

Guia EXAME de Sustentabilidade

Questionário Dimensão Ambiental

2019

Sumário

Critério I - Responsabilidade e Compromisso	2
Indicador 1 – Abrangência	2
Indicador 2 - Responsabilidade Ambiental.....	4
Indicador 3 - Compromissos Globais: Mudança do Clima, Biodiversidade e Serviços Ecossistêmicos.....	5
Indicador 4 - Bem-Estar Animal	10
Indicador 5 - Área de Preservação Permanente	10
Indicador 6 - Reserva Legal.....	11
Critério II - Recursos Naturais	12
Indicador 7 - Consumo de Recursos Naturais.....	12
Critério III - Processos	15
Indicador 8 - Planejamento	15
Indicador 9 - Gerenciamento e Monitoramento	17
Indicador 10 - Comunicação com Partes Interessadas	19
Indicador 11 - Passivos Ambientais	21
Indicador 12 - Seguro Ambiental.....	22
Indicador 13 - Requisitos Administrativos.....	22
Indicador 14 - Procedimentos Administrativos	23
Indicador 15 - Procedimentos Judiciais.....	23
Critério IV - Indicadores Específicos	25
Indicador 16 - Certificações Ambientais e de Saúde e Segurança no Trabalho	25
Indicador 17 - Emissões atmosféricas, efluentes líquidos e resíduos.....	26
Indicador 18 - Aspectos Ambientais Críticos.....	27
Indicador 19 - Produtos e Serviços e Pós-consumo.....	28
Critério IV - Indicadores Específicos - (Instituições Financeiras - Bancos e Seguradoras)	29
Indicador 16 - Compromisso, Abrangência e Divulgação da Política	29
Indicador 17 - Gerenciamento e Monitoramento	34
Indicador 18 - Produtos Socioambientais.....	38

Critério I - Responsabilidade e Compromisso

Indicador 1 – Abrangência

1. A empresa possui uma Política Corporativa que contemple aspectos ambientais cujas diretrizes são refletidas nos processos de planejamento e gestão de todas as suas unidades?

- 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 (redução) das emissões de gases de efeito estufa (GEE)
- Identificação e gestão de riscos e vulnerabilidades, visando a adaptação à mudança do clima
- 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 emissão 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

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

2. A empresa possui uma Política Corporativa que contemple aspectos de Saúde e Segurança no Trabalho (SST) cujas diretrizes são refletidas nos seus processos de planejamento e gestão em todas as unidades da empresa?

- 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

Indicador 2 - Responsabilidade Ambiental

3. Indique para quais níveis hierárquicos da empresa há atribuições e responsabilidades relacionadas ao meio ambiente, a Saúde e Segurança no Trabalho (SST) e mudança do clima na descrição formal das funções (descrição de cargo):

	Meio ambiente	Saúde e Segurança no Trabalho (SST)	Mudança do clima	Nenhuma das anteriores	Não se aplica
▪ Principal executivo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Primeiro nível	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Segundo nível	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Terceiro nível	<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 no Trabalho (SST) e/ou mudança do clima da empresa?

- Sim, o desempenho ambiental
- Sim, o desempenho em Saúde e Segurança no Trabalho (SST)
- Sim, o desempenho em mudança do clima
- Nenhuma das anteriores

5. O(s) principal(is) gestor(es) ambiental, de Saúde e Segurança no Trabalho (SST) e mudança do clima da empresa responde(m) diretamente a qual nível hierárquico?

	Principal executivo	Primeiro nível	Segundo nível	Terceiro nível	Nenhuma das anteriores
▪ Meio ambiente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Saúde e Segurança no Trabalho (SST)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Mudança do clima	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Nenhuma das anteriores	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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
- Adoção de um **preço interno** para as emissões de GEE próprias
- 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 (escopos definidos de acordo com a metodologia do **GHG Protocol**):

- Emissões diretas – por exemplo, conforme escopo 1 do GHG Protocol
- Emissões indiretas relativas à compra e/ou consumo de energia (eletricidade, calor ou vapor, por exemplo, conforme escopo 2 do GHG Protocol)
- **Outras emissões indiretas** – (por exemplo, conforme escopo 3 do GHG Protocol)

Caso "Sim" para a pergunta 8:

8.2. O inventário é elaborado com base em método ou parâmetro aceito internacionalmente?

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

- Outras emissões relativas indiretas

9. A empresa considera os temas da mudança do clima – **mitigação** e **adaptação** – em suas análises de **materialidade** ou em outros processos de avaliação sistemática de aspectos e impactos ambientais de suas atividades?

