

Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de instituições financeiras no Brasil



**Projeto apoiado pelo
Instituto Clima e Sociedade (iCS)**



Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras



► 1º. ciclo – julho-setembro 2022

- Elaboração da Metodologia para avaliação das instituições, abrangendo:

1) temas a serem considerados (inclusive se há indicadores-chave de desempenho por setor econômico) e bases de dados socioambientais consultadas pelas IFs – peso de 35%;

2) procedimentos das IFs a serem considerados (peso dos fatores socioambientais no processo decisório da concessão de crédito, colocação de títulos no mercado de capitais, realização de investimentos, cobertura de seguros + medidas de mitigação de riscos adotadas + frequência do monitoramento dos riscos) – peso de 25%;

3) perfil dos portfólios (considerando natureza e locais das atividades financiadas, bem como perfil das empresas) – peso de 30%;

4) produtos financeiros com impacto positivo – peso de 10%;

5) fontes de informação (inclusive interação com instituições financeiras).

- Submissão do *framework* a consulta pública por 3 semanas - 12 de setembro a 2 de outubro

Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras

Esclarecimentos preliminares:

- ▶ grandes conglomerados financeiros terão suas atividades avaliadas de forma separada, ou seja, as carteiras de crédito, de investimentos (incluindo banco de investimentos e *asset managers*) e de seguros não serão integradas, justamente porque as instituições adotam procedimentos e possuem governança distinta para cada uma delas;
- ▶ os resultados serão divulgados por tema, ou seja, haverá não apenas um *ranking* geral, mas *rankings* separados por item (gerenciamento de riscos, impacto positivo e portfólio como um todo) e por tema ambiental ou social;
- ▶ para todos os itens, serão avaliadas informações tão somente relativas ao portfólio, não se avaliando as operações diretas das próprias instituições financeiras e menos ainda atividades filantrópicas.



Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras



► 2º. ciclo – outubro-dezembro 2022

- Primeira coleta de dados para **bancos comerciais, de investimentos e cooperativos** que representem entre 80% e 90% do mercado de crédito/bancos de investimentos brasileiros (incluindo suas *asset managers*, quando houver): Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, Itaú, BRADESCO, Santander, SICOOB, SICREDI, BTG Pactual, Banco Safra, Rabobank – outubro/novembro

- Atribuição de notas, conforme pesos definidos no *framework*

- Divulgação dos resultados do *ranking*: primeira quinzena de dezembro

► 3º. ciclo – janeiro-março 2023

- Coleta de dados para **bancos de desenvolvimento e agências de fomento** (BNDES, BNB, BASA, BRDE, BDMG, BANDES + 16 agências de fomento, num total de 22)

- Atribuição de notas, conforme pesos definidos no *framework*

- Divulgação dos resultados do *ranking*: março



Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras



► 4º. ciclo – abril-junho 2023

- Coleta de dados para **seguradoras** que representem entre 80% e 90% do mercado de seguros brasileiro
- Atribuição de notas, conforme pesos definidos no *framework*
- Divulgação dos resultados do *ranking*: junho

► 5º. ciclo – julho-setembro 2023

- Coleta de dados para **entidades de previdência** (abertas e fechadas) brasileiras que representem entre 70% e 80% do mercado
- Atribuição de notas, conforme pesos definidos no *framework*
- Divulgação dos resultados do *ranking*: setembro



Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras



- ▶ 6º. ciclo – outubro-dezembro 2023
- Segunda coleta de dados para **bancos comerciais** que representem entre 80% e 90% do mercado de crédito/bancos de investimentos brasileiros (incluindo suas *asset managers*, quando houver) + primeira coleta relativa a ***asset managers independentes*** (universo a definir considerando volume de ativos e liderança ASG)
- Atribuição de notas, conforme pesos definidos no *framework*
- Divulgação dos resultados do *ranking*: dezembro



Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras



► Bases de dados para coleta de dados

- 1) *websites* das instituições financeiras (políticas + relatórios);
- 2) questionários respondidos pelas IFs (ISE da B3, no caso daquelas que fazem parte + Carbon Disclosure Project + formulários de referência apresentados à CVM);
- 3) bases de dados do Ministério Público (federal, estadual e do Trabalho); 4) mídia oficial e redes sociais;
- 5) bases de dados de ONGs parceiras (exemplo: Bank Track, etc) e canal para recebimento de informações;
- 6) envio de questionários às IFs para que respondam às questões faltantes, correspondentes a temas do *framework* para os quais não foram encontradas informações nas fontes públicas



Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras

- ▶ Temas relativos ao gerenciamento de riscos ambientais
 - Riscos climáticos físicos (crônicos e agudos)
 - Riscos climáticos de transição
 - Matriz energética - Eficiência energética
 - Biodiversidade terrestre
 - Poluição água doce
 - Eficiência hídrica
 - Poluição marítima
 - Poluição do solo
 - Uso eficiente do solo
 - Gestão apropriada de resíduos sólidos
 - Poluição atmosférica
 - Uso eficiente de matéria-prima sujeita a possível escassez



Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras

► Temas relativos ao gerenciamento de riscos sociais

- Trabalho análogo ao escravo
- Trabalho infantil irregular
- Saúde ocupacional - Segurança ocupacional
- Riscos para comunidades tradicionais
- Riscos à saúde, segurança e privacidade do consumidor
- Questões concorrenciais
- Riscos ao patrimônio cultural
- Riscos à saúde e segurança da comunidade
- Riscos ao desenvolvimento local
- Discriminação de gênero - Pessoas com deficiência
- Discriminação de raça ou por orientação sexual
- Responsabilidade tributária - Prevenção e combate à corrupção



Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras



► Temas relativos a produtos financeiros com impactos ambientais positivos

- Mitigação de riscos de climáticos físicos
- Adaptação a riscos climáticos físicos
- Matriz energética renovável/baixas emissões
- Mitigação de riscos de poluição de água doce
- Mitigação de riscos de poluição marítima
- Restauração de ecossistemas marinhos
- Mitigação de riscos à biodiversidade terrestre
- Restauração de ecossistemas terrestres
- Descontaminação do solo
- Mitigação de riscos de poluição atmosférica
- Economia circular
- Eficiência energética
- Eficiência hídrica
- Uso adequado do solo
- Uso eficiente de matéria-prima

Impactos positivos devem ser mensuráveis



Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras



- ▶ Temas relativos a produtos financeiros com impactos sociais positivos
 - Mitigação de riscos de trabalho análogo ao escravo na cadeia de produção
 - Mitigação de riscos de trabalho infantil irregular na cadeia de produção
 - Mitigação de riscos à saúde ou segurança ocupacional
 - Oportunidades para comunidades tradicionais
 - Proteção ao patrimônio cultural
 - Desenvolvimento de micro, pequenas e médias empresas
 - Benefícios para o desenvolvimento local
 - Equidade de gênero
 - Integração de pessoas com deficiência
 - Oportunidades para etnias desfavorecidas

Impactos positivos devem ser mensuráveis



Ranking da Atuação Social e Ambiental (RASA) de Instituições Financeiras brasileiras

Outros pontos da consulta pública

- Tabela com bases de dados socioambientais (públicas e privadas) a serem consultadas
- Tabela sobre medidas de mitigação adotadas para crédito e para investimentos (com respectiva abrangência)
- Tabela sobre frequência e abrangência do monitoramento de riscos socioambientais
- Tabela sobre a composição do portfólio no que se refere a natureza e local das atividades financiadas (ou da cadeia de produção, quando relevante)

Análise das contribuições recebidas na consulta pública e aprimoramentos na metodologia:

3 a 9 de outubro

Dados para contato para envio de contribuições:

Para contribuir com o aprimoramento dessa metodologia, envie *e-mail* para:
contato@sis.org.br

