



**BANCO DA AMAZÔNIA**

**2023** RELATÓRIO  
ANUAL INTEGRADO



# SUMÁRIO

## MENSAGEM DO PRESIDENTE \_\_\_\_\_ 03

Sobre este relatório  
Materialidade  
Temas Materiais

## VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO \_\_\_\_\_ 11

Principais números  
Nossa Identidade  
Nosso Capital  
Ambiente externo

## PILAR GOVERNANÇA \_\_\_\_\_ 17

### GOVERNANÇA CORPORATIVA E RISCO

Governança Corporativa  
Ética, Integridade e Combate a Corrupção  
Controle Interno no Contexto Corporativo  
Canal de Denúncias  
Gestão de Risco e Oportunidades

### CAPITAL MANUFATURADO

### ESTRATÉGIA E DESEMPENHO DA GESTÃO

Modelo de Negócio  
Criação de Valor  
Desempenho da Gestão  
Mapa Estratégico

## PILAR SOCIAL \_\_\_\_\_ 52

### CAPITAL HUMANO

Gestão do Capital Humano  
Perfil dos Empregados  
Valorização dos Colaboradores  
Saúde e Segurança do Trabalho  
Diversidade e Igualdade de Oportunidade

### CAPITAL SOCIAL E RELACIONAMENTO

Compromisso com responsabilidade social  
Geração de Emprego e Renda  
Satisfação dos Clientes  
Desenvolvimento Regional Sustentável

### CAPITAL INTELECTUAL

Segurança Corporativa  
Tecnologia da Informação

## PILAR AMBIENTAL \_\_\_\_\_ 83

### CAPITAL NATURAL

Governança da Sustentabilidade  
Mudanças Climáticas  
Recursos Naturais e Ecoeficiência  
Risco Socioambiental no Crédito  
Ciência e Tecnologia para a Sustentabilidade

## PILAR FINANCEIRO \_\_\_\_\_ 104

### CAPITAL FINANCEIRO

Resultados orçamentários, financeiros e contábeis  
Resultado de Intermediação Financeira  
Distribuição do Valor Adicionado (DVA)  
Distribuição de Riqueza

## ANEXO \_\_\_\_\_ 107

Sumário de Conteúdo GRI  
Base de Preparação  
Relatório de Asseguração dos Auditores Independentes  
Informações Corporativas e Créditos

# MENSAGEM DO PRESIDENTE

GRI 2-22

“Quando assumi a presidência do Banco da Amazônia, me chamou a atenção o termo ‘Relevante e Sustentável’. Levanta-se uma questão: como permanecer com essa dualidade em um ambiente em constante transformação?”

Logo entendi o significado de relevância no Banco da Amazônia. Primeiro, porque carrega na bagagem o valioso nome, Amazônia, e missão de desenvolver essa região dona de um custo próprio o “Custo Amazônia”, mas de suma importância em sua biodiversidade para o planeta. Segundo, pelos serviços prestados e recursos financeiros oferecidos que impactam positivamente na economia, no meio ambiente e na vida dos amazônidas.

A partir de um alinhamento conjunto com as lideranças da instituição,

nasceu o **Projeto Transformação do Banco da Amazônia**. Um Projeto audacioso que prevê entre outras prioridades a inclusão de serviços e competências de uma instituição financeira comercial, sem retirar o importante papel do Banco, enquanto agente de desenvolvimento sustentável na Amazônia.

Com uma visão integrada de longo prazo, desdobramos estrategicamente o projeto em quatro pilares: Processo, Negócios, Tecnologia e Gestão de Mudanças, que orientarão nossa jornada nesse processo de mudanças.

QUEREMOS SER UM AGENTE TRANSFORMADOR DE MUDANÇAS COM IMPACTOS AINDA MAIS POSITIVOS NA REGIÃO. É NESSA PERSPECTIVA QUE TRABALHAMOS NOSSO COMPROMISSO COM CRÉDITO CONSCIENTE, SUSTENTÁVEL COM FOCO NA PRESERVAÇÃO DO BIOMA DA AMAZÔNIA E NA TRANSFORMAÇÃO DE VIDAS.

Acreditamos que são necessárias mudanças ousadas hoje e no futuro, apesar dos riscos existentes, reconhecemos a urgência dessa transformação e da necessidade de gerar resultados sustentáveis no curto, médio e longo prazo para a sociedade e para nossos *stakeholders*.

Um projeto ousado e desafiador, mas estamos “empolgados” com as perspectivas dessa transformação, certos de que no horizonte de até 2025 já vislumbremos efetivas mudanças e até 2030, já poderemos apresentar números reais dessa transformação e impactos de crescimento nos índices de emprego e renda, salários e melhoria da qualidade de vida da comunidade amazônica.”

É com satisfação que neste relatório apresentaremos como a governança do Banco da Amazônia contribuiu para geração de valor em 2023, na economia, no meio ambiente e na vida dos amazônidas.

## PILAR FINANCEIRO

Em 2023, seguimos avançando com bons resultados financeiros, demonstrado por meio de políticas assertivas de atuação e confiabilidade de nossas estratégias e modelo de negócios. Atingimos um lucro líquido histórico de R\$ 1,3 Bilhão, o maior até hoje – resultado de uma atuação estratégica focada no trabalho integrado e expansão de negócios sustentáveis. O Patrimônio líquido atingiu R\$ 5,9 Bilhões, acréscimo de 21,5%, em relação ao ano passado. Os ativos totais somaram R\$ 45,2 bilhões, crescimento de 30,1% em relação a 2022. O resultado da intermediação financeira foi de R\$ 4,1 bilhões, elevação de 28,8% em relação ao ano anterior.

## PILAR SOCIAL

Somos uma instituição financeira responsável socialmente, em nossa estratégia de negócio visamos as práticas de respeito aos direitos humanos, valorização dos empregados e assistência para o bem-estar social.

Aos nossos Colaboradores, fomentamos um ambiente de conduta ética, respeito e valorização. Fechamos o exercício com 2.835 empregados efetivos, desses, 144 foram admitidos em 2023, incluindo 24 Pessoas com Deficiência. Também contamos com a força de trabalho dos nossos estagiários e Menor aprendiz.

Fomento aos setores produtivos: disponibilizamos R\$ 13 bilhões aos setores rural e demais setores produtivos da Amazônia, contribuindo para a redução da pobreza e promoção do desenvolvimento regional; Aos Municípios localizados estrategicamente na faixa de fronteira, aplicamos R\$ 2,8 Bilhões; Aos empreendimentos de menor porte, incluindo a agricultura familiar a fatia foi perto de R\$ 7,0 Bilhões; fatia significativa de R\$ 8,8 bilhões, foi direcionada aos municípios de baixa e média renda, contribuindo para a redução do índice de vulnerabilidade social.

Às pessoas a margem social: prestamos assistência, por meio de doação de recursos financeiros, que em 2023 foi de R\$ 4 milhões, atendendo crianças, idosos e adolescentes, contemplando 93 entidades.

Os nossos fornecedores, contratados por meio de processo licitatório, injetamos mais de R\$ 27 milhões, para abastecer nossa cadeia de suprimentos. Aos segmentos social, cultural, esportivo e ambiental: transformamos sonhos em realidade direcionando recursos de R\$ 3,5 milhões, contemplando 86 projetos.

### MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

2023  
RELATÓRIO  
ANUAL INTEGRADO

## PILAR AMBIENTAL

Buscamos continuamente a construção de uma reputação positiva fornecendo resultados robustos para a natureza e comunidade da Amazônia. Para isso, iniciamos relacionamento com a Agência Francesa de Desenvolvimento (AFD) objetivando captação de recursos em investimento aos produtos da bioeconomia da Amazônia.

## PILAR GOVERNANÇA

Os resultados alcançados são fruto de uma governança que lidera com estratégia no monitoramento e desempenho da instituição utilizando os efeitos gerados para avaliar as estratégias e identificar oportunidades de melhoria.

Entendemos que é preciso captar recursos para ampliar nossa capacidade de concessão de crédito. Nessa linha, buscamos aumento do nosso capital social, visto nossa reputação positiva frente aos investidores e na valorização de nossas ações na B3 nos últimos anos. Somente em 2023 as ações BAZA3 valorizaram em 92,6% em relação ao fechamento de dezembro de 2022. Em 2023, fechou cotada em R\$ 95,00.

Resultados apontam que estamos no caminho certo e queremos avançar ainda mais para combater a estagnação socioeconômica e fornecer oportunidades de estruturas produtivas a essa região de imensurável riqueza.

**Bora TRANSFORMAR!**

**Boa leitura!**



**LUIZ LESSA**  
PRESIDENTE

### MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# SOBRE O RELATÓRIO

GRI 2-3, 2-5

## BASE DE PREPARAÇÃO

O relato integrado é um modelo de relatório que visa demonstrar, com foco estratégico e nos *stakeholders*, transparência e conectividade das informações, como a organização gerou valor ao longo do tempo, como requisito de transparência estabelecido pela Lei nº 13.303/2016 (Lei das Estatais), observadas as orientações constantes na Decisão Normativa - TCU Nº 187 e 188/2020. Segue as diretrizes do International *Integrated Reporting Council* (IIRC, sigla em inglês). O Relatório é anual e o último foi publicado em 2023 (ano-base 2022).

## LIMITES DO RELATÓRIO

Os limites aqui apresentados referem-se ao Relatório Anual Integrado e indicadores GRI. As informações referem-se ao período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2023, e abrange toda a rede de atendimento na Região: agências, superintendências, centrais de crédito, central de cadastro e unidades administrativas.

## QUALIDADE E FONTE DE INFORMAÇÃO

A coleta de informações, processo e consolidação de dados foi realizada pela Gerência Executiva de Estratégia, Organização e Sustentabilidade e contou com a participação, envio de informações, de diversas unidades do Banco.

## DIRETRIZES DE REPORTE

Para 2023, reportamos nossos resultados financeiros e não financeiros, incluindo avanços quanto aos aspectos ambientais, sociais e de governança (ASG – ou ESG, sigla em inglês). A estruturação do conteúdo obedece aos temas considerados mais relevantes pelos nossos públicos de relacionamento, mapeados em um processo de materialidade que conduzimos durante o ano de 2021.



Para mais informações sobre o Relatório acessar: **+55 (91) 4008-3888/3512**  
[gplan954@basacombr.onmicrosoft.com](mailto:gplan954@basacombr.onmicrosoft.com)

### GLOBAL REPORTING INITIATIVE (GRI) STANDARDS

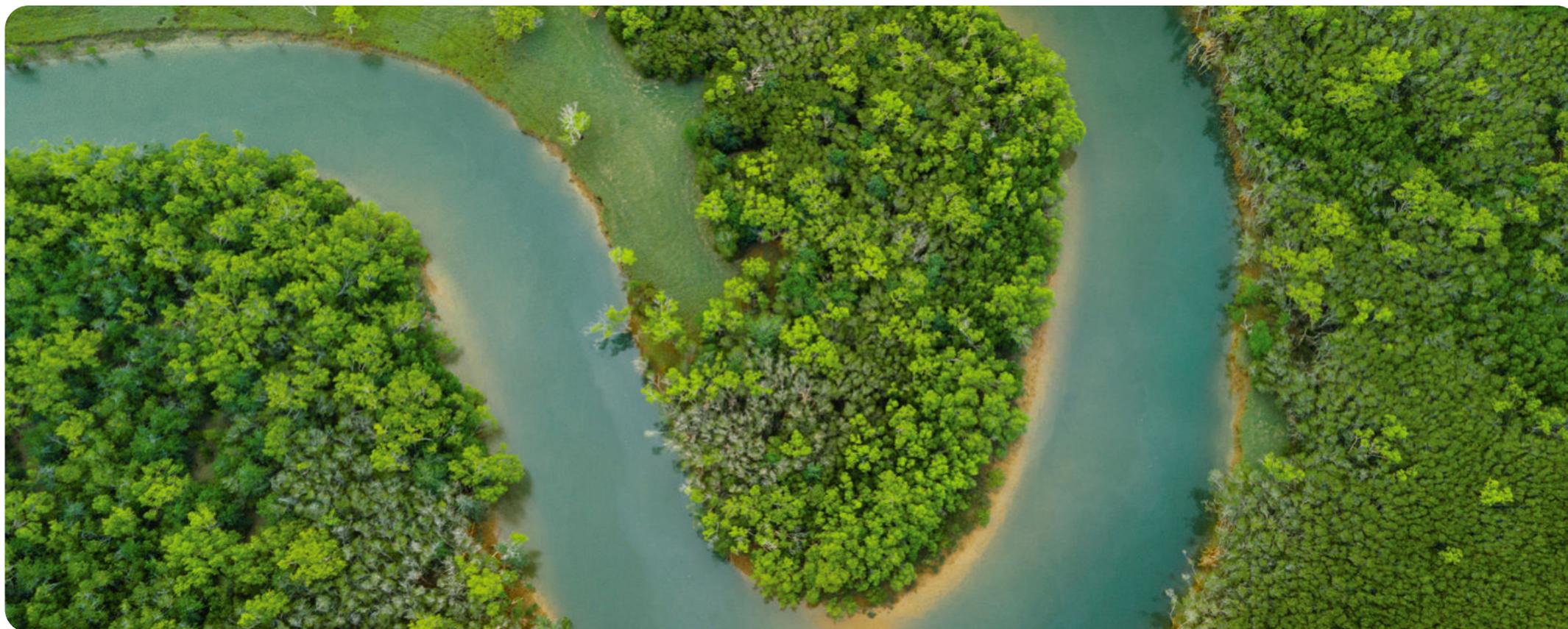
Este documento segue elaborado em conformidade com as normas GRI - *Global Reporting Initiative*. No sumário de conteúdo GRI estão apresentados os tópicos abordados. o Indicador, apresenta os códigos denominados na norma *GRI Standards*; Descrição, detalha a métrica apresentada no *GRI Standards*, Referência: identifica o número da página do relatório que apresenta o respectivo indicador.

### ESCOPO

Este documento resume os conceitos, os critérios e a base de preparação dos dados utilizados para medir o desempenho dos nossos negócios. Asseguramos a existência de procedimentos adequados, em todos os aspectos materiais, tal como estabelecido no presente documento. Estes procedimentos asseguram que as informações apresentadas nos relatórios citados refletem o nosso desempenho. O detalhamento dos critérios consta no anexo.

### ASSEGURAÇÃO

A Pricewaterhousecoopers Auditores Independentes LTDA foi a auditoria responsável pela asseguaração limitada das informações do Relatório Anual Integrado 2023, seu parecer pode ser observado no Capítulo Relatório de asseguaração limitada.



#### MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

A partir de um processo de identificação, avaliação e priorização dos temas relevantes, revisamos, em 2021, nossa matriz de materialidade, atualizando para temas que podem impactar nossa geração de valor no curto, médio e longo prazo. A matriz elaborada tem validade de 3 anos, portanto, os temas materiais para 2023, não sofreram ajustes.

## PROCESSO DE CONSTRUÇÃO DA MATERIALIDADE

Foram definidos quatro grupos de *stakeholders* para a construção desse engajamento: gestores, colaboradores, clientes e fornecedores, com o propósito de integrar esse grupo para que possam influenciar nas iniciativas estratégicas da instituição.



### IDENTIFICAÇÃO

- a. Levantamento de documentos internos;
- b. Levantamento/entrevista com pessoas de setores prioritários;
- c. Mapeamento dos *stakeholders*.



### MÉTODO

- Levantamento da percepção dos *stakeholders*, via:
- aplicação de questionários online; entrevistas com executivos da instituição.



### AVALIAÇÃO

Os dados foram avaliados e sistematizados para a construção da Matriz de Materialidade.



### VALIDAÇÃO

- Discussão da Matriz de Materialidade com a alta gestão;
- Identificação dos riscos e oportunidades dos temas materiais priorizados.



### PRIORIZAÇÃO

Os temas materiais foram definidos a partir de critérios objetivos de priorização e aprovados internamente.

## MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

2023  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# TEMAS MATERIAIS

GRI 2-23, 3-2

Os temas materiais foram selecionados a partir de um método aplicado em conjunto com o nosso público de interesse. Os temas materiais apontados refletirão no relatório os impactos na geração de valor de curto, médio e longo prazo.



## RECURSOS NATURAIS E ECOEFICIÊNCIA

Gestão de resíduos e usos responsáveis de matérias primas papel, embalagens e recursos naturais (energia) na instituição.



## GERAÇÃO DE EMPREGO E RENDA

Impacto da atuação do BASA na geração de emprego e renda na região.



## VALORIZAÇÃO DE EMPREGADOS

Diversidade e inclusão, desenvolvimento, engajamento dos empregados retenção de competências, remuneração, treinamentos e educação.



## CIÊNCIA & TECNOLOGIA PARA A SUSTENTABILIDADE

Desenvolvimento de produtos, sustentáveis, tecnologias ecoeficientes, investimento em inovações.



## RISCO SOCIOAMBIENTAL NO CRÉDITO

Avaliação e mitigação de riscos aos quais o negócio está exposto na área de crédito.



## SATISFAÇÃO DOS CLIENTES

Desenvolver produtos, serviços e processos que atendam aos anseios de satisfação ótima de nossos clientes.



### MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

2023  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# RELAÇÕES DAS PARTES INTERESSADAS

GRI 2-29

Nosso público de interesse é envolvido por meio de diversos canais de comunicação existentes na instituição. Por meio de pesquisa de satisfação é possível conhecer a percepção desse público a respeito da relevância da instituição.

**Colaboradores** - nossos colaboradores são consultados por meio de pesquisa de satisfação, de clima organizacional, ambientação, este último exigido aos novos empregados.

**Cientes e Investidores** – são divulgadas informações relevantes levando a conhecimento desse público informações transparentes, contidas nos diversos relatórios publicados na página relações com investidores.

## BUSCAMOS UM RELACIONAMENTO SIGNIFICATIVO COM OS NOSSOS STAKEHOLDERS.

**Imprensa** - nossa área de Marketing e publicidade tem um relacionamento significativo com esse público procurando atender as demandas com agilidade e presteza.

**Parceiros Político institucional** - mantemos um bom relacionamento nas três esferas de poder, firmando acordos, termos de cooperação, participação de fóruns de discussão, conselhos, feiras e eventos, preservando sempre a ética e a transparência em nossas relações.



Acesse também:  
**CARTA ANUAL**  
**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**





# VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

Principais números 12

Nossa Identidade 13

Ambiente externo 16



# PRINCIPAIS NÚMEROS

## LUCRO LÍQUIDO

**1.345** bilhão de reais  **19,9%** DE CRESCIMENTO

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**5,9** bilhões de reais  **21,5%** DE CRESCIMENTO

## MICROCRÉDITO PRODUTIVO ORIENTADO (MPO)

**+ 120** milhões de reais

 **1.443** contratos  **1.447** clientes

EMPRÉSTIMOS PARA MICROEMPREENDEDORES INDIVIDUAIS

FOMENTO CONTRATADO **13** bilhões de reais

APOIO A **25.754** CLIENTES EM 2023

PARA PESSOA FÍSICA

**8,8** bilhões de reais

PARA PESSOAS JURÍDICAS

**4,2** bilhões de reais

PARA ATIVIDADES RURAIS

**10** bilhões de reais

PARA SEGMENTO INDUSTRIAL

**3** bilhões de reais

DESEMBOLSADOS

**14,1** bilhões de reais

SETOR RURAL

**8,8** bilhões de reais

LINHAS VERDES

**6,7** bilhões de reais

MUNICÍPIOS DE BAIXA E MÉDIA RENDA

**3,8** bilhões de reais

MUNICÍPIOS DE FAIXA DE FRONTEIRA

**2,8** bilhões de reais

MICRO E PEQUENOS PORTES

**5,9** bilhões de reais

INFRAESTRUTURA

**820** milhões de reais  
**6** OPERAÇÕES FINANCIADAS

PRONAF

**765,5** milhões de reais

LINHAS VERDES

**8,9** bilhões de reais

BASA DIGITAL

**213** milhões de reais

 **27,9%** operações PRONAF

PROGRAMA AMAZÔNIA ELAS

**78** milhões de reais

 **10.442** contratos efetivados

 **20.473** mulheres atendidas em 2023

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# NOSSA IDENTIDADE

GRI 2-1, 2-2, 2-6

O Banco da Amazônia é composto por um time forte de quase 3 mil colaboradores, que desenvolvem suas atividades espalhados nos 772 municípios da Amazônia brasileira. Um Time conectado e engajado trabalhando para elevar o Banco a patamares cada vez mais relevantes na região. Uma instituição financeira pública sólida com mais de 8 décadas de atuação no mercado, organizada sob a forma de sociedade anônima de capital aberto e de economia mista. Oferece opções financeiras e de serviços a pessoa física e jurídica e a diversos setores produtivos. Dispõe de um amplo portfólio de produtos e serviços atendendo tanto aos grandes projetos de infraestrutura até empreendedores rurais e não rurais, com atuação destacada no apoio ao microcrédito, agricultura familiar e financiamentos às MPEI's. Tem sede localizada no Estado do Pará, na cidade de Belém, sito a Avenida Presidente Vargas nº 800. Nossas filiais, gerências Regionais e Superintendências estão distribuídas nos 9 estados da Amazônia Legal Brasileira: Acre, Amapá, Amazonas, Maranhão, Mato Grosso, Pará, Rondônia, Roraima e Tocantins. Além dos estados de São Paulo e Distrito Federal. Atua exclusivamente na região da Amazônia, por-

tanto, não possui filiais fora do território brasileiro, também não possui outras entidades além das incluídas no relato. Um conjunto de normas rege seu funcionamento, a saber:

- Lei das Sociedades Anônimas - Lei 6404, de 15/12/1976;
- Lei das Estatais - Lei 13330, de 02/08/2016;
- Lei de Criação do Banco da Amazônia - Lei 4595, de 31/12/1964;
- Lei do FNO - Lei 7827, de 27/09/1989, atualizada pelas Leis 9.126/1995 e 10.177/2001;
- Resoluções do CMN;
- Comunicados do Banco Central;
- Estatuto Social do Banco da Amazônia S.A. e;
- Normas internas.

**SOMOS UMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA PÚBLICA SÓLIDA, COM QUASE 3 MIL COLABORADORES EM 772 MUNICÍPIOS DA AMAZÔNIA BRASILEIRA, AMPLO PORTFÓLIO E MAIS DE 8 DÉCADAS DE ATUAÇÃO NO MERCADO.**

## ATIVIDADES DOS NEGÓCIOS

As atividades perpassam por todas as operações bancárias ativas, passivas e acessórias; pela prestação de serviços bancários de intermediação e suprimento financeiro, sob suas múltiplas formas e, pelo exercício de quaisquer atividades facultadas às instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional.

## PORTFÓLIO DE PRODUTOS E SERVIÇOS

GRI 2-1, 2-6

Um dos pilares importantes de nossa estratégia está na gestão do Portfólio de Produtos e Serviços oferecidos. Entendemos que para manutenção da competitividade do banco no mercado é importante fazer a gestão eficiente da nossa carteira de produtos e serviços. Para atender as exigências de mercado e ao perfil de nosso cliente consumidor, oferecemos diversos produtos e serviços com soluções voltadas para pessoa física e

## NOSSO CAPITAL

GRI 2-15

Nosso capital é composto exclusivamente por ações ordinárias. A União é o acionista majoritário, com participação de 97,0% no capital social, sendo 73,31% de forma direta e 23,69% de forma indireta. 3,0% das ações do Banco estão em livre circulação no mercado (Free Float).

pessoa jurídica, empréstimos, capital de giro, crédito, depósitos, poupança, cartão e produtos e serviços socioambientais, tais como Programa Nacional da Agricultura Familiar (Pro-naf), Microcrédito Produtivo Orientado (MPO), agronegócio, infraestrutura. oferecemos também soluções financeiras sustentáveis em linhas verdes, que contribuirão para um impacto real positivo na região.

### COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA

Classe	2021	2022	2023
<b>% Capital</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<b>Acionistas</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Administração direta - Tesouro Nacional	51,0	73,3	73,31
<b>BB FGO - Fundo de Investimento em Ações</b>	<b>9,6</b>	<b>5,1</b>	<b>23,69</b>
<b>BB FGEDUC - Fundo de Investimento Multimercado</b>	<b>35,2</b>	<b>18,6</b>	<b>0,00</b>
UNIÃO	95,8	97,0	97,00
FREE FLOAT	4,2	3,0	3,00
<b>Capital Nacional</b>	<b>4,2</b>	<b>3,0</b>	<b>3,00</b>
<b>Capital Estrangeiro</b>	<b>4,2</b>	<b>3,0</b>	<b>3,00</b>
<b>Total</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**NOSSAS ATIVIDADES PERPASSAM OPERAÇÕES BANCÁRIAS ATIVAS, PASSIVAS E ACESSÓRIAS; SERVIÇOS BANCÁRIOS DE INTERMEDIÇÃO E SUPRIMENTO FINANCEIRO; E ATIVIDADES FACULTADAS ÀS INSTITUIÇÕES INTEGRANTES DO SFN.**

# CAPITAL SOCIAL

GRI 201-4

O Capital Social do Banco da Amazônia corresponde ao valor de R\$ 3.654.918.098,57 (três bilhões, seiscentos e cinquenta e quatro milhões, novecentos e dezoito mil, noventa e oito reais e cinquenta e sete centavos), totalmente subscrito e integralizado, dividido em 56.058.315 (cinquenta e seis milhões, cinquenta e oito mil, trezentos e quinze) ações ordinárias nominativas escriturais e sem valor nominal. As ações do Banco sofreram uma valorização gigante nos últimos cinco (5) anos, acumulando crescimento perto de 300%. Somente em 2023 houve um crescimento em 92,6%, repercutindo positivamente no mercado de ações. Crescimento que sem dúvida, fortalece a reputação e solidez do Banco frente aos investidores. Encerramos 2023 com 16.599 acionistas, dentre eles, pessoas físicas, pessoas jurídicas e não residentes. Não houve aporte financeiro do Governo no exercício.



## BAZA 3 – HISTÓRICO DE COTAÇÕES

ANO: 2023

MÊS: TODOS

Data	Abertura	Fechamento	Quantidade	Nº Negócios	Volume (R\$)	Mínimo	Máximo	Média
23/11/23	81,00	79,39	5.200	42	416.404,00	79,37	81,40	80,07
24/11/23	79,40	79,70	3.400	26	269.571,00	78,83	79,70	79,28
27/11/23	79,66	79,98	1.600	11	127.534,00	79,23	79,99	79,70
28/11/23	79,86	80,67	6.100	55	483.680,00	78,29	80,67	79,29
29/11/23	78,54	80,36	2.500	21	199.785,00	78,53	80,58	79,91
30/11/23	80,69	81,19	1.200	10	96.734,00	80,00	81,19	80,61
01/12/23	81,20	81,36	1.000	10	81.620,00	81,20	82,17	81,62
04/12/23	81,69	81,86	1.400	13	113.769,00	80,66	81,86	81,26
05/12/23	81,86	81,70	1.200	9	98.061,00	81,40	81,86	81,71
06/12/23	81,70	81,45	1.800	13	146.638,00	81,25	81,97	81,46
07/12/23	81,53	81,00	2.000	16	161.770,00	80,51	81,53	80,88
08/12/23	81,00	80,98	500	5	40.448,00	80,80	81,00	80,89
11/12/23	80,31	82,40	3.000	28	246.015,00	80,30	82,40	82,00
12/12/23	82,39	84,23	2.100	20	173.896,00	82,39	84,23	82,80
13/12/23	84,40	86,98	2.800	21	237.732,00	84,00	86,98	84,90
14/12/23	87,27	87,46	6.300	42	547.439,00	86,00	87,66	86,89
15/12/23	87,73	87,20	1.600	16	139.533,00	86,54	87,73	87,20
18/12/23	87,20	87,98	8.400	58	733.683,00	86,64	87,98	87,34
19/12/23	88,15	88,60	4.300	25	378.828,00	87,85	88,60	88,09
20/12/23	88,79	90,80	2.700	24	242.669,00	88,77	90,80	89,87
21/12/23	91,49	90,50	3.000	27	274.225,00	89,00	92,65	91,40
22/12/23	90,70	92,15	1.100	11	100.879,00	90,70	92,16	91,70
26/12/23	92,17	94,00	2.100	15	195.511,00	92,17	94,00	93,10
27/12/23	94,00	94,99	2.000	17	189.452,00	94,00	95,15	94,72
28/12/23	95,99	95,00	2.300	15	218.255,00	94,03	95,99	94,89

# AMBIENTE EXTERNO

A atuação do Banco da Amazônia é influenciada por um conjunto de variáveis endógenas e exógenas que impactam diretamente na sociedade regional, com avaliação permanente dos órgãos de controle e fiscalização e auditoragem por auditoria independente.

Entre as variáveis endógenas que têm contribuído para o desempenho da Organização e o cumprimento de sua missão, destaca-se a iniciativa do Banco da Amazônia de construir, ao longo dos anos, sólidas alianças com os parceiros institucionais que atuam no processo de desenvolvimento regional sustentável, resultando na mobilização de sinergias mediante a integração e transversalidade de ações dos agentes públicos e privados.

No âmbito das variáveis exógenas, a atuação do Banco da Amazônia depende de fatores que fogem de sua governança, a exemplo dos aspectos de natureza conjuntural e estrutural. Os fatores conjunturais estão associados ao desempenho da economia do país e seus efeitos sobre importantes indicadores macroeconômicos, como renda, emprego e investimentos, os quais influenciam na política de crédito da Instituição.

Os fatores estruturais se relacionam, principalmente, com a infraestrutura produtiva e a questão ambiental. No que se refere ao aspecto infraestrutural, a Região Amazônica, área de atuação do Banco da Amazônia, apresenta grandes desafios para a viabilização de níveis mais elevados de sustentabilidade, a exemplo da implantação de uma infraestrutura econômica mais

eficiente, da regularização fundiária e do ordenamento territorial. Na esfera ambiental, os desafios perpassam, sobretudo, pelo combate às práticas que geram impactos negativos ao meio ambiente.

As ações do Banco da Amazônia no enfrentamento dos desafios relacionados à infraestrutura e meio ambiente estão direcionadas para o aperfeiçoamento e fortalecimento da sua política de crédito, fundamentada no princípio do desenvolvimento com sustentabilidade e apoio a projetos que visem à utilização racional dos recursos naturais, bem como para a intensificação do sistema de parcerias institucionais como mecanismo de superação dos desafios inerentes ao processo de desenvolvimento sustentável da Amazônia.





# PILAR GOVERNANÇA

## GOVERNANÇA CORPORATIVA E RISCO

Estrutura de Governança e Composição	19
Ética, Integridade e Combate à Corrupção	29
Controles Internos no Contexto Corporativo	33
Canal de Denúncias	37
Gestão de Risco e Oportunidades	38

## CAPITAL MANUFATURADO

Gestão Patrimonial	40
--------------------	----

## ESTRATÉGIA E DESEMPENHO DA GESTÃO

Modelo de Negócio	44
Criação de Valor	45
Desempenho da Gestão	46

O Banco da Amazônia segue o Código das melhores práticas de Governança Corporativa, elaborado pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC), além das Diretrizes da OCDE sobre Governança Corporativa para as Empresas de Controle Estatal. Em seis anos consecutivos o banco obteve a nota máxima do Indicador de Governança das Empresas Estatais (IG – SEST), sendo a última em 2022 de 9,9. Em 2023 não ocorreu edição.

# 9,9

foi a nota obtida pelo Banco da Amazônia no IG - SEST 2022.

## COMO DISSEMINAMOS ESSA CULTURA NA INSTITUIÇÃO?

Atendendo aos seguintes requisitos:

- Assembleia Geral como órgão soberano da Companhia;
- Conselho de Administração com sete membros;
- Diretores não pertencem ao Conselho;
- O Presidente Executivo do Banco não é o Presidente do Conselho de Administração;
- Conselho Fiscal permanente formado por quatro membros e seus suplentes;
- Mandato dos conselheiros de um ano e unificado, permitindo a reeleição;
- Minoritários indicam um membro para os conselhos fiscal e de administração do Banco;
- Diretoria eleita pelo Conselho de Administração e este pela Assembleia Geral de Acionistas;
- Auditoria Interna vinculada ao Conselho de Administração e Auditoria Externa independente;
- Comitê de Auditoria formado por membros independentes, de acordo com a Resolução nº 3.081, do Conselho Monetário Nacional;
- Política de divulgação de ato ou fato relevante;
- Divulgação de informações obrigatórias periódicas como ITR e IFT;
- Diretor de Relações com Investidores e *Compliance*;
- Atendimento aos acionistas;
- Possui apenas ações ordinárias;
- Comitês de análise e suporte à tomada de decisões: Ativos e Passivos; Ética e Recursos Humanos; Gestão Tecnológica; Controles Internos; Crédito.

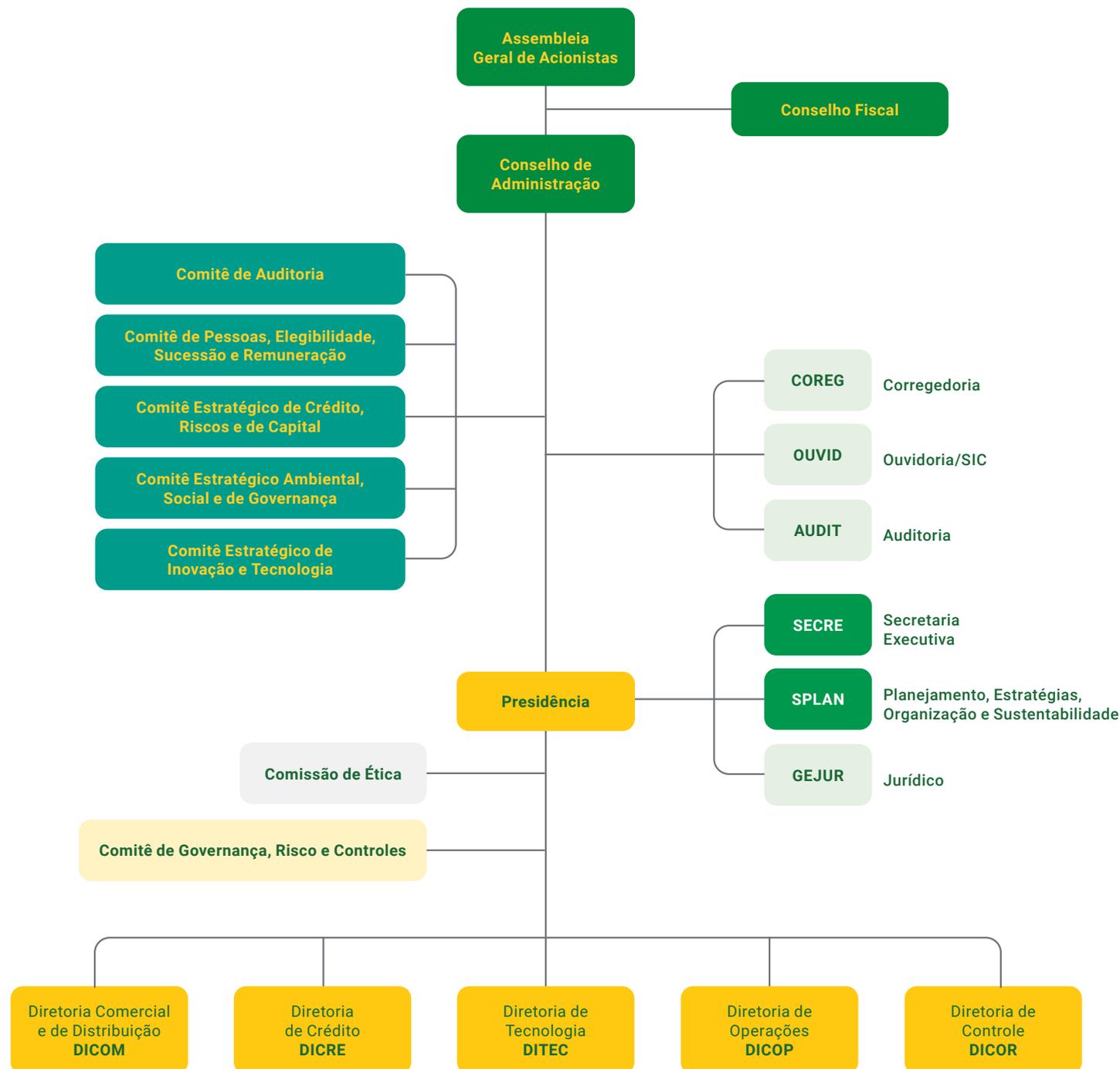
# ESTRUTURA DE GOVERNANÇA

GRI 2-9

A Estrutura de Governança do Banco da Amazônia, é pautada na Lei nº 13.303/2016, e está constituída pela Assembleia Geral de Acionistas, Conselho Fiscal, Conselho de Administração, Comitês Superiores, Auditoria Interna, Corregedoria, Diretoria Executiva, Secretaria de Executiva, Ouvidoria e Coordenadoria de Relacionamento com Investidores, exercendo um papel fundamental na supervisão e gestão dos impactos.

# ALTA ADMINISTRAÇÃO DO BANCO DA AMAZÔNIA

A alta administração do Banco da Amazônia é composta pelo Conselho de Administração (CONSAD) e pela Diretoria Executiva (DIREX).



MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

**PILAR GOVERNANÇA**

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO (CONSAD)

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 405-1

O Conselho de Administração, é o nosso mais alto órgão de governança, está encarregado do processo de decisão em relação ao direcionamento estratégico da instituição. Exerce o papel de guardião dos princípios, valores, objeto social e sistema de governança da organização, sendo este seu principal componente. É competência do CONSAD não somente decidir os rumos estratégicos do negócio, mas também, de monitorar a Diretoria Executiva, atuando como elo entre esta e os acionistas.

O Conselho de Administração tem sua representação composta por sete membros titulares, todos eleitos pela Assembleia Geral de Acionistas. Sendo uma Presidente, que não faz parte do alto Executivo da Organização, é indicada do Ministério da Gestão e da Inovação em Serviços Públicos e, seis conselheiros. Das vagas existentes, uma é reservada ao representante dos acionistas minoritários, outra ao representante dos empregados, outra a membro independente e outra ao Presidente do Banco da Amazônia, o qual não pode assumir a presidência do Conselho.

### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

#### Membros do Conselho

#### Qualificação

PRESIDENTE	Maria Abadia da Silva Alves	Presidente do Conselho de Administração, na qualidade de representante do Ministério de Estado da Gestão e da Inovação em Serviços Públicos. Posse em 25/05/2023, na 347ª Reunião Ordinária do Conselho de Administração. Eleita na A.G.O de 24/04/2023. Término do Mandato: até A.G.O. de 2025. Economista, com Doutorado em Economia Aplicada pela Unicamp, pesquisadora em Economia e Administração Pública e servidora federal da carreira de Analista de Planejamento e Orçamento (APO) desde 2011. Atual Diretora de Orçamento e de Informações de Estatais na Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais do Ministério da Gestão e da Inovação em Serviços Públicos. Atuou nos últimos anos em posições de coordenação e assessoramento (Coordenação-Geral, Chefe de Gabinete, Assessora) no Ministério da Cidadania, auxiliando a alta gestão (Diretores, Secretários e Ministros) na articulação política e assessoramento técnico em assuntos relacionados a Planejamento, Macroeconomia, Indicadores setoriais e socioeconômicos e Governança de Empresas Estatais, bem como na condução de proposições legislativas em diversas áreas. Foi ainda professora de nível superior em disciplinas relacionadas à Economia e Finanças Públicas e atuou como pesquisadora em diversas instituições de pesquisa e desenvolvimento econômico, tais como o Ipea, a Embrapa e Fundação Seade.
CONSELHEIROS	Luiz Lessa	Eleito na Reunião Extraordinária do Conselho de Administração nº 523 de 25/05/2023. Posse em 12/06/2023. Término do mandato: até agosto/2024. Possui 39 anos de carreira, ocupando posições estratégicas em notáveis empresas no Brasil e no exterior (BB, PREVI, PSEG e Banco do Brasil Américas). Esteve à frente de projetos de alta relevância, em diferentes disciplinas empresariais e seus subsistemas, tais como: varejo bancário, fusões e aquisições, energia, CRM e marketing digital, estratégia de clientes, planejamento estratégico, canais de distribuição e desenvolvimento de pessoas. Atuou como conselheiro de administração das companhias Rio Grande Energia, CELPE, COELBA e Neoenergia e como consultor independente em projetos nas áreas de gestão empresarial, fusões e aquisições e estruturação financeira, ligados ao setor elétrico. Foi Diretor da Câmara de Comércio Brasil-Estados Unidos (Flórida) e da Câmara de Comércio e Indústria Brasil Korea.

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

### Membros do Conselho

### Qualificação

	Ana Patrícia Gonçalves Lira Ribeiro	Membra do Conselho de Administração, indicada pelo Ministério da Fazenda. Nomeação e Posse em 29/06/2023, na 348ª Reunião Ordinária do Conselho de Administração. Eleita na A.G.E. de 30/06/2023. Término do Mandato: até A.G.O. de 2025. Executiva na área Regulatória com mais de 22 anos de experiência no setor público com foco em regulação e concessão na área de infraestrutura de transportes e desenvolvimento de programas e projetos governamentais e governança regulatória. Carreira desenvolvida em posições de liderança na coordenação e construção de soluções técnicas e jurídicas e na condução e interlocução com órgãos do executivo, com o legislativo e com o setor privado, especialmente nas áreas de transporte, energia, petróleo e gás, mineração, saneamento e telecomunicações. Servidora Especialista em Regulação de Transportes Terrestres da ANTT. Graduada em Direito pela Universidade Federal do Pará – UFPA, com especialização em Direito Tributário e Regulação dos Serviços de Transportes Terrestres.
CONSELHEIROS	Antônio Carlos Villela Sequeira	Membro Independente do Conselho de Administração, indicado pelo Ministério da Fazenda. Posse em 18/06/2020, na 312ª Reunião Ordinária do Conselho de Administração. Eleito na A.G.E. de 18/11/2020. Reeleito na A.G.O de 22/04/2021. Reconduzido na A.G.E de 28/01/2022. 2ª Reeleição na A.G.O de 24/04/2023. Término do Mandato: até A.G.O. de 2025. Membro do Comitê de Auditoria do Banco da Amazônia. Coordenador do Comitê Estratégico Ambiental, Social e de Governança do Banco da Amazônia. Conselheiro Verbank Agricultura do Brasil CEO. Membro do Comitê Superior de Adm. de Riscos Financeiros do Banco Itaú Holding S.A. 1993 – 1997. Membro do Comitê Operacional e de Ética da ANBIMA 2004 – 2010. Vice-Pres. Câmara Consultiva de Câmbio e membro da Câmara Consultiva de Ativos da BM&F 2004 – 2009. Membro-Suplente do Board do Emerging Market Traders Association (EMTA) 2006 – 2010. Integrante do ICMA <i>Secondary Market Working Group</i> 2008 – 2010. Sócio-Diretor da <i>Off Rush</i> Import. Export. Mestrado em Administração pela Universidade Federal do Rio de Janeiro – COPPEAD – 1990. Bacharel em Ciências Econômicas pela Universidade Federal do Rio de Janeiro - 1987.
	Inálio Vieira Cruz	Membro do Conselho de Administração, representante dos empregados (Lei nº 12.353, de 28.12.2010, e da Portaria nº 26, de 11.03.2011, da Ministra de Estado do Planejamento, Orçamento e Gestão). Eleito pela Assembleia Geral Ordinária de acionistas, realizada em 26/04/2019. Reeleito na A.G.O. de 22/04/2021. 2ª Reeleição na A.G.O de 24/04/2023. Término do Mandato: até A.G.O. de 2025. Membro do Comitê Estratégico de Ambiental, Social e de Governança do Banco da Amazônia. Coordenador do Comitê Estratégico de Inovação e Tecnologia do Banco da Amazônia. Engenheiro Agrônomo, Empregado do Banco da Amazônia S/A, lotado na Gerência Executiva de Administração das Centrais de Crédito e de Cadastro. Formação em MBA Executivo Negócios Financeiros - 2011 – 2013 pela Fundação Getúlio Vargas e Grupo IDEAL - Belém-PA. Bacharel em Agronomia: 1988- 1996 pela Faculdade de Ciência Agrária do Pará - Belém-PA. Capacitação: Inglês básico e avançado - 1983 – 1986 – Centro Cultural Brasil Estados Unidos. Certificado TOEIC – <i>Basic Work Proficiency</i> – dezembro/2003.

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

### Membros do Conselho

### Qualificação

Lauro Arcângelo  
Zanol

Membro do Conselho de Administração, representante dos acionistas minoritários. Eleito na Assembleia Geral Ordinária de 22/04/2021. Reeleito na Assembleia Geral Ordinária de 30/06/2023. Término do Mandato: até A.G.O. de 2025. Membro do Comitê Estratégico de Pessoas, Elegibilidade, Sucessão e Remuneração do Banco da Amazônia. Membro do Comitê Estratégico Ambiental, Social e de Governança do Banco da Amazônia. Formação Acadêmica: Ciências Jurídicas e Sociais, graduação em dezembro/1985 – UFRGS. Experiência Profissional: 1975-2007 – Banco do Brasil S.A.; 1986 em diante - Advogado (OAB/RS 22.462); 1995-1997 – Administrador de Empresa na Itália; 2004-2012 – Editoria e Direção de websites; 2010-2013 – Conselho Fiscal Telecomunicações Brasileiras S.A. TELEBRAS; 2013-2018 – Conselho de Administração TELEBRAS. Informações Adicionais: 1973/1974 Formação Militar – Oficial da Reserva do Exército Brasileiro; 1995-1997 – Administrador de empresa na cidade de Florença / Itália; 1999-2006 – Conselheiro da Câmara de Comércio Italiana para o RS.

### CONSELHEIROS

Rodrigo  
Octávio Orair

Membro do Conselho de Administração, indicado pelo Ministério da Fazenda. Nomeação em 22/06/2023 na 525ª Reunião Extraordinária do Conselho de Administração. Posse em 29/06/2023 na 348ª Reunião Ordinária do Conselho de Administração. Eleito na A.G.E. de 30/06/2023. Término do Mandato: até A.G.O. de 2025. Servidor público (Técnico de Planejamento e Pesquisa). Diretor da Secretaria Extraordinária da Reforma Tributária do Ministério da Fazenda (SERT/MF). Economista pela Universidade Federal de Minas Gerais (UFMG), mestre em Teoria Econômica pela Universidade Estadual de Campinas (UNICAMP) e está cursando doutorado em economia da Universidade de São Paulo, na área de concentração de Economia e Desenvolvimento. É pesquisador licenciado do Instituto de Pesquisa Econômica Aplicada (Ipea) e exerceu o mandato de Diretor da Instituição Fiscal Independente (IFI) do Senado Federal. Especialista em macroeconomia e política fiscal, tendo publicado inúmeros estudos em tópicos relacionados às finanças públicas nos acadêmicos, como o primeiro lugar por quatro vezes no Prêmio Tesouro Nacional e o primeiro lugar por duas vezes no Prêmio SOF de Monografias.

\* Membros independentes em respeito aos termos do Art. 22, §1º da Lei nº 13.303/2016 e do Art. 36, 1º do Decreto nº 8.945/2016. Mandato de 2 Anos de Gestão unificada; permitidas no máximo 3 reconduções consecutivas

## COMITÊS SUPERIORES

São os comitês que apoiam e assessoram diretamente ao Conselho de Administração:

Comitês	Membros	Gênero (%)	
		Masculino	Feminino
1. Auditoria (COAUD)	3	67%	33%
2. Pessoas, Elegibilidade, Sucessão e Remuneração (CPESR)	3	67%	33%
3. Estratégico de Crédito, Riscos e de Capital (COERC)	3	100%	0
4. Estratégico, Ambiental, Social e de Governança (COASG)	3	100%	0
5. Estratégico de Inovação e Tecnologia (COEIT)	3	67%	33%

\*Os membros dos comitês de apoio e assessoramento ao CONSAD são nomeados e exonerados pelo próprio CONSAD e seus responsáveis se reportam diretamente a este Conselho.

## DIRETORIA EXECUTIVA (DIREX)

GRI 202-2

É o órgão de administração executiva, responsável por avaliar, direcionar e monitorar, internamente, o Banco da Amazônia.

A Diretoria Executiva é composta pelo Presidente da instituição e cinco Diretores, todos eleitos pelo Conselho de Administração, sendo quatro membros contratados na comunidade Local. Os poderes conferidos pelo Estatuto ao Presidente e aos Diretores, em conjunto, são exercidos diretamente ou por intermédio dos órgãos integrantes da Estrutura Organizacional. O secretário executivo de governança exerce função relevante para os impactos da organização, atuando com imparcialidade em relação a qualquer interesse, individual ou coletivo e mantendo o foco nas diretrizes de governança e nas melhores práticas em situações de conflitos de interesses, elementos estes considerados essenciais na agregação de valor à Instituição.

### Membros da Diretoria Executiva do Banco da Amazônia

Presidente	Luiz Lessa
	Marivaldo Gonçalves Melo – Comercial e de Distribuição (DICOM)
	José Maria de Lima Quinto filho – Infraestrutura de Negócio (DINEG)
Diretores	Ana Paula Bulhões Moitinho – Gestão de Recursos e Portfólio de Produtos e Serviços (DIREP)
	Roberto Batista Schwartz Martins de Paula – Crédito (DICRE)
	Fábio Yassuda Maeda – Controle e Risco (DICOR)
Secretaria de Governança	Alcir Bringel Erse – Secretário Executivo de Governança

## CONSELHO FISCAL

Nosso Conselho Fiscal (CONFIS) é um órgão independente com autoridade para supervisionar determinados atos da gestão, podendo emitir relatórios sobre as demonstrações financeiras e opinar acerca

das propostas que serão submetidas aos acionistas e ao Conselho de Administração sobre temas como distribuição de dividendos, entre outros.

## COMPOSIÇÃO DA ALTA ADMINISTRAÇÃO E CONFIS

Alçada	Membros	Função Executiva	Gênero (%)		Faixa Etária (%)	
			Masculino	Feminino	30-50 anos	Acima de 50 anos
Conselho da Administração	7	2	71%	29%	43%	57%
Diretoria Executiva	6	-	83%	17%	50%	50%
Conselho Fiscal	4	-	50%	50%	75%	25%

**50%**

do CONFIS é composto por pessoas do gênero feminino

# REMUNERAÇÃO DOS ADMINISTRADORES

GRI 2-18, 2-19, 2-20, 2-21

A Remuneração dos administradores obedece a Política do Banco e está compatível com a política de gestão global de riscos, formulada de modo a não incentivar comportamentos que elevem a exposição ao risco acima dos níveis considerados prudentes nas estratégias de curto, médio e longo prazo do Banco. O Conselho da Administração é responsável pela avaliação e risco da aprovação dessa política, assim como, supervisiona o planejamento, operacionalização, controle, revisão e suas alterações.

## COMPOSIÇÃO DA REMUNERAÇÃO

É composta de rendimentos fixos (honorários, gratificação de férias, auxílio alimentação, gratificação natalina) e remuneração variável, que recebem caso sejam alcançadas todas as metas estipuladas pela Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais–SEST e já contemplando o bônus por extrapolação de metas de até 2 honorários. Do montante de RVA apurado, para o Presidente e para cada Diretor (veja box ao lado).

O Programa de Remuneração Variável Anual (RVA), específica para os membros da Diretoria Executiva, possui indicadores atrelados ao atingimento de metas distribuídas em três dimensões: Econômico-Financeira; Política Pública; e Governança, Conformidade e Transparência. A dimensão “Econômico-Financeiro” é composta por indicadores relacionados as atividades estratégicas do Banco. A dimensão “Política Pública” é composta por indicador voltado ao objeto social do Banco que tem por objetivo executar a política do Governo Federal na Região Amazônica relativa ao crédito para o desenvolvimento econômico-social. A dimensão “Governança, Conformidade e Transparência” contempla os indicadores IC-SEST (Índice de Conformidade da SEST), avaliação de desempenho da Diretoria Colegiada pelo Conselho de Administração e avaliação individual dos membros da Diretoria.





Já os altos executivos, tem o seu desempenho avaliado pelo atingimento das metas dos indicadores do Acordo de Trabalho da Unidade, com reflexo no Programa de Participação nos Lucros e Resultados (PLR).

O Conselho da Administração (CONSAD) e o Conselho Fiscal (CONFIS) tem remuneração através de Honorários e Gratificação natalina diferida nos meses. A proporção da remuneração é de 3,33.

### REMUNERAÇÃO DOS ADMINISTRADORES

Remuneração	2023	2022
Maior	40.389,56	37.054,64
Menor	35.533,91	32.599,92
Média	34.963,80	33.312,00
Remuneração variável anual –RVA (em mil)	1.203	905

### AVALIAÇÃO DE DESEMPENHO DOS ADMINISTRADORES

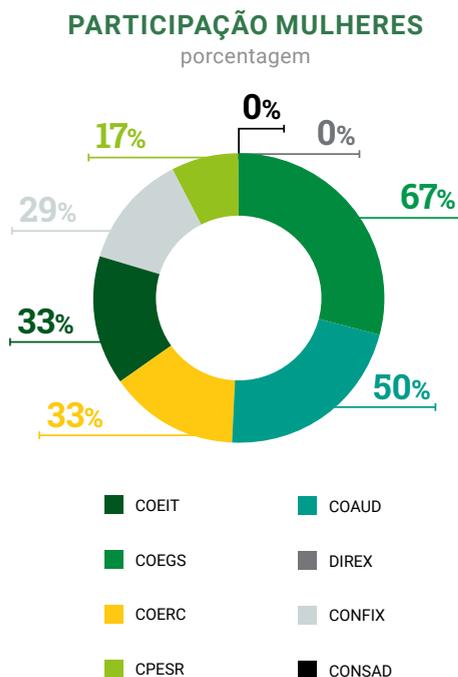
GRI 2-17, 2-18

A avaliação de desempenho é independente, realizada anualmente e é de competência do CONSAD, sendo supervisionada com apoio do Comitê de Pessoas, Elegibilidade, Sucessão e Remuneração, utilizando o formulário padrão disponibilizado pela Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais (SEST). Para o melhor desempenho de suas funções, o Banco oferece um programa de treinamento buscando o desenvolvimento.

## DIVERSIDADE NA ALTA ADMINISTRAÇÃO

GRI 405-1

O Banco da Amazônia busca continuamente valorizar e incentivar a participação de mulheres ao cargo da alta gestão. As metas do Programa “O Despertar” de Valorização da Diversidade, prevê o ingresso de mais mulheres ao cargo de alta liderança. Esse número vem aumentando gradativamente. Em 2022 fechamos o exercício com duas mulheres ao cargo de alta gestão e em 2023 esse número passou para três.



**PROMOVER A LIDERANÇA FEMININA  
VAI ALÉM DA EQUIDADE DE GÊNERO,  
É TAMBÉM CRUCIAL PARA O AVANÇO  
EM ASPECTOS SOCIAIS E ECONÔMICOS**



## OUTRAS INSTÂNCIAS DE APOIO A GOVERNANÇA

GRI 2-16

### OUVIDORIA

Prezamos pela qualidade dos serviços prestados e relacionamento com o cidadão. A ouvidoria do Banco da Amazônia é destinada a receber e dar tratativas às reclamações, denúncias, críticas, sugestões e elogios. É também responsável por dar tratamento as demandas registradas nos canais do Banco Central e órgãos de defesa do consumidor. A alta administração do Banco é comunicada, semestralmente, por meio de relatórios e reuniões, sobre as demandas mais críticas recebidas por esse órgão. As demandas são recebidas, por meio de atendimento presencial garantindo sigilo e privacidade, além de atendimento via correio eletrônico, site institucional, carta, telefone (ligações gratuitas).

### PROGRAMA DE INTEGRIDADE

Para mitigar a possibilidade de ocorrência de corrupção e de desvios éticos.

### PROTEÇÃO E PRIVACIDADE DE DADOS

Para garantia da proteção e privacidade dos dados pessoais dos clientes.

Todas, possuindo a atribuição na definição ou avaliação da estratégia e das políticas, bem como monitoração da conformidade, integridade e desempenho destas, agindo nos casos em que os desvios são identificados.

### PREOCUPAÇÕES CRUCIAIS

Os assuntos de alta relevância são deliberados no Conselho de Administração (CONSAD). Em 2023 o CONSAD realizou 26 reuniões, sendo 12 ordinárias e 14 extraordinárias.



Contamos com diversas ferramentas auxiliares à Governança. A ouvidoria é uma dessas ferramentas, responsável por promover o contato direto com o cidadão, facilitando a comunicação e a transparência por parte da empresa.

# ÉTICA, INTEGRIDADE E COMBATE A CORRUPÇÃO

GRI 2-15, 2-16, 2-23, 2-24, 2-25, 2-27, 205-1, 205-2, 205-3, 410-1, 3-3

Semeamos uma cultura onde os valores éticos fazem parte do código de postura da instituição. Valores essenciais para criar um ambiente de trabalho saudável, manter a confiança dos *stakeholders* e a promoção de uma atuação responsável e sustentável.

O Banco da Amazônia atua em estreita conformidade com as leis. Em seus processos institucionais promove continuamente o Código de Conduta Ética e Programas de Integridade disseminando a prática anticorrupção, além de propagar seus princípios e valores em toda sua cadeia de valor. Conta com normas internas que orientam seus colaboradores a uma conduta ética e dos princípios de transparência, honestidade e lealdade. Na sua cadeia de valor contém processos e cláusulas contratuais de combate à corrupção.

Garantimos, por meio do Programa de Integridade do Banco, aplicável a todos os empregados, a promoção de que altos padrões de integridade seja uma pauta de aprimoramento constante na instituição. Essa política busca estimular um ambiente de comportamento ético para o público interno e externo e de Integridade aplicável. Nele, são reafirmados compromissos em respeito aos direitos humanos, princípios éticos nos negócios e relacionamento com clientes, usuários, terceiros e parceiros político institucionais.

O COMPROMETIMENTO DA ALTA ADMINISTRAÇÃO COM O PROGRAMA DE INTEGRIDADE É A BASE PARA A CRIAÇÃO DE UMA CULTURA ORGANIZACIONAL EM QUE COLABORADORES, FORNECEDORES, TERCEIRIZADOS E TODOS QUE SE RELACIONAM COM O BANCO DA AMAZÔNIA PREZEM EFETIVAMENTE PELO AMBIENTE ÉTICO, ALÉM DE SER UM DOS PILARES MAIS EFETIVOS PARA DIMINUIR A PROBABILIDADE DE RISCOS DE FRAUDE A CORRUPÇÃO.

## TODAS AS AÇÕES DA COMPANHIA SÃO ALIADAS AO COMPORTAMENTO ÉTICO, A FIM DE PREVENIR E MITIGAR AMEAÇAS. ALÉM DISSO, O BANCO DA AMAZÔNIA CONTA COM MECANISMOS ANTIFRAUDE E ANTICORRUPÇÃO, COM O OBJETIVO DE REGULAMENTAR AINDA MAIS SUA CONDUTA.

Em 2023, foram aprovados 13 indicadores que serviram de base para manutenção e/ou revisão do programa de integridade, de acompanhamento da evolução da maturidade antifraude e anticorrupção do Banco da Amazônia.

Para incentivar os colaboradores às boas práticas éticas e comportamentais, são divulgados os treinamentos de Combate a Corrupção, disponível no Portal Educacional do Banco, acessível a todos os empregados. O curso possibilita a identificação do que compõe os diversos aspectos de integridade e ética na instituição.

Os membros da Alta Administração devem deter conhecimento sobre Prevenção, Lavagem de Dinheiro e Políticas Antifraude e Anticorrupção, assim, em 2023 iniciamos a estruturação do plano de capacitação aos membros da governança, para qualificação em políticas e procedimentos de combate a corrupção, com realização em 2024.

Possuímos um Comitê Antifraude e Anticorrupção, cuja finalidade é participar do processo de prevenção a fraudes, lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo e corrupção praticados por empregados, prestadores de serviços ou estagiários do Banco. Relativamente a casos de corrupção, nas instancias de ouvidoria e corregedoria, em 2023 não foram apurados e materializados nenhum caso que se configure abuso de poder praticado para obtenção de vantagens indevidas, em proveito próprio, direto ou indireto, do agente que comete o ato ilegal, ilegítimo ou ilícito.

## POLÍTICA ANTIFRAUDE E ANTICORRUPÇÃO

A alta administração do Banco da Amazônia estabelece o comportamento ético, fomentando sempre a atitude positiva e de apoio à aplicação de controles para prevenir e mitigar as ameaças de fraude e corrupção.

Estabelece mecanismos que permitam gerenciar de forma preventiva e detectiva as suspeitas de atos de fraude e de corrupção que configurem atos lesivos ao Banco e seus acionistas.

Visa também, fortalecer os mecanismos de prevenção, detecção, investigação, correção e monitoramento, bem como proposição de melhorias no combate de atos fraudulentos e de corrupção, além de preservar o valor da empresa, enfatizando às partes interessadas que o Banco atua de maneira ética, transparente e em conformidade com as regulamentações aplicáveis, na condução dos seus negócios.

# COMISSÃO DE ÉTICA

GRI 2-16, 406-1

Contamos com o Código de Conduta de Ética, importante ferramenta de aprimoramento que nos auxilia quanto a postura e atitudes ideais, moralmente aceitas e toleradas dentro e fora da instituição, onde reafirma valores fundamentais em obediência aos princípios constitucionais de Legalidade, Impessoalidade, Moralidade, Publicidade e Eficiência, além de Confidencialidade, Dignidade da Pessoa Humana, Integridade, Profissionalismo, Responsabilidade Corporativa e Transparência, levado a conhecimento dos nossos colaboradores e partes interessadas.

A gestão é realizada pela Comissão de Ética (COMET), vinculada à Comissão de Ética Pública da Presidência da República. O Banco da Amazônia por meio da Comissão de Ética faz parte do Fórum de Gestão da Ética nas Empresas Estatais, cujo compromisso é fortalecer a gestão da ética no Poder Executivo Federal.

A COMET entende que é necessário promover e apoiar ações que levem os empregados a refletirem sobre a temática educativa e preventiva. Principais ações educativas e preventivas desenvolvidas pela

Comissão de Ética do Banco da Amazônia em 2023:

- Realização de publicações para todos os empregados, em meio virtual, através do Boletim Informativo Minuto da Ética;
- Publicação de diversos e-mails informativos sobre a importância da Comissão de Ética, com o objetivo de proporcionar conhecimentos sobre os deveres e princípios éticos norteados pelo Código de Conduta Ética; e
- Realização da “Semana de Ética, Integridade e Correição do Banco da Amazônia”, com diversas palestras envolvendo a matéria. Ex. assédio moral e sexual, conflito de interesse e nepotismo, prevenção e combate ao assédio sexual e moral. Também houve a divulgação das mensagens “Conheça o Programa de Integridade do Banco da Amazônia e os instrumentos existentes na empresa para prevenir e remediar desvios éticos, fraudes e corrupção” e “Vamos ampliar ainda mais nossa visão sobre ética e assédio no mundo do trabalho?”

# Dos 10

## processos avaliados em 2023, 8 foram arquivados e dois não admitidos.

Para os exercícios futuros pretendemos inserir em nosso cronograma de atividades, ações e campanhas dessa matéria.

Para os exercícios futuros pretendemos inserir em nosso cronograma de atividades, ações e campanhas dessa matéria. Em 2023, a Comissão de Ética avaliou e finalizou 10 (dez) processos, sendo: - 8 arquivados, em razão da não confirmação de infringência ao Código de Conduta Ética, e - 2 (dois) processos não admitidos. - Casos de discriminação - não foram registrados.



## CONFLITOS DE INTERESSES

Entendemos que os conflitos de interesse, se não adequadamente reconhecidos e controlados, podem minar a integridade de empregados e administradores da instituição.

Nessa linha, o Banco também conta com uma Política que estabelece uma base de princípios e diretrizes relacionadas a conflito de interesses com a finalidade de manter um ambiente de negócios justo e transparente, seguindo com os padrões de ética e integridade preceituados pelo Banco.

A alta governança do Banco segue um regimento interno que prevê restrições dos membros quando configurado o conflito de interesses envolva os conselheiros. Tal instrumento consta como conflitante para a eleição de membros do Conselho, que não haja de tal situação de conflito. Em 2023, não identificamos situação gerado pelo confronto entre interesse público e privado que possa influenciar impropriamente o desempenho de funções e responsabilidades no cargo ocupado na instituição. A alta administração do Banco é reportada em casos de conflito de interesse, mas por questões de confidencialidade e sigilo das informações, os conflitos de interesse não são amplamente divulgados.

# CONTROLES INTERNOS NO CONTEXTO CORPORATIVO

GRI 2-27

Os controles internos da Instituição são fundamentais para a determinação da capacidade de realização de negócios seguros e conformidade com as leis e regulamentos que regem as atividades no Banco.

O Banco da Amazônia possui um sistema de controles internos funcional, aderente às boas práticas do mercado e regulamentações vigentes e adequado ao seu porte, perfil de risco e natureza de seus negócios. Baseado no modelo das “Três Linhas de Defesa”, o sistema de controles internos assegura as competências e responsabilidades de todas as áreas da Instituição por meio de uma estrutura integrada e coordenada (*framework* COSO) possibilitando o aprimoramento e a efetividade dos controles internos, a mitigação de riscos e a geração de resultados sustentáveis.

Mantém suas políticas e procedimentos relacionados constantemente atualizados para contemplar novos conceitos e aprimoramentos. Em 2023, foram atualizadas a Política de Conflito de Interesses, a Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo e o Regime Disciplinar da Instituição.





## CONFORMIDADE COM LEIS E REGULAMENTOS

O Banco da Amazônia possui estrutura de governança que possibilita o acompanhamento proativo em relação as regulamentações, realizando testes de conformidade para atestar o alinhamento do Banco à legislação, para isso conta com uma Diretoria Executiva com gerências executivas segregadas, tendo com finalidade:

- Administrar as atividades contábeis e tributárias, observando os requisitos legais e de controle;
- Elaborar a Programação Orçamentária, controlando a sua execução e o desempenho econômico e financeiro do Banco;
- Conduzir de forma integrada a gestão dos riscos e de alocação de capital que possibilite a identificação, a mensuração, a avaliação, o monitoramento, o reporte, o controle e a mitigação dos efeitos adversos resultantes das interações entre os riscos;
- Responder pelas ações institucionais de Relações com Investidores;
- Desenvolver controles internos visando identificar desvios de padrão e riscos, assegurando níveis de serviços adequados à legislação;

Para garantir a adequação e o funcionamento do sistema de controles internos, dispõe de uma área específica de controles internos, para realização de constantes testes de conformidade gerando *reports* que chegam às instâncias de governança e à alta administração da Instituição. Esses documentos podem gerar recomendações de melhorias para os riscos encontrados, que são submetidos às áreas envolvidas para elaboração de planos de ação para mitigação dos apontamentos. Faz rigoroso monitoramento dos planos de ação para o cumprimento das recomendações efetuadas, tanto por instâncias internas, quanto externas, além das emitidas pelo Conselho de Administração e Conselho Fiscal.

De forma contínua busca a prevenção e mitigação de ameaças e o aprimoramento dos controles com o objetivo de resguardar a integridade das pessoas, das informações, dos ativos físicos e financeiros e da imagem institucional mediante a gestão de diversas políticas que disciplinam o assunto, cujas diretrizes aplicam-se a todos os empregados, terceirizados e dirigentes da Instituição. As políticas de controles internos adotadas atualmente pelo Banco são: Código de Ética, Política Antifraude e Anticorrupção, Política Antinepotismo, Política de Conflito de Interesses, Política de Controles Internos, Política de *Compliance*, Política de Gestão da Integridade, Política de Prevenção a Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo, Política de Proteção ao Denunciante e Política de Segurança da Informação e Cibernética.

- Desenvolver a segurança corporativa e de segurança da informação e de comunicações observando os requisitos legais, de controle e de segurança, estabelecendo processo de permanente avaliação e adequação das medidas e procedimentos de segurança de forma a resguardar a integridade das pessoas, das informações, dos ativos físicos e financeiros e da imagem do Banco; e
- Realizar o controle das dotações e do passivo.

## O QUE SÃO "CASOS SIGNIFICATIVOS"?

A estrutura organizacional do Banco da Amazônia, como modelo de governança, permite que sua atuação esteja alinhada às normas e legislações externas, fortalecendo o relacionamento junto a sociedade, investidores, órgãos reguladores e clientes. Esse modelo garante mitigar e eliminar riscos de casos significativos de não conformidade à legislação, e como resultado, em 2023 não foram identificados casos, e conseqüentemente, sem multas à Instituição.

É importante esclarecer o modelo de avaliação que o Banco adota para os casos de não conformidade e quais são significativos. Quando o assunto é deliberado na Alta Administração (Diretoria Executiva e Conselho de Administração), entende-se que há maior complexidade, maior risco e maior impacto para o negócio e Instituição, e por isso requer um processo decisório mais robusto sob o ponto de vista do nível hierárquico para deliberar.

Ou seja, quanto maior o risco e o impacto para o Banco da Amazônia, maior o nível hierárquico para decidir. Nesse contexto, para direcionar a alçada decisória, tem-se como balizador o **Manual de Alçadas**, documento Institucionalizado que tem a finalidade de definir as responsabilidades e fixar limites para as alçadas de aprovação, no que diz respeito às decisões que envolvam atos administrativos e operacionais, em conformidade com o Estatuto Social, o Código de Ética e demais políticas corporativas.

O documento - Manual de Alçadas -, considera a complexidade do assunto ou nível de risco para direcionar a alçada decisória, mais adequada, e na prática, quanto maior o impacto ou risco, mais significativo se torna para a instituição.

MENSAGEM  
DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL  
E AMBIENTE  
EXTERNO

PILAR  
GOVERNANÇA

PILAR  
SOCIAL

PILAR  
AMBIENTAL

PILAR  
FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO  
ANUAL INTEGRADO

< 35 >

# AUDITORIA

GRI 205-1, 205-3

A Auditoria Interna do Banco da Amazônia atua como Terceira Linha no processo de gerenciamento de riscos e controles. Suas atividades estão estruturadas em ações de auditoria, capacitação, fortalecimento, assessoramento aos órgãos internos e externos, bem como atividades de estratégia e desempenho que norteiam e organizam todas as outras ações. Os trabalhos de auditoria são geridos de acordo com o Plano Anual de Atividades de Auditoria Interna (PAINT), que prevê ações de fortalecimento e capacitação dos auditores e de auditorias obrigatórias, de interesse da Instituição e de apuração de irregularidades.

A Corregedoria é um dos pilares que dão sustentação e promove um ambiente de integridade. Dentre seus objetivos cumpre destacar sua atuação preventiva para evitar reincidências das irregularidades passíveis de responsabilização administrativa. No âmbito da corregedoria são instaurados procedimentos investigativos e processos correccionais, que se dá a partir de reconhecimento de critérios de priorização: valor vinculado, origem das demanda, tempo decorrido, tipos de irregularidades, os quais se constituirão os respectivos níveis de criticidade (imediate, alta, média e baixa). Em 2023, foram instaurados 92 processos, relativos a falha em serviço (43), comportamental (15), ilícitos (29) e conduta irregular (10). Nenhum dos motivos apurados configura como casos de corrupção.



## AÇÕES REALIZADAS PELA AUDITORIA INTERNA EM 2023

**Avaliações:** Parecer sobre a Prestação de Contas Anual do Banco da Amazônia – Exercício de 2022, Segurança Corporativa – LGPD, Gestão de TI, *Back Office* de Tesouraria, Comunicação Institucional, Atividades da Entidade Fechada de Previdência Complementar, Programa de Remuneração Variável Anual, Programa de Participação nos Lucros e Resultados, Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo – PLD/FT, Compras e Aquisições, Mercado Financeiro, Contabilidade e Clientes;

**Conclusão da atividade de consultoria** prestada à Unidade de Correição do Banco da Amazônia para implantação da Área;

**Avaliação em processo de compras e aquisições, considerando os princípios**

de responsabilidade ambiental, social e governança (ASG), com destaque, nos aspectos avaliados, para o fortalecimento de micro e pequenas empresas, alinhando-se à missão institucional em desenvolver uma Amazônia sustentável;

**Acompanhamento:** 137 solicitações demandas dos órgãos de controle e fiscalização, das quais 132 foram atendidas e 5 encontram-se em processo de atendimento; e

**Realização de recomendações com impactos positivos, melhorias e benefícios não financeiros aos processos do Banco da Amazônia.**

# CANAL DE DENÚNCIAS

GRI 2-25, 2-27, 3-3.

## Visamos uma conduta institucional responsável

O Canal de Denúncias é um dos pilares fundamentais do Programa de Integridade, por meio desse canal podemos promover um ambiente corporativo pautado pela ética, transparência, sigilo e imparcialidade.

O Banco da Amazônia disponibiliza esse canal, para que o público interno e externo possa comunicar a instituição fatos ou suspeitas de práticas que possam se configurar em descumprimen-

tos de normas ou políticas, desvios éticos, entre outros. As denúncias podem ser realizadas de forma anônima, garantindo ao denunciante o sigilo de sua identidade e das informações. As denúncias recebidas são separadas e encaminhadas para apuração nas instâncias adequadas. O denunciante poderá acompanhar o status da demanda e contribuir com mais informações, na página do Canal de Denúncias, no site institucional ou na intranet.



As denúncias devem ser registradas nos seguintes canais:

[canal.denuncias@basa.com](mailto:canal.denuncias@basa.com)

Preenchimento de formulário:

<http://amazonianet/index.php/voce/canal-denuncia> ou

<https://www.bancoamazonia.com.br/atendimento/canal-denuncias>

Resultado das demandas recebidas em 2023 pelos canais de atendimento internos e externos:

Canal de atendimento	Quantidade
Ouvidoria	41
Reclame Aqui	33
Consumidor.gov	56
Pro-consumidor	92
Banco Central	37
SIC/Fala.Br	116
<b>Total</b>	<b>375</b>

Fonte: Canal Ouvidoria

**PROMOVEMOS UM AMBIENTE CORPORATIVO  
PAUTADO PELA ÉTICA, TRANSPARÊNCIA,  
SIGILO E IMPARCIALIDADE.**

# GESTÃO DE RISCO E OPORTUNIDADES

GRI 2-25, 3-3

Gerenciar os riscos não está restrito somente a detecção e controle de ameaças, envolve também a criação de um ambiente de constantes melhorias nos processos da instituição.

Possuímos uma Política de Gestão Integrada de Risco e Capital, seguindo as melhores práticas recomendadas pelo Comitê de Basileia e as regulamentações do Banco Central do Brasil. Nela contém diretrizes e orientações para reparar impactos negativos associados a riscos e oportunidade. É aplicada em todos os processos corporativos, tendo como objetivo fornecer princí-

pios e diretrizes para a gestão contínua e integrada dos riscos e capital de forma alinhada aos normativos vigentes, ao planejamento estratégico da instituição, e ao apetite a risco definido. Temos uma unidade operacionalmente independente, sem conflito de interesses, responsável pela gestão consolidada dos riscos.



Em todas as corporações há graus de riscos as quais estão expostas, no Banco da Amazônia, apresentamos os seguintes riscos:



## ESTRUTURA DE GOVERNANÇA DE RISCOS E CAPITAL

Mantemos uma estrutura de riscos e capital, composta por Comitês e Unidades de assessoramento estratégico que subsidiam o Conselho de Administração (CA), e a Diretoria Executiva do Banco na tomada de decisões.

**Comitê Estratégico de Crédito, Riscos e de Capital (COERC):** Para gestão de riscos e de capital, vinculado ao Conselho de Administração.

**Comitê Estratégico Ambiental, Social e de Governança (COASG):** Propõe políticas, diretrizes e ações estratégicas para o Banco e suas unidades de negócio, avaliando e manifestando-se acerca de políticas, diretrizes e ações estratégicas concebidas pela instituição.

**Comitê de Gestão Integrada de Crédito, Tesouraria, Riscos e Alocação de Capital (COGEC):** têm por finalidade assessorar na gestão corporativa de crédito, tesouraria, riscos e alocação de capital e controles internos.

## RISCO E OPORTUNIDADES

**Em nossa visão estratégica para a sustentabilidade buscamos cada vez mais, ações preventivas para antecipar possíveis riscos.**

O Banco da Amazônia vem demonstrando seu compromisso, ao induzir práticas sustentáveis aos empreendimentos financiados, especialmente àqueles de maior porte que requerem estrutura diferenciada de gerenciamento de riscos. Nesse processo, a implantação da metodologia de análise do Risco ASG, contempla os principais fatores de risco associados às operações de crédito, agrupando os indicadores de análise nas perspectivas ambiental, social e de governança. O modelo ASG vem sendo aperfeiçoado com a adoção de conceitos que objetivam a aferição do risco climático.

Frente ao cenário econômico atual, vimos por oportuno aprimorar as políticas e apetite a riscos possibilitando a ampliação e diversificação da carteira de crédito e a solidificação do capital necessário para continuar promovendo o desenvolvimento sustentável da Amazônia.

## AÇÕES DESENVOLVIDAS EM 2023

- Revisitação de modelos, sistemas e processos de gerenciamento de riscos e capital;
- Desenvolvimento de novos modelos de riscos, que estão em fase de aprovação;
- Revisão e edição de políticas e processos que permitirão que a Instituição avance na governança e no gerenciamento dos riscos em seus processos;
- Revisão da metodologia para construção de curvas de spread de crédito, objetivando incluir os aspectos de risco de crédito em ativos e instrumentos financeiros da carteira TVM do Banco da Amazônia, sem precificação divulgada pela ANBIMA;
- Adoção do indicador gerencial de Liquidez de Longo Prazo – NSFR visando o aperfeiçoamento do monitoramento e controle do Risco de Liquidez, o qual demonstra que o Banco da Amazônia possui recursos estáveis disponíveis suficientes requeridos para o longo prazo; e
- Implementação de novos procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco (RWA) referente às exposições ao risco de crédito sujeito ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada.

# Capital Manufaturado

## GESTÃO PATRIMONIAL

GRI 2-1

Nossa estratégia na gestão do patrimônio está no controle dos custos, otimizando processos de compras, e no acompanhamento do patrimônio do negócio.

Em 2023, o Banco da Amazônia obteve economia de R\$ 1.985 mil (7,3% em relação ao valor estimado para as despesas patrimoniais) como resultado da eficiência na gestão do patrimônio, através do rígido gerenciamento dos processos de licitação e gastos com aluguéis, contratos administrativos, materiais de expediente, passagens aéreas, comunicações (correios) e condução de empregados. Observa-se que, com exceção dos contratos administrativos, todas as rubricas que compõem os gastos patrimoniais apresentaram valor contratado inferior à estimativa de gastos, com a menor economia alcançando 1,2% (aluguéis) e a maior 63,3% (condução de empregados).

Em 2023, nos relacionamos com 381 fornecedores de diversos segmentos.

### 2023 - DESPESAS PATRIMONIAIS ESTIMADAS E CONTRATADAS

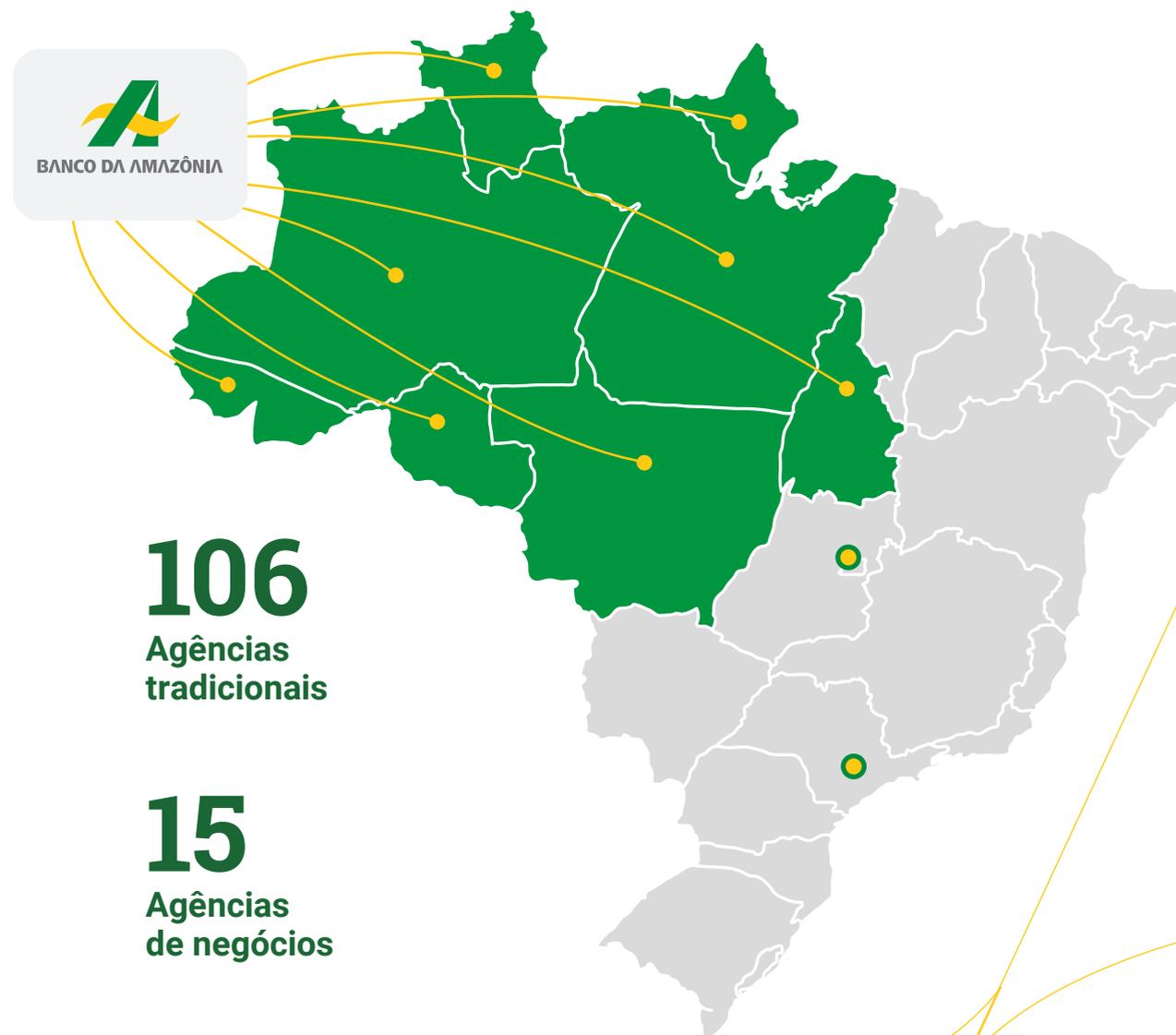
Discriminação	Estimado R\$ Mil	Contratado R\$ Mil	Economia R\$ Mil	Economia %
Aluguéis	1.940	1.916	24	1,2%
Contratos Administrativos	17.299	17.795	- 496	- 2,9%
Materiais de Expediente	739	707	32	4,3%
Passagens Aéreas	4.380	3.739	641	14,6%
Comunicações (Correios)	2.274	933	1.341	59,0%
Condução de Empregados	700	257	443	63,3%
<b>Total</b>	<b>27.332</b>	<b>25.347</b>	<b>1.985</b>	<b>7,3%</b>

OFERECEMOS  
ESTRUTURAS FÍSICA  
E TECNOLÓGICA  
NECESSÁRIAS PARA  
ATENDER COM  
QUALIDADE E EFICIÊNCIA  
AS DEMANDAS DE  
NOSSOS CLIENTES.

Presença na  
Amazônia  
**100%**  
dos municípios  
atendidos com crédito

Atuamos nos nove Estados da Amazônia Legal (Acre, Amazonas, Amapá, Maranhão, Mato Grosso, Pará, Rondônia, Roraima e Tocantins), além da capital do estado de São Paulo/SP e temos unidade representativa na cidade de Brasília/DF. Contamos com uma estrutura de rede de atendimento formada por 09 superintendências com 121 agências, sendo 106 agências tradicionais e 15 agências de negócios, além de 01 Posto de Atendimento Avançado.

## PRESENTE EM TODOS OS 9 ESTADOS DA AMAZÔNIA LEGAL



### AGÊNCIAS BANCÁRIAS POR UNIDADE DA FEDERAÇÃO

UF	Agências			Postos de Atendimento		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
<b>Norte</b>	<b>98</b>	<b>98</b>	<b>101</b>			
Acre	9	9	10			
Amapá	2	2	2			
Amazonas	12	12	11			
Pará	42	42	43	01	01	01
Rondônia	14	14	15			
Roraima	2	2	3			
Tocantins	17	17	17			
<b>Nordeste</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>			
Maranhão	12	12	12			
<b>Centro Oeste</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>			
Mato grosso	7	7	7			
<b>Amazônia Legal</b>	<b>117</b>	<b>117</b>	<b>120</b>			
<b>Sudeste</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>			
São Paulo	1	1	1			
<b>Total</b>	<b>118</b>	<b>118</b>	<b>121</b>			

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

**PILAR GOVERNANÇA**

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# ESTRATÉGIA E DESEMPENHO DA GESTÃO

Orientada para o futuro, nossa estratégia de negócio prevê a transformação de recursos financeiros em benefícios para nossos colaboradores, parceiros, clientes e a comunidade em geral, por meio de métodos que visam cumprir os propósitos estratégicos da instituição na geração de valor no curto, médio e longo prazo.

O Banco da Amazônia está comprometido com a conduta empresarial responsável integrando, em suas relações de negócios, valores éticos, de transparência, meritocracia, valorização do cliente, responsabilidade, inovação, sustentabilidade e respeito à

diversidade. Essa conduta também é observada na elaboração de produtos e serviços, na revisão dos processos, na relação com os colaboradores, nos projetos da Instituição e naqueles em que participa, na contratação e manutenção dos fornecedores.



## NOSSA MISSÃO

DESENVOLVER UMA AMAZÔNIA SUSTENTÁVEL COM CRÉDITO E SOLUÇÕES EFICAZES.



## NOSSA VISÃO

SER O PRINCIPAL BANCO DE DESENVOLVIMENTO DA AMAZÔNIA, INOVADOR, COM COLABORADORES ENGAJADOS E RESULTADOS SÓLIDOS



## NOSSOS VALORES

- TRANSPARÊNCIA
- MERITOCRACIA
- ÉTICA
- VALORIZAÇÃO DO CLIENTE
- RESPONSABILIDADE
- INOVAÇÃO
- DIVERSIDADE
- SUSTENTABILIDADE



## NEGÓCIOS

A atuação do Banco da Amazônia, com foco na sustentabilidade, tem impactado positivamente a economia regional, com resultados diretos na elevação do produto, da renda, do emprego, dos salários e da arrecadação tributária. A operacionalização do modelo de negócios envolve macroprocessos gerenciais, finalísticos e de apoio e suporte, que possibilitam identificar como ocorre o fluxo de trabalho e como gerar valor aos acionistas e à sociedade em geral.

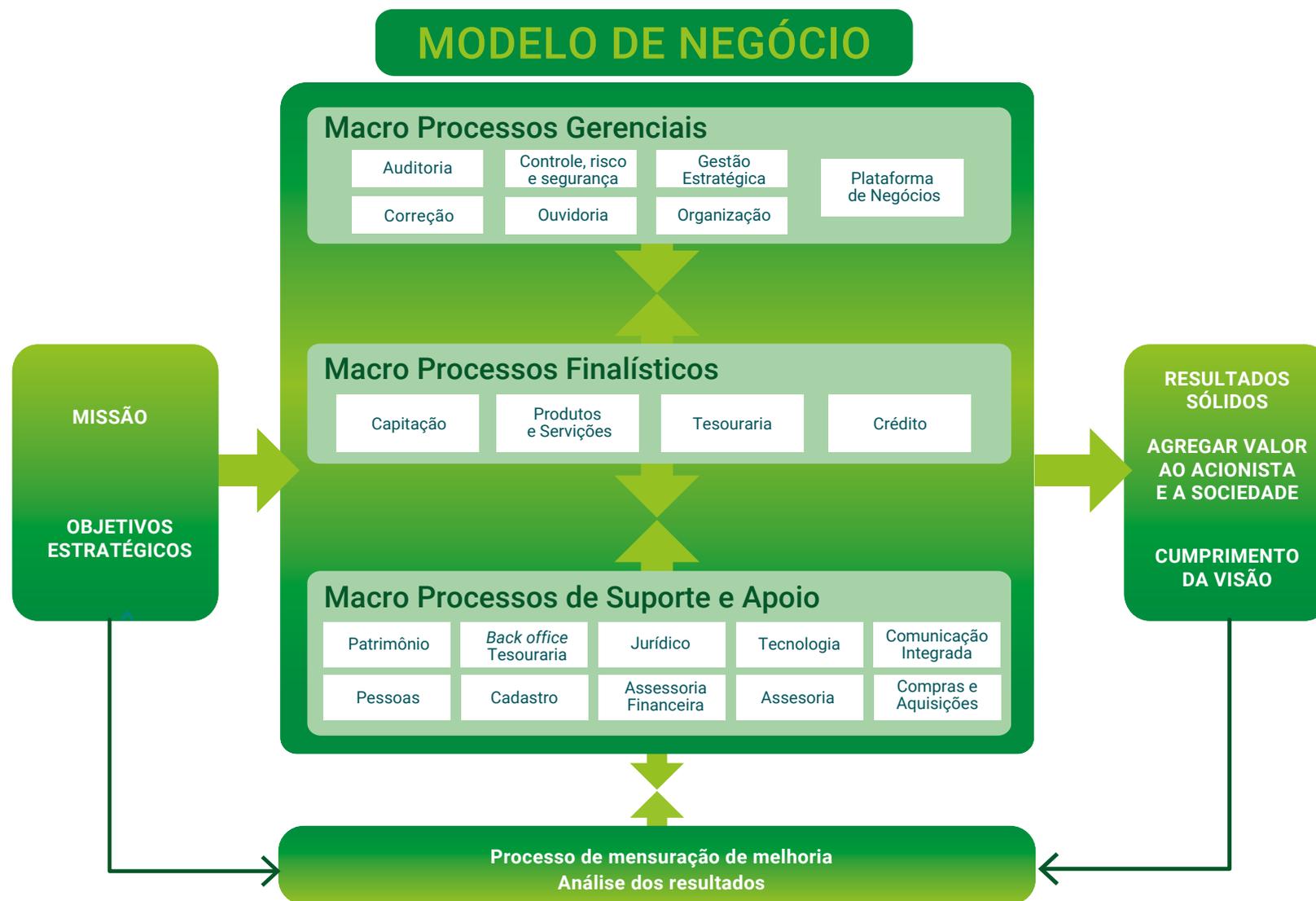
**O MODELO DE NEGÓCIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA BUSCA ENTENDER O FLUXO DE TRABALHO E A GERAÇÃO DE VALOR AOS ACIONISTAS E À SOCIEDADE EM GERAL PARA QUE, DESSE MODO, POSSA IMPACTAR A ECONOMIA REGIONAL POSITIVAMENTE**

- **Macroprocessos Gerenciais:** ligados à estratégia organizacional, estando diretamente relacionados à formulação de políticas e diretrizes para se estabelecer e concretizar metas.
- **Macroprocessos Finalísticos:** ligados à essência de funcionamento da Instituição e que caracterizam a sua atuação, recebendo apoio de outros processos internos e gerando produtos ou serviços para o cliente externo.
- **Macroprocessos de Apoio e Suporte:** essenciais para a gestão organizacional, garantindo o suporte adequado aos processos gerenciais e finalísticos. Estão diretamente relacionados à gestão dos recursos necessários ao desenvolvimento de todos os processos da Instituição.

# CADEIA DE VALOR

GRI 2-6

Criamos e adotamos estratégias de ação, de controle e de apoio que suportem as atividades finalísticas da instituição e, nessa finalidade da Cadeia de Valor do Banco - organizamos e aperfeiçoamos os processos de maneira a permitir o alcance dos objetivos estratégicos e, por conseguinte, da sua missão institucional. O diagrama abaixo demonstra os macroprocessos e processos desenvolvidos, utilizados como instrumento de gestão e Governança Corporativa da instituição.



# CRIAÇÃO DE VALOR

Estamos batalhando para criar valor aos nossos colaboradores, clientes, fornecedores, parceiros institucionais e acionistas no curto, médio e longo prazo. Sempre comprometidos com a sustentabilidade, na agregação de valor a nossa marca, aos nossos produtos e aos serviços oferecidos.

## COMO GERAMOS VALOR

### CAPITAIS



Humano



Financeiro



Social e Relacionamento



Manufaturado



Intelectual



Natural

## INPUT



### Capital Humano

- Somos **2.835** empregados permanentes
- Empregados contratados por meio de concurso público
- Temos uma política interna de valorização da diversidade



### Capital Financeiro

- Recursos próprios da instituição
- Recursos de outras fontes (FNO, BNDES, OGU), captação de recursos externos



### Capital Social e Relacionamento

- Atuação nos 9 estados da Amazônia
- Foco na população
- Amazônica e povos originários



### Capital Manufaturado

- **121** agências Sede da matriz
- Postos de atendimento
- Equipamentos e ferramentas



### Capