

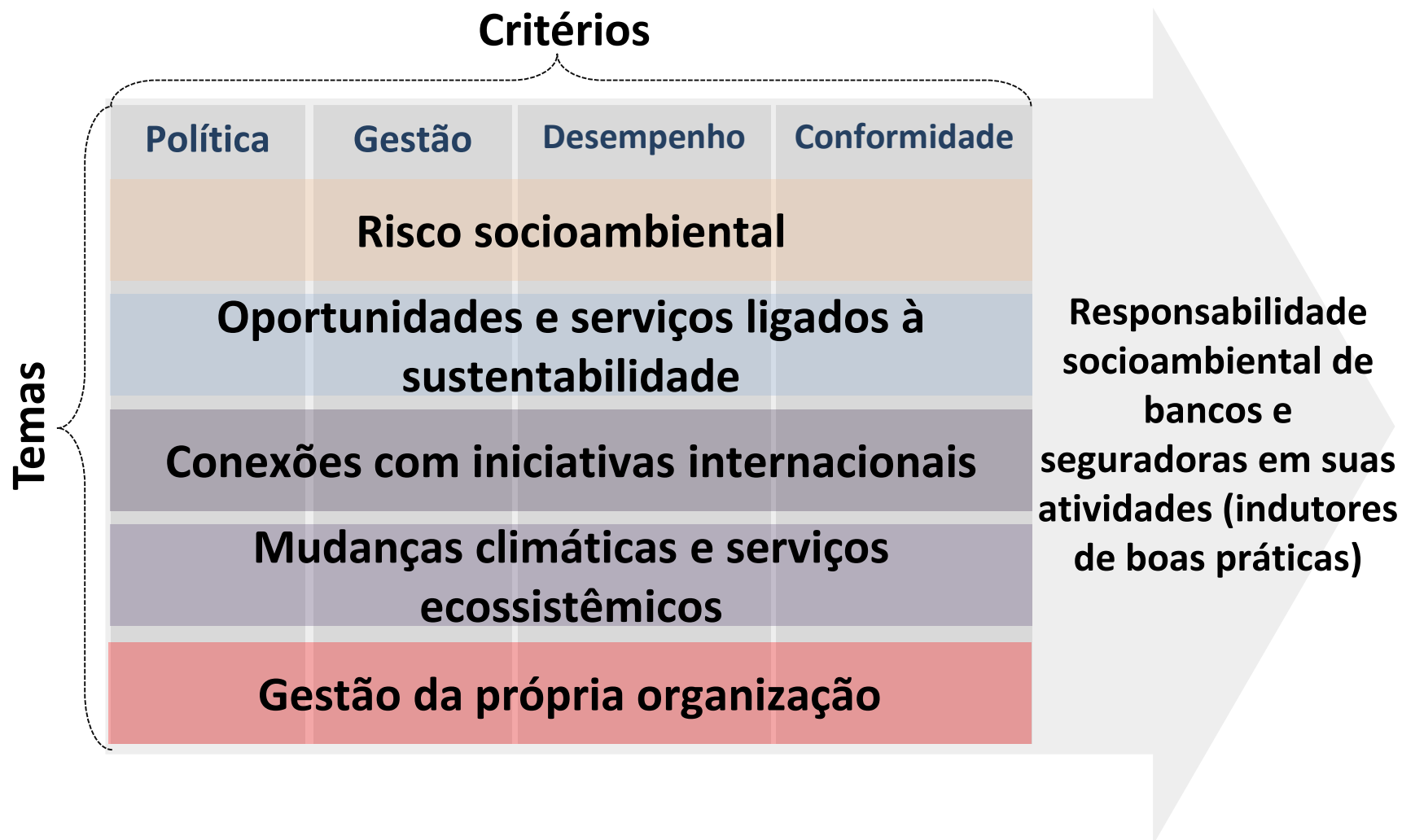
Wokshop de revisão do Questionário ISE B3 2019

Dimensão Ambiental para Instituições Financeiras

Dimensão Ambiental IF

Roberta Simonetti

Matriz lógica – Dimensão Ambiental (IF)



- **Premissa:** considerando que (i) o questionário sofreu alterações significativas em 2018 e (ii) este é o ciclo curto de revisão, optamos por realizar ajustes finos e observar o impacto que as mudanças produziram.
- Retomando as **alterações feitas em 2018:**
 - Alteradas as perguntas de política para incluir questionamento sobre realização de **testes de materialidade**, no lugar de verificar quais temas são abrangidos (proporcionalidade e relevância vs. temas obrigatórios).
 - Aprimoradas as perguntas sobre **mitigação de mudanças climáticas** (alinhamento com o TCFD) e inclusão de pergunta sobre **riscos físicos** (adaptação).
 - Reformulada pergunta sobre **biodiversidade** (era vaga e tratava sobre doação): a nova pergunta trouxe o tema na perspectiva de valorar riscos de biodiversidade.
 - Reformulada a questão sobre **produtos**, não se questiona mais o percentual da carteira que corresponde a um produto com adicionalidade socioambiental, passando a avaliar até que ponto os produtos e as oportunidades socioambientais são mapeados e este resultado é usado para guiar o planejamento estratégico.

- **Apresentação e AMB-IF 1: alterações de redação**
- **AMB-IF 2:** acrescentada uma **pergunta mãe**, seguindo comentário de que não era possível responder a antiga AMB-IF 2.1, que passou a ser **AMB-IF 2.2**
- **AMB-IF 9: alterações de estrutura e redação**
- **AMB-IF 10 e AMB-IF 11: alterações de redação e formatação da tabela**
- **AMB-IF 17:** inclusão de **financiamento dos ODS**, além da economia verde da pergunta original, indicando uma tendência emergente entre instituições financeiras e investidores; **alterações de redação**
- **AMB-IF 18:** poderíamos **excluir N/A?**
- **AMB-IF 22.1:** se sim para a alternativa “a” da pergunta 22 ... **Qual é a opção “sim”?**

Inserida
pergunta
mãe

AMB-IF-2. → A instituição possui uma política de avaliação de risco de crédito?¶

(P) A avaliação de riscos socioambientais deve gerar EXCLUSÕES e/ou CONDICIONANTES à concessão de crédito uma vez que a empresa analisada não se enquadre nos parâmetros definidos pela instituição financeira. Por este motivo, nesta pergunta não devem ser consideradas adesões voluntárias (como protocolos de intenções, Declaração da UNEP-FI, Pacto Global, PRI etc.). Entende-se por condicionantes critérios específicos no contrato que devem ser atendidos pelo cliente. Inclui repasses entre instituições financeiras. ¶

Só deve assinalar a alternativa “Não se aplica” caso a instituição não atue neste ramo de negócio. Seguradoras devem assinalar a opção “Não se aplica”. ¶

- a) Sim ¶
- b) Não ¶
- c) Não se aplica ¶

AMB-IF 2.1 Se SIM para a PERGUNTA 2, Especifique a abrangência desta política da política de avaliação de crédito: ¶

~~(P) A avaliação de riscos socioambientais deve gerar EXCLUSÕES e/ou CONDICIONANTES à concessão de crédito uma vez que a empresa analisada não se enquadre nos parâmetros definidos pela instituição financeira. Por este motivo, nesta pergunta não devem ser consideradas adesões voluntárias (como protocolos de intenções, Declaração da UNEP-FI, Pacto Global, PRI etc.). Entende-se por condicionantes critérios específicos no contrato que devem ser atendidos pelo cliente. Inclui repasses entre instituições financeiras. Os valores correspondem ao orçamento total do projeto/bem analisado pela instituição financeira (alternativas a e b) ou ao limite de crédito disponibilizado (alternativas c a f). O "Sim" só deve ser assinalado caso se aplique a, no mínimo, 80% do montante total (R\$) da carteira. "Não se aplica" caso a instituição não atue neste ramo de negócio. Seguradoras devem assinalar a opção "Não se aplica". ¶~~

~~Em Para cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia/instituição. ¶~~

~~(GRI Standards) 102-15, 103-1, 103-2 e 103-3 ¶~~

SEGMENTOS x	Sim, com política de exclusão x	Sim, com condicionante s-contratuais x	NDA x	N/A x
-------------	---------------------------------	--	-------	-------

Excluída opção N/A

AMB-IF-2.21 Se SIM para a PERGUNTA 2, com relação à identificação de temas materiais a serem compreendidos nessa política, ~~de acordo considerando com~~ os princípios de proporcionalidade e relevância da Resolução CMN Nº 4.327/2014, a instituição: ¶

(GRI Standards) 102-47, 103-1, 103-2 e 103-3 ¶

- a) ~~Fez Elaborou~~ matriz de materialidade para definir temas ¶
- b) ~~Fez Elaborou~~ matriz de materialidade para definir temas, ~~e foi aprovado~~ aprovada pela diretoria ¶
- c) ~~Fez Elaborou~~ matriz de materialidade para definir temas, ~~e foi aprovado~~ aprovada pelo Conselho de Administração ¶
- d) Divulga a matriz de materialidade ¶
- e) Nenhuma das alternativas acima ¶

(D) Documento com a apresentação da metodologia utilizada, insumos considerados, partes interessadas engajadas e resultados obtidos da alternativa correspondente. (Ex. ~~matriz de materialidade e documento que comprove a instância de aprovação~~). ~~Devem ser destacados~~ Destacar no documento os trechos que comprovam os itens assinalados na resposta. ¶

Adequação
estrutura e
redação

Dimensão Ambiental IF – adequação da estrutura

AMB-IF-9. → Indique na tabela abaixo se existem cláusulas contratuais nos instrumentos de crédito que exijam o cumprimento de condicionantes socioambientais. ~~Considerar (A) impedimento de novos desembolsos ou restrição a novas operações e (B) elaboração de planos de ação para mitigação de impactos socioambientais, cujo descumprimento pode acarretar no vencimento antecipado do contrato.~~ ¶

(P) Devem responder "Não se aplica" as instituições que não atuam nesses segmentos. ¶

Só devem ser assinaladas as alternativas "A" ou "B" caso se aplique a, no mínimo, 80% do montante total (R\$) da carteira. ¶

Em cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia. ¶

Na tabela abaixo considerar as opções: ¶

A) Impedimento de novos desembolsos ou restrição a novas operações ¶

B) Elaboração de planos de ação para mitigação de impactos socioambientais, cujo descumprimento pode acarretar no vencimento antecipado do contrato ¶

(GRI Standards) 103-1, 103-2, 103-3 ¶

SEGMENTOS	(A)	(B)	NDA	N/A
a) Operações de <u>Project Finance</u> (Princípios do Equador... valores	x	x	x	x

Adequação estrutura

Dimensão Ambiental IF – adequação da estrutura

AMB-IF-9. → Indique na tabela abaixo se existem cláusulas contratuais nos instrumentos de crédito que exijam o cumprimento de condicionantes socioambientais. ~~Considerar (A) impedimento de novos desembolsos ou restrição a novas operações e (B) elaboração de planos de ação para mitigação de impactos socioambientais, cujo descumprimento pode acarretar no vencimento antecipado do contrato.~~ ¶

(P) Devem responder "Não se aplica" as instituições que não atuam nesses segmentos. ¶

Só devem ser assinaladas as alternativas "A" ou "B" caso se aplique a, no mínimo, 80% do montante total (R\$) da carteira. ¶

Em cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia. ¶

Na tabela abaixo considerar as opções: ¶

A) Impedimento de novos desembolsos ou restrição a novas operações ¶

B) Elaboração de planos de ação para mitigação de impactos socioambientais, cujo descumprimento pode acarretar no vencimento antecipado do contrato ¶

(GRI Standards) 103-1, 103-2, 103-3 ¶

SEGMENTOS	(A)	(B)	NDA	N/A
a) Operações de <u>Project Finance</u> (Princípios do Equador... valores	x	x	x	x

Adequação estrutura

Dimensão Ambiental IF – adequação da estrutura

Adequação estrutura

AMB-IF-10. Além dos **Princípios do Equador** e das políticas e critérios mencionados na PERGUNTA 2, a instituição **possui/adota** critérios setoriais e/ou temáticos **na avaliação** de crédito?¶

(P) Não deve ser considerada a adesão voluntária ao Pacto Global das Nações Unidas.¶
 Só devem ser assinaladas as **Assinalar as** alternativas (A), (B) ou (C) caso **a opção** se aplique a, no mínimo, 80% do montante total (R\$) da atividade na carteira. Por exemplo, para atividade a) agronegócio: **marque assinalar** (A), (B) ou (C) se forem aplicados a no mínimo 80% do montante da carteira do agronegócio. Só deve assinalar a alternativa "Não se aplica" a instituição que não opere com a atividade.¶
 Em cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia.¶

(GRI Standards) 103-1, 103-2 e 103-3¶

Na tabela abaixo, as colunas representam as seguintes opções:¶
 (A) **Check-list específico setorial e/ou temático com aspectos socioambientais**¶
 (B) **Due diligence específica para os setores e/ou temas para aprovação do crédito**¶
 (C) **Condições socioambientais específicas para os setores e/ou temas expressos no contrato de crédito**¶

ATIVIDADE¶	(A) Check-list específico setorial e/ou temático com aspectos socioambientais¶	(B) Realização de due diligence específica para os setores e/ou temas para aprovação do crédito¶	(C) Condições específicas para os setores e/ou temas expressos no contrato de crédito¶	NDA¶	N/A¶

11. **Indique abaixo os A instituição adota quais procedimentos** específicos **adotados pela instituição** com relação às **Áreas de Preservação Permanentes (APP)**, **reservas legais (RL)**, **áreas contaminadas ou suspeitas de contaminação (AC)** e **Áreas Embargadas (AE)** nas propriedades de terceiros que recebem como garantia em uma operação:¶

(P) **Em Para** cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à **companhia/instituição**.¶

(GRI Standards) 304-1 a 304-4, 103-1, 103-2 e 103-3¶

• AÇÕES¶	APP¶	Reserva Legal RL¶	Áreas Contaminadas AC¶	Áreas Embargadas AE¶	NDA¶	N/A¶
• a) Nos últimos três anos , fez o levantamento na carteira existente¶	×	×	×	×	×	×
• b) Analisa para as novas operações/constituições de garantias¶	×	×	×	×	×	×
• c) Estabelece condicionantes e ações para a mitigação dos riscos¶	×	×	×	×	×	×

(D) Documento que descreva os procedimentos utilizados e que comprove os itens selecionados.¶

Dimensão Ambiental IF – adequação da estrutura

Adequação estrutura

AMB-IF-10. Além dos **Princípios do Equador** e das políticas e critérios mencionados na PERGUNTA 2, a instituição **possui/adota** critérios setoriais e/ou temáticos **na avaliação** de crédito?¶

(P) Não deve ser considerada a adesão voluntária ao Pacto Global das Nações Unidas.¶
 Só devem ser assinaladas as **Assinalar as** alternativas (A), (B) ou (C) caso **a opção** se aplique a, no mínimo, 80% do montante total (R\$) da atividade na carteira. Por exemplo, para atividade a) agronegócio: **marque assinalar** (A), (B) ou (C) se forem aplicados a no mínimo 80% do montante da carteira do agronegócio. Só deve assinalar a alternativa "Não se aplica" a instituição que não opere com a atividade.¶
 Em cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia.¶

(GRI-Standards) 103-1, 103-2 e 103-3¶

Na tabela abaixo, as colunas representam as seguintes opções:¶
 (A) **Check-list** específico setorial e/ou temático com aspectos socioambientais¶
 (B) **Due diligence** específica para os setores e/ou temas para aprovação do crédito¶
 (C) **Condições socioambientais** específicas para os setores e/ou temas expressos no contrato de crédito¶

ATIVIDADE¶	(A) Check-list específico setorial e/ou temático com aspectos socioambientais¶	(B) Due diligence específica para os setores e/ou temas para aprovação do crédito¶	(C) Condições socioambientais específicas para os setores e/ou temas expressos no contrato de crédito¶	NDA¶	N/A¶

11. **Indique abaixo os A instituição adota quais procedimentos** específicos **adotados pela instituição** com relação às **Áreas de Preservação Permanentes (APP)**, **reservas legais (RL)**, **áreas contaminadas ou suspeitas de contaminação (AC)** e **Áreas Embargadas (AE)** nas propriedades de terceiros que recebem como garantia em uma operação:¶

(P) **Em Para** cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à **companhia/instituição**.¶

