



Dimensão Ambiental

GRUPO IF

Serviços Financeiros

Instituições Financeiras, Seguradoras



CRITÉRIO I - POLÍTICA

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

AMB-IF 1. A instituição possui uma **política corporativa** de responsabilidade ambiental, que estabelece as diretrizes para a incorporação dos princípios da sustentabilidade nos negócios?

- Sim
- Não

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

- a) Desenvolvimento de produtos e serviços
- b) Seleção de fornecedores
- c) Avaliação de funcionários
- d) Operações da própria instituição (**eco-eficiência**)
- e) Nenhuma das anteriores

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

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

- a) Recursos Naturais
- b) Mudanças Climáticas
- c) Biodiversidade
- d) Transparência de informações
- e) Nenhuma das anteriores

AMB-IF 1.3 Qual o percentual de funcionários foi conscientizado por meio de procedimentos sistemáticos e regulares sobre a **política corporativa** de responsabilidade ambiental?

- a) Não possui **programa estruturado** de conscientização



b) < 60%

c) ≥ 60%

(D) Deverá ser encaminhada a cópia do programa estruturado (ver glossário).

AMB-IF 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 consideradas adesões voluntárias (como Protocolo Verde, Declaração da UNEP-FI, Pactos Global, PRI, etc).

Sim

Não

AMB-IF 2.1 Se SIM para a **PERGUNTA 2**, especifique a abrangência da **política socioambiental de avaliação de crédito**:

(P) Inclui repasses entre Instituições Financeiras.

SEGMENTOS	Sim, <u>todas</u> as transações e aprovação de limites	Sim, algumas transações e aprovação de limites	Não	N/A
a) Operações de <i>Project Finance</i> (Princípios do Equador - valores acima de US\$ 10 milhões)				
b) Valores acima de R\$ 10 milhões				
c) Valores entre R\$ 5 e 10 milhões				
d) Valores entre R\$ 1 e 5 milhões				
e) Valores abaixo de R\$ 1 milhão				

(D) Política socioambiental de avaliação de crédito para as transações ou aprovações de limites assinalados na resposta. Atenção a adesão aos Princípios do Equador comprova apenas o item a.

AMB-IF 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.



AMB-IF 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 nas suas operações e/ou atividades:

(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.

ÁREAS	Sim para todas	Sim	Não	N/A
a) Administração de Recursos de Terceiros (<i>Asset Management</i>)				
b) Investimento privado (<i>Private Equity</i>)				
c) Mercado de capitais (ofertas públicas de títulos e valores mobiliários)				
d) Fusões e Aquisições (M&A)				
e) Pesquisa de empresas (<i>Equity Research</i>)				

(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.

AMB-IF 4. A instituição é signatária dos **Princípios do Equador**?

- a) Sim
- b) Não
- c) Não se aplica

AMB-IF 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 de acordo com versão em vigor dos **Princípios do Equador**, com carga horária mínima de 20 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).

- a) Nenhum
- b) < 30%
- c) ≥ 30% e < 60%
- d) ≥ 60%



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

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

	<i>website</i>	Relatório Público	Não divulga
a) Projetos financiados elegíveis aos Princípios do Equador, incluindo setor de atividade e respectivos valores			
b) Potenciais impactos socioambientais dos projetos financiados			
c) Planos de ação para mitigação dos riscos socioambientais dos projetos financiados			
d) Classificação de risco dos projetos analisados			
e) Número de projetos analisados			
f) Número de projetos rejeitados			

(D) Relatório e/ou endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.

AMB-IF 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?

- a) Sim
- b) Não
- c) Nenhum projeto foi rejeitado

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

AMB-IF 5. Além dos **Princípios do Equador** e das políticas e critérios mencionados nas **PERGUNTA 1, 2 e 3**, a instituição possui políticas setoriais de crédito de acordo com as **melhores práticas internacionais setoriais** para quais atividades:

(P) Para responder a esta pergunta, devem ser considerados como melhores práticas internacionais os tratados ou convenções internacionais setoriais citados no glossário. Observação: não deve ser considerada a adesão ao Pacto Global das Nações Unidas.

ATIVIDADE	Sim	Não	N/A
a) Agronegócio			
b) Construção Civil			
c) Florestas e Extração Madeireira			



d) Geração, Transmissão e Distribuição de Energia			
f) Mineração			
g) Papel e Celulose			
h) Petróleo e Gás			
i) Químico e Petroquímico			
j) Transportes e Logística			
k) Siderurgia e Metalurgia			

(D) Políticas setoriais de crédito para atividades assinaladas.

