

Ranking da Atuação Socioambiental de Instituições Financeiras - RASA**1º. trimestre 2023****BASA - crédito**

Tema	Pontuação	Pontuação possível	Pontuação obtida
Presença nas Políticas		3	0,675
Riscos climáticos físicos crônicos		0,15	0,05
Riscos climáticos físicos agudos		0,15	0,05
Matriz energética		0,12	0,08
Eficiência energética		0,12	0,08
Biodiversidade terrestre		0,15	0,1
Poluição água doce		0,12	0,04
Eficiência hídrica		0,15	0
Poluição marítima		0,09	0
Poluição do solo		0,09	0
Eficiência uso agrícola do solo		0,06	0
Poluição atmosférica		0,09	0
Uso eficiente de matéria-prima sujeita a possível escassez		0,06	0,04
Gestão adequada de resíduos sólidos		0,12	0
Trabalho análogo ao escravo		0,12	0,1
Trabalho infantil irregular		0,09	0,075
Saúde no trabalho		0,12	0
Segurança no trabalho		0,12	0
Saúde do consumidor		0,12	0
Segurança do consumidor		0,12	0
Direitos a informação e privacidade do consumidor (LGPD)		0,06	0
Impactos em comunidades tradicionais		0,12	0
Riscos à saúde e segurança da comunidade		0,09	0
Riscos ao desenvolvimento local		0,06	0
Discriminação de gênero		0,09	0
Discriminação étnica ou sexual		0,09	0
Pessoas com deficiência		0,06	0
Riscos para o patrimônio cultural		0,06	0
Questões concorrenciais		0,06	0
Responsabilidade tributária		0,06	0
Prevenção e combate à corrupção		0,09	0,06
Profundidade nas Políticas Setoriais e Temáticas		7	0,46
Riscos climáticos físicos crônicos		0,35	0
Riscos climáticos físicos agudos		0,35	0
Matriz energética		0,28	0
Eficiência energética		0,28	0
Biodiversidade terrestre		0,35	0,25
Poluição água doce		0,28	0
Eficiência hídrica		0,35	0
Poluição marítima		0,21	0

Poluição do solo	0,21	0
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
Segurança do consumidor	0,28	0
Direitos a informação e privacidade do consumidor (LGPD)	0,14	0
Impactos em comunidades tradicionais	0,28	0
Riscos à saúde e segurança da comunidade	0,21	0
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	0,21
Bases de dados consultadas e diligências realizadas	20	4,16
Licenciamento ambiental vigente	1	1
Relatórios ambientais anuais de empresas inscritas no Cadastro Técnico Federal de Atividades Potencialmente Poluidoras	0,6	0
Cumprimento das condicionantes – verificação junto à empresa	0,8	0
Prática de infrações – órgão ambiental estadual	0,8	0
Áreas embargadas – órgão ambiental estadual/DF	1	1
Autorizações para supressão de vegetação (sempre que apurado desmatamento recente) – órgãos ambientais estaduais (ou municipais, qdo. for o caso)	0,8	0,4
Cadastro Ambiental Rural (CAR) – inscrição, conteúdo e status	0,4	0
Prática de infrações – órgãos ambientais federais	0,6	0
Áreas embargadas pelo IBAMA ou ICMBio	0,6	0,6
Limites de unidades de conservação (federais, estaduais e municipais)	0,6	0
Limites de terras indígenas	0,6	0,28
Limites de territórios quilombolas	0,6	0,28
IPHAN e órgãos estaduais e municipais de proteção do patrimônio cultural	0,4	0
Outros conflitos fundiários ou comunitários	0,4	0
Bases de dados do Ministério Público Federal	0,6	0
Bases de dados do Ministério Público Estadual	0,6	0
“Lista suja” do trabalho escravo	0,6	0,16

