos com as cláusulas contratuais que exigem o cumprimento de condicionantes socioambientais **para cada uma das respostas assinaladas.**

INDICADOR 4. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE FORNECEDORES

PERGUNTA 12 – A instituição adota uma política de compras que inclui critérios socioambientais na seleção e desenvolvimento de fornecedores de bens e serviços?

(P) Os critérios socioambientais mencionados nesta questão vão além do cumprimento da legislação trabalhista e ambiental.

- Sim
- Não

(D) Política de compras com descrição dos critérios socioambientais utilizados na seleção e desenvolvimento dos fornecedores.

PERGUNTA 12.1 - Se SIM para a PERGUNTA 12, existem procedimentos formais e implementados para monitoramento da gestão socioambiental dos fornecedores?

- Sim
- Não

PERGUNTA 12.2 - Se SIM para a PERGUNTA 12, essa política apresenta critérios que incentivam seus fornecedores a buscar certificação de seus produtos ou serviços?

(P) Certificações que visam o uso racional de recursos naturais, tais como certificações de eficiência energética e produtos florestais, como, por exemplo, a certificação *Forest Stewardship Council - FSC*.

- Sim
- Não

Questionário base ISE 2007

PERGUNTA 12.3 – Se SIM para PERGUNTA 12, do total anual de compras da instituição, indique qual o percentual abrangido por essa política:

- 0%
- 1% a 30%
- 30% a 60%
- Acima de 60%

INDICADOR 5. ENGAJAMENTO COM PARTES INTERESSADAS

PERGUNTA 13 - A instituição possui um mecanismo de engajamento e procedimentos (formais e específicos) que estimulem o recebimento, registro e respostas às demandas relacionadas às questões socioambientais de **partes interessadas** quanto a atividades financiadas pela instituição?

(P) Engajar as partes interessadas significa consultá-las sobre as questões fundamentais de sustentabilidade enfrentadas pela companhia. O engajamento pode acontecer de diversas maneiras, entre as quais diálogo aberto e consulta sobre impactos ambientais e sociais, relatórios públicos e, em última instância, a inclusão de parceiros empresariais e sociais nos processos decisórios da companhia. Engajamento é mais do que comunicação. Trata-se de um processo de mão dupla que conduz ao aprendizado compartilhado entre a companhia e suas partes interessadas. Esse mecanismo não inclui serviços gerais de tele-atendimento da instituição.

- Sim, possui um mecanismo com resposta em até 24 horas
- Sim, possui um mecanismo com resposta em até 48 horas
- Sim, possui um mecanismo com resposta acima de 48 horas
- Não possui mecanismo

PERGUNTA 13.1 - Se SIM para a PERGUNTA 13, a instituição divulga o nome, cargo e contatos da pessoa que responde por este serviço?

- Sim
- Não

(D) Endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.

INDICADOR 6. COMPROMISSO GLOBAL: MUDANÇAS CLIMÁTICAS E BIODIVERSIDADE

PERGUNTA 14 - A instituição incorpora critérios específicos com relação a mudanças climáticas em sua **política socioambiental de avaliação de crédito**?

- Sim
- Não

(D) Documento que comprove os critérios com relação a mudanças climáticas em sua política socioambiental de avaliação de crédito.

Questionário base ISE 2007

PERGUNTA 14.1 - Se SIM para a PERGUNTA 14, com base nesses critérios específicos, indique qual o percentual do total de sua carteira de crédito que a instituição avaliou e estabeleceu metas anuais visando reduzir o financiamento para setores que mais contribuem para emissões de **gases de efeito estufa (GEE)**:

- 0%
- 1% a 30%
- 30% a 60%
- Acima de 60%

(D) Documento formal que comprove as metas anuais estabelecidas

PERGUNTA 15 - Assinale as opções que representam ações voluntárias da instituição em prol da implementação dos objetivos da **Convenção Quadro das Nações Unidas sobre Mudanças do Clima**:

(P) Não se devem considerar iniciativas de neutralização de carbono como iniciativas de redução de emissões e sim de remoção de emissões.

