

**Ranking da Atuação Socioambiental de Instituições Financeiras - RASA**

**4º. trimestre 2022**

**Banco Santander - investimentos**

| Tema   | Pontuação | Pontuação possível | Pontuação obtida |
|--|-----------|--------------------|------------------|
| <b>Presença nas Políticas</b>                              |           | <b>3</b>           | <b>0,89</b>      |
| Riscos climáticos físicos crônicos                         |           | 0,15               | 0,125            |
| Riscos climáticos físicos agudos                           |           | 0,15               | 0,125            |
| Matriz energética  |           | 0,12               | 0,1              |
| Eficiência energética                                      |           | 0,12               | 0,04             |
| Biodiversidade terrestre                                   |           | 0,15               | 0,05             |
| Poluição água doce   |           | 0,12               | 0,02             |
| Eficiência hídrica   |           | 0,15               | 0                |
| Poluição marítima  |           | 0,09               | 0                |
| Poluição do solo   |           | 0,09               | 0                |
| Eficiência uso agrícola do solo                            |           | 0,06               | 0,01             |
| Poluição atmosférica                                       |           | 0,09               | 0                |
| Uso eficiente de matéria-prima sujeita a possível escassez |           | 0,06               | 0,02             |
| Gestão adequada de resíduos sólidos                        |           | 0,12               | 0,01             |
| Trabalho análogo ao escravo                                |           | 0,12               | 0,04             |
| Trabalho infantil irregular                                |           | 0,09               | 0,015            |
| Saúde no trabalho  |           | 0,12               | 0,08             |
| Segurança no trabalho                                      |           | 0,12               | 0,02             |
| Saúde do consumidor  |           | 0,12               | 0,02             |
| Segurança do consumidor                                    |           | 0,12               | 0                |
| Direitos a informação e privacidade do consumidor (LGPD)   |           | 0,06               | 0                |
| Impactos em comunidades tradicionais                       |           | 0,12               | 0,02             |
| Riscos à saúde e segurança da comunidade                   |           | 0,09               | 0,015            |
| Riscos ao desenvolvimento local                            |           | 0,06               | 0,01             |
| Discriminação de gênero                                    |           | 0,09               | 0,015            |
| Discriminação étnica ou sexual                             |           | 0,09               | 0,03             |
| Pessoas com deficiência                                    |           | 0,06               | 0,03             |
| Riscos para o patrimônio cultural                          |           | 0,06               | 0,02             |
| Questões concorrenciais                                    |           | 0,06               | 0                |
| Responsabilidade tributária                                |           | 0,06               | 0                |
| Prevenção e combate à corrupção                            |           | 0,09               | 0,075            |
| <b>Profundidade nas Políticas Setoriais e Temáticas</b>    |           | <b>7</b>           | <b>1,66</b>      |
| Riscos climáticos físicos crônicos                         |           | 0,35               | 0,2              |
| Riscos climáticos físicos agudos                           |           | 0,35               | 0                |
| Matriz energética  |           | 0,28               | 0,28             |
| Eficiência energética                                      |           | 0,28               | 0                |
| Biodiversidade terrestre                                   |           | 0,35               | 0,25             |
| Poluição água doce   |           | 0,28               | 0,12             |
| Eficiência hídrica   |           | 0,35               | 0                |
| Poluição marítima  |           | 0,21               | 0,06             |
| Poluição do solo   |           | 0,21               | 0,15             |
| Eficiência uso agrícola do solo                            |           | 0,14               | 0                |
| Poluição atmosférica                                       |           | 0,21               | 0                |

|   |           |          |
|---|-----------|----------|
| Uso eficiente de matéria-prima sujeita a possível escassez  | 0,14      | 0        |
| Gestão adequada de resíduos sólidos   | 0,28      | 0        |
| Trabalho análogo ao escravo   | 0,28      | 0        |
| Trabalho infantil irregular   | 0,21      | 0        |
| Saúde no trabalho   | 0,28      | 0        |
| Segurança no trabalho   | 0,28      | 0        |
| Saúde do consumidor   | 0,28      | 0,12     |
| Segurança do consumidor   | 0,28      | 0,2      |
| Direitos a informação e privacidade do consumidor (LGPD)  | 0,14      | 0        |
| Impactos em comunidades tradicionais  | 0,28      | 0,16     |
| Riscos à saúde e segurança da comunidade  | 0,21      | 0,09     |
| Riscos ao desenvolvimento local   | 0,14      | 0        |
| Discriminação de gênero   | 0,21      | 0        |
| Discriminação étnica ou sexual  | 0,21      | 0        |
| Pessoas com deficiência   | 0,14      | 0        |
| Riscos para o patrimônio cultural   | 0,14      | 0        |
| Questões concorrenciais   | 0,14      | 0        |
| Responsabilidade tributária   | 0,14      | 0        |
| Prevenção e combate à corrupção   | 0,21      | 0,03     |
| <b>Bases de dados consultadas e diligências realizadas</b>  | <b>20</b> | <b>0</b> |
| Licenciamento ambiental vigente   | 0,8       | 0,00     |
| Relatórios ambientais anuais de empresas inscritas no Cadastro Técnico Federal de Atividades Potencialmente Poluidoras                            | 0,7       | 0,00     |
| Cumprimento das condicionantes – verificação junto à empresa  | 0,8       | 0,00     |
| Prática de infrações – órgão ambiental estadual   | 0,8       | 0,00     |
| Áreas embargadas – órgão ambiental estadual/DF  | 1         | 0,00     |
| Autorizações para supressão de vegetação (sempre que apurado desmatamento recente) – órgãos ambientais estaduais (ou municipais, qdo. for o caso) | 1         | 0,00     |
| Prática de infrações – órgãos ambientais federais   | 0,6       | 0,00     |
| Áreas embargadas pelo IBAMA ou ICMBio   | 0,6       | 0,00     |
| Limites de unidades de conservação (federais, estaduais e municipais)   | 0,5       | 0,00     |
| Limites de terras indígenas   | 0,7       | 0,00     |
| Limites de territórios quilombolas  | 0,7       | 0,00     |
| IPHAN e órgãos estaduais e municipais de proteção do patrimônio cultural  | 0,3       | 0,00     |
| Outros conflitos fundiários ou comunitários   | 0,4       | 0,00     |
| Bases de dados do Ministério Público Federal  | 0,5       | 0,00     |
| Bases de dados do Ministério Público Estadual   | 0,4       | 0,00     |
| “Lista suja” do trabalho escravo  | 0,4       | 0,00     |
| Infrações em matéria de saúde e segurança do trabalho (inclusive trabalho infantil)   | 1         | 0,00     |
| Bases de dados do Ministério Público em matéria trabalhista   | 0,6       | 0,00     |
| Bases de dados do Judiciário em matéria trabalhista   | 0,4       | 0,00     |
| Percentual de acidentes do trabalho à luz da média do setor econômico   | 0,4       | 0,00     |
| Percentual de doenças ocupacionais à luz da média do setor econômico  | 0,4       | 0,00     |
| Bases de dados do Poder Judiciário Federal  | 0,4       | 0,00     |
| Bases de dados do Poder Judiciário Estadual   | 0,4       | 0,00     |
| Dados da própria empresa relativos à matriz energética  | 0,4       | 0,00     |
| Dados da própria empresa relativos à eficiência energética  | 0,4       | 0,00     |

|   |           |             |
|---|-----------|-------------|
| Dados da própria empresa relativos à eficiência hídrica   | 0,4       | 0,00        |
| Dados da própria empresa relativos à gestão de resíduos   | 0,5       | 0,00        |
| Dados da própria empresa relativos ao uso de matéria-prima  | 0,3       | 0,00        |
| Dados da própria empresa relativos a riscos ambientais na cadeia de produção/valor  | 0,4       | 0,00        |
| Dados da própria empresa relativos a riscos sociais na cadeia de produção/valor   | 0,4       | 0,00        |
| PROCONs ou bases de dados do Ministério da Justiça em matéria de consumo  | 0,5       | 0,00        |
| Bases de dados do CADE (concorrência)   | 0,2       | 0,00        |
| Entes encarregados de zelar pela sanidade animal ou vegetal (para setores relevantes)   | 0,3       | 0,00        |
| Vigilância sanitária (para setores relevantes)  | 0,4       | 0,00        |
| Imprensa  | 0,4       | 0,00        |
| Mídias <i>online</i> em geral   | 0,3       | 0,00        |
| Organizações da sociedade civil relevantes  | 0,3       | 0,00        |
| Mecanismo de recebimento de queixas   | 0,3       | 0,00        |
| Inspeções no local  | 0,3       | 0,00        |
| Contratação de auditoria socioambiental   | 0,4       | 0,00        |
| <b>Relevância no processo decisório</b>   |           |             |
| Percentual de operações em que houve desinvestimentos ou negativa de investimentos tendo como razão principal o grau de riscos socioambientais nos últimos 2 anos | <b>5</b>  | <b>0</b>    |
| <b>Monitoramento de riscos (frequência e abrangência)</b>   | <b>10</b> | <b>0</b>    |
| Todos os setores econômicos sujeitos a licenciamento ambiental  | 3         | 0           |
| Setores econômicos com risco médio ou alto  | 5         | 0           |
| Apenas operações ou clientes/investimentos acima de um certo patamar financeiro   | 2         | 0           |
| <b>Ações de mitigação de riscos</b>   | <b>10</b> | <b>3,85</b> |
| Consideração do grau de risco nas condições (taxas ou prazos) do título   | 2,5       | 0,75        |
| Plano de ação ou outro compromisso com prazos e metas claros para operações da própria empresa investida  | 1         | 0,20        |
| Plano de ação ou outro compromisso com prazos e metas claros para cadeia de valor da empresa investida  | 1         | 0,00        |
| Transparência quanto ao voto em matérias ASG (presença + teor do voto)  | 1         | 0,50        |
| Proposições em matéria ASG em Assembleias-gerais  | 1,5       | 0,00        |
| Engajamento individual (Diretoria, Conselho de Administração, Depto. de Sustentabilidade)   | 1         | 0,80        |
| Engajamento coletivo com outros investidores  | 2         | 1,6         |
| <b>Produtos financeiros com impacto ambiental ou social positivo</b>  | <b>10</b> | <b>0,53</b> |
| Mitigação ou adaptação a riscos climáticos físicos crônicos   | 0,4       | 0,04        |
| Mitigação ou adaptação a riscos climáticos físicos agudos   | 0,4       | 0,04        |
| Matriz energética de baixo carbono  | 0,4       | 0,04        |
| Eficiência energética   | 0,4       | 0,04        |
| Biodiversidade terrestre (mitigação de riscos)  | 0,5       | 0,025       |
| Biodiversidade terrestre (restauração)  | 0,4       | 0,00        |
| Mitigação de riscos de poluição água doce   | 0,4       | 0,00        |
| Descontaminação de água doce  | 0,4       | 0,00        |
| Eficiência hídrica  | 0,4       | 0,04        |