Infrações em matéria de saúde e segurança do trabalho (inclusive trabalho infantil)	0,8	0
Bases de dados do Ministério Público em matéria trabalhista	0,6	0
Bases de dados do Judiciário em matéria trabalhista	0,4	0
Percentual de acidentes do trabalho à luz da média do setor econômico	0,4	0
Percentual de doenças ocupacionais à luz da média do setor econômico	0,4	0
Bases de dados do Poder Judiciário Federal	0,4	0
Bases de dados do Poder Judiciário Estadual	0,4	0
Dados da própria empresa relativos à matriz energética	0,4	0
Dados da própria empresa relativos à eficiência energética	0,4	0
Outorga para utilização de recursos hídricos	0,4	0,12
Dados da própria empresa relativos à eficiência hídrica	0,4	0
Dados da própria empresa relativos à gestão de resíduos	0,4	0
Dados da própria empresa relativos ao uso de matéria-prima	0,4	0
Dados da própria empresa relativos a riscos ambientais na cadeia de produção/valor	0,4	0,16
Dados da própria empresa relativos a riscos sociais na cadeia de produção/valor	0,4	0,16
PROCONs ou bases de dados do Ministério da Justiça em matéria de consumo	0,6	0
Bases de dados do CADE (concorrência)	0,3	0
Entes encarregados de zelar pela sanidade animal ou vegetal (para setores relevantes)	0,4	0
Vigilância sanitária (para setores relevantes)	0,2	0
Bases de dados da Controladoria-Geral da União, Tribunais de Contas e afins sobre corrupção	0,3	0
Imprensa	0,3	0
Mídias online em geral	0,2	0
Organizações da sociedade civil relevantes	0,15	0
Mecanismo de recebimento de queixas	0,4	0
Inspeções no local	0,15	0
Contratação de auditoria socioambiental	0,3	0
Relevância no processo decisório		
Percentual de operações nos últimos 2 anos em que houve negativa de crédito ou vencimento antecipado de operações tendo como principal razão os riscos socioambientais nos últimos 2 anos	5	0
Monitoramento de riscos (frequência e abrangência)	10	0
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
Ações de mitigação de riscos	10	4
Repercussão do nível de risco nas condições da operação (taxa de juros, prazo de duração ou prazo de carência)	3	0
Cláusula(s) contratual(s) de cumprimento das regulações socioambientais/dever de informar sobre atuações	1	1

Cláusula(s) contratual(is) relativa(s) a deveres de transparência socioambiental junto à IF relativos a operações da própria empresa financiada	1,5	1,5
Cláusula(s) contratual(is) relativa(s) a deveres de transparência socioambiental junto à IF relativos à cadeia de produção da empresa financiada	1,5	1,5
Plano de ação ou compromisso equivalente com prazos e metas claros para operações próprias	1	0
Plano de ação ou compromisso equivalente com prazos e metas claros para cadeia de produção	1,5	0
Garantias adicionais ou Seguro	0,5	0
Produtos financeiros com impacto ambiental ou social positivo	10	1,155
Educação e/ou empregabilidade para população de baixa renda	0,4	0
Mitigação ou adaptação a riscos climáticos físicos	0,4	0,06
Matriz energética de baixo carbono	0,4	0,14
Eficiência energética	0,4	0,04
Biodiversidade terrestre (mitigação de riscos)	0,5	0,175
Biodiversidade terrestre (restauração)	0,4	0,12
Mitigação de riscos de poluição água doce	0,4	0,1
Descontaminação de água doce	0,4	0
Eficiência hídrica	0,4	0,8
Mitigação de riscos de poluição marítima	0,4	0
Restauração de ecossistemas marinhos	0,4	0
Mitigação de riscos de poluição do solo	0,4	0,06
Descontaminação do solo	0,3	0
Uso eficiente do solo	0,2	0,05
Mitigação de riscos de poluição atmosférica	0,3	0
Uso eficiente de matéria-prima	0,2	0
Gestão adequada de resíduos sólidos (prevenção poluição)	0,3	0,045
Gestão eficiente de resíduos sólidos (economia circular)	0,3	0,045
Mitigação de riscos de trabalho análogo ao escravo na cadeia de produção	0,3	0
Mitigação de riscos de trabalho infantil irregular na cadeia de produção	0,3	0
Mitigação de riscos à saúde no trabalho	0,2	0
Mitigação de riscos à segurança no trabalho	0,3	0
Mitigação de riscos ou criação de oportunidades p/ comunidades tradicionais	0,2	0,03
Saúde e segurança de comunidade local	0,3	0,06
Saúde e segurança do consumidor	0,3	0
Desenvolvimento local/ apoio a MPMEs	0,3	0,09
Promoção da equidade de gênero	0,3	0,06
Promoção da equidade étnica	0,3	0
Integração de pessoas com deficiência	0,2	0
Proteção do patrimônio cultural	0,2	0
Habitação para população de baixa renda	0,3	0
Portfólio (composição por setor econômico)	10	5

Portfólio (conhecimento sobre localização das atividades financiadas)	10	5,6
Setores econômicos de alto risco	4,5	2,25
Setores econômicos de risco médio	3	2,1
Setores econômicos de risco baixo ou nenhum	2,5	1,25
Portfólio (perfil de risco socioambiental das empresas financiadas)	5	0
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 os 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
Governança	10	0,42
Tema tratado em Diretoria de área-fim	1,5	0
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	0,1
Integração de fatores de sustentabilidade na remuneração da Diretoria	1	0
Integração de fatores de sustentabilidade na remuneração de gerentes	1	0
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
Envolvimento em controvérsias	-5 a 0	-0,6
Ministério Público do Trabalho (inquéritos civis, TACs e ACPs)	- 1	0
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
Imprensa tradicional	-1	-0,6
ONGs socioambientais e canal para recebimento de denúncias da SIS no que diz respeito ao descumprimento de Políticas e compromissos voluntários	-0,5	0
Total	100	20,87