

| Matriz de Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos |                                                                                                                                                                                                        |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Setor Secundário e Terciário                      |                                                                                                                                                                                                        |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
| Proposta de financiamento acima de R\$ 200.000,00 |                                                                                                                                                                                                        |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
| Cliente:                                          |                                                                                                                                                                                                        |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
| Data:                                             |                                                                                                                                                                                                        |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
| 1                                                 | A atividade econômica para a qual está sendo solicitado o financiamento possui licença ambiental/Dispensa de licenciamento?                                                                            |                          |                                                                                                                                                                                                   | Classificação do fator de risco | Nota do fator de risco |
|                                                   | a)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Sim                                                                                                                                                                                               | FALSO                           | 0                      |
|                                                   | b)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Não                                                                                                                                                                                               |                                 |                        |
|                                                   | c)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Não sabe informar.                                                                                                                                                                                |                                 |                        |
| 2                                                 | A atividade já sofreu interrupções operacionais por conta de eventos climático? (enchentes, secas, queimadas etc...)                                                                                   |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|                                                   | a)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Sim                                                                                                                                                                                               |                                 |                        |
|                                                   | b)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Não                                                                                                                                                                                               |                                 |                        |
|                                                   | c)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Não sabe informar                                                                                                                                                                                 |                                 |                        |
| 3                                                 | Indique a adoção de práticas de eficiência energética e o uso de energias renováveis na atividade financiada                                                                                           |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|                                                   | a)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Uso de equipamentos de qualidade com dimensionamento adequado e com manutenção preventiva;                                                                                                        |                                 |                        |
|                                                   | b)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Uso de fontes de energia solar para reduzir o consumo de energia elétrica;                                                                                                                        |                                 |                        |
|                                                   | c)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Uso de sistema movido a biomassa para gerar a própria energia (na atividade                                                                                                                       |                                 |                        |
|                                                   | d)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Não utiliza nenhuma prática acima mencionada;                                                                                                                                                     |                                 |                        |
|                                                   | e)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Uso de outras práticas.                                                                                                                                                                           |                                 |                        |
| 4                                                 | Qual a característica dos recursos naturais utilizados na atividade econômica para a qual está sendo solicitado o financiamento ?                                                                      |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|                                                   | a)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Recursos naturais com baixo valor e/ou de extração sustentável e/ou renováveis.                                                                                                                   | FALSO                           | 0                      |
|                                                   | b)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Recursos naturais de média sustentabilidade e/ou com possibilidade de restrição de acesso de caráter temporal e/ou potencial de geração de conflitos localizados em torno de sua utilização.      |                                 |                        |
|                                                   | c)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Uso intensivo de recursos naturais com grande possibilidade de restrição de acesso e/ou grande potencial de conflitos em torno de sua utilização e impacto na subsistência de grupos vulneráveis. |                                 |                        |
|                                                   | d)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Não se aplica                                                                                                                                                                                     |                                 |                        |
| 5                                                 | Qual a exposição do imóvel onde se desenvolve a atividade econômica para a qual está sendo solicitado o financiamento às ameaças/desastres naturais?                                                   |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|                                                   | a)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Baixa exposição.                                                                                                                                                                                  | FALSO                           |                        |
