



Dimensão Ambiental

GRUPO IF

Serviços Financeiros

Instituições Financeiras, Seguradoras

**GRUPO IF 118**

CRITÉRIO I - POLÍTICA.....	120
<i>INDICADOR 1. COMPROMISSO, ABRANGÊNCIA E DIVULGAÇÃO DE POLÍTICAS E DE CRITÉRIOS AMBIENTAIS</i>	<i>120</i>
CRITÉRIO II – GESTÃO	125
<i>INDICADOR 2. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL</i>	<i>125</i>
<i>INDICADOR 3. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE FORNECEDORES.....</i>	<i>126</i>
<i>INDICADOR 4. ENGAJAMENTO COM PARTES INTERESSADAS</i>	<i>127</i>
<i>INDICADOR 5. COMPROMISSO GLOBAL: MUDANÇAS CLIMÁTICAS E BIODIVERSIDADE.....</i>	<i>128</i>
CRITÉRIO III – DESEMPENHO.....	129
<i>INDICADOR 6. PRODUTOS E SERVIÇOS SOCIOAMBIENTAIS</i>	<i>129</i>
<i>INDICADOR 7. CONSUMO DE RECURSOS - INPUTS</i>	<i>130</i>
<i>INDICADOR 8. SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO</i>	<i>133</i>
CRITÉRIO IV – CUMPRIMENTO LEGAL.....	133
<i>INDICADOR 9. ÁREA DE PRESERVAÇÃO PERMANENTE, RESERVA LEGAL E ÁREAS CONTAMINADAS.....</i>	<i>133</i>



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?

(GRI) Desempenho Ambiental: Política

- 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. Se SIM para a **PERGUNTA 1**, o percentual de funcionários conscientizado por meio de procedimentos sistemáticos e regulares sobre a **política corporativa** de responsabilidade ambiental é superior a 80%?



(GRI) Indicador FS4

Sim

Não

(D) Deverá ser encaminhada a cópia do programa de conscientização e documentos que evidenciem a referida participação.

AMB-IF 2. A instituição possui uma **política socioambiental de avaliação de crédito/risco** com critérios de RESTRIÇÃO e ou CONDICIONANTES socioambientais?

(P) Análogo à análise econômico-financeira, a avaliação de riscos socioambientais deve gerar RESTRIÇÕES e ou CONDICIONANTES à concessão de crédito/risco uma vez que a empresa analisada não se enquadre nos parâmetros definidos pela instituição financeira ou seguradora. Por este motivo, nesta pergunta não devem ser consideradas adesões voluntárias (como Protocolo Verde, Declaração da UNEP-FI, Pactos Global, PRI, etc). Aplica-se também às seguradoras na análise de risco e prêmio.

(GRI) Indicadores FS1 e FS2

Sim

Não

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

(P) Inclui repasses entre Instituições Financeiras.

SEGMENTOS	Sim, com restrição ao crédito (Política de Exclusão)	Sim, com condicionantes contratuais	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/risco para as transações ou aprovações de limites assinalados na resposta. Atenção a adesão aos Princípios do Equador comprova apenas a alternativa (a).

AMB-IF 2.2. 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/risco**, 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 vão além de eventuais exigências da CVM, ANBID ou outros órgãos reguladores de mercado.

(GRI) Indicadores FS1 e FS2

ÁREAS	Sim	Não	N/A
a) Investimento privado (<i>Private Equity</i>)			
b) Mercado de capitais (ofertas públicas de títulos e valores mobiliários)			
c) Fusões e Aquisições (M&A)			
d) 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 esta pergunta. 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



(D) Documento que comprove a adesão.

AMB-IF 4.1. Se SIM para a **PERGUNTA 4**, indique onde a instituição divulga informações sobre:

	Website	Não divulga
a) Categoria (classificação de risco) e número de projetos revisados por setor e região		
b) Número de projetos rejeitados		
c) Casos emblemáticos que demonstram metodologia da aplicação dos PE		
d) Diálogos com a sociedade civil para discussão dos referidos projetos (audiências públicas, etc.)		
e) Mecanismos de reclamação disponíveis para uso das comunidades afetadas		
f) Plano de ação e mitigação por projeto		

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

AMB-IF 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/risco 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.

(GRI) Indicadores FS1 e FS2

ATIVIDADE	Sim	Não	Banco/Seguradora não opera com esta atividade
a) Agronegócio			
b) Construção Civil			
c) Florestas e Extração Madeireira			
d) Geração, Transmissão e Distribuição de Energia			
e) Mineração			
f) Papel e Celulose			
g) Petróleo e Gás			
h) Químico e Petroquímico			



i) Transportes e Logística			
j) Siderurgia e Metalurgia			

(D) Políticas setoriais de crédito para atividades assinaladas.

AMB-IF 6. A instituição adota critérios socioambientais nas suas atividades Administração de Recursos de Terceiros (*Asset Management*)?

(P) Os critérios socioambientais mencionados vão além de eventuais exigências da CVM, ANBID ou outros órgãos reguladores de mercado.

