

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S/A	POLÍTICA OPERACIONAL	Código PO-RIS-06	
RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL		Emissão 21/03/2021	Situação Aprovado
Este documento deve:			
<ol style="list-style-type: none"> 1. Ser atualizado anualmente, ou em caso de alteração nos procedimentos que requeira a atualização da versão 2. Ter cópia controlada e somente gerada através da Área responsável pela divulgação dos Instrumentos Normativos 3. Ser divulgado a todos os colaboradores da Instituição 4. Estar coerente entre o seu exposto e a prática 5. Estar em conformidade com as normas vigentes dos órgãos reguladores e controladores da operação 			

A. CONCEITO

Em conformidade com as melhores práticas e considerando nivelar o entendimento de todos os colaboradores acerca dos principais riscos entendidos por esta organização será considerado, para os fins desta política e nos termos da Resolução CMN 4.327 de 2014:

RISCO SOCIOAMBIENTAL

Define-se pela possibilidade de ocorrência de perdas em função de questões socioambientais. Conforme está definido no artigo 6º da Resolução, o gerenciamento do risco socioambiental deve considerar:

I - Sistemas, rotinas e procedimentos que possibilitem identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco socioambiental presente nas atividades e nas operações da instituição;

II - Registro de dados referentes às perdas efetivas em função de danos socioambientais, pelo período mínimo de cinco anos, incluindo valores, tipo, localização e setor econômico objeto da operação;

III - Avaliação prévia dos potenciais impactos socioambientais negativos de novas modalidades de produtos e serviços, inclusive em relação ao risco de reputação; e

IV - Procedimentos para adequação do gerenciamento do risco socioambiental às mudanças legais, regulamentares e de mercado.

B. ABRANGÊNCIA

Aplicável a todo o Conglomerado INDUSCRED, denominados nesta política como INDUSCRED.

C. OBJETIVO

Agregar critérios sociais e ambientais aos processos convencionais de avaliação de risco, para que o Banco INDUSCRED possa ter uma visão mais abrangente sobre as organizações que se relacionam com o Banco.

Conscientizar e orientar os colaboradores do Banco INDUSCRED quanto a participação e responsabilidade na análise dos processos, identificação de riscos potenciais e cumprimento de normas e procedimentos para controle e mitigação de riscos já identificados com avaliação, monitoramento e controle contínuo.

Estabelecer regras para as práticas socioambientais do Banco INDUSCRED, para prevenir e gerenciar riscos, impactos e oportunidades socioambientais na esfera de influência do Banco, contribuindo para concretizar o seu compromisso com o desenvolvimento sustentável.

Observados os princípios de relevância e proporcionalidade, nossa Política de Responsabilidade Socioambiental está baseada em:

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S/A	POLÍTICA OPERACIONAL	Código PO-RIS-06	
RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL		Emissão 21/03/2021	Situação Aprovado

Este documento deve:

1. Ser atualizado anualmente, ou em caso de alteração nos procedimentos que requeira a atualização da versão
2. Ter cópia controlada e somente gerada através da Área responsável pela divulgação dos Instrumentos Normativos
3. Ser divulgado a todos os colaboradores da Instituição
4. Estar coerente entre o seu exposto e a prática
5. Estar em conformidade com as normas vigentes dos órgãos reguladores e controladores da operação

- ✓ Respeito e proteção aos direitos humanos por meio da promoção da diversidade e da inclusão financeira do combate ao trabalho infantil em desacordo com a legislação, ao trabalho análogo ao escravo, ao proveito criminoso da prostituição e à exploração sexual de menores.
- ✓ Postura ética e transparente, adotando práticas justas de operação e disponibilizando informações tempestivas, acessíveis e adequadas às especificidades das partes interessadas.
- ✓ Gerenciamento do risco socioambiental identificado como uma das diversas modalidades de risco a que estamos expostos.
- ✓ Desenvolvimento contínuo do relacionamento com as partes interessadas, como clientes, fornecedores, colaboradores, administradores, parceiros, entre outros que possam ser impactados por nossas atividades.
- ✓ Uso racional dos recursos naturais, conservação da biodiversidade, e mitigação e adaptação às mudanças climáticas.
- ✓ Gerenciamento, monitoramento e controle de ações sustentáveis, em atendimento aos requisitos legais aplicáveis.

