

Os **trechos em destaque** encontram-se no Glossário.

# Dimensão Ambiental

## Critério I - Responsabilidade e Compromisso

### Indicador 1 - Abrangência

1. A empresa possui uma **Política Corporativa** que contemple os seus aspectos ambientais?

- Sim
- Sim, aprovada pelo Conselho de Administração
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 1.:

1.1. Assinale os temas abordados nesta política:

- Uso sustentável de recursos naturais**
- Uso sustentável dos serviços ecossistêmicos
- Uso racional de insumos com foco na redução da geração de resíduos
- Identificação dos riscos e vulnerabilidades da empresa, visando à **adaptação** à mudança do clima
- Ações para a **mitigação** das emissões de gases de efeito estufa (GEE)
- Proteção e/ou conservação da biodiversidade
- Transparência e divulgação de informações
- Prevenção à poluição e impactos ambientais decorrentes das suas instalações e operações (abordagem preventiva)
- Cumprimento à legislação vigente
- Compromisso com a melhoria contínua do desempenho ambiental
- Nenhuma das anteriores

Caso "Sim" para a pergunta 1.:

1.2. Assinale para quais atividades a inclusão de critérios ambientais está prevista na política:

- Desenvolvimento de produtos e serviços que considere, entre outros, aspectos relativos à redução do uso de recursos e da geração de resíduos
- Seleção e desenvolvimento de fornecedores de bens e serviços
- Todas as etapas do processo produtivo ou execução dos serviços oferecidos, incluindo o monitoramento com indicadores específicos
- Avaliação de funcionários que considere explicitamente o desempenho ambiental da empresa
- Definição de transporte e **logística** para obtenção de insumos e distribuição dos produtos/serviços da empresa
- Nenhuma das anteriores

Caso "Sim" para a pergunta 1.:

1.3. Esta política considera a responsabilidade da empresa com impactos advindos dos subprodutos e/ou na etapa de **pós-consumo** de seus produtos?

- Sim
- Sim, e a empresa apoia ou desenvolve projetos específicos para a coleta e reuso dos resíduos de seus produtos na cadeia produtiva
- Não
- Não se aplica (apenas para empresas de serviços)

Caso "Sim" para a pergunta 1.:

1.4. Quais mecanismos são utilizados para verificação do nível de conhecimento e comprometimento do público interno em relação à política corporativa?

- Avaliação interna, sem periodicidade definida nem instrumento específico para esta finalidade
- Avaliação interna e periódica com base em instrumento específico (ainda que não exclusivo) sem verificação de terceira parte (por exemplo, pesquisas ou auditorias internas)
- Avaliação de terceira parte ou avaliação interna verificada por terceira parte (por exemplo: auditorias internas verificadas por terceira parte ou auditorias de terceira parte)
- Não há mecanismo de verificação

Caso "Sim, aprovada pelo Conselho de Administração" para a pergunta 1.:

1.1. Assinale os temas abordados nesta política:

- Uso sustentável** de recursos naturais
- Uso sustentável dos serviços ecossistêmicos
- Uso racional de insumos com foco na redução da geração de resíduos
- Identificação dos riscos e vulnerabilidades da empresa, visando à **adaptação** à mudança do clima
- Ações para a **mitigação** das emissões de gases de efeito estufa (GEE)

- Proteção e/ou conservação da biodiversidade
- Transparência e divulgação de informações
- Prevenção à poluição e impactos ambientais decorrentes das suas instalações e operações (abordagem preventiva)
- Cumprimento à legislação vigente
- Compromisso com a melhoria contínua do desempenho ambiental
- Nenhuma das anteriores

Caso "Sim, aprovada pelo Conselho de Administração" para a pergunta 1.:

**1.2.** Assinale para quais atividades a inclusão de critérios ambientais está prevista na política:

- Desenvolvimento de produtos e serviços que considere, entre outros, aspectos relativos à redução do uso de recursos e da geração de resíduos
- Seleção e desenvolvimento de fornecedores de bens e serviços
- Todas as etapas do processo produtivo ou execução dos serviços oferecidos, incluindo o monitoramento com indicadores específicos
- Avaliação de funcionários que considere explicitamente o desempenho ambiental da empresa
- Definição de transporte e logística para obtenção de insumos e distribuição dos produtos/serviços da empresa
- Nenhuma das anteriores

Caso "Sim, aprovada pelo Conselho de Administração" para a pergunta 1.:

**1.3.** Esta política considera a responsabilidade da empresa com impactos advindos dos subprodutos e/ou na etapa de pós-consumo de seus produtos?

- Sim
- Sim, e a empresa apoia ou desenvolve projetos específicos para a coleta e reuso dos resíduos de seus produtos na cadeia produtiva
- Não
- Não se aplica (apenas para empresas de serviços)

Caso "Sim, aprovada pelo Conselho de Administração" para a pergunta 1.:

**1.4.** Quais mecanismos são utilizados para verificação do nível de conhecimento e comprometimento do público interno em relação à política corporativa?

- Avaliação interna, sem periodicidade definida nem instrumento específico para esta finalidade
- Avaliação interna e periódica com base em instrumento específico (ainda que não exclusivo) sem verificação de terceira parte (por exemplo, pesquisas ou auditorias internas)
- Avaliação de terceira parte ou avaliação interna verificada por terceira parte (por exemplo: auditorias internas verificadas por terceira parte ou auditorias de terceira parte)
- Não há mecanismo de verificação

**2.** A empresa possui uma Política Corporativa que contemple aspectos de Saúde e Segurança do Trabalhador (SST) cujas diretrizes são refletidas nos seus processos de planejamento e gestão?

- Sim
- Sim, aprovada pelo Conselho de Administração
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 2.:

**2.1.** Assinale os temas abordados nesta política:

- Transparência e divulgação de informações
- Abordagem preventiva em relação aos seus aspectos de SST
- Cumprimento à legislação vigente
- Compromisso com a melhoria contínua do desempenho nesta área
- Nenhuma das anteriores

Caso "Sim" para a pergunta 2.:

**2.2.** Quais mecanismos são utilizados para verificação do nível de conhecimento e comprometimento do público interno em relação à política corporativa?

- Avaliação interna, sem periodicidade definida nem instrumento específico para esta finalidade
- Avaliação interna e periódica com base em instrumento específico (ainda que não exclusivo) sem verificação de terceira parte (por exemplo, pesquisas ou auditorias internas)
- Avaliação de terceira parte ou avaliação interna verificada por terceira parte (por exemplo: auditorias internas verificadas por terceira parte ou auditorias de terceira parte)
- Não há mecanismo de verificação

Caso "Sim, aprovada pelo Conselho de Administração" para a pergunta 2.:

**2.1.** Assinale os temas abordados nesta política:

- Transparência e divulgação de informações
- Abordagem preventiva em relação aos seus aspectos de SST
- Cumprimento à legislação vigente
- Compromisso com a melhoria contínua do desempenho nesta área

Nenhuma das anteriores

Caso "Sim, aprovada pelo Conselho de Administração" para a pergunta 2.:

**2.2.** Quais mecanismos são utilizados para verificação do nível de conhecimento e comprometimento do público interno em relação à política corporativa?

- Avaliação interna, sem periodicidade definida nem instrumento específico para esta finalidade
- Avaliação interna e periódica com base em instrumento específico (ainda que não exclusivo) sem verificação de terceira parte (por exemplo, pesquisas ou auditorias internas)
- Avaliação de terceira parte ou avaliação interna verificada por terceira parte (por exemplo: auditorias internas verificadas por terceira parte ou auditorias de terceira parte)
- Não há mecanismo de verificação

## Indicador 2 - Responsabilidade Ambiental

**3.** Indique para quais níveis hierárquicos da empresa há atribuições e responsabilidades relacionadas ao meio ambiente e a Saúde e Segurança do Trabalhador (SST) na descrição formal das funções (descrição de cargo):

	Meio ambiente	Saúde e Segurança do Trabalhador (SST)	Mudança do clima	Nenhuma das anteriores	Não se aplica
<b>Principal executivo</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Primeiro nível</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Segundo nível</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Terceiro nível</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**4.** A avaliação do desempenho do Presidente (CEO) e de todos os diretores considera o desempenho ambiental e/ou de Saúde e Segurança do Trabalhador (SST) da empresa?

- Sim, o desempenho ambiental
- Sim, o desempenho em Saúde e Segurança do Trabalhador (SST)
- Nenhuma das anteriores

**5.** O principal gestor ambiental da empresa responde diretamente a qual nível hierárquico?

- Principal executivo**
- Primeiro nível**
- Segundo nível**
- Terceiro nível**
- Nenhuma das anteriores

## Indicador 3 - Compromissos Globais: Mudança do Clima, Biodiversidade e Serviços Ecossistêmicos

**6.** A empresa participa de fóruns e/ou grupos que tenham por objetivo o diálogo, o compartilhamento de boas práticas para a gestão da mudança do clima e a proposição de políticas públicas?

- Sim
- Não

**7.** A empresa aderiu formal e publicamente a compromissos (formalizados em documentos públicos, de livre acesso e de ampla divulgação) sobre mudança do clima?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 7.:

**7.1.** Assinale os tipos de ação considerados nesse compromisso:

- Redução de emissões de **GEE** próprias
- Compensação de parte das emissões de GEE
- Compensação do total de emissões de Escopos 1 e 2
- Análise dos riscos e oportunidades frente à mudança do clima
- Planejamento da atuação em **adaptação** a partir da análise de riscos e oportunidades frente à mudança do clima
- Nenhuma das anteriores

**8.** A empresa elabora inventário das emissões de **Gases de Efeito Estufa** (GEE), por escopo, provenientes de suas atividades no Brasil e o mantém atualizado?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 8.:

**8.1.** Este inventário considera:

- Emissões diretas
- Emissões indiretas relativas à compra e/ou consumo de energia
- Outras emissões indiretas**

Caso "Sim" para a pergunta 8.:

**8.2.** O inventário é elaborado de acordo com metodologias internacionalmente aceites?

- Sim
- Sim, e é **verificado por terceira parte independente**
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 8.:

**8.3.** Este inventário é divulgado no Brasil?

- Sim, em relatório não específico
- Sim, em registro público de emissões
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 8.:

**8.4.** A empresa pode comprovar a redução das emissões de GEE no **último ano**?

	Sim	Sim, com <b>verificação por terceira parte independente</b>	Não
<b>Emissões absolutas diretas</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Emissões absolutas indiretas referentes à compra e/ou consumo de energia (eletricidade, calor ou vapor)</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Outras emissões absolutas indiretas</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Emissões relativas diretas</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Emissões relativas indiretas referentes à compra e/ou consumo de energia (eletricidade, calor ou vapor)</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Outras emissões relativas indiretas</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Caso "Sim" para a pergunta 8.:

**8.5.** As metas de redução de emissão de **GEE** previamente estabelecidas pela empresa no **último ano**:

	Foram atingidas e superadas	Foram atingidas	Não foram atingidas	Não estabeleceu previamente metas de redução
<b>Emissões absolutas diretas</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Emissões absolutas indiretas referentes à compra e/ou consumo de energia (eletricidade, calor ou vapor)</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Outras emissões absolutas indiretas</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Emissões relativas diretas</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Emissões relativas indiretas referentes à compra e/ou consumo de energia (eletricidade, calor ou vapor)</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Outras emissões relativas indiretas</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**9.** A empresa incorpora as emissões de **GEE** no processo de avaliação sistemática de aspectos e impactos ambientais de suas atividades?

- Sim, e as emissões de GEE são consideradas como aspecto ambiental significativo
- Sim, mas as emissões de GEE não são consideradas como aspecto ambiental significativo
- Não

Caso "Sim, e as emissões de GEE são consideradas como aspecto ambiental significativo" para a pergunta 9.:

**9.1.** Existem **processos e procedimentos** específicos para a gestão de emissões de GEE relacionadas a:

- Compras e contratações
- Produção de bens ou prestação de serviços
- Transporte e **logística**
- Novos produtos, serviços e modelos de negócio
- Instalação, manutenção ou ampliação de empreendimentos ou processos
- Compra de energia
- Nenhuma das anteriores

Caso "Sim, mas as emissões de GEE não são consideradas como aspecto ambiental significativo" para a pergunta 9.:

**9.1.** Existem **processos e procedimentos** específicos para a gestão de emissões de GEE relacionadas a:

- Compras e contratações
- Produção de bens ou prestação de serviços
- Transporte e **logística**
- Novos produtos, serviços e modelos de negócio
- Instalação, manutenção ou ampliação de empreendimentos ou processos
- Compra de energia
- Nenhuma das anteriores

**10.** Que alternativa melhor representa a atuação da empresa no último ano, em relação à **mitigação** das suas próprias emissões?

- A empresa utilizou a compensação de emissões como principal meio para atingir suas metas relacionadas às emissões de GEE
- A redução de emissões próprias foi a principal estratégia da empresa para o atingimento de suas metas relacionadas às emissões de GEE, e não utilizou a compensação de emissões como instrumento complementar
- A redução de emissões próprias foi a principal estratégia da empresa para o atingimento de suas metas relacionadas às emissões de GEE, e utilizou a compensação de emissões como instrumento complementar
- Nenhuma das anteriores

**11.** A empresa elaborou, no período dos **últimos três anos**, ao menos um estudo de pegada de carbono de algum de seus produtos (bens ou serviços)?

- Está em andamento
- Sim
- Não

**12.** A empresa solicitou, nos **últimos três anos**, a pegada de carbono de algum produto (bem ou serviço) de algum fornecedor?

- Sim, mas não recebeu e/ou não utilizou as informações
- Sim, e usou as informações para elaborar a pegada de carbono de um de seus produtos
- Não

**13.** A empresa considera a **adaptação** à mudança do clima na concepção e/ou revisão de seus empreendimentos, processos, produtos e/ou serviços?

- Sim, na concepção de empreendimentos, processos, produtos e/ou serviços
- Sim, na revisão de empreendimentos, processos, produtos e/ou serviços
- Não

**14.** Assinale as alternativas que representam as práticas da empresa:

- Atua no mercado voluntário de carbono
- Teve projeto de Mecanismos de Desenvolvimento Limpo (MDL) aprovado
- Responde ao **Carbon Disclosure Project (CDP)** e autoriza a divulgação das resposta
- Nenhuma das anteriores

**15.** Indique que ações de sensibilização ou treinamento voltadas ao público interno são promovidos pela empresa, incluindo funcionários diretos e trabalhadores terceirizados e/ou outros públicos:

	<b>Público interno</b>	<b>Outros públicos</b>	<b>Nenhuma das alternativas</b>
<b>Disseminação de informações relacionadas à questão da mudança do clima</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Mensuração e relato das emissões de GEE</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Oportunidades de redução de emissões de GEE</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Análise de riscos e vulnerabilidades frente aos impactos da mudança do clima</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**16.** A empresa participa de fóruns e/ou grupos que tenham por objetivo o diálogo e o compartilhamento de boas práticas para a conservação da biodiversidade?

- Sim
- Não

**17.** Selecione a alternativa que descreve a situação da empresa com relação aos impactos de suas atividades, produtos ou serviços sobre a biodiversidade:

- Adota procedimentos estruturados e documentados de avaliação para as suas unidades e processos de sua propriedade e não identificou impactos significativos sobre a biodiversidade
- Adota procedimentos estruturado e documentado de avaliação para as suas unidades e processos de sua propriedade e para a sua cadeia de valor e não identificou impactos significativos sobre a biodiversidade
- Adota procedimentos estruturados e documentados de avaliação e orienta suas ações para o atendimento da legislação pertinente, exclusivamente para unidades e processos de sua propriedade
- Adota procedimentos estruturados e documentados de avaliação e orienta suas ações para o atendimento da legislação pertinente, para unidades e processos de sua propriedade e sua cadeia de valor
- Avalia e gerencia de forma sistemática, e independentemente de existência de exigência legal ou administrativa, seus impactos potenciais e riscos sobre a biodiversidade, exclusivamente para unidades e processos de sua propriedade
- Avalia e gerencia de forma sistemática, e independentemente de existência de exigência legal ou administrativa, seus impactos potenciais e riscos sobre a biodiversidade, incluindo sua cadeia de valor
- Não adota procedimento ou prática de avaliação de potenciais impactos (positivos ou negativos) sobre a biodiversidade

**18.** Selecione abaixo as ações desenvolvidas pela empresa em prol da conservação e do **uso sustentável** da biodiversidade e dos **serviços ecossistêmicos**:

- Conservação ambiental em propriedades próprias: Desenvolveu, manteve e monitorou projetos próprios de recuperação e proteção ambiental para a manutenção e conservação de espécies nativas de fauna e flora (além daqueles decorrentes de exigência legal)
- Conservação ambiental em propriedades de terceiros: Executou ou financiou projetos para organizações não governamentais ou governamentais para fins de conservação ambiental em terras alheias
- Unidades de conservação públicas ou privadas: Apoiou, voluntariamente, por meio de recursos financeiros, materiais ou tecnológicos, ações governamentais de conservação ambiental em unidades de conservação públicas ou privadas
- Pagamentos por serviços ambientais: Remunerou populações, comunidades ou organizações não governamentais que desenvolvem projetos de conservação ambiental, com fins de produção e manutenção de recursos hídricos, proteção da biodiversidade, ou absorção de carbono por reflorestamento permanente
- Fundos ambientais: Doou recursos para fundos que apoiam projetos de conservação de recursos naturais
- Nenhuma das anteriores

## Indicador 4 - Área de Preservação Permanente

**19.** A empresa possui **Áreas de Preservação Permanente** (APP) em suas propriedades ou propriedades de terceiros (alugadas, arrendadas ou recebidas como garantia)?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 19.:

**19.1.** Qual a condição da empresa em relação as suas **Áreas de Preservação Permanente** (APP)?

- Menos de 50% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas
- De 50% a menos de 75% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas
- De 75% a menos de 100% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas
- 100% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas

## Indicador 5 - Reserva Legal

**20.** Assinale a alternativa que representa a situação da empresa em relação às **Reservas Legais** (próprias, de terceiros ou recebidas como garantia):

- Menos de 50% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas
- De 50% a menos de 75% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas
- De 75% a menos de 100% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas
- 100% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas
- Nenhuma das anteriores
- Não possui propriedades que impliquem na exigência de Reserva Legal

## Critério II - Recursos Naturais

### Indicador 6 - Consumo de Recursos Naturais

**21.** Com relação aos processos administrativos da empresa, selecione cada opção caso a ação indicada seja uma prática na gestão:

	<b>Monitoramento com indicadores específicos</b>	<b>Monitoramento com indicadores específicos e meta de redução</b>	<b>Monitoramento com indicadores específicos, meta de redução e Programa Estruturado</b>	<b>Nenhuma ação</b>
--	--	--	--	---------------------

	Monitoramento com indicadores específicos	Monitoramento com indicadores específicos e meta de redução	Monitoramento com indicadores específicos, meta de redução e Programa Estruturado	Nenhuma ação
Consumo de água	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Consumo de energia	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Geração de resíduos sólidos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

22. Com relação aos processos produtivos da empresa, selecione cada opção caso a ação indicada seja uma prática na gestão:

	Monitoramento com indicadores específicos	Monitoramento com indicadores específicos e meta de redução	Monitoramento com indicadores específicos, meta de redução e Programa Estruturado	Nenhuma Ação	Não se aplica
Consumo de água	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Consumo de energia	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Efluentes líquidos e qualidade dos corpos receptores	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Intensidade energética	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Geração de resíduos sólidos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

23. A empresa utiliza materiais reciclados em suas operações?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 23.:

23.1. Indique o percentual (em relação ao consumo total) dos materiais usados provenientes de reciclagem:

- Menor ou igual a 30%
- Maior que 30% e menor ou igual a 60%
- Maior que 60% e menor que 90%
- Maior ou igual a 90%

24. A empresa utiliza água de reuso em seus processos produtivos?

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 24.:

24.1. Indique o percentual (em relação ao consumo total) da água utilizada proveniente de reuso:

- Menor ou igual a 30%
- Maior que 30% e menor ou igual a 60%
- Maior que 60% e menor que 90%
- Maior ou igual a 90%

25. A empresa utiliza água de reuso e/ou captação de água da chuva (pluvial) em seus processos administrativos?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 25.:

25.1. Indique o percentual (em relação ao consumo total) da água utilizada proveniente de reuso e/ou captação de água da chuva (pluvial):

- Menor ou igual a 30%
- Maior que 30% e menor ou igual a 60%
- Maior que 60% e menor que 90%
- Maior ou igual a 90%

26. Qual o percentual das instalações dedicadas a processos administrativos que utilizam tecnologias de uso eficiente de água?

- Menor ou igual a 30%
- Maior que 30% e menor ou igual a 60%
- Maior que 60% e menor que 90%

- Maior ou igual a 90%
- Não utiliza tecnologias de uso eficiente de água

27. O uso de serviços ecossistêmicos e de recursos naturais pela empresa gera, ou gerou nos **últimos 3 anos**, conflitos ou restrição de uso destes pela comunidade local?

- Não
- Sim, mas o conflito e/ou restrição já foi equacionado e eliminado
- Sim, mas há perspectiva de solução do conflito e/ou restrição em um período de 5 anos
- Sim, mas há perspectiva de solução do conflito e/ou restrição em um período superior a 5 anos e inferior a 10 anos
- Sim, mas não há perspectiva de solução do conflito e/ou fim da restrição num período de até 10 anos

## Critério III - Processos

### Indicador 7 - Planejamento

28. Qual a abordagem utilizada pela empresa para a avaliação de seu desempenho ambiental?

- Avalia regularmente seu desempenho ambiental, considerando apenas os processos sobre os quais têm o controle direto
- Avalia regularmente seu desempenho ambiental considerando apenas os processos sobre os quais têm o controle direto e utiliza abordagem do ciclo de vida (ou equivalente) para produtos específicos ou em métodos específicos (por exemplo, pegada hídrica)
- Avalia regularmente seu desempenho ambiental e adota, como prática corrente, a abordagem de ciclo de vida dos produtos
- Não avalia, regularmente, seu desempenho ambiental

29. Qual a situação da empresa em relação à pesquisa, desenvolvimento e inovação tecnológica para o uso eficiente de recursos e para **produção mais limpa**?

- É uma prática existente na empresa, mas em projetos específicos (unidades, processos ou projetos piloto)
- É uma prática sistemática da empresa, com dotação orçamentária e pessoal específico para esta finalidade, mas não produziu ainda resultados concretos e mensuráveis no seu desempenho ambiental
- É uma prática sistemática da empresa, com dotação orçamentária e pessoal específico para esta finalidade e já produziu resultados concretos e mensuráveis no seu desempenho ambiental
- É uma prática inexistente na empresa

30. A empresa avalia periodicamente os **aspectos** e os **impactos ambientais**, diretos e indiretos, potenciais e efetivos, de suas atividades, processos, procedimentos, produtos e serviços, incluindo, quando aplicável, a etapa de **pós-consumo** de seus produtos e/ou serviços?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 30.:

30.1. Indique qual a situação desta avaliação:

- É uma prática adotada pontualmente, abrangendo até 25% das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços
- É uma prática adotada pontualmente, abrangendo de 25% a menos de 50% das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços
- É uma prática incorporada à rotina da empresa, abrangendo de 50% a menos de 75% das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços
- É uma prática incorporada à rotina da empresa, abrangendo de 75% a menos de 90% das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços
- É uma prática incorporada à rotina da empresa, abrangendo 90% ou mais das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços

31. A empresa avalia os riscos e oportunidades derivados da relação de suas operações com os **serviços ecossistêmicos**?

	Projeto Piloto	≤ 30%	> 30% e ≤ 60%	> 60% e ≤ 90%	> 90%	Não realiza a atividade
Identificação dos serviços ecossistêmicos prioritários	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Identificação de riscos e oportunidades relacionados aos serviços ecossistêmicos prioritários	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Definição de estratégia formal de atuação para gestão dos serviços ecossistêmicos prioritários	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Implementação de planos e programas de gestão dos serviços ecossistêmicos prioritários	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

32. A empresa avalia periodicamente os perigos e riscos para a **Saúde e Segurança do Trabalhador (SST)**?



- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 32.:

**32.1.** Indique qual a situação desta avaliação:

- É uma prática adotada pontualmente, abrangendo até 25% das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços
- É uma prática adotada pontualmente, abrangendo de 25% a menos de 50% das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços
- É uma prática incorporada à rotina da empresa, abrangendo de 50% a menos de 75% das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços
- É uma prática incorporada à rotina da empresa, abrangendo de 75% a menos de 90% das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços
- É uma prática incorporada à rotina da empresa, abrangendo 90% ou mais das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços

## Indicador 8 - Gerenciamento e Monitoramento

**33.** A empresa possui **programas estruturados** para o gerenciamento de seu **desempenho ambiental**?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 33.:

**33.1.** Assinale qual é a referência mínima adotada para o seu **desempenho ambiental**:

- Há referência mínima formalmente estabelecida de desempenho ambiental tendo como principal objetivo a conformidade legal
- Há referência mínima formalmente estabelecida de desempenho ambiental tendo como principal objetivo, além da conformidade legal, a mitigação dos riscos significativos ao meio ambiente e à saúde humana
- Há referência mínima formalmente estabelecida de desempenho ambiental tendo como principal objetivo, além da conformidade legal, a mitigação dos riscos significativos ao meio ambiente e à saúde humana e o **uso sustentável** dos serviços ambientais e dos recursos naturais
- Não há referência mínima formalmente estabelecida para o desempenho ambiental da empresa

Caso "Sim" para a pergunta 33.:

**33.2.** Assinale as práticas adotadas pela empresa em relação a melhoria do **desempenho ambiental na cadeia de suprimentos**:

- Exigência de conformidade legal ambiental para **fornecedores críticos**
- Exigência de conformidade legal ambiental para fornecedores críticos e programa de desenvolvimento de fornecedores com vistas à melhoria do desempenho ambiental para além dos requisitos legais
- Exigência de conformidade legal ambiental para todos os fornecedores críticos
- Exigência de conformidade legal ambiental para todos os fornecedores e programa de desenvolvimento de fornecedores com vistas à melhoria do desempenho ambiental para além dos requisitos legais
- Nenhuma das anteriores

**34.** A empresa possui procedimentos documentados e implementados que orientem a execução de operações com potenciais **impactos ambientais significativos**?

- Sim
- Não
- Não se aplica

**35.** Quais as ações da empresa em relação ao consumo/**uso sustentável** de seus produtos/serviços?

	Sim	Não	Não se aplica
Atua sistematicamente na conscientização e orientação de consumidores finais com vistas ao uso seguro de seus produtos ou serviços	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Atua sistematicamente na conscientização e orientação de consumidores finais com vistas ao uso sustentável de seus produtos ou serviços	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Atua sistematicamente por meio da disponibilização de alternativas sustentáveis pós-uso ou consumo de seus produtos ou serviços (ex.: <b>logística reversa</b> )	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**36.** A empresa possui **programas estruturados** para o gerenciamento de seu desempenho de Saúde e Segurança do Trabalhador (SST)?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 36.:

**36.1.** Assinale qual é a referência adotada para o seu desempenho em Saúde e Segurança do Trabalhador (SST):

- Há referência mínima formalmente estabelecida de desempenho em SST, tendo como principal objetivo a conformidade legal
- Há referência mínima formalmente estabelecida de desempenho em SST, tendo como principal objetivo a eliminação de riscos significativos à saúde e segurança do trabalhador, mesmo em situações não previstas em lei ou norma específica
- Há referência mínima formalmente estabelecida de desempenho em SST tendo como objetivos: a eliminação de riscos significativos à saúde e segurança do trabalhador, mesmo em situações não previstas em lei ou norma específica e a melhoria de qualidade de vida dos trabalhadores
- Não há referência mínima formalmente estabelecida para o desempenho da empresa em SST

37. A empresa possui **processos e procedimentos**, documentados e implementados, que orientam a execução das operações que impliquem em riscos ocupacionais significativos?

- Sim
- Não

38. A empresa possui **processos e procedimentos** implementados para **monitoramento** e melhoria do seu desempenho em Saúde e Segurança do Trabalhador (SST)?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 38.:

38.1. Os resultados deste monitoramento são compartilhados com o público interno da empresa?

- Sim
- Não

## Indicador 9 - Comunicação com Partes Interessadas

39. Assinale as práticas da empresa em relação à divulgação da **Política Corporativa** que contemple os seus aspectos ambientais:

- Disponibiliza a política no website da empresa
- Realiza campanha de divulgação com a elaboração e distribuição de cartilhas, cartazes, folhetos e outros materiais
- Adota **programa estruturado** de divulgação, mobilização, treinamento e monitoramento do conhecimento e adesão dos funcionários à política ambiental
- Divulga por meio de documentos administrativos, tais como editais, contratos e propostas comerciais
- Possui programa estruturado de divulgação, mobilização e capacitação dos diferentes públicos externos
- Nenhuma das anteriores
- A empresa não possui política ambiental

40. Assinale os procedimentos adotados pela empresa para o recebimento de demandas de **partes interessadas** em relação ao meio ambiente:

- Possui procedimentos formais para recebimento, registro e atendimento às demandas
- Responde a todas as demandas das partes interessadas
- Nenhuma das alternativas

41. Assinale os procedimentos adotados pela empresa para o recebimento de demandas de **partes interessadas** em relação à Saúde e Segurança do Trabalhador (SST):

- Possui procedimentos formais para recebimento, registro e atendimento às demandas
- Responde a todas as demandas das partes interessadas
- Nenhuma das alternativas

42. A empresa possui um programa formal, e efetivamente implementado, de comunicação de riscos ambientais?

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 42.:

42.1. Esse programa prevê a comunicação das ocorrências de situações anormais ou emergenciais às partes interessadas?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 42.1.:

42.1.1. A empresa orienta a comunidade, informa as consequências e esclarece sobre as providências a serem adotadas nestas situações?

- Sim
- Não

**43.** A empresa publica periodicamente o seu **desempenho ambiental**?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 43:

**43.1.** Essa publicação se faz por meio de:

- Relatórios de sustentabilidade e/ou anual
- Documentos corporativos não específicos para este fim
- Relatórios corporativos sobre **passivos ambientais**, em conformidade com a **Deliberação 594 da CVM**
- Nenhuma das anteriores

**44.** A empresa presta contas publicamente das metas de desempenho ambiental assumidas anteriormente?

- Sim
- Não
- Não possui metas de desempenho ambiental

**45.** Selecione as práticas da empresa relacionadas à divulgação do consumo de **recursos naturais** nos processos administrativos:

	Relatório interno	Relatório público	Website	NDA
Água	<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"/>
Energia elétrica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Combustíveis fósseis	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**46.** Selecione as práticas da empresa relacionadas à divulgação do consumo de recursos naturais nos processos produtivos, quando aplicável:

	Relatório interno	Relatório público	Website	NDA	Não se aplica
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"/>
Combustíveis fósseis	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Recursos florestais	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Recursos minerais	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**47.** Assinale as alternativas que caracterizam os meios utilizados para a divulgação do desempenho da empresa em Saúde e Segurança do Trabalhador (SST):

- Relatórios de sustentabilidade e/ou anual
- Outros documentos corporativos não específicos para este fim
- Nenhuma das anteriores

**48.** A empresa presta contas publicamente das metas de desempenho em Saúde e Segurança do Trabalhador (SST) assumidas anteriormente?

- Sim
- Não
- Não possui metas de desempenho em Saúde e Segurança do Trabalhador (SST)

## Indicador 10 - Passivos Ambientais

**49.** A empresa possui **passivos ambientais**?

- Sim
- Não
- Não possui procedimento sistemático de avaliação e monitoramento de passivos ambientais

Caso "Sim" para a pergunta 49:

**49.1.** Qual a previsão para o saneamento integral desses **passivos ambientais**?

- 10 anos ou mais
- Entre 5 e 10 anos
- Entre 3 e 5 anos
- Menos de 3 anos
- Não há previsão de saneamento do passivo, mas o seu gerenciamento garante níveis de risco aceitáveis
- Não há possibilidade de saneamento integral do passivo

Caso "Sim" para a pergunta 49.:

**49.2.** A empresa provisionou recursos financeiros para o saneamento dos seus **passivos ambientais**?

- Sim
- Sim, apenas quando há prognóstico de perda provável
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 49.:

**49.3.** A empresa divulga os seus **passivos ambientais**?

- Sim
- Sim, divulga a existência dos passivos nos relatórios pertinentes (**Deliberação CVM 594/2009**)
- Não

### Indicador 11 - Seguro Ambiental

**50.** A empresa possui seguro para degradação ambiental decorrente de acidentes em suas operações?

	Possui seguro ambiental, com cobertura de perdas e danos corporais causados a terceiros	Possui seguro ambiental, com cobertura de perdas e danos materiais causados a terceiros	Possui seguro ambiental, com cobertura de custos de limpeza e contenção	Possui seguro ambiental, com cobertura de lucros cessantes do segurado	Não possui seguro ambiental	Não, pois não há no mercado apólice de seguro que permita a cobertura de aspecto ambiental significativo da empresa
<b>Poluição súbita e acidental</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Poluição gradual</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Indicador 12 - Requisitos Administrativos

**51.** Assinale a alternativa que representa a situação da empresa em relação ao licenciamento ambiental de seus projetos, instalações e operações:

- Monitora e pode garantir que pelo menos 25% das suas instalações estão em conformidade
- Monitora e pode garantir que pelo menos 50% das suas instalações estão em conformidade
- Monitora e pode garantir que pelo menos 75% das suas instalações estão em conformidade
- Monitora e pode garantir que 100% das suas instalações estão em conformidade
- Não possui mecanismo de monitoramento ou verificação de conformidade legal

**52.** Qual a condição das propriedades rurais da empresa em relação ao Cadastro Ambiental Rural (CAR)?

- A organização não tem propriedade passível de cadastramento
- Menos de 50% das propriedades rurais da empresa estão cadastradas
- De 50% a menos de 75% das propriedades rurais da empresa estão cadastradas
- De 75% a menos de 100% das propriedades rurais da empresa estão cadastradas
- 100% das propriedades rurais da empresa estão cadastrados

**53.** Qual a condição das propriedades rurais de terceiros e utilizadas pela empresa (arrendamento, cessão ou outra forma de uso) em relação ao Cadastro Ambiental Rural (CAR)?

- Não há propriedade rural nesta condição
- Menos de 50% das propriedades rurais nesta condição estão cadastradas
- De 50% a menos de 75% das propriedades rurais nesta condição estão cadastradas
- De 75% a menos de 100% das propriedades rurais nesta condição estão cadastradas
- 100% das propriedades rurais nesta condição estão cadastrados

### Indicador 13 - Procedimentos Administrativos

**54.** A empresa recebeu, nos **últimos 3 anos**, alguma sanção administrativa de natureza ambiental?

- Sim  
 Não

Caso "Sim" para a pergunta 54.:

**54.1.** A empresa possui **Termo(s) de Compromisso de Execução Extrajudicial** assinado neste período?

- Sim  
 Não

Caso "Sim" para a pergunta 54.1.:

**54.1.1.** A empresa está inadimplente em relação a algum compromisso previsto neste(s) termo(s)?

- Sim  
 Não

## Indicador 14 - Procedimentos Judiciais

**55.** Há algum registro de inquérito ambiental (civil ou criminal), nos **últimos 3 anos**, que tenha a empresa ou algum de seus dirigentes como investigados?

- Sim  
 Não

Caso "Sim" para a pergunta 55.:

**55.1.** Há um Termo de Ajustamento de Conduta, ou instrumento equivalente, assinado no caso de inquérito civil?

- Sim  
 Não

**56.** A empresa sofreu, nos **últimos 3 anos**, algum processo judicial ambiental (cível ou criminal)?

- Sim  
 Não

Caso "Sim" para a pergunta 56.:

**56.1.** Houve condenação transitada em julgado?

- Sim  
 Não

Caso "Sim" para a pergunta 56.:

**56.2.** Houve transação ou suspensão condicional do(s) processo(s) que está sendo efetivamente cumprida dentro dos prazos e critérios estabelecidos?

- Sim  
 Não

## Critério IV - Indicadores Específicos (Instituições Financeiras - Bancos e Seguradoras)

### Indicador 15 - Compromisso, Abrangência e Divulgação da Política (instituições financeiras)

**57.** A instituição possui uma **política de avaliação de crédito/subscrição de riscos** com critérios de RESTRIÇÃO e/ou CONDICIONANTES socioambientais?

- Sim  
 Não

Caso "Sim" para a pergunta 57.:

**57.1.** Quais temas são abordados na política?

- Recursos naturais  
 Impactos sobre a biodiversidade  
 **Impacto e dependência sobre serviços ecossistêmicos**  
 Direitos humanos  
 Direitos trabalhistas  
 Mudança do clima  
 **Resíduos sólidos, efluentes líquidos e emissões atmosféricas**  
 Comunidades do entorno  
 Nenhuma das anteriores

Caso "Sim" para a pergunta 57.:

**57.2.** Assinale caso todas as transações e aprovações de limites sejam abrangidas nesta política:

- Operações de Project Finance (Princípios do Equador - valores acima de US\$ 10 milhões)
- Operações de financiamento em que a destinação dos recursos é conhecida (projeto ou bens) acima de R\$ 20 milhões
- Abaixo de R\$ 1 milhão
- Entre R\$ 1 milhão e R\$ 5 milhões
- Entre R\$ 5 milhões e R\$ 10 milhões
- Acima de R\$ 10 milhões
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 57.:

**57.3.** Assinale as práticas da instituição relativas a comunicação e adoção desta política:

- Divulgação regular e sistemática
- Treinamento regular e sistemático
- Monitoramento**, regular e sistemático, do conhecimento e da aplicação da política
- Nenhuma das anteriores

Caso "Sim" para a pergunta 57.:

**57.4.** Esta política prevê critérios de exclusão para operações financeiras com todas as pessoas físicas ou jurídicas denunciadas e/ou processadas (em nível administrativo ou judicial) pelas práticas de:

- Trabalho infantil**
- Trabalho forçado ou compulsório
- Desmatamento ilegal
- Nenhuma das anteriores

**58.** A instituição possui critérios setoriais e/ou temáticos de crédito/subscrição/investimento de acordo com as **melhores práticas internacionais setoriais**?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 58.:

**58.1.** Estes critérios são divulgados em área de livre acesso do website da instituição?

- Sim
- Não

**59.** A instituição é signatária dos **Princípios do Equador (PE)**?

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 59.:

**59.1.** A instituição aplica estes princípios para projetos de valor abaixo de US\$ 10 milhões?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 59.:

**59.2.** Todos os profissionais envolvidos nas atividades de "**project finance**" são periodicamente capacitados em gerenciamento de riscos socioambientais?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 59.:

**59.3.** A instituição divulga informações sobre:

- Categoria (classificação de risco) de projetos aprovados
- Número de projetos avaliados por setor e região
- Número de projetos rejeitados
- Casos emblemáticos que demonstram metodologia da aplicação dos PE
- Nenhuma das anteriores

Caso "Sim" para a pergunta 59.:

**59.4.** A instituição divulga na área de livre acesso de seu website, em português e inglês, informações sobre projetos rejeitados?

- Sim
- Sim e explica as razões da rejeição
- Não, pois nenhum projeto foi rejeitado
- Não

**60.** A instituição é signatária dos **Princípios de Investimento Responsável (PRI)**?

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 60.:

**60.1.** A instituição divulga seus resultados da implementação do PRI conforme o questionário anual de avaliação do mesmo?

- Sim
- Não

**61.** A instituição é signatária dos **Princípios para Sustentabilidade em Seguros (PSI)**?

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 61.:

**61.1.** A instituição divulga seus resultados da implementação do PSI conforme o questionário anual de avaliação do mesmo?

- Sim
- Não

**62.** Além das ações descritas na questão 18, de que maneira a instituição apoia e atua para a conservação e o **uso sustentável** dos recursos da biodiversidade e **serviços ecossistêmicos**?

- Disponibilização de produtos/serviços customizados
- Utilização de ferramentas para valoração de serviços ecossistêmicos
- Incorporação do capital natural em sua análise de risco de crédito/subscrição de risco
- Nenhuma das anteriores

## Indicador 16 - Gerenciamento e Monitoramento

**63.** A instituição possui sistemas de gestão, com procedimentos definidos, que garantam a implantação da **política de avaliação de crédito/subscrição de riscos com critérios socioambientais**?

- Sim
- Sim, com monitoramento sistemático e regular
- Sim, com auditoria externa
- Não
- Não se aplica

**64.** Indique para quais segmentos a instituição considera critérios de avaliação de riscos socioambientais no cálculo do rating e/ou spread e/ou prêmio de seguros nas operações contratadas por seus clientes:

	Sim	Não	Não atua neste segmento
Varejo - pequenas empresas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Varejo - médias empresas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Atacado - médias empresas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Atacado - grandes empresas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**65.** Indique para quais áreas de negócio a instituição considera critérios socioambientais na avaliação de riscos:

	Sim	Não	Não atua nesta área
Mercado de capitais	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fusões e Aquisições	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Pesquisa de empresas (Equity Research)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

	Sim	Não	Não atua nesta área
Private Bank (Wealth Management)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

66. Assinale as alternativas que correspondem ao levantamento feito pela instituição na carteira atual e na elaboração de novas apólices e/ou análises de novas concessões de crédito, em propriedades de clientes objeto de financiamento/seguro ou oferecidas como garantia:

	Áreas de Preservação Permanente (APP)	Reserva Legal	Áreas Contaminadas	Áreas Embargadas	Nenhuma das alternativas	Não se aplica
Faz o levantamento na carteira existente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Analisa para as novas concessões de crédito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Estabelece condicionantes e ações para a mitigação dos riscos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Financia a regularização dos passivos existentes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

67. Com relação às licenças ambientais de empreendimentos, a instituição condiciona desembolsos/subscrição do risco à sua existência e/ou inclui sanções contratuais/não pagamento do sinistro no caso de suspensão/cancelamento das licenças ambientais?

	Sim	Não	Não atua nesta área
Crédito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Subscrição	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

68. Com relação ao inventário de emissões de GEE para os projetos financiados e/ou carteira de crédito e/ou seguros, a instituição:

	Requisita/calcula o inventário	Considera o inventário em seu processo de decisão de negócios	Não requisita/calcula o inventário	Não opera no segmento
Todas as operações de Project Finance para valores acima de US\$ 10 milhões (Princípios do Equador)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Operações de crédito ou financiamento onde a destinação dos recursos é conhecida (projeto ou bens) acima de R\$ 20 milhões	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Carteira de veículos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Carteira imobiliária	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Carteira de crédito e/ou seguro rural	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Carteira de energia elétrica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

69. A instituição foi autuada nos últimos três anos devido à não conformidade com alguma das Resoluções do Conselho Monetário Nacional que abordam os aspectos socioambientais?

	Sim	Não
Resolução 3.545/2008	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Resolução 3.813/2009	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Resolução 3.876/2010	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Resolução 3.896/2010	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Resolução 4.008/2011	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Circular 3.547/2011	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Resolução 4.327/2014	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

70. Indique na tabela abaixo o status de implementação das ações da companhia em relação à Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) requerida pela Resolução 4.327/2014:

	Ações em processo de estruturação	Ações estruturadas e aprovadas pela alta administração	Ações estruturadas, aprovadas pela alta administração e operacionalizadas	Não se aplica
Operacionalização das ações previstas no plano de ação visando implementação da PRSA	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>



	Ações em processo de estruturação	Ações estruturadas e aprovadas pela alta administração	Ações estruturadas, aprovadas pela alta administração e operacionalizadas	Não se aplica
Estabelecimento de sistemas, rotinas e procedimentos de gerenciamento de risco socioambiental	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Implementação de registro de dados referentes às perdas efetivas em função de danos socioambientais	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

### Indicador 17 - Produtos Socioambientais

71. A instituição possui produtos ou serviços socioambientais?

- Sim  
 Não

Caso "Sim" para a pergunta 71.:

71.1. Qual o percentual da carteira?

	0%	> 0% e ≤20%	>20%	Não opera no segmento
Patrimônio Líquido dos fundos de renda variável (gestão ativa) com critérios socioambientais formalmente estabelecidos para definição da carteira / Patrimônio Líquido total de fundos de renda variável (gestão ativa)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Patrimônio Líquido dos fundos de renda variável (gestão passiva / indexados) com critérios socioambientais formalmente estabelecidos para definição da carteira / Patrimônio Líquido total de fundos de renda variável (gestão passiva / indexados)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Patrimônio Líquido dos fundos de renda fixa (crédito privado) com critérios socioambientais formalmente estabelecidos para definição da carteira / Patrimônio Líquido total de fundos de renda fixa (crédito privado)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Carteira de <b>Microcrédito Produtivo Orientado</b> / carteira total de crédito a microempresas (faturamento anual até R\$ 360 mil)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Prêmios de microsseguros, conforme denominação da Susep / prêmios seguros massificados	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Seguro ambiental/carteira total seguro de responsabilidade civil	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Linhas de financiamento, seguro ou produtos com foco socioambiental concedidos com condições financeiras diferenciadas de acordo com o risco socioambiental do cliente / volume total de produtos da mesma categoria sem adicionalidades socioambientais	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Produtos direcionados a projetos voltados ao cumprimento do objetivo da Convenção Quadro das Nações Unidas sobre Mudança do Clima / volume total de crédito ao setor de petróleo e gás	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Produtos direcionados a projetos para a conservação da biodiversidade conforme preconiza a <b>Convenção das Nações Unidas sobre Biodiversidade</b> , gestão dos recursos hídricos, gestão de florestas, recuperação de áreas degradadas e contaminadas / volume total de crédito rural	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Caso "Sim" para a pergunta 71.:

71.2. Indique o percentual de funcionários e **trabalhadores terceirizados** efetivamente envolvidos com as práticas referidas acima (desde concepção do produto até vendas e atendimento) treinado por meio de procedimentos sistemáticos e regulares (os treinamentos podem ser por meio eletrônico, mas não devem ser considerados os treinamentos esporádicos)?

	≤ 25%	> 25% e ≤ 50%	> 50% e ≤ 75%	> 75%	Não se aplica
Funcionários	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Trabalhadores terceirizados</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Caso "Sim" para a pergunta 71.:

71.3. Quais informações sobre esses produtos a instituição disponibiliza nos canais de comunicação de livre acesso?

- Condições praticadas em todas as fases do relacionamento comercial, bem como eventuais alterações nessas condições  
 Condições gerais e especiais da relação contratual, bem como os riscos inerentes a cada operação  
 Não disponibiliza as informações

72. Assinale as iniciativas promovidas pela instituição com relação à promoção do **consumo consciente**, educação

financeira e uso consciente dos produtos e serviços:

- Conteúdo geral sobre consumo consciente e a importância de se poupar
- Conteúdo geral sobre educação financeira na internet e/ou materiais impressos à disposição dos clientes
- Oferecimento de simuladores e outras ferramentas gratuitas para apoiar tomada de decisão dos clientes
- Avisos explícitos nos materiais promocionais individuais de cada produto sobre a adequabilidade do mesmo ao perfil do cliente, com recomendação de produtos alternativos
- Oferecimento de canais de comunicação com especialistas que não possuam meta de vendas de produtos e/ou serviços e/ou serviços e que possam esclarecer, de maneira isenta, as dúvidas dos clientes sobre os produtos e serviços da instituição e temas ligados à educação financeira
- Nenhuma das alternativas

©2007 - 2016 Editora Abril - Redação EXAME