



POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL (PRSA)

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 2/13

Sumário

1. CONTEÚDO E INTRODUÇÃO	3
2. REGULAMENTAÇÃO ASSOCIADA	4
3. CONCEITO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL	4
4. APLICABILIDADE	5
5. ÁREAS ENVOLVIDAS / RESPONSABILIDADES E ATRIBUIÇÕES	5
5.1. Diretoria	5
5.2. Diretoria de Riscos	5
5.3. Compliance	5
5.4. A Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento com Clientes	6
5.5. Jurídico	6
5.6. Auditoria Interna	6
6. ASPECTOS GERAIS	7
7. RISCO ASSOCIADO	8
8. DIRETRIZES	9

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 3/13

9. DIRETRIZES ESPECÍFICAS - ANÁLISE DE CRÉDITO PESSOAS JURÍDICAS 10

10. COLABORADORES	11
11. TREINAMENTO	12
12. DISPOSIÇÕES FINAIS	12
13. Aprovação e Atualização da Política	12

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 4/13

1. CONTEÚDO E INTRODUÇÃO

O estabelecimento da Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) visa a melhoria da Governança Corporativa e considera, de forma integrada, as dimensões econômica, social e ambiental nos negócios e na relação ética e transparente da Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento, denominada PinCred, com seus clientes, a comunidade interna à Instituição e as demais pessoas que sejam impactadas pelas suas atividades.

A PRSA dispõe sobre as diretrizes que, considerados os princípios de relevância e proporcionalidade, devem nortear as ações de natureza socioambiental nos negócios da Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento. Também engloba a adoção de uma posição estratégica em relação à identificação, mitigação e controle do risco socioambiental.

Neste contexto, considera-se relevância o grau de exposição ao risco socioambiental das atividades e operações, e proporcionalidade a compatibilidade desta e demais políticas da Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento com a natureza e complexidade de suas atividades, serviços e produtos.

2. REGULAMENTAÇÃO ASSOCIADA

4

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 5/13

Resolução nº 4.327, de 25/04/14.

3. CONCEITO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL

Possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

4. APLICABILIDADE

A PRSA aplica-se ao Conglomerado Pintos SA CFI e Pintos Ltda.

5. ÁREAS ENVOLVIDAS / RESPONSABILIDADES E ATRIBUIÇÕES

5.1. Diretoria

Aprovar a PRSA

Apreciar e aprovar políticas e estratégias inerentes ao gerenciamento do risco socioambiental.

Aprovar mecanismos de mitigação do risco socioambiental e procedimentos destinados a manter a exposição deste risco em níveis considerados aceitáveis.

5.2. Diretoria de Riscos

Diretoria responsável pelo o cumprimento da PRSA.

Prover condições para execução, monitoramento, avaliação, revisão e aprimoramento da PRSA.

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 6/13

Dar suporte na análise, monitoramento e decisões inerentes ao gerenciamento do risco socioambiental.

5.3. Compliance

Responsável pelo gerenciamento do risco socioambiental. Monitorar e assegurar o cumprimento da PRSA.

5.4. A Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento com Clientes

Adotar metodologia de classificação e avaliação de clientes Pessoa Jurídica em relação aos riscos socioambientais.

Garantir o cumprimento da legislação e das boas práticas trabalhistas. Gestão dos aspectos de Segurança e Saúde Ocupacional.

Proposição e acompanhamento de questões sociais.

Publicar e divulgar as manifestações oficiais relacionadas a responsabilidade socioambiental, como: políticas, ações, comunicados ao mercado, etc.

Respostas a dúvidas e questionamentos de acionistas, investidores, analistas e agências de classificação de risco.

5.5. Jurídico

Manter atualizadas as cláusulas dos instrumentos contratuais (CCB's, mútuo, etc.) que estabeleçam a obrigatoriedade do cumprimento das normas e da legislação social e ambiental, bem como as penalidades pela não conformidade.

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 7/13

5.6. Auditoria Interna

Aferir a aderência da PRSA nas atividades e operações da Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento e a adequação do gerenciamento do risco socioambiental, identificando e reportando eventuais deficiências.

6. ASPECTOS GERAIS

A Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento deve manter uma estrutura de governança compatível com o seu porte e a natureza dos seus negócios, para assegurar o cumprimento das diretrizes e dos objetivos da PRSA, que contempla diversos aspectos:

- Impactos socioambientais dos produtos oferecidos pela Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento.
- Oferta de produtos adequados às necessidades dos clientes.
- Relacionamento com clientes, incluindo ações para prover adequadas condições para tomada de decisão em relação à contratação dos produtos do Banco, bem como a apropriada estrutura para resolução de conflitos.
- Gestão do risco socioambiental, considerando uma estrutura apta a dar tratamento adequado às questões socioambientais, de forma proporcional à exposição ao risco da instituição, e que garanta a integração das diversas políticas inerentes ao assunto.

7

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 8/13

- Sistemas, rotinas e procedimentos que possibilitem identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco socioambiental presente nas atividades e nas operações do Banco.
- Estabelecimento de critérios e processos para verificar periodicamente a aderência das áreas internas às regras definidas nas políticas relacionadas à PRSA.
- Registro de dados referentes às perdas efetivas em função de danos socioambientais, pelo período mínimo de 5 (cinco) anos, incluindo valores, tipo, localização e setor econômico objeto da operação.
- Além dos aspectos econômico, financeiro e de governança o Banco passa a aferir de maneira mais formal as práticas de seus clientes no que diz respeito às condições de trabalho e possíveis impactos ambientais, uma vez que diversos riscos são mitigados através da adoção de boas práticas de gestão social e ambiental.

7. RISCO ASSOCIADO

O risco socioambiental é uma dimensão incorporada a uma ou mais estruturas de gerenciamento de risco já existentes, devendo ser identificado e mapeado pela Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento como um componente das diversas modalidades de risco a que está exposto, tais como:

8

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 9/13

Risco de Crédito: Inadimplência e perdas (ou redução) do valor das garantias, ocasionada por interrupção das operações e redução do valor dos ativos de clientes, com conseqüente comprometimento da capacidade de honrar suas obrigações.

Risco Legal: Conceito do Poluidor Indireto - Responsabilização por danos ambientais originados por clientes (nexo causal) ou recebimento de garantias com dano ambiental.

Risco de Reputação: Redução dos depósitos, aumento de custos e dificuldade de acesso a linhas de funding como conseqüência da publicidade negativa.

Risco de Mercado: Perdas decorrentes da aquisição de ativos de empresas com risco ambiental elevado.

8. DIRETRIZES

- Demais diretrizes para o gerenciamento do risco socioambiental:
- Adoção de controles e criação de procedimentos para adequação e cumprimento da legislação e regulamentos aplicáveis no que se refere a questões socioambientais.
- Avaliação, análise e gestão dos riscos socioambientais no processo de crédito para pessoas jurídicas.

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 10/13

- Definir nas políticas de crédito restrições de relacionamento e negócios com empresas envolvidas na prática de crimes ambientais ou associadas ao trabalho análogo ao escravo ou infantil.
- Conhecer o cliente e suas operações / atividades, principalmente com relação aos riscos socioambientais.
- Promover o uso consciente do crédito através da Educação Financeira.
- Proteção dos direitos dos consumidores.
- Promoção da acessibilidade às pessoas com deficiência e/ou mobilidade reduzida nas dependências da Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento.
- Assegurar condições de trabalho adequadas aos seus Colaboradores, através das melhores práticas de segurança ocupacional.
- Defender os direitos dos trabalhadores, repudiando práticas envolvidas em trabalho escravo ou infantil.
- Respeitar a diversidade e garantir a igualdade de oportunidades aos seus Colaboradores.
- Exercer a responsabilidade social e cidadania através de apoio e incentivo a projetos sociais, culturais e educativos através do Instituto Joel Malucelli.

10

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 11/13

- Disseminar internamente a cultura de sustentabilidade, o conceito de consumo consciente e responsabilidade socioambiental através de palestras, treinamentos e informativos.
- Prevenir e combater a ocorrência de práticas de corrupção e suborno durante a execução das atividades do Banco.

9. DIRETRIZES ESPECÍFICAS - ANÁLISE DE CRÉDITO PESSOAS JURÍDICAS

A Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento adotará metodologia para avaliação de riscos socioambientais, através do preenchimento de Questionário de Responsabilidade Socioambiental (QRSA), possibilitando a análise e classificação de clientes sujeitos a este tipo de risco.

A política de crédito deve estabelecer as atividades restritas, por representarem elevado potencial de risco socioambiental, e as proibidas, com as quais a Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento não deve manter relações de negócios por contrariar seus princípios e valores.

A avaliação das operações deve ser feita com base em critérios consistentes e passíveis de verificação, tais como:

- Setor econômico e localização da atividade do cliente e da operação.
- Análise documental da operação e do cliente, em relação a eventuais

11

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 12/13

restrições e ao cumprimento de requisitos legais e regulamentares concernentes aos aspectos socioambientais.

- Utilização de instrumentos que proporcionem efetiva mitigação do risco socioambiental.
- Qualidade das garantias das operações em relação aos aspectos socioambientais.
- Qualidade da gestão socioambiental do cliente.
- Informações públicas.

10. COLABORADORES

O relacionamento da Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento com seus Colaboradores deve ser pautado pelas melhores práticas do mercado, considerando:

- Cumprimento da legislação trabalhista e demais leis aplicáveis.
- Prevenção contra acidentes e doenças ocupacionais.
- Promoção de um ambiente de trabalho saudável e livre de qualquer forma de assédio, discriminação e intimidação.
- Repúdio ao trabalho infantil e análogo ao escravo.

11. TREINAMENTO

12

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	

	POLÍTICA	VERSÃO: 02
	TÍTULO: Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	PÁGINA: 13/13

Conscientização, capacitação e aperfeiçoamento de competências técnicas relacionadas a riscos socioambientais nos diversos níveis da organização.

12. DISPOSIÇÕES FINAIS

A Pintos SA Crédito, Financiamento e Investimento deve certificar-se que suas normas internas estão em consonância com as disposições desta PRSA.

13. Aprovação e Atualização da Política

A aprovação e atualização desta política é evidenciada através de ata de reunião de diretoria.

Históricos das Alterações e Revisões

HISTÓRICO	Nº REVISÃO	ELABORAÇÃO	DATA APROVAÇÃO
Elaboração da Primeira Versão	001	10/2019	13/12/2019

Versão	Data da Última Versão	Elaboração	Atualização
001	12/2019	Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA)	