No que tange à Gestão dos Princípios e Diretrizes desta Política Operacional, devemos:

- ✓ Monitorar o risco socioambiental de acordo com as diretrizes desta Política.
- ✓ Incorporar continuamente os princípios e diretrizes desta Política aos processos de gestão da organização.
- ✓ Promover melhorias na gestão por meio de diálogo estruturado com as partes interessadas.
- ✓ Incorporar à gestão os princípios e diretrizes dos compromissos e pactos voluntários, bem como questões prioritárias de indutores de mercado de sustentabilidade, tais como índices e agências de rating.
- ✓ Manter tratamento adequado do risco socioambiental, considerando os princípios da proporcionalidade e relevância.
- ✓ Comunicar informações pertinentes às partes interessadas de forma clara e transparente.
- ✓ Promover a orientação e inclusão financeira.
- ✓ Incorporar critérios de sustentabilidade e responsabilidade socioambiental na gestão e decisão de investimentos em companhias em que o Banco INDUSCRED detenha direitos de sócio e controle operacional efetivo ou controle societário.
- ✓ Integrar questões de sustentabilidade e responsabilidade socioambiental na gestão de recursos de terceiros, e exercer a responsabilidade como gestor por meio do engajamento com empresas e participação em assembleias de empresas investidas, caso seja identificado.
- ✓ Registrar dados referentes a perdas efetivas em função de danos socioambientais.

Quanto a gestão de nossos Produtos e Serviços, devemos:

- ✓ Atuar com critérios de sustentabilidade, de forma consultiva, no processo de aprovação de produtos e serviços
- ✓ Identificar nos negócios ações que promovam benefícios sociais e ambientais.

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S/A	POLÍTICA OPERACIONAL	Código PO-RIS-06	
RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL		Emissão 21/03/2021	Situação Aprovado

Este documento deve:

1. Ser atualizado anualmente, ou em caso de alteração nos procedimentos que requeira a atualização da versão
2. Ter cópia controlada e somente gerada através da Área responsável pela divulgação dos Instrumentos Normativos
3. Ser divulgado a todos os colaboradores da Instituição
4. Estar coerente entre o seu exposto e a prática
5. Estar em conformidade com as normas vigentes dos órgãos reguladores e controladores da operação

- ✓ Observados os princípios de relevância e proporcionalidade, adotar procedimentos específicos para os produtos, serviços, segmentos e setores que estejam sujeitos ao gerenciamento de risco socioambiental, considerando, principalmente, as exigências legais, a capacidade do Banco INDUSCRED de identificar previamente a finalidade de utilização dos recursos financeiros pelos clientes e a exposição do banco ao risco socioambiental.

Quanto às relações com o público interno, o banco necessita:

- ✓ Disseminar a cultura de sustentabilidade e impacto positivo e promover práticas de valorização à diversidade e equidade no ambiente de trabalho e que privilegiem um bom clima organizacional.
- ✓ Incorporar princípios de sustentabilidade e responsabilidade socioambiental no treinamento dos colaboradores da instituição.
- ✓ Contemplar critérios de sustentabilidade nos processos de avaliação de resultados e remuneração.

Quanto às relações com fornecedores, devemos:

- ✓ Valorizar e reforçar parcerias saudáveis para construção de relacionamentos sustentáveis de longo prazo na cadeia de suprimentos.
- ✓ Promover o desenvolvimento dos fornecedores com relação à sustentabilidade para garantir que adotem práticas de responsabilidade socioambiental.
- ✓ Avaliar e monitorar os requisitos para contratação de fornecedores, de forma que atendam aos princípios desta Política.

Quanto às relações com nossos clientes e seus representantes:

- ✓ Adotar práticas com clientes que estimulem seu envolvimento com a sustentabilidade e responsabilidade socioambiental.
- ✓ Orientar nossos clientes para que façam boas escolhas com o dinheiro, aprendendo a utilizar os produtos e serviços financeiros a favor dos seus projetos de vida.
- ✓ Desenvolver e oferecer produtos e serviços de acordo com as necessidades dos clientes.

Quanto às relações com a sociedade e o ambiente externo:

- ✓ Manter permanente e ativa a agenda de comprometimento com os principais desafios do desenvolvimento sustentável onde o Banco INDUSCRED se faz presente.
- ✓ Apoiar mecanismos de mercado, políticas públicas e iniciativas que promovam melhorias contínuas para a sociedade e mitiguem desafios sociais e ambientais.

Quanto ao meio ambiente

- ✓ Promover a eficiência no consumo e uso dos recursos naturais, principalmente no relacionamento com as partes interessadas.
- ✓ Promover a gestão e destinação adequada dos resíduos e efluentes gerados nas atividades do banco.
- ✓ Gerenciar e minimizar impactos ambientais decorrentes de suas atividades, através de processos de melhoria contínua, considerando as boas práticas de gestão ambiental e requisitos legais.

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S/A	POLÍTICA OPERACIONAL	Código PO-RIS-06	
RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL		Emissão 21/03/2021	Situação Aprovado

Este documento deve:

1. Ser atualizado anualmente, ou em caso de alteração nos procedimentos que requeira a atualização da versão
2. Ter cópia controlada e somente gerada através da Área responsável pela divulgação dos Instrumentos Normativos
3. Ser divulgado a todos os colaboradores da Instituição
4. Estar coerente entre o seu exposto e a prática
5. Estar em conformidade com as normas vigentes dos órgãos reguladores e controladores da operação

- ✓ Incorporar variáveis climáticas ao gerenciamento de riscos e oportunidades socioambientais.
- ✓ Adotar processos de gerenciamento de riscos e oportunidades socioambientais que contribuam para a conservação e o uso sustentável dos recursos da biodiversidade.

Devemos fornecer informações relevantes sobre os nossos negócios de forma simples, clara e objetiva, que permitam a partes interessadas avaliar a atuação e estratégia da organização, permitindo que tomem decisões em suas operações de forma adequada.

Reportar de forma integrada, contínua e consistente as questões ambientais, sociais e de governança que sejam relevantes para o mercado.

Além do mais, nas relações com todas as partes interessadas, devemos pautar nossos princípios no Risco Socioambiental de acordo com sua atividade, dentre as quais destacamos:

- ✓ Aplicar e promover princípios da boa governança corporativa;
- ✓ Possuir processos de conduta ética dentro dos padrões corporativos;
- ✓ Combater práticas discriminatórias, de assédio, corrupção, extorsão e pagamento de propinas;
- ✓ Descarte de material de forma responsável;
- ✓ Respeitar a diversidade;
- ✓ Participar de programas de e projetos de risco socioambiental, tais como reciclagem, reutilização de matérias, entre outros programas sustentáveis;
- ✓ Promover a equidade;
- ✓ Proteger os direitos humanos;
- ✓ Avaliar os aspectos socioambientais nos processos de contratação de fornecedores e prestadores de serviços.

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S/A	POLÍTICA OPERACIONAL	Código PO-RIS-06	
RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL		Emissão 21/03/2021	Situação Aprovado

Este documento deve:

1. Ser atualizado anualmente, ou em caso de alteração nos procedimentos que requeira a atualização da versão
2. Ter cópia controlada e somente gerada através da Área responsável pela divulgação dos Instrumentos Normativos
3. Ser divulgado a todos os colaboradores da Instituição
4. Estar coerente entre o seu exposto e a prática
5. Estar em conformidade com as normas vigentes dos órgãos reguladores e controladores da operação

D. DISPOSIÇÕES GERAIS

É responsabilidade da Diretoria da Instituição zelar pela eficiência, eficácia e efetividade, orientar e acompanhar a execução das atividades relacionadas a Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental e suas respectivas políticas e diretrizes.

Na revisão desta política são considerados os resultados dos testes das auditorias internas e externas, a experiência da área gestora e as normas aplicáveis vigentes.

Esta política complementa a Política Institucional de Gestão Integrada de Riscos e se subordina a todas as normas e procedimentos operacionais que regulam o gerenciamento do risco de Crédito, no âmbito do Banco.

E. DIRETRIZES

Nesta política, o Banco INDUSCRED estabelece diretrizes princípios fundamentais que orientam seus colaboradores, na concessão do crédito e em seus processos internos:

- Manter estrutura compatível com o porte da Instituição, a natureza de seus negócios, a complexidade de produtos e serviços oferecidos, bem como as atividades, processos e sistemas utilizados;
- Manter conduta orientada ao cumprimento da legislação ambiental e social vigente;
- Avaliar a carteira de crédito periodicamente, monitorando a exposição ao risco socioambiental, conforme determina a PO-RIS-01 Política Operacional de Risco de Crédito;
- Incorporar critérios socioambientais de avaliação e concessão de crédito e acompanhamento das operações, visando promover o desenvolvimento sustentável;
- Condicionar o financiamento das atividades utilizadoras de recursos ambientais, consideradas efetiva ou potencialmente poluidoras à adoção, pelo empreendedor, de medidas mitigadoras e compensatórias de impactos ambientais;
- Esta Política está integralmente alinhada à PI-PLD-01 Política Institucional - PLD, item 6.2 CSC – Conheça seu Cliente, no tocante à identificação do cliente, de sua atividade econômica e à identificação da finalidade dos recursos tomados a crédito.

F. VIGÊNCIA

A elaboração desta Política Operacional foi aprovada pela Diretoria Executiva, conforme ata de aprovação de 21/03/2021, e divulgada a todos os colaboradores, passando a vigorar a partir desta data.