|  |           |             |
|--|-----------|-------------|
| Mitigação de riscos de poluição marítima   | 0,4       | 0,02        |
| Restauração de ecossistemas marinhos   | 0,4       | 0,00        |
| Mitigação de riscos de poluição do solo  | 0,4       | 0,00        |
| Descontaminação do solo  | 0,3       | 0,03        |
| Uso eficiente do solo  | 0,3       | 0,03        |
| Mitigação de riscos de poluição atmosférica  | 0,3       | 0,015       |
| Uso eficiente de matéria-prima   | 0,2       | 0,00        |
| Gestão adequada de resíduos sólidos (prevenção poluição)                                 | 0,3       | 0,00        |
| Gestão eficiente de resíduos sólidos (economia circular)                                 | 0,3       | 0,00        |
| Mitigação de riscos de trabalho análogo ao escravo na cadeia de produção                 | 0,3       | 0,00        |
| Mitigação de riscos de trabalho infantil irregular na cadeia de produção                 | 0,3       | 0,00        |
| Mitigação de riscos à saúde no trabalho  | 0,3       | 0,00        |
| Mitigação de riscos à segurança no trabalho  | 0,3       | 0,00        |
| Mitigação de riscos ou criação de oportunidades p/ comunidades tradicionais              | 0,3       | 0,00        |
| Saúde e segurança de comunidade local  | 0,3       | 0,03        |
| Saúde e segurança do consumidor  | 0,3       | 0,03        |
| Desenvolvimento local/ apoio a MPMEs   | 0,3       | 0,105       |
| Promoção da equidade de gênero   | 0,3       | 0,015       |
| Promoção da equidade étnica  | 0,3       | 0,00        |
| Integração de pessoas com deficiência  | 0,2       | 0,03        |
| Proteção do patrimônio cultural  | 0,2       | 0,00        |
| <b>Portfólio (setor econômico)</b>   | <b>8</b>  | <b>0</b>    |
| Setores econômicos de alto risco   | 5         | 0           |
| Setores econômicos de risco médio  | 3         | 0           |
| Setores econômicos de risco baixo ou nenhum  | 3         | 0           |
| <b>Portfólio (localização das atividades investidas)</b>                                 | <b>7</b>  | <b>0</b>    |
| <b>Portfólio (perfil de risco socioambiental das empresas investidas)</b>                | <b>5</b>  | <b>0</b>    |
| Alto risco – peso 20%  | 1         | 0           |
| Risco médio – peso 10%   | 0,5       | 0           |
| Risco baixo ou nenhum – peso 5%  | 0,25      | 0           |
| Não avaliadas (dentro dos setores sujeitos a licenciamento ambiental) – peso 25%         | 1,25      | 0           |
| Impacto positivo – peso 10%  | 0,5       | 0           |
| Impactos da cadeia de produção irrelevantes – peso 5%                                    | 0,25      | 0           |
| Impactos da cadeia de produção médios e grau de suficiência do monitoramento – peso 10%  | 0,5       | 0           |
| Impactos da cadeia de produção altos e suficiência do monitoramento – peso 15%           | 0,75      | 0           |
| <b>Portfólio (peso dos fatores ASG nos produtos financeiros com essa característica)</b> | <b>5</b>  | <b>0</b>    |
| Integração de fatores ASG – um critério – peso 5%  | 0,25      | 0           |
| Integração de fatores ASG – 2 a 4 critérios (tabela 1) – peso 10%                        | 0,5       | 0           |
| Integração de fatores ASG – 5 ou mais critérios – peso 15%                               | 0,75      | 0           |
| Impacto positivo baixo – peso 15%  | 0,75      | 0           |
| Impacto positivo médio – peso 25%  | 1,25      | 0           |
| Impacto positivo alto – peso 30%   | 1,5       | 0           |
| <b>Governança</b>  | <b>10</b> | <b>2,72</b> |
| Tema tratado em Diretoria de área-fim  | 1,5       | 1,2         |

|   |               |              |
|---|---------------|--------------|
| Participação feminina na Diretoria  | 0,75          | 0            |
| Participação negra na Diretoria   | 0,75          | 0            |
| Dimensão da área de Sustentabilidade (proporcionalidade em relação ao quadro de empregados da área de risco)                                    | 1,5           | 0            |
| Dimensão da área de Sustentabilidade (proporcionalidade em relação ao quadro de empregados das áreas de negócios)                               | 1             | 0            |
| Treinamentos em sustentabilidade para áreas-fim (média por empregado)   | 1             | 0            |
| Integração de fatores de sustentabilidade na remuneração da Diretoria   | 1             | 0,7          |
| Integração de fatores de sustentabilidade na remuneração de gerentes  | 1             | 0,5          |
| Frequência de atualização de Políticas, Planos e Manuais de Procedimentos e abrangência do universo de <i>stakeholders</i>                      | 0,8           | 0,32         |
| Canal específico para recebimento de reclamações quanto a impactos socioambientais de empreendimentos financiados                               | 0,7           | 0            |
| <b>Envolvimento em controvérsias</b>  | <b>-5 a 0</b> | <b>-1,25</b> |
| Ministério Público do Trabalho (inquéritos civis, TACs e ACPs)  | - 0,75        | 0,15         |
| Ministério Público Federal (inquéritos civis, TACs e ACPs)  | -1            | 0            |
| Ministério Público Estadual (inquéritos civis, TACs e ACPs)   | -1            | 0            |
| Banco Central do Brasil, CVM, SUSEP e PREVIC  | -0,5          | 0,3          |
| Consumidor.gov  | -0,5          | 0,4          |
| SINDEC (base de dados dos PROCONs)  | -0,5          | 0            |
| Imprensa tradicional  | -0,5          | 0,4          |
| ONGs socioambientais e canal para recebimento de denúncias da SIS no que diz respeito ao descumprimento de Políticas e compromissos voluntários | -0,25         | 0            |
| <b>Total</b>  | <b>100</b>    | <b>8,4</b>   |