(GRI-Standards) 304-1 a 304-4, 103-1, 103-2 e 103-3¶

• AÇÕES¶	APP¶	Reserva Legal RL¶	Áreas Contaminadas AC¶	Áreas Embargadas AE¶	NDA¶	N/A¶
• a) Nos últimos três anos , fez o levantamento na carteira existente¶	×	×	×	×	×	×
• b) Analisa para as novas operações/constituições de garantias¶	×	×	×	×	×	×
• c) Estabelece condicionantes e ações para a mitigação dos riscos¶	×	×	×	×	×	×

(D) Documento que descreva os procedimentos utilizados e que comprove os itens selecionados.¶

INDICADOR 5. PRODUTOS E SERVIÇOS SOCIOAMBIENTAIS ¶

AMB-IF-17. A ~~empresa-instituição~~ possui sistema interno para mensuração de recursos financeiros alocados em sua carteira de crédito para o fomento de uma **economia verde e/ou o financiamento dos Objetivos do Desenvolvimento Sustentável (ODS)**? ¶

(P) Como exemplo de sistema interno para mensuração, a Febraban desenvolveu uma metodologia com o objetivo de mensurar recursos de financiamentos e/ou empréstimos realizados pelos bancos para pessoas jurídicas de setores econômicos integrantes da Economia Verde no Brasil. ¶

Mais informações: https://cmsportal.febraban.org.br/Arquivos/documentos/PDF/-L11_Mensurando_recursos_adendo_PORT.pdf ¶

(GRI Standards) 102-47, 103-1, 103-2 e 103-3 ¶

a) Sim para a economia verde ¶

b) Sim para os ODS ¶

¶

~~bc~~) Sim e utiliza essa informação no planejamento estratégico da instituição, com o objetivo de para canalizar ampliar a oferta demais recursos financeiros para o fomento de uma **economia verde e/ou o alcance dos ODS** ¶

~~ed~~) Não ¶

~~ee~~) Não se aplica ¶

Inclusão
financiamento
ODS

Dimensão Ambiental IF – verificação de alternativa

AMB-IF-18. Assinale as iniciativas promovidas pela instituição com relação à promoção do **consumo consciente**, educação financeira e uso consciente ~~dos de~~ produtos e serviços **financeiros**:

(P) No item "d", considerar o conceito de "suitability" conforme definição do glossário.

Para cada linha da tabela, escolher apenas uma alternativa.

(GRI Standards) 103-1, 103-2 e 103-3

INICIATIVAS	Sim	Não	N/A	
a) Conteúdo geral sobre consumo consciente e a importância de poupar <u>e/ou</u> contratar seguros	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Conteúdo geral sobre educação financeira na internet e/ou materiais impressos à disposição dos clientes	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Oferecimento de simuladores e outras ferramentas gratuitas para apoiar tomada de decisão dos clientes	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Avisos explícitos nos materiais promocionais individuais de cada produto sobre a adequabilidade do mesmo ao perfil do cliente, com recomendação de produtos alternativos	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) Oferecimento de canais de comunicação com especialistas que não tenham metas de vendas de produtos e/ou serviços e que possam esclarecer, de maneira isenta, as dúvidas dos clientes sobre i) os produtos e serviços da instituição; e ii) temas ligados à educação financeira	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Precisa do N/A?

(D) Endereço eletrônico do conteúdo online e exemplos de materiais impressos e promocionais.

Dimensão Ambiental IF – verificação de estrutura

AMB-IF-22. Indique na tabela abaixo o status de implementação das ações da companhia em relação à Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), conforme requerida pela Resolução CMN Nº 4.327/2014:¶

(P) Para cada linha da tabela, escolher apenas uma alternativa. As colunas numeradas representam as seguintes situações:¶

(I) Ações em processo de estruturação¶

(II) Ações estruturadas e aprovadas pela alta administração¶

(III) Ações estruturadas, aprovadas pela alta administração e operacionalizadas¶

(GRI-Standards) 103-3¶

Ações¶	(I)¶	(II)¶	(III)¶	N/A¶
a) Operacionalização das ações previstas no Plano de ação visando implementação da PRSA¶	✗	✗	✗	✗
b) Estabelecimento de sistemas, rotinas e procedimentos de gerenciamento de risco socioambiental¶	✗	✗	✗	✗
c) Implementação de registro de dados referentes às perdas efetivas em função de danos socioambientais¶	✗	✗	✗	✗