AÇÕES VOLUNTÁRIAS		Sim	Não
Inventário de emissões	Cobertura do inventário inclui emissões diretas		
	Cobertura do inventário inclui emissões indiretas, com as emissões de clientes e de fornecedores		
	Inventário é baseado em parâmetros internacionalmente aceitos (Ex.: GHG Protocol)		
Metas	Possui metas de redução de emissões de Gases de Efeito Estufa (GEE)		
Ações	Implementou ações de redução de emissões diretas de GEE		
Comunicação	Divulga publicamente essas ações para todas as partes interessadas		
	Respondeu, espontaneamente ou a convite, ao questionário do Carbon Disclosure Project (CDP)		

PERGUNTA 16 - 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*

Questionário base ISE 2007

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>.

- Sim
- Não

CRITÉRIO III - DESEMPENHO

INDICADOR 7. PRODUTOS E SERVIÇOS SOCIOAMBIENTAIS

PERGUNTA 17 - A instituição avalia oportunidades socioambientais como fonte para o desenvolvimento de novos produtos e serviços?

(P) Nessa pergunta não devem ser consideradas: 1) quaisquer linhas de financiamento ou programas do BNDES; 2) fundos de investimento, cartões de crédito ou quaisquer outros produtos cuja remuneração é total ou parcialmente destinada a atividades de filantropia, organizações da sociedade civil ou fundações mantidas pela própria instituição; 3) crédito consignado (crédito com desconto direto na folha de pagamento). O percentual é em relação à carteira de ativos totais correspondentes.

- Sim
- Não
- Não se aplica

PERGUNTA 17.1 – Se SIM para a PERGUNTA 17, preencha a tabela abaixo conforme o percentual da carteira que corresponde às operações geradas por esses produtos e se a instituição divulga suas principais características (taxas de juros, prazos, limites) em seu *website*:

	Até 5%	Acima de 5%	Até 5% e divulga	Acima de 5% e divulga	N/A
Fundo de investimento com critérios socioambientais formalmente estabelecidos para definição da carteira					
Microcrédito produtivo orientado					
Linhas de financiamento ou produtos com foco socioambiental formalmente estabelecidos com condições financeiras diferenciadas de acordo com o risco socioambiental do cliente					
Seguro ambiental					
Produtos direcionados a projetos voltados ao cumprimento do objetivo da Convenção Quadro das Nações Unidas sobre Mudanças do Clima					
Serviços de assessoria voltados à criação de oportunidades negócios decorrentes das mudanças climáticas (créditos de carbono e Mecanismo de Desenvolvimento Limpo - MDL)					
Serviços que fomentam a inclusão bancária da população de baixo poder aquisitivo					
Linha de financiamento formalmente estabelecida visando à geração de trabalho e renda de forma sustentável em comunidades locais					
Linha de financiamento com condições financeiras diferenciadas aos fornecedores que demonstram possuir gestão socioambiental de acordo com os próprios critérios da instituição					

Questionário base ISE 2007

(D) Endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.

INDICADOR 8. CONSUMO DE RECURSOS - INPUTS

PERGUNTA 18 - Assinale na tabela abaixo quais as ações voltadas a **eco-eficiência** são desenvolvidos pela instituição:

Programas ou iniciativas com metas de redução

RECURSOS	Água	Energia Elétrica	Papel	Combustíveis fósseis	Resíduos sólidos
AÇÕES					
Programa Estruturado					
Metas de redução anual					
Monitoramento					
Relatório					
Nenhuma Ação					

Programas ou iniciativas com metas de ampliação

RECURSOS	Energia solar	Reuso de água	Material reciclado	Material com certificação FSC
AÇÕES				
Programa Estruturado				
Metas de ampliação anual				
Monitoramento				
Relatório				
Nenhuma Ação				

(D) Documento que descreve o programa formalmente implementado e que comprove os itens selecionados.

PERGUNTA 18.1 - Com relação aos programas estruturados de **eco-eficiência** da PERGUNTA 18, indique o percentual do seu total de instalações (sede, agências e demais dependências) para o qual a instituição possui algum destes programas:

- 0% (Não possui programas formalmente estabelecidos)
- Até 10%
- 10 a 40%
- Acima de 40%

PERGUNTA 18.2 - Com relação à PERGUNTA 18, onde são divulgados esses relatórios?

- Website
- Demonstrações financeiras anuais
- Relatório de Sustentabilidade
- Nenhuma das anteriores

(D) Documento correspondente ou endereço eletrônico, no caso de *website*.

CRITÉRIO IV - CUMPRIMENTO LEGAL

INDICADOR 9. ÁREA DE PRESERVAÇÃO PERMANENTE

PERGUNTA 19 - A instituição faz o levantamento de **áreas de preservação permanente (APP)** em suas propriedades/instalações, ou nas propriedades de terceiros que tem como colateral?

- Sim
- Não

PERGUNTA 19.1 - Se SIM para a PERGUNTA 19, a instituição possui **áreas de preservação permanente (APP)** em suas propriedades/instalações ou nas propriedades de terceiros que tem como colateral?

- Sim
- Não

PERGUNTA 19.2 - Se SIM para PERGUNTA 19, todas as interferências (construção, supressão de vegetação, operações) em **APP** (s) foram devidamente autorizadas?

- Não existem interferências
- Sim
- Não

PERGUNTA 19.2.1 - Se SIM para a PERGUNTA 19.2, há termos ou exigências pendentes de cumprimento em função de interferências em **APP** (s)?

- Sim
- Não

PERGUNTA 19.2.1.1 - Se Sim para a PERGUNTA 19.2.1, a instituição provisiona este passivo de acordo com a **Deliberação 489 da CVM**?

- Sim
- Não

PERGUNTA 19.2.1.1.1 - Se SIM para PERGUNTA 19.2.1.1, a instituição desenvolve projeto de recuperação de toda (s) a (s) **APP** (s) com interferência e/ou degradação?

- Sim
- Não

(D) Documentos que comprovem o levantamento de áreas de preservação permanente (APP).
Documentos que comprovem as autorizações e termos de cumprimento.

Questionário base ISE 2007

INDICADOR 10. RESERVA LEGAL

PERGUNTA 20 - A instituição faz o levantamento de **reservas legais** às margens das escrituras dos imóveis e devidamente conservadas (conforme definido pelo Código Florestal, Lei Federal 4.771, de 15 de setembro de 1965) em suas propriedades ou nas propriedades que tem como colateral?

- Sim
- Não

PERGUNTA 21 - A instituição possui **reservas legais** em suas propriedades ou nas propriedades que tem como colateral?

- Sim
- Não

PERGUNTA 21.1 - Se SIM para a PERGUNTA 21, essas **reservas legais** são 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

PERGUNTA 21.1.1 - Se NÃO para a PERGUNTA 21.1, a instituição provisiona este passivo de acordo com a **Deliberação 489 da CVM**?

- Sim
- Não

INDICADOR 11. ÁREAS CONTAMINADAS

PERGUNTA 22 - A instituição faz o levantamento de áreas contaminadas ou suspeitas de contaminação em suas propriedades ou nas propriedades de terceiros que tem como colateral?

- Sim
- Não

PERGUNTA 22.1 - Se SIM para a PERGUNTA 22, a instituição possui propriedades ou tem propriedades como colateral (garantia) em áreas contaminadas ou suspeitas de contaminação?

- Sim
- Não

PERGUNTA 22.1.1 - Se SIM para a PERGUNTA 22.1, a instituição provisiona este passivo de acordo com a **Deliberação 489 da CVM**?

- Sim
- Não