

## Divulgação Pública

Idioma original do documento: inglês  
Data limite de revisão: 11 de junho de 2020

### A. Guia Resumo do investimento

<b>Data de publicação:</b>	15 de junho de 2020
<b>Nome do projeto:</b>	Creditas
<b>Número do projeto:</b>	13113-01
<b>Tipo de investimento:</b>	Empréstimo
<b>Categoria ambiental/social:</b>	IF-3
<b>Data prevista de aprovação pela Diretoria:</b>	4 de agosto de 2020
<b>Empresa:</b>	Creditas Soluções Financeiras Ltda.
<b>Patrocinador: (se for o caso)</b>	N/A
<b>Setor:</b>	Telecomunicações, mídia e tecnologia/serviços financeiros
<b>Financiamento solicitado:</b>	Até US\$ 30 milhões (o equivalente em BRL)
<b>Moeda do financiamento:</b>	BRL
<b>País do projeto:</b>	Brasil
<b>Líder da equipe:</b>	Gonzalo Arauz
<b>Contato para perguntas sobre o projeto:</b>	Nome do contato do cliente: Miguel Rodrigues Cargo: CFO Telefone: +55 (11) 95082 0557 E-mail: <a href="mailto:miguel.rodrigues@creditas.com.br">miguel.rodrigues@creditas.com.br</a>

#### Alcance e objetivo do projeto:

O BID Invest está considerando conceder um empréstimo de até US\$ 30 milhões (o equivalente em reais) à Creditas, a principal plataforma *on-line* de crédito com garantia no Brasil. A Creditas consegue oferecer empréstimos a taxas acessíveis usando i) tecnologia e análise de dados para aumentar a eficiência na distribuição e nos esforços operacionais; ii) empréstimos consignados e com garantia de imóvel ou veículo e iii) múltiplas fontes de financiamento que reduzem o custo financeiro e a dependência de investidores individuais. A empresa transfere esse aumento da eficiência ao tomador na forma de um produto com juros mais baixos, prazo de vencimento mais longo e montantes mais elevados. A proposta de uso dos recursos do empréstimo é financiar empréstimos às micro, pequenas e médias empresas (MPMEs) e populações vulneráveis afetadas pela crise decorrente da COVID-19 no Brasil.

Apesar da COVID-19, a Creditas mostrou que a originação digital de empréstimos com garantia complexos faz parte da solução e é essencial para garantir liquidez às pessoas e empresas que dela precisam.

## **B. Guia Revisão ambiental e social**

### **RESUMO DA REVISÃO AMBIENTAL E SOCIAL**

#### **1. Alcance da revisão ambiental e social.**

A revisão ambiental e social da transação proposta foi feita por meio de uma revisão de gabinete das informações e discussões sobre os investimentos em potencial. A Creditas é um novo cliente do BID Invest e ainda não conta com um sistema de gestão ambiental e social para identificar e gerenciar os riscos ambientais e sociais de sua carteira.

#### **2. Classificação ambiental e social e justificativa**

Os subempréstimos a serem apoiados pela Creditas têm um baixo potencial de risco, pois serão concedidos a MPMEs e proprietários de MPMEs ou a empresários individuais, principalmente (50%) nos setores de retail e de serviços. Creditas utiliza imóveis e veículos em garantia dos empréstimos.

Os montantes médios dos subempréstimos são em promédio: i) Empréstimo com imóvel em garantia de R\$ 185.000, com prazo médio de 170 meses; e ii) Empréstimo com veículo em garantia de R\$ 17.000, com prazo médio de 36 meses e são destinados principalmente para pagamento de dívidas, capital de giro ou pequenas necessidades de investimento. Os subprojetos da Categoria A, nos termos da definição do BID Invest, não fazem parte deste segmento de crédito.

Assim, segundo a Política de Sustentabilidade Ambiental e Social da CII, a Instituição Financeira (IF) foi classificada como IF-3.

#### **3. Riscos e impactos ambientais e sociais**

Os principais riscos ambientais e sociais deste projeto estão associados à capacidade da Creditas de identificar e gerenciar os riscos dessa natureza associados a suas atividades de crédito. A expectativa é que o Vice-presidente de Risco de Crédito aplique as melhores práticas para identificar, mitigar e gerir quaisquer problemas encontrados nos investimentos. Os impactos e riscos ambientais, sociais, de saúde e de segurança associados aos investimentos consideram-se baixos devido a sua natureza.

#### **4. Medidas de mitigação**

A Creditas elaborará uma política ambiental e social que vai prever a aplicação da Lista de Exclusão do BID Invest e da legislação local.

Além disso, Creditas tem elaborado: i) uma política de combate à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo que incorpora normas para a prevenção e detecção de atividades atípicas ou suspeitas de lavagem de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores por parte

de clientes ou funcionários ou, ainda, por meio das operações do sistema de pagamentos; ii) uma política e procedimentos de recursos humanos contendo um mecanismo de reclamação interno e um manual de conduta e ética, entre outros, e iii) um programa de educação financeira tanto para clientes individuais e empresas, como para funcionários da Creditas.

O Vice-presidente de Risco de Crédito precisará assegurar que todos os investimentos estejam em conformidade com a Lista de Exclusão do BID Invest e com a legislação ambiental e social local pertinente. A Creditas deverá participar do curso de formação *on-line* do BID Invest sobre gestão de riscos ambientais e sociais.

**5. Plano de Ação Ambiental e Social.** Não se aplica.