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

- a) Sim
- b) Não
- c) Não se aplica

AMB-IF 7. As políticas e os critérios mencionados nas **PERGUNTA 2, 3, 4, 5 e 6** excluem operações financeiras com pessoas físicas ou jurídicas processadas (em nível administrativo ou judicial) pelas seguintes práticas:

- a) Trabalho infantil
- b) Trabalho forçado ou compulsório
- c) Nenhuma das anteriores

CRITÉRIO II – **GESTÃO**

INDICADOR 2. **RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL NOS NEGÓCIOS**

AMB-IF 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



AMB-IF 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
a) < 30%			
b) ≥ 30% e < 60%			
c) ≥ de 60%			

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

INDICADOR 3. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL

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

Sim

Não

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

SEGMENTOS	Sim, <u>todas</u> as transações e aprovação de limites	Sim, algumas transações e aprovação de limites	Não	N/A
a) Operações de Project Finance (Princípios do Equador - valores acima de US\$ 10 milhões)				
b) Valores acima de R\$ 10 milhões				
c) Valores entre R\$ 5 e 10 milhões				
d) Valores entre R\$ 1 e 5 milhões				
e) Valores abaixo de R\$ 1 milhão				

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



AMB-IF 10. A instituição possui sistemas de gestão socioambiental que garantam a implantação das políticas e critérios mencionados nas **PERGUNTAS 2, 3 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.

	Sim	Sim, com auditoria externa	Não	N/A
a) Política socioambiental de avaliação de crédito (PERGUNTAS 2)				
b) Critérios mencionados na PERGUNTAS 3				
c) Políticas setoriais de Crédito (PERGUNTAS 5)				

AMB-IF 11. Complete a tabela abaixo caso existam cláusulas contratuais nos instrumentos de crédito que exijam o cumprimento de condicionantes socioambientais, de acordo com as políticas e critérios mencionados na **PERGUNTA 2**:

CONDICIONANTES	Impedem novos desembolsos ou novas operações	Elaboração de planos de ação para mitigação de impactos socioambientais, cujo descumprimento pode acarretar no vencimento antecipado	NDA
a) Todas as operações de <i>Project Finance</i> para valores acima de US\$ 10 milhões (Princípios do Equador)			
b) Transações ou aprovações de limites para valores acima de R\$ 10 milhões			
c) Transações ou aprovações de limites para valores entre R\$ 5 e 10 milhões			
d) Transações ou aprovações de limites para valores entre R\$ 1 e 5 milhões			
e) Transações ou aprovações de limites para valores abaixo de R\$ 1 milhão			

(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

AMB-IF 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.

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

- Sim
 Não

AMB-IF 12.2 Se SIM para a PERGUNTA 12, essa política apresenta critérios que incentivem 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

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

- < 60%
 ≥ 60%

INDICADOR 5. ENGAJAMENTO COM PARTES INTERESSADAS

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

- a) Sim, possui um mecanismo com resposta em até 24 horas
- b) Sim, possui um mecanismo com resposta acima de 24 horas
- c) Não possui mecanismo

(D) Relatório de acompanhamento do atendimento e encaminhamento das demandas dos últimos 3 meses.

AMB-IF 13.1 Se SIM para a **PERGUNTA 13**, a instituição publica no *website* informações sobre os registros de solicitações, sugestões e reclamações, assim como os encaminhamentos realizados?

(P) Refere-se a informações além do previsto pela resolução do BACEN de Ouvidoria (3.477/07).

- Sim
- Não

(D) Indicação do website onde se encontra esta informação.

INDICADOR 6. COMPROMISSO GLOBAL: MUDANÇAS CLIMÁTICAS E BIODIVERSIDADE

AMB-IF 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.

AMB-IF 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)**:

- a) < 30%



b) $\geq 30\%$ e $< 60\%$

c) $\geq 60\%$

(D) Documento formal que comprove as metas anuais estabelecidas

AMB-IF 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 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	a) Cobertura do inventário inclui emissões diretas		
	b) Cobertura do inventário inclui emissões indiretas, incluindo as emissões de fornecedores		
	c) Inventário é baseado em parâmetros internacionalmente aceitos (Ex.: GHG Protocol)		
Metas	d) Possui metas de redução de emissões de Gases de Efeito Estufa (GEE)		
Ações	e) Implementou ações de redução de emissões diretas de GEE		
Comunicação	f) Respondeu, espontaneamente ou a convite, ao questionário do Carbon Disclosure Project (CDP)		

Inventário de emissões indiretas através das operações financiadas para	Sim	Não
a) Operações de <i>Project Finance</i> (Princípios do Equador - valores acima de US\$ 10 milhões)		
b) Valores acima de R\$ 10 milhões		
c) Valores entre R\$ 5 e 10 milhões		
d) Valores entre R\$ 1 e 5 milhões		
e) Valores abaixo de R\$ 1 milhão		

(D) Cópia dos respectivos inventários.



