

Análise de Risco Socioambiental na concessão do crédito

Silvia Chicarino

Consultora Sênior, Risco Socioambiental

Simples | Pessoal | Justo



Risco Socioambiental – análise de projetos e empresas, uma visão geral

Risco Socioambiental no Santander Brasil

Política de Risco Socioambiental



Risco Socioambiental no Santander Brasil

Política de Risco Socioambiental

Projetos

Garantias

Empresas

Projeto
sujeito aos
Princípios do
Equador

Projeto não
sujeito aos
Princípios do
Equador

Projeto de
Crédito
Imobiliário

Análises
feitas em
conjunto
com a área
de garantias,
quando da
sua
constituição

Análises
anuais feitas
na
renovação
de *rating*
(processo de
concessão
de crédito)

Lançados em 2003, os Princípios do Equador prevêm a adoção de princípios de gestão socioambiental para financiamento de projetos novos.

Aplica-se à modalidade Project Finance e a empréstimos corporativos ligados a um único projeto.

Qualquer projeto novo com custo total igual ou acima de US\$ 10 milhões deve ser enquadrado nas normas do Banco Mundial / IFC.





Foco da análise no Santander:

- Processo de Avaliação de Impacto Ambiental
 - (ver qualidade do EIA/Rima)
- Impacto nas comunidades
- Qualidade de gestão do cliente
- Consultas públicas
- Categorizar o impacto: A (alto), B (médio) ou C (baixo)

Risco Socioambiental no Santander Brasil

Política de Risco Socioambiental

Projetos

Garantias

Empresas

Projeto
sujeito aos
Princípios do
Equador

Projeto não
sujeito aos
Princípios do
Equador

Projeto de
Crédito
Imobiliário

Análises
feitas em
conjunto
com a área
de garantias,
quando da
sua
constituição

Análises
anuais feitas
na
renovação
de *rating*
(processo de
concessão
de crédito)

Projetos não sujeitos a EP

O Santander realiza análises socioambientais de projetos, mesmo não sendo sujeitos ao Equator Principles.

Nestes casos, a análise socioambiental é muito parecida com a análise para EP. E as exigências socioambientais podem até ser maiores, dependendo do caso. A observância de um processo de gestão socioambiental formal e estruturado é fundamental para assegurar que os riscos serão mitigados, e na sua ausência, o seu desenho e implementação podem ser exigidos em cláusulas contratuais.

Os casos mais comuns são:

- Operações de fiança de repasse de BNDES
- “Projetinhos”

Risco Socioambiental no Santander Brasil

Política de Risco Socioambiental

Projetos

Garantias

Empresas

Projeto
sujeito aos
Princípios do
Equador

Projeto não
sujeito aos
Princípios do
Equador

Projeto de
Crédito
Imobiliário

Análises
feitas em
conjunto
com a área
de garantias,
quando da
sua
constituição

Análises
anuais feitas
na
renovação
de *rating*
(processo de
concessão
de crédito)

Risco Socioambiental no Santander Brasil

Política de Risco Socioambiental

Projetos

Garantias

Empresas

Projeto
sujeito aos
Princípios do
Equador

Projeto não
sujeito aos
Princípios do
Equador

Projeto de
Crédito
Imobiliário

Análises
feitas em
conjunto
com a área
de garantias,
quando da
sua
constituição

Análises
anuais feitas
na
renovação
de *rating*
(processo de
concessão
de crédito)

Projetos

Quantidade de análises nos últimos anos

Análise Risco Socioambiental	2014	2015	2016
Projetos analisados			
Infraestrutura aprovados (EP e não EP)	28	43	31
Crédito imobiliário aprovados	4	8	4
Projetos declinados	2	1	0
Total	34	52	35

Risco Socioambiental no Santander Brasil

Política de Risco Socioambiental



Garantias de imóveis

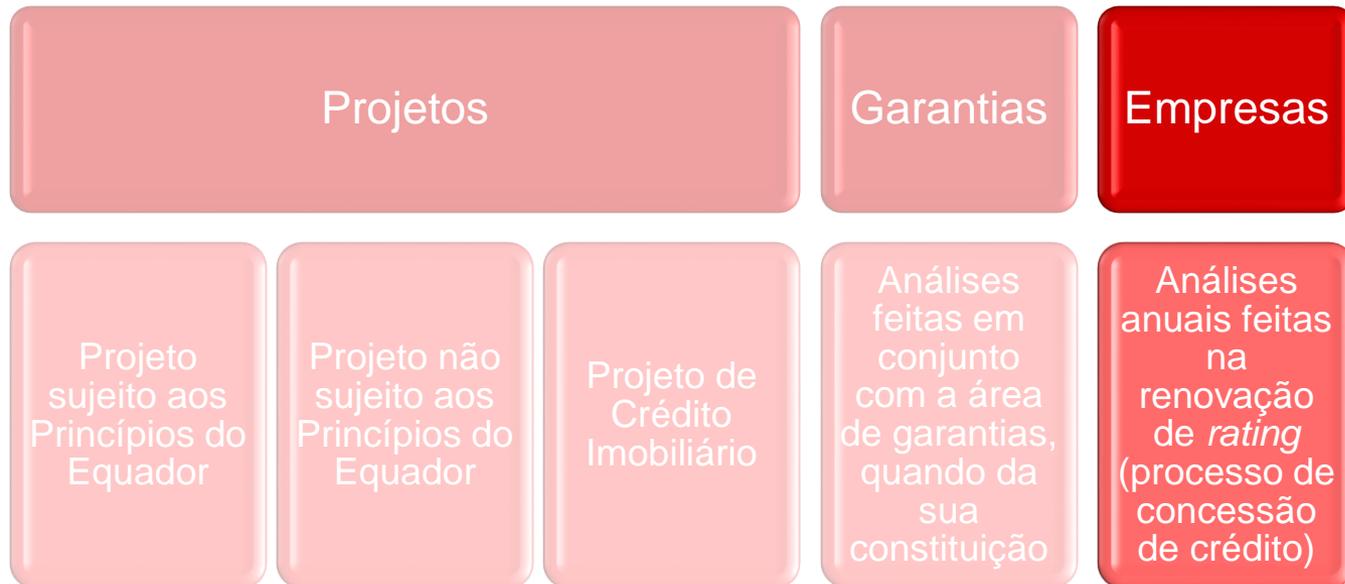
O que é observado nos imóveis dados em garantia?

Área de Risco Socioambiental recebe consultas de várias áreas do banco, durante o processo de análise são observados:

- Uso e ocupação do solo nos últimos anos (Google Earth®);
- Área contaminada;
- Atendimento ao código florestal;
- Proximidade de terras indígenas, unidades de conservação e quilombolas;
- Embargos do IBAMA;
- Licenciamento ambiental, quando aplicável;
- Outros

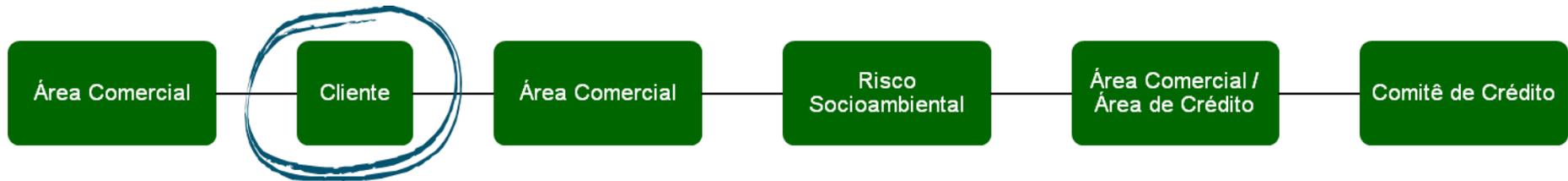
Risco Socioambiental no Santander Brasil

Política de Risco Socioambiental



Empresas

Fluxo Questionário e Análise



Área Comercial encaminha um Questionário Socioambiental (QSA) para o cliente preencher, como parte do processo de valoração.

Para quais clientes?

Clientes Globais e Corporate que possuem risco ou limite de crédito > R\$ 1 milhão...

...e...

...que atuam em um de 14 setores.

Quando?

No momento da renovação do *rating*

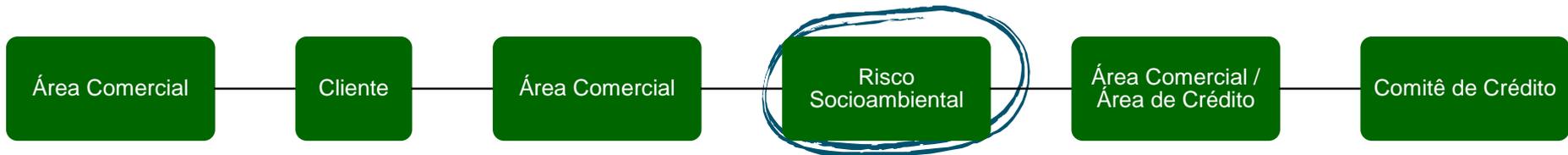
Empresas – setores sujeitos a análise

Agrupados por CNAEs

1. Prospecção, exploração de petróleo ou gás natural; distribuidor de combustível em geral e postos de combustíveis;
2. Mineração;
3. Metalurgia, siderurgia, ferro gusa e galvanoplastia;
4. Madeireira, serraria, desdobramento, movelaria e comércio;
5. Geração, transmissão e distribuição de energia;
6. Indústria em geral;
7. Agricultura e pecuária em geral;
8. Hospital e laboratório;
9. Coleta, tratamento, reciclagem e disposição de resíduos sólidos doméstico, industrial e hospitalar;
10. Transporte em geral, terminais, exceto de passageiros, e depósitos;
11. Construção civil em geral;
12. Construtora e incorporadora;
13. Pesca e aquicultura;
14. Uso da diversidade biológica, silvicultura e subprodutos florestais.

Empresas

Fluxo Questionário e Análise



Área Comercial encaminha QSA preenchido para a Área de RSA.

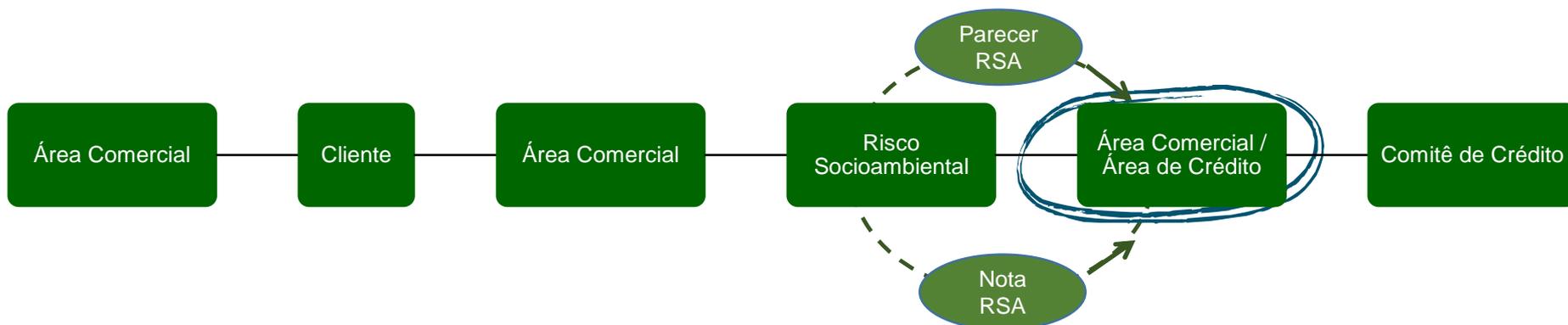
A área de Risco Socioambiental faz a análise socioambiental.

Cada questionário passa por uma verificação via:

- internet
- call com cliente, em alguns casos
- visitas, em alguns casos

Empresas

Fluxo Questionário e Análise



A área de Risco Socioambiental gera:

- Um parecer
- Uma nota de valoração socioambiental (1 a 5)

A nota final é incorporada na valoração (*rating*) do cliente.



Equipe de Risco Socioambiental

Santander

Chris Wells

Superintendente

Alexandre Mano

Engenheiro Químico

Vinicius Morita

Biólogo

Lilian Baida

Geóloga

Claudio Giuliano

Eng. de
Segurança no
Trabalho

Moniky Santos

Cursando Gestão
Ambiental

Silvia Chicarino

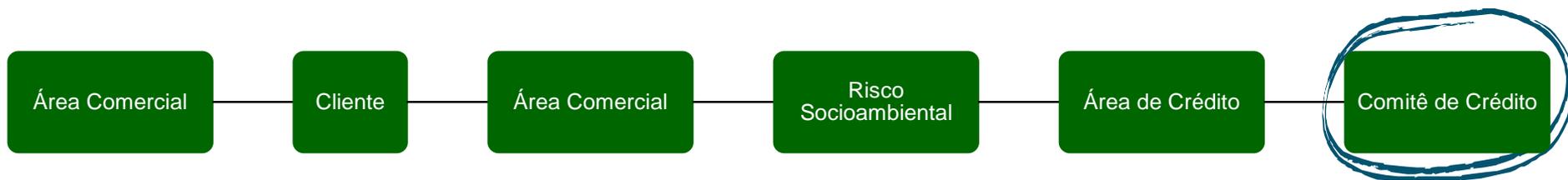
Bióloga

Mariá Toledo

Bióloga / Cursando
Eng. Ambiental

Empresas

Fluxo Questionário e Análise



Validade 12 meses

O Comitê de Crédito delibera sobre a concessão de crédito ao cliente, considerando o parecer de RSA.

Este procedimento é realizado anualmente, no momento da valoração.

Risco Socioambiental no Santander Brasil

Quantidade de análises nos últimos anos

Análises	2014	2015	2016
Empresas do atacado			
Clientes aprovados	1759	2554	2607
Clientes declinados	4	16	28
Total	1763	2570	2635
Projetos analisados			
Infraestrutura aprovados	28	43	31
Crédito imobiliário aprovados	4	8	4
Declinados	2	1	0
Total	34	52	35
Garantias			
Aprovados	35	98	160
Declinados	2	37	66
Total	37	135	226

Lições desde 2002

Existem riscos financeiros reais (não só risco de imagem) nas questões socioambientais do clientes.

Alta coincidência entre: problemas socioambientais e problemas financeiros. A raiz é gestão.

As questões **sociais** hoje tem tanto ou mais impacto financeiro que as questões **ambientais**.

Obrigada

Silvia Chicarino
Consultora Sênior, Risco Socioambiental

silvia.chicarino@santander.com.br

Nosso propósito é contribuir para que as pessoas e os negócios prosperem.

E acreditamos que tudo deve ser feito de um jeito:

Simples | **Pessoal** | **Justo**