- Sim, e mitigação (redução) é considerada como um aspecto ambiental significativo
- Sim, e adaptação (gestão de riscos e oportunidades relacionados à mudança do clima) é considerada como um aspecto ambiental significativo
- Sim, e ambas, mitigação e adaptação, são consideradas como aspectos ambientais significativos
- Sim, e mitigação e adaptação não são consideradas como aspectos ambientais significativos
- Não, a empresa não realiza análises e avaliações como essas ou não inclui os temas da mudança do clima em tais processos

Caso "Sim" para a pergunta 9:

9.1. Existem **processos e procedimentos** específicos relacionados 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, em algum momento no período dos **últimos três anos**, um estudo de pegada de carbono de algum de seus produtos (bens ou serviços)?

- Está em andamento
- Sim
- Não

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

- Sim, mas não recebeu as informações
- Sim, mas não utilizou as informações recebidas
- Sim, e usou as informações recebidas
- 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:

- Adota, em algum momento (atual ou em anos anteriores), preço interno para o carbono
- Teve projeto de **Mecanismos de Desenvolvimento Limpo (MDL)** aprovado
- Divulga informações sobre a sua gestão de riscos e vulnerabilidades relacionados à mudança do clima, por meio de canais como o **Climate Disclosure Project (CDP)**, relatórios de sustentabilidade, relatórios divulgados na Plataforma AdaptaClima, entre outros
- 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:

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

16. A empresa realizou em algum momento nos **últimos três anos** e/ou está elaborando estudos sobre suas **vulnerabilidades** frente à mudança do clima e potenciais impactos no seu negócio?

- Não, mas há um estudo em elaboração com, pelo menos, a fase de definição de escopo, responsáveis e equipe envolvida realizada, e o desenvolvimento diagnóstico de riscos e identificação de potenciais impactos em curso
- Sim, mobilizando apenas atores internos
- Sim, mobilizando apenas atores externos
- Sim, mobilizando atores internos e externos para mapear vulnerabilidades
- Não

17. A empresa considera os riscos e oportunidades apresentados pela mudança do clima no planejamento estratégico e/ou no gerenciamento de riscos?

- Sim, nos processos de gerenciamento de riscos
- Sim, no planejamento estratégico
- Sim, no planejamento estratégico e no gerenciamento de riscos
- Não

18. 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

19. 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

20. 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 - Bem-Estar Animal

21. As operações da empresa envolvem o uso ou a criação de animais ou o recebimento de animais criados por fornecedores para a produção de seus produtos?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 21:

21.1. A empresa divulga dados de desempenho em relação às suas políticas e metas de **bem-estar animal**?

- Divulga dados parciais e não contempla toda a cadeia de produção
- Divulga dados parciais para toda a cadeia de produção
- Divulga dados integrais, mas não contempla toda a cadeia de produção
- Divulga dados integrais para toda a cadeia de produção
- Não divulga dados sobre o tema

Caso "Sim" para a pergunta 21:

21.2. A empresa contempla, de forma abrangente, o treinamento de seus funcionários, colaboradores e, se for o caso, fornecedores, para garantir o **bem-estar animal**?

- Sim, em parte da cadeia de produção
- Sim, em toda cadeia de produção
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 21:

21.3. A empresa permite a auditoria e inspeção do processo de produção por profissionais e organizações isentas e independentes, com periodicidade no mínimo anual?

- Sim, em parte dos processos de produção
- Sim, em todos os processos de produção
- Não

Indicador 5 - Área de Preservação Permanente

22. 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 22:

22.1. Qual a condição da empresa em relação as suas áreas de preservação permanente (APP)?

- Menos de 30% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas
- De 30% a menos de 60% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas
- De 60% a menos de 100% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas
- 100% das propriedades rurais da empresa estão regularizadas

Indicador 6 - Reserva Legal

23. 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 7 - Consumo de Recursos Naturais

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

	Monitoramento com indicadores específicos	Programa estruturado com metas, recursos e responsáveis definidos	Nenhuma ação
▪ Consumo de água	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Consumo de energia	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Geração de resíduos sólidos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

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

	Monitoramento com indicadores específicos	Programa (considerar definição de Programa do Glossário)	Programa baseado em ecoeficiência e produção mais limpa	Nenhuma ação	Não se aplica
▪ Consumo de água	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Reuso 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"/>
▪ 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"/>
▪ Emissões atmosféricas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Uso de materiais	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Uso de materiais reciclados	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Logística reversa	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Acidentes ou condições emergenciais	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Impactos na biodiversidade	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Impactos nos serviços ambientais	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

26. A empresa utiliza materiais reciclados em suas operações?

- Sim

- Não

Caso "Sim" para a pergunta 26:

26.1. 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%

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

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 27:

27.1. 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%

28. A empresa utiliza água de reuso e/ou captação de água da chuva (pluvial) em seus processos administrativos (escritórios, refeitórios, banheiros)?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 28:

28.1. 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%

29. 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

30. 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 8 - Planejamento

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

- Avalia, de forma estruturada e sistemática seu desempenho ambiental, mas não considera o ciclo de vida de seus produtos ou serviços como referência de avaliação e monitoramento
- Avalia, de forma estruturada e sistemática seu desempenho ambiental e considera o ciclo de vida de seus produtos ou serviços em casos específicos ou em caráter piloto (por exemplo para unidades ou produtos específicos)
- Avalia de forma estruturada e sistemática seu desempenho ambiental considerando, em todas as situações, a perspectiva do ciclo de vida de seus produtos ou serviços
- Não avalia de forma estruturada e sistemática seu desempenho ambiental

32. 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, mas não sistemática na empresa
- É uma prática sistemática na empresa, mas não produziu ainda resultados concretos e mensuráveis significativos no seu desempenho ambiental
- É uma prática sistemática da empresa e já produziu resultados objetivos e mensuráveis no seu desempenho ambiental
- É uma prática inexistente na empresa

33. 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 33:

33.1. 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 100% das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços
- É uma prática incorporada à rotina da empresa, abrangendo todas as suas instalações, processos, produtos e/ou serviços

34. A empresa identifica e avalia as relações (impactos e dependência) de seus negócios com os **serviços ecossistêmicos**? (% de unidades ou processos nos quais a prática está implementada)

	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"/>

35. Qual a situação da empresa em relação à avaliação de **materialidade** de seus aspectos ambientais e de Saúde e Segurança no Trabalho (SST)?

- A empresa faz avaliação de materialidade de aspectos relacionados ao meio ambiente e à SST, mas de forma não sistemática
- A empresa faz avaliação de materialidade de aspectos relacionados ao meio ambiente e à SST como uma ação sistemática (periodicidade definida, método estruturado e resultados documentados) e com escopo abrangente em relação às suas unidades
- A empresa não faz avaliação de materialidade

36. A empresa avalia periodicamente os perigos e riscos para a Saúde e Segurança no Trabalho (SST)?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 36:

36.1. 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 100% das suas instalações, processos, produtos e/ou serviços
- É uma prática incorporada à rotina da empresa, abrangendo todas as suas instalações, processos, produtos e/ou serviços

Indicador 9 - Gerenciamento e Monitoramento

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

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 37:

37.1. 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 37:

• 37.2. 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 ação de indução de melhoria de desempenho ambiental para os demais fornecedores
- Exigência de conformidade legal ambiental para todos os fornecedores
- Exigência de conformidade legal ambiental e programa de desenvolvimento de melhoria do desempenho ambiental para além dos requisitos legais para todos os fornecedores
- Nenhuma das anteriores

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

- Sim
- Não
- Não se aplica

39. 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 | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

seus produtos ou serviços

- Atua sistematicamente por meio da disponibilização de alternativas sustentáveis pós-uso ou consumo de seus produtos ou serviços (ex.: **logística reversa**)



40. A empresa possui **programas estruturados** para o gerenciamento de seu desempenho de Saúde e Segurança no Trabalho (SST)?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 40:

40.1. Assinale qual é a referência adotada para o seu desempenho em Saúde e Segurança no Trabalho (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 no trabalho, 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 no trabalho, 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

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

- Sim
- Não

42. A empresa possui **processos e procedimentos** implementados para **monitoramento** e melhoria do seu desempenho em Saúde e Segurança no Trabalho (SST)?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 42:

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

- Sim
- Não

Indicador 10 - Comunicação com Partes Interessadas

43. 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

44. 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

45. Assinale os procedimentos adotados pela empresa para o recebimento de demandas de **partes interessadas** em relação à Saúde e Segurança no Trabalho (SST):

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

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

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 46:

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

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 46.1:

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

- Sim
- Não

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

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 47:

47.1. 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, alinhados à **Deliberação 594/2009 da CVM**
- Nenhuma das anteriores

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

- Sim
- Não
- Não possui metas de desempenho ambiental

49. 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"/>

50. 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"/>

51. Assinale as alternativas que caracterizam os meios utilizados para a divulgação do desempenho da empresa em Saúde e Segurança no Trabalho (SST):

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

52. A empresa presta contas publicamente das metas de desempenho em Saúde e Segurança no Trabalho (SST) assumidas anteriormente?

- Sim
- Não
- Não possui metas de desempenho em Saúde e Segurança no Trabalho (SST)

Indicador 11 - Passivos Ambientais

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

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

Caso "Sim" para a pergunta 53:

53.1 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 53:

53.2 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 53:

53.3 A empresa divulga os seus **passivos ambientais**?

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

Indicador 12 - Seguro Ambiental

54. 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
Poluição súbita e acidental	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Poluição gradual	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Indicador 13 - Requisitos Administrativos

55. 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**

56. 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

57. 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 propriedades rurais nas condições supramencionadas
- Menos de 50% das propriedades rurais nas condições supramencionadas estão cadastradas
- De 50% a menos de 75% das propriedades rurais nas condições supramencionadas estão cadastradas
- De 75% a menos de 100% das propriedades rurais nas condições supramencionadas estão cadastradas
- 100% das propriedades rurais nas condições supramencionadas estão cadastrados

Indicador 14 - Procedimentos Administrativos

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

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 58:

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

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 58.1:

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

- Sim
- Não

Indicador 15 - Procedimentos Judiciais

59. 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 59:

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

- Sim
- Não

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

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 60:

60.1. Houve condenação transitada em julgado?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 60:

60.2 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

Indicador 16 - Certificações Ambientais e de Saúde e Segurança no Trabalho

61. A empresa possui Sistemas de **Gestão Ambiental** (SGA), de Saúde e Segurança no Trabalho (SGSST) ou de Responsabilidade Social? (Devem ser consideradas para esta questão as certificações ISO 14001 (SGA) e OHSAS 18001 (SGSST) ou certificações de terceira parte equivalentes. Não devem ser consideradas certificações LEED, ACQUA ou similares. No caso das certificações relacionadas à responsabilidade social, ainda que os sistemas e requisitos não sejam integralmente compatíveis, serão aceitas tanto a SA 8000 como a ABNT NBR 16001.)

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 61:

61.1. Indique qual percentual da produção (em volume/peso/unidade de medida pertinente) é oriundo de processos cobertos por sistemas de gestão certificado conforme a pergunta 59 (ambiental, de Saúde e Segurança no Trabalho e responsabilidade social):

	0%	> 0% e ≤ 50%	> 50% e ≤ 75%	> 75% e < 100%	100%
Sistema de Gestão Ambiental	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sistema de Gestão de Saúde e Segurança no Trabalho	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sistema de Gestão de Responsabilidade Social	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

62. Qual a condição da empresa quanto a certificação florestal?

- Menos de 50% das situações passíveis de certificação florestal foram efetivamente certificadas
- Entre 50% e menos que 75% das situações passíveis de certificação florestal foram efetivamente certificadas
- Entre 75% e menos que 100% das situações passíveis de certificação florestal foram efetivamente certificadas
- 100% das situações passíveis de certificação florestal foram efetivamente certificadas
- Não se aplica

Indicador 17 - Emissões atmosféricas, efluentes líquidos e resíduos

63. Assinale a alternativa que indica a prática da empresa com relação à geração e destinação de **resíduos sólidos classe I, IIA e/ou IIB**:

	Sim	Não	Não se aplica
Inventário	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Metas anuais de redução da geração	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Metas anuais de reuso ou reciclagem	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Monitoramento com indicadores específicos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Garantia de conformidade legal dos processos de manipulação, armazenagem, tratamento, destinação e logística reversa (quando aplicável)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