CRITÉRIO III – DESEMPENHO

INDICADOR 7. PRODUTOS E SERVIÇOS SOCIOAMBIENTAIS

AMB-IF 16. 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.

- a) Sim
- b) Não
- c) Não se aplica

AMB-IF 16.1 Se SIM para a PERGUNTA 16, preencha a tabela abaixo conforme o percentual da carteira que corresponde às operações geradas por esses produtos:

(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).

Produtos Específicos	≤ 5%	> 5%	N/A
a) Fundo de investimento com critérios socioambientais formalmente estabelecidos para definição da carteira/carteira total de fundos de ações			
b) Microcrédito produtivo orientado/exigível por legislação microcrédito			
c) Seguro ambiental/carteira total seguro de responsabilidade civil			
d) Linhas de financiamento ou produtos com foco socioambiental concedidos com condições financeiras diferenciadas de acordo com o risco socioambiental do cliente/total da carteira de crédito			

Iniciativas	Sim	Não
a) Produtos direcionados a projetos voltados ao cumprimento do objetivo da Convenção Quadro das Nações Unidas sobre Mudanças do Clima		
b) Serviços de assessoria voltados à criação de oportunidades de negócios decorrentes das mudanças climáticas (créditos de carbono e Mecanismo de Desenvolvimento Limpo - MDL)		



c) Serviços que fomentam a inclusão bancária da população de baixo poder aquisitivo		
d) Programas de uso consciente do crédito		

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

INDICADOR 8. CONSUMO DE RECURSOS - INPUTS

AMB-IF 17. A instituição possui **programas estruturados** de **eco-eficiência**?

- Sim
 Não

AMB-IF 17.1. Se SIM para a **PERGUNTA 17**, com relação às ações voltadas a **eco-eficiência** desenvolvidas pela instituição, indique:

Percentual de instalações (incluindo agências) que possui **programa estruturado** visando à redução do consumo de recursos

Água

AÇÕES	0%	≤ 30%	> 30%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de redução anual			
c) Monitoramento			

Energia Elétrica

AÇÕES	0%	≤ 30%	> 30%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de redução anual			
c) Monitoramento			

Papel

AÇÕES	0%	≤ 30%	> 30%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de redução anual			
c) Monitoramento			

Combustível Fóssil



AÇÕES	0%	≤ 30%	> 30%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de redução anual			
c) Monitoramento			

Outros resíduos sólidos

AÇÕES	0%	≤ 30%	> 30%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de redução anual			
c) Monitoramento			

Percentual de instalações (incluindo agências) que possui programas ou iniciativas relacionadas às metas de ampliação de uso nos próximos 12 meses

Energia renovável

AÇÕES	0%	≤ 30%	> 30%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de ampliação anual			
c) Monitoramento			

Reuso de Água

AÇÕES	0%	≤ 30%	> 30%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de ampliação anual			
c) Monitoramento			

Material reciclado

AÇÕES	0%	≤ 30%	> 30%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de ampliação anual			
c) Monitoramento			

Materiais com certificação FSC

AÇÕES	0%	≤ 30%	> 30%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de ampliação anual			
c) Monitoramento			

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



AMB-IF 17.2 Se SIM para a **PERGUNTA 17**, onde são divulgadas toda as informações relativas aos programas assinaladas na pergunta anterior?

- a) Website
- b) Relatórios públicos
- c) Não divulga

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

INDICADOR 9. SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO

AMB-IF 18. Qual a meta para o desempenho da companhia em saúde e segurança no trabalho?

- a) Não há referência mínima estabelecida
- b) Conformidade legal
- c) Conformidade legal + foco na melhoria contínua com ênfase para a prevenção de riscos ocupacionais
- d) Anterior+ melhoria de qualidade de vida dos empregados

CRITÉRIO IV – CUMPRIMENTO LEGAL

INDICADOR 10. ÁREA DE PRESERVAÇÃO PERMANENTE, RESERVA LEGAL E ÁREAS CONTAMINADAS

AMB-IF 19. Com relação às **Áreas de Preservação Permanentes (APP)**, **Reservas Legais** e Áreas contaminadas, ou suspeitas de contaminação, nas propriedades de terceiros que tem como colateral ou nas propriedades objeto de financiamento, assinale as alternativas que correspondem às praticas da instituição:

(P) No caso de Reservas Legais, considerar as áreas às margens das escrituras dos imóveis e devidamente conservadas (conforme definido pelo Código Florestal, Lei Federal 4.771, de 15 de setembro de 1965).



AÇÕES	APP	Reserva Legal	Áreas Contaminadas	NA
a) Faz o levantamento na carteira existente				
b) Analisa para as novas concessões de crédito				
c) Provisiona os eventuais passivos de acordo com deliberação 489 da CVM				
d) Financia a regularização dos passivos existentes				
e) Nenhuma Ação				