Não tem alternativa "sim" na 22 😊

AMB-IF-22.1 Se sim para a alternativa "a" da PERGUNTA 22, a instituição divulga as ações previstas no Plano de ação visando a implementação da Resolução Nº 4.327/2014?¶

- a) Sim, divulga ações, mas não divulga o Plano de ação na íntegra e o status de implementação do Plano¶
- b) Sim, divulga ações, o Plano de ação na íntegra e o status de implementação do Plano¶
- c) Não divulga ações¶

(D) Endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada e carta do DRI.¶

¶ **AMB-IF 23.** A instituição adota quais **procedimentos** específicos com relação às **Áreas de Preservação Permanentes (APP)**, **Reservas Legais (RL)**, áreas contaminadas **(AC)**, áreas embargadas **(AE)** ou suspeitas de contaminação e áreas de **Zoneamento Ecológico-Econômico (ZEE)** nas propriedades objeto de financiamento? ¶

(P) Em cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia. Utilizar o zoneamento ecológico-econômico quando estiver disponível, por exemplo, ZEE da Amazônia Legal ou da Bacia do São Francisco. ¶

(GRI Standards) 304-1 e 304-3 ¶

AÇÕES ¶	APP ¶	RL ¶	Áreas Contaminadas AC ¶	Áreas Embargadas AE ¶	ZEE ¶	NDA ¶	N/A ¶
▪ a) Nos últimos três anos fez o levantamento na carteira existente ¶	×	×	×	×	×	×	×

Nomes e siglas 😊

OBJETIVO:

Avaliação das mudanças propostas para o Questionário 2019 e proposição de eventuais outros ajustes.

ESCOPO:

- a. Ajustes para implementação neste ciclo.
- b. Ajustes para avaliação mais aprofundada e implementação futura.

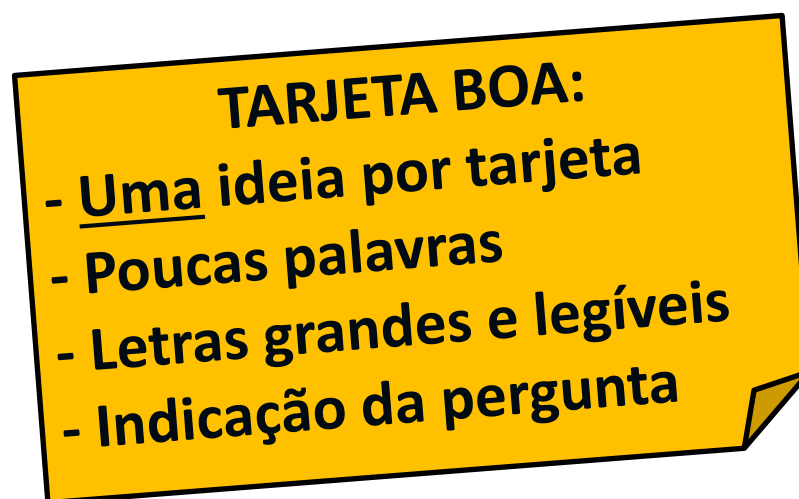
ATIVIDADES (1h em grupos + 45' em plenária):

- a. Divisão em grupos, conforme as propostas apresentadas.
- b. Debate nos grupos com anotações sobre as conclusões.
- c. Plenária para apresentação das contribuições dos grupos.

Intervalo

PERGUNTAS ORIENTADORAS:

1. As mudanças propostas estão claras e ajudam a esclarecer os ajustes realizados em 2018?
2. Além das propostas apresentadas, o que mais poderia ser melhorado no questionário?





Plenária

(não deliberativa)

Dúvidas?



Propostas?

Comentários?

**Consulta
pública:
25/03 a 18/04**

Agenda workshops de revisão

	27 de março	28 de março	29 de março
Manhã	CLI	AMB/AMB-IF	GER/NAT
Tarde	SOC	ECO	GOV

Local: B3 Educação
R. Líbero Badaró, 471 – Centro
São Paulo - SP



Equipe técnica ISE B3

Telefone: +55 11 3090-3039

E-mail: contato@iseb3.com.br

www.iseb3.com.br