64. Assinale a situação da empresa em relação ao **Plano de Gerenciamento de Resíduos Sólidos (PGRS)**:

- Não está obrigada por legislação e não possui PGRS
- Não está obrigada por legislação e possui PGRS
- Está obrigada por legislação e está em processo de regularização de suas unidades em relação a este quesito
- Está obrigada por legislação e está plenamente regularizada em relação a este quesito
- Nenhuma das alternativas

65. Com relação à geração e destinação de **efluentes líquidos** de processos produtivos, a empresa:

- Monitora seus efluentes e pode garantir e comprovar que os mesmos são lançados em **conformidade com a legislação** aplicável (limites de emissão e alteração de qualidade dos corpos d'água)
- Monitora seus efluentes e pode garantir que os mesmos são lançados em conformidade com a legislação aplicável e, além disto, a empresa pode comprovar, nos **últimos 2 anos**, a **redução absoluta ou relativa** (volume/produção) da carga poluidora
- Não gera efluentes líquidos no processo produtivo
- Nenhuma das anteriores

66. Com relação à geração e destinação de **efluentes líquidos** de processos administrativos, a empresa:

- Gera, mas a condição de lançamento isenta a empresa de monitoramento de concentrações de poluentes e carga poluidora
- Monitora seus efluentes e pode garantir e comprovar que os mesmos são lançados em **conformidade com a legislação** aplicável (limites de emissão e alteração de qualidade dos corpos d'água)

- Monitora seus efluentes e pode garantir que os mesmos são lançados em conformidade com a legislação aplicável e, além disto, a empresa pode comprovar, nos **últimos 2 anos**, a **redução absoluta** ou **relativa** (volume/produção) da carga poluidora
- Nenhuma das anteriores

67. Com relação às suas **emissões atmosféricas**, a empresa:

- Monitora suas emissões e pode garantir e comprovar que as mesmas estão em conformidade com a legislação, normas e requisitos aplicáveis
- Monitora suas emissões e pode garantir e comprovar que as mesmas estão em conformidade com a legislação, normas e requisitos aplicáveis e, além disto, a empresa pode comprovar, nos **últimos 2 anos**, a **redução absoluta** ou **relativa** (massa/produção) da carga de poluentes lançados no ar
- Não gera emissões atmosféricas no processo produtivo
- Nenhuma das anteriores

Indicador 18 - Aspectos Ambientais Críticos

68. Selecione as práticas da empresa relacionadas à gestão das emissões e resíduos críticos:

	Inventário	Monitoramento	Metas anuais de redução da geração / utilização	Programa estruturado	Nenhuma ação	Não gera
▪ POPs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Metais pesados	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Radioativos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Clorofluorcarbono (CFC)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Outras substâncias tóxicas ou perigosas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

69. Selecione as práticas da empresa relacionadas à divulgação de informações sobre as emissões e resíduos críticos gerados por suas atividades:

	Relatório interno	Relatório público	Website	Não publica	Não gera
▪ POPs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Metais pesados	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Radioativos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Clorofluorcarbono (CFC)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Outras substâncias tóxicas ou perigosas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Indicador 19 - Produtos e Serviços e Pós-consumo

70. Assinale a alternativa que representa a prática da empresa no que se refere à etapa de **pós-consumo** de seus produtos?

- Possui programa de gerenciamento e/ou minimização de impactos apenas para os produtos com maior potencial de **impacto ambiental pós-consumo**
- Possui programa de gerenciamento e/ou minimização de impactos para todos os seus produtos
- Nenhuma das anteriores
- Não se aplica

71. A empresa possui programas de gerenciamento e/ou minimização dos **impactos ambientais significativos** do transporte de produtos e materiais utilizados nas operações da empresa?

- Sim
- Não
- Não se aplica

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

Indicador 16 - Compromisso, Abrangência e Divulgação da Política

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

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 61:

61.1. Com relação à identificação de temas materiais a serem compreendidos nessa política, de acordo com os princípios de proporcionalidade e relevância da Resolução 4.327/2014:

- Fez matriz de **materialidade** para definir temas
- Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pela diretoria
- Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pelo **Conselho de Administração**
- Divulga a matriz de materialidade
- Nenhuma das alternativas acima

Caso "Sim" para a pergunta 61:

61.2. Qual é a abrangência da política de avaliação de crédito da instituição?

	Com política de exclusão	Com condicionantes contratuais	Nenhuma das alternativas
▪ Operações de Project Finance (Princípios do Equador - valores acima de US\$ 10 milhões)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Operações de financiamento em que a destinação dos recursos é conhecida (projeto ou bens) acima de R\$ 20 milhões	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Limites de crédito acima de R\$ 10 milhões	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Limites de crédito entre R\$ 5 e 10 milhões	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Limites de crédito entre R\$ 1 e 5 milhões	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- | | Com política de exclusão | Com condicionantes contratuais | Nenhuma das alternativas |
|---|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| ▪ Limites de crédito abaixo de R\$ 1 milhão | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

62. A instituição inclui em suas políticas, listadas abaixo, critérios de exclusão para operações financeiras com pessoas físicas ou jurídicas processadas (em nível administrativo ou judicial) pelas seguintes práticas:

- | | Trabalho infantil | Trabalho forçado ou compulsório | Nenhuma das anteriores | Não se aplica |
|--|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ▪ Política de avaliação de crédito | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ▪ Política de subscrição de riscos | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ▪ Política de avaliação de investimentos | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

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

- Sim
- Não
- Não se aplica

64. Além dos **Princípios do Equador** e das políticas e critérios mencionados na pergunta 61, a instituição possui critérios setoriais e/ou temáticos de crédito de acordo com as **melhores práticas internacionais setoriais**?

- | Check-list específico setorial e/ou temático com aspectos socioambientais | Realização de due diligence específica para os setores e/ou temas para aprovação do crédito | Condições socioambientais específicas para os setores e/ou temas expressas no contrato de crédito | Não | Não se aplica |
|---|--|---|--------------------------|--------------------------|
| | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

	Check-list específico setorial e/ou temático com aspectos socioambientais	Realização de due diligence específica para os setores e/ou temas para aprovação do crédito	Condições socioambientais específicas para os setores e/ou temas expressas no contrato de crédito	Não	Não se aplica
▪ Agronegócio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Construção civil	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Florestas e extração madeireira	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Transmissão e distribuição de energia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Geração de energia (fontes fósseis)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Geração de energia (fontes renováveis)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Mineração	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Papel e celulose	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Petróleo e gás	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Química e petroquímica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Transportes e logística	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Siderurgia e metalurgia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Pesca	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Armas e munições	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Fumo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Bebidas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Incorporação imobiliária	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 65:

65.1 A instituição divulga na íntegra seus resultados da implementação do PRI conforme o questionário anual de avaliação do mesmo?

- Sim, somente as questões obrigatórias
- Sim, as questões obrigatórias e as questões obrigatórias para responder com divulgação voluntária
- Sim, todas as questões (obrigatórias e voluntárias)
- Não

66. A instituição possui uma política e adota critérios ou estratégias de responsabilidade socioambiental nas suas atividades de Administração de Recursos de Terceiros (Asset Management)?

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 66

66.1 Quais são os critérios ou estratégias socioambientais utilizados e sua abrangência com relação às diferentes classes de ativo oferecidas?

Classes de ativo	Filtros	Best in class	Integração	Nenhuma das alternativas	Não se aplica
▪ Ações	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Renda fixa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Imobiliário	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Direitos creditórios	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Participações	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Outros	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Caso "Sim" para a pergunta 66:

66.2. Identifique o processo para escolha de temas materiais a serem compreendidos nessa política:

- Fez matriz de **materialidade** para definir temas
- Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pela diretoria
- Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pelo **Conselho de Administração**
- Divulga a matriz de materialidade
- Nenhuma das alternativas acima

Caso "Sim" para a pergunta 66:

66.3 A política é divulgada na área de livre acesso do website da instituição?

- Sim
- Não

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

- Sim
- Não
- Não se aplica

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

- Sim
- Não
- Não se aplica

Caso "Sim" para a pergunta 68:

68.1 Qual a abrangência da política de subscrição de riscos:

Segmentos	Sim, com restrição à subscrição	Sim, com condicionantes contratuais	Nenhuma das alternativas	Não se aplica
▪ Patrimonial	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Rural	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Responsabilidades	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Transporte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Garantias	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Outros	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Caso "Sim" para a pergunta 68:

68.2 A política é divulgada na área de livre acesso do website da instituição?

- Sim
- Não

Caso "Sim" para a pergunta 68:

68.3 Identifique o processo para escolha de temas materiais a serem compreendidos nessa política:

- Fez matriz de materialidade para definir temas
- Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pela diretoria
- Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pelo Conselho de Administração
- Divulga a matriz de materialidade

- Nenhuma das alternativas acima

69. De que maneira a instituição incorpora riscos e valoração associados à biodiversidade e **serviços ecossistêmicos** em suas operações de crédito/investimento e subscrição de riscos?

	Identifica potenciais riscos do uso de biodiversidade e serviços ecossistêmicos	Utiliza ferramentas para mapeamentos de riscos e/ou valoração relacionados à biodiversidade e serviços ecossistêmicos	Incorpora em sua análise de risco de crédito/investimento /subscrição de risco	Nenhuma das anteriores	Não se aplica
▪ Crédito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Seguros	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Indicador 17 - Gerenciamento e Monitoramento

70. 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

	Sim	Não	Não atua neste segmento
▪ Rating e/ou spread de operações de Project Finance (Princípios do Equador - valores acima de US\$ 10 milhões)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Rating e/ou spread de operações de financiamento em que a destinação dos recursos é conhecida (projeto ou bens) acima de R\$ 20 milhões	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Rating e/ou spread entre R\$20 e R\$ 10 milhões	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Rating e/ou spread entre R\$ 5 e 10 milhões	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Rating e/ou spread entre R\$ 1 e 5 milhões	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Rating e/ou spread abaixo de R\$ 1 milhão	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Prêmio no segmento patrimonial	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Prêmio no segmento rural	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Prêmio no segmento responsabilidades	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Prêmio no segmento transporte	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Prêmio no segmento garantias	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Prêmio em outros segmentos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

71. Indique para quais áreas de operação a instituição adota critérios e/ou estratégias socioambientais:

	Sim	Não	Não atua nesta área
▪ Mercado de capitais (ofertas públicas de títulos e valores mobiliários)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Fusões e Aquisições (M&A)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Pesquisa de empresas (<i>Equity Research</i>)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
▪ Private Bank (<i>Wealth Management</i>)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

72. A instituição adota quais **procedimentos** específicos com relação às **Áreas de Preservação Permanentes (APP)**, **Reservas Legais**, áreas contaminadas ou suspeitas de contaminação e áreas de **Zoneamento Ecológico Econômico** nas propriedades de terceiros que recebem como garantia em uma operação:

	Áreas de Preservação Permanente (APP)	Reserva Legal	Áreas Contaminadas	Áreas Embargadas	Nenhuma das alternativas	Não se aplica
▪ Nos últimos três anos , fez 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 operações/constituições de garantias	<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"/>

73. 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"/>

74. Com relação ao inventário de emissões de GEE para os projetos financiados e/ou carteira de crédito /investimento 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 de financiamento para empreendimentos imobiliários	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Carteira de crédito rural e/ou seguro rural	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪ Carteira de	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- financiamento para o setor de energia elétrica
- Ações (investimento)
 - Renda fixa (investimento)

75. Com relação aos riscos físicos decorrentes das mudanças do clima, para os projetos financiados e/ou carteira de crédito, investimento ou seguros, a instituição:

- | | Mapeia riscos físicos para diferentes setores e localidades | Mapeia riscos físicos e os incorpora em suas decisões de negócios | Nenhuma das anteriores | Não se aplica |
|----------------|---|---|--------------------------|--------------------------|
| ▪ Crédito | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ▪ Investimento | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ▪ Seguros | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

76. 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 4.327/2014 | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| ▪ Resolução 4.427/2015 | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

77. Indique na tabela abaixo o status de implementação das ações da instituição 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
- Estabelecimento de sistemas, rotinas e procedimentos de gerenciamento de risco socioambiental
- Implementação de registro de dados referentes às perdas efetivas em função de danos socioambientais

Indicador 18 - Produtos Socioambientais

78. A instituição possui sistema interno para mensuração de recursos financeiros alocados em sua carteira de crédito para o fomento de uma **economia verde**?

- Sim
- Sim e utiliza no planejamento estratégico da instituição para canalizar mais recursos financeiros para o fomento de uma economia verde
- Não
- Não se aplica

79. 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 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