|                                                   | b)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Possível ocorrência: erosão do solo, instabilidade geológicas, inundações.                                                                                                                        |                                 |                        |
|                                                   | c)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Alto risco: instabilidade geológica alta, grandes inundações, incêndios de larga escala.                                                                                                          |                                 |                        |
| 6                                                 | O imóvel onde se desenvolve a atividade econômica para a qual está sendo solicitado o financiamento está localizado próximo a comunidades indígenas/quilombolas?                                       |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|                                                   | a)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Não há presença de povos indígenas ou quilombolas.                                                                                                                                                | FALSO                           | 0                      |
|                                                   | b)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Populações indígenas/quilombolas com algum grau de integração e/ou participação nas cadeias produtivas. Baixo nível de conflito.                                                                  |                                 |                        |
|                                                   | c)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Territórios e reservas indígenas/quilombolas próximas e/ou possível sobreposição com outras áreas. Proximidade de populações indígenas e/ou em condição de isolamento voluntário.                 |                                 |                        |
| 7                                                 | Existe a necessidade de reassentamento ou deslocamento involuntário da população para o desenvolvimento da atividade econômica para a qual está sendo solicitado o financiamento?                      |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|                                                   | a)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Baixa densidade populacional, sem deslocamento ou reassentamento involuntário, direitos de posse bem definidos.                                                                                   | FALSO                           | 0                      |
|                                                   | b)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Densidade populacional média, posse da terra mista com alguns conflitos manejáveis, sem deslocamento ou reassentamento involuntário.                                                              |                                 |                        |
|                                                   | c)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Alta densidade populacional, contestação da posse com conflitos entre populações, deslocamento ou reassentamento involuntário.                                                                    |                                 |                        |
| 8                                                 | O imóvel onde se desenvolve a atividade econômica para a qual está sendo solicitado o financiamento encontra-se próximo a sítios arqueológicos e/ou achados de valor cultural?                         |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|                                                   | a)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Não ou não se suspeita da presença de patrimônio cultural importante.                                                                                                                             | FALSO                           | 0                      |
|                                                   | b)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Está próximo a alguns sítios conhecidos de importância limitada e/ou suspeita-se da presença de patrimônio cultural.                                                                              |                                 |                        |
|                                                   | c)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Está próximo de sítios/achados já conhecidos e de alto valor cultural e/ou possui alto potencial de achados significativos.                                                                       |                                 |                        |
| 9                                                 | Existem pessoas com idade menor de 18 anos, que não atenda a legislação trabalhista, trabalhando no imóvel onde se desenvolve a atividade econômica para a qual está sendo solicitado o financiamento? |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|                                                   | a)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Sim                                                                                                                                                                                               | FALSO                           | 0                      |
|                                                   | b)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Não (Se a resposta for "não" passe para a questão 10)                                                                                                                                             |                                 |                        |
| 9.1                                               | Qual a idade dessas pessoas?                                                                                                                                                                           |                          |                                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|                                                   | a)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Menor de 16 anos                                                                                                                                                                                  | Nihil                           | 0                      |
|                                                   | b)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | De 16 a 18 anos                                                                                                                                                                                   |                                 |                        |
|                                                   | c)                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Não sabe informar                                                                                                                                                                                 |                                 |                        |

|                        |                                                                                                                       |       |  |       |   |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|-------|---|
| 9.2                    | Essas pessoas <b>frequêntam a escola?</b>                                                                             |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Sim                                                                                          |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Não                                                                                          |       |  |       |   |
| c)                     | <input type="checkbox"/> Não sabe informar                                                                            |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | Nihil |  | 0     |   |
| 9.3                    | A mão de obra dessas pessoas é utilizada como:                                                                        |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Mão de obra familiar                                                                         |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Mão de obra assalariada temporária                                                           |       |  |       |   |
| c)                     | <input type="checkbox"/> Mão de obra assalariada permanente                                                           |       |  |       |   |