(GRI) Indicadores FS10 e FS11

- a) Sim
- b) Não
- c) Não se aplica

AMB-IF 7. A instituição é signatária dos Princípios para o Investimento Responsável das Nações Unidas (**PRI**)?

(GRI) Indicadores FS10 e FS11

- a) Sim
- b) Não
- c) Não se aplica (seguradoras)

AMB-IF 8. As políticas mencionadas nas PERGUNTAS 2, 3, 4, 5 e 6 incluem critérios de exclusão para operações financeiras com pessoas físicas ou jurídicas processadas (em nível administrativo ou judicial) pelas seguintes práticas:

(GRI) Indicadores HR6 e HR7

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



CRITÉRIO II – GESTÃO

INDICADOR 2. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL

AMB-IF 9. A instituição considera critérios de avaliação de riscos socioambientais no cálculo do rating e/ou spread e/ou prêmio nas operações abaixo do limite de US\$ 10 milhões contratadas por seus clientes?

(P) Nessa pergunta não devem ser consideradas quaisquer linhas de financiamento ou programas do BNDES

(GRI) Indicador FS2

- Sim
 Não

(D) Documento que comprove a metodologia de classificação de *rating*, e/ou aferição de *spread* e/ou cálculo do prêmio conforme avaliação dos riscos socioambientais para cada um dos itens assinalados. Não serão aceitas as regras de categorização dos Princípios do Equador nesta pergunta.

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.

(GRI) Indicador FS2

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



AMB-IF 11. Indique na tabela abaixo se existem cláusulas contratuais nos instrumentos de crédito/risco que exijam o cumprimento de condicionantes socioambientais, de acordo com as políticas e critérios mencionados na **PERGUNTA 2**. Considerar (A) Impedimento de novos desembolsos ou restrição a novas operações e (B) Elaboração de planos de ação para mitigação de impactos socioambientais, cujo descumprimento pode acarretar no vencimento antecipado do contrato.

(GRI) Indicador FS3

CONDICIONANTES	(A)	(B)	NDA	N/A
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 que exigem o cumprimento de condicionantes socioambientais para cada uma das respostas assinaladas.

INDICADOR 3. 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.

(GRI) Desempenho ambiental: Monitoramento e acompanhamento e Indicador HR2

- 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 a **PERGUNTA 12**, o percentual de compras da instituição (incluindo agências e sucursais) abrangido e monitorado segundo os critérios socioambientais é superior a 60%?

(P) Considerar o percentual de compras em relação ao total de compras no último ano.

- Sim
 Não

INDICADOR 4. 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/seguradas 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.

(GRI) Indicador PR5



- 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 5. 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/risco**?

- Sim
- Não

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

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.

(GRI) Indicadores EN16, EN17 e EN18



(CDP) 2010 Q22, Q9.2-9.6, Q10-15

	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 - operações financiadas/seguradas para	Sim	Não	N/A
a) Operações de <i>Project Finance</i>			
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 6. 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 e 4) modalidades de seguro etc.

Sim

Não

AMB-IF 16.1. Se SIM para a **PERGUNTA 16**, indique o percentual da carteira que corresponde às operações geradas por esses produtos:

(GRI) Indicadores FS5, FS7 e FS8

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, seguro ou produtos com foco socioambiental concedidos com condições financeiras diferenciadas de acordo com o risco socioambiental do cliente			

INICIATIVAS	Sim	Não	N/A
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 financeiros (inclusive seguro) que fomentam a inclusão da população de baixo poder aquisitivo			
d) Programas de uso consciente do crédito/seguro			

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

INDICADOR 7. 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:

(GRI) Desempenho Ambiental: Informações sobre a Forma de Gestão. Indicadores EN5, EN6, EN7, EN10, EN18 e EN22

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

Água

AÇÕES		≤ 50%	> 50%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de redução anual			
c) Monitoramento			

Energia Elétrica

AÇÕES		≤ 50%	> 50%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de redução anual			
c) Monitoramento			

Papel

AÇÕES		≤ 50%	> 50%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de redução anual			
c) Monitoramento			

Combustível Fóssil

AÇÕES		≤ 50%	> 50%
a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de redução anual			
c) Monitoramento			

Outros resíduos sólidos

AÇÕES		≤ 50%	> 50%
-------	--	-------	-------



a) Procedimentos sistemáticos e regulares			
b) Metas de redução anual			
c) Monitoramento			

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

Energia renovável

AÇÕES		≤ 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 as informações relativas aos programas assinaladas?

- a) *Website*



- b) Relatórios públicos
- c) Não divulga

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

INDICADOR 8. SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO

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

(GRI) Indicadores LA7 e LA8

- a) Conformidade legal
- b) Conformidade legal + foco na melhoria contínua com ênfase para a prevenção de riscos ocupacionais
- c) Conformidade legal + foco na melhoria contínua com ênfase para a prevenção de riscos ocupacionais + melhoria de qualidade de vida dos empregados

CRITÉRIO IV – CUMPRIMENTO LEGAL

INDICADOR 9. 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).

(GRI) Indicadores FS3, EN11, EN12, EN13 e EN14



AÇÕES	APP	Reserva Legal	Áreas Contaminadas	N/A
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				