

1. **Escopo da revisão ambiental e social.** A revisão ambiental e social da transação proposta foi realizada por meio de avaliação documental sobre processos internos de avaliação de riscos e requisitos ambientais e sociais, procedimentos de gestão de pessoas e recursos humanos, reuniões durante 4 dias com lideranças de diversas áreas do Sofisa, assim como a revisão de portfólio de clientes. O Sofisa é um cliente existente do Grupo BID e já realizou transações com outros bancos de desenvolvimento com critérios ambientais e sociais semelhantes.
2. **Categorização Ambiental e Social e Justificativa.** A operação proposta é classificada como FI-2 de acordo com a Política de Sustentabilidade do BID Invest. Os empréstimos subjacentes a serem apoiados por este vínculo se concentrarão principalmente em Pequenas e Médias Empresa (PMEs) com concentração, em primeiro lugar, nos setores comercial e de serviços, assim como nos setores industrial e de fabricação. Assim, considera-se que o potencial de risco é considerado de médio a baixo, com possíveis riscos ou impactos ambientais ou sociais adversos limitados que são poucos em número, geralmente específicos de um local, amplamente reversíveis e podem ser abordados prontamente por meio de medidas de mitigação. Esta operação não financiará subprojetos de categoria “A”, representando operações de financiamento de grandes empresas ou projetos, assim como subprojetos de setores da lista de exclusão do BID Invest.
3. **Riscos e impactos ambientais e sociais.** Os principais riscos ambientais e sociais deste projeto estão associados à capacidade da Instituição Financeira (“FI”) de identificar e gerenciar os riscos ambientais e sociais associados às suas atividades de empréstimo. O Banco Sofisa conta com uma lista de exclusão própria, a qual contempla algumas atividades previstas na lista de exclusão do BID Invest, e uma Política de Gerenciamento de Risco Socioambiental, a qual faz parte do Manual de Processos do Banco Sofisa, onde se detalha o cumprimento com a legislação nacional e estabelece alguns requisitos básicos de análise para novos empréstimos e gerenciamento da carteira existente. A carteira de PMEs do Sofisa é bem diversificada, e as maiores exposições estão vinculadas aos seguintes setores: (i) indústria; (ii) alimentos; (iii) bens de consumo; (iv) serviços; e (v) manufatura têxtil. A maior parte dos empréstimos são destinados para manutenção do capital de giro das empresas e por períodos de curto prazo. Recentemente, o Sofisa criou uma Diretoria Ambiental, Social e de Governança (“ESG”), a qual está sendo estruturado para aprimorar o gerenciamento de risco da instituição e atender as demandas de mercado e de outras partes interessadas, como investidores e a sociedade civil como um todo.
Periodicamente, o Banco organiza atividades de capacitação e reciclagem sobre gerenciamento de riscos e de processos internos. O Sofisa conta com 378 funcionários, das quais 171 são mulheres (45%), representando 25% dos cargos de liderança na instituição. O Banco conta com um Manual de Recursos Humanos (“RH”) e procedimentos relacionados a recrutamento, treinamentos, gerenciamento de desempenho, entre outros. Os termos e condições de emprego estão definidos nos contratos e nos acordos coletivos de trabalho aos quais a empresa está sujeita. O Sofisa também desenvolveu um Código de Ética, o qual proíbe claramente qualquer forma de discriminação, ameaça, coerção, abuso ou assédio no ambiente de trabalho.
4. **Medidas de Mitigação.** O Sofisa deverá atualizar o seu sistema de gestão ambiental e social (“SGAS”) de modo com que o mesmo contemple as boas práticas internacionais e que esteja adequado ao nível de risco de sua carteira de empréstimos. O SGAS será revisado e atualizado por um consultor externo, devendo o mesmo estar alinhado com o Padrão de Desempenho 1 da Corporação Financeira Internacional (“IFC”)[1] e exigirá a aplicação da legislação local e da Lista de Exclusão de Investimentos do BID Invest. O Sofisa deverá garantir que todos os empréstimos feitos com recursos do BID Invest cumpram com a Lista de Exclusão de Investimentos do BID e as leis locais aplicáveis em questões ambientais e sociais. Para que o Sofisa compreenda melhor os requisitos do BID Invest, esta instituição deverá participar de um treinamento sobre Gestão de Risco Ambiental e Social para intermediários financeiros.

Além disso, o Sofisa irá atualizar o seu Manual de Recursos Humanos e procedimentos correlatos, de forma a contemplar explicitamente: (i) a possibilidade de livre associação a sindicatos; (ii) estabelecer um procedimento claro para o gerenciamento do mecanismo interno de reclamações; e (iii) estabelecer e acompanhar indicadores de saúde e segurança de seus funcionários, e em especial aqueles que realizam atividades externas (visitas comerciais e prospecção de clientes etc.).

5. Plano de Ação Ambiental e Social (“PAAS”)

Item	Atividade	Descrição	Indicador de Conformidade	Data de Cumprimento
1	Política de Sustentabilidade	Desenvolver e implementar uma política de sustentabilidade corporativa	Política Atualizada e evidência de divulgação interna.	6 meses após a assinatura do contrato de empréstimo
2	Atualização do SGAS	Atualizar o SGAS, de forma com que este esteja consistente com a Política de Sustentabilidade do BID Invest e com os Requisitos do Padrão de Desempenho 1 da IFC. O SGAS deverá prever e detalhar, minimamente, o processo de categorização de subprojetos, diligência ambiental com base em riscos, supervisão e avaliação, além da inclusão de cláusulas socioambientais e planos de ação, quando aplicável, como parte integrante dos contratos de empréstimo.	SGAS atualizado	9 meses após a assinatura do contrato de empréstimo
3	Capacitação nas áreas ambiental e social	Capacitação da alta gerência e dos oficiais de crédito, sobre o SGAS atualizado e gerenciamento de riscos ambientais e sociais.	Certificado de conclusão da atividade de capacitação	10 meses após a assinatura do contrato de empréstimo
4	Atualização do Manual de Recursos Humanos	Atualizar o Manual de Recursos Humanos de modo que o mesmo contemple: (i) a livre associação a sindicatos; (ii) procedimento para o gerenciamento do mecanismo interno de reclamações; (iii) gestão de terceiros; e (iv) indicadores de saúde e segurança.	Manual de RH atualizado e procedimentos correlatos	6 meses após a assinatura do contrato de empréstimo

6. **Informações de Contato.** As perguntas sobre projetos, incluídas as questões ambientais e sociais relacionadas às operações do BID Invest, devem ser encaminhadas aos contatos indicados na guia **Resumo do investimento** ou ao BID Invest, pelo e-mail divulgacionpublica@iadb.org. Como último recurso, as comunidades afetadas podem acessar o Mecanismo Independente de Consulta e Investigação (“MICI”), pelos e-mails mecanismo@iadb.org e MICI@iadb.org ou pelo telefone (+1) 202 623-3952.

[1] A Nota de Interpretação sobre Intermediários Financeiros está disponível em:
https://www.ifc.org/sustainability-at-ifc/publications/publications_policy_interpretationnote-fi