| d)                     | <input type="checkbox"/> Outro tipo.                                                                                  |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | Nihil |  | 0     |   |
| 9.4                    | Quais são as <b>atividades</b> (tarefas, funções, etc) <b>executadas</b> pelas pessoas menores de 18 anos?            |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Direção e operação de máquinas e equipamentos elétricos                                      |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Venda de produtos e/ou serviços                                                              |       |  |       |   |
| c)                     | <input type="checkbox"/> Estocagem de matéria-prima e/ou produtos acabados                                            |       |  |       |   |
| d)                     | <input type="checkbox"/> Serviços administrativos                                                                     |       |  |       |   |
| e)                     | <input type="checkbox"/> Serviços de limpeza em geral                                                                 |       |  |       |   |
| f)                     | <input type="checkbox"/> Outras                                                                                       |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | Nihil |  | 0     |   |
| 10                     | A atividade econômica para a qual está sendo solicitado o financiamento necessita de <b>água?</b>                     |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Sim                                                                                          |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Não (Se a resposta for “não” passe para a questão 10)                                        |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | FALSO |  | FALSO |   |
| 10.1                   | Qual a <b>origem da água</b> utilizada na atividade econômica?                                                        |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Empresa concessionária de serviço público de abastecimento de água                           |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Captação direta de rios, lagos, igarapés ou nascentes                                        |       |  |       |   |
| c)                     | <input type="checkbox"/> Poço artesiano                                                                               |       |  |       |   |
| d)                     | <input type="checkbox"/> Água da chuva                                                                                |       |  |       |   |
| e)                     | <input type="checkbox"/> Outra origem.                                                                                |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | Nihil |  | 0     |   |
| 11                     | A atividade econômica gera algum tipo de <b>resíduo sólido/lixo e/ou efluente?</b>                                    |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Sim                                                                                          |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Não (Se a resposta for “Não” passe para a questão 11)                                        |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | FALSO |  | 0     |   |
| 11.1                   | Qual <b>tipo de resíduo</b> sólido e/ou efluente é gerado?                                                            |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Orgânico                                                                                     |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Inorgânico                                                                                   |       |  |       |   |
| c)                     | <input type="checkbox"/> Ambos                                                                                        |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | Nihil |  | 0     |   |
| 11.2                   | Que <b>destino</b> é dado aos resíduos sólidos e/ou efluentes?                                                        |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Coleta de lixo normal                                                                        |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Tratamento antes da eliminação                                                               |       |  |       |   |
| c)                     | <input type="checkbox"/> Reaproveitamento                                                                             |       |  |       |   |
| d)                     | <input type="checkbox"/> Queimado ou enterrado no empreendimento                                                      |       |  |       |   |
| e)                     | <input type="checkbox"/> Despejado nos rios, igarapés, lagos, igapós                                                  |       |  |       |   |
| f)                     | <input type="checkbox"/> Lixão a céu aberto                                                                           |       |  |       |   |
| g)                     | <input type="checkbox"/> Outro destino                                                                                |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | Nihil |  | 0     |   |
| 12                     | A atividade econômica para a qual está sendo solicitado o financiamento utiliza <b>produtos/componentes químicos?</b> |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Não                                                                                          |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Sim                                                                                          |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | FALSO |  | 0     |   |
| 13                     | As pessoas que trabalham na atividade econômica utilizam <b>Equipamentos de Proteção Individual-EPI?</b>              |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Não                                                                                          |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Sim, mas, somente alguns dos equipamentos recomendados                                       |       |  |       |   |
| c)                     | <input type="checkbox"/> Sim, utilizam todos os equipamentos recomendados.                                            |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | FALSO |  | 0     |   |
| 14                     | Algum empregado já se <b>acidentou</b> no local de trabalho?                                                          |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Sim                                                                                          |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Não                                                                                          |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | FALSO |  | 0     |   |
| 15                     | Indique as boas <b>práticas sociais, ambientais e climáticas</b> que são utilizadas na atividade econômica?           |       |  |       |   |
| a)                     | <input type="checkbox"/> Reuso da água;                                                                               |       |  |       |   |
| b)                     | <input type="checkbox"/> Destinação correta dos resíduos sólidos e efluentes;                                         |       |  |       |   |
| c)                     | <input type="checkbox"/> Parceria com cooperativa de recicladores para venda ou doação de resíduos recicláveis;       |       |  |       |   |
| d)                     | <input type="checkbox"/> Destinação ecologicamente correta de pilhas, baterias e lâmpadas fluorescentes;              |       |  |       |   |
| e)                     | <input type="checkbox"/> Racionalização do consumo de energia;                                                        |       |  |       |   |
| f)                     | <input type="checkbox"/> Conscientização dos empregados quanto à importância do uso dos EPIs;                         |       |  |       |   |
| g)                     | <input type="checkbox"/> Outras práticas;                                                                             |       |  |       |   |
| h)                     | <input type="checkbox"/> Não utiliza nenhuma prática.                                                                 |       |  |       |   |
|                        |                                                                                                                       | FALSO |  | 0     |   |
| Nota total dos fatores |                                                                                                                       |       |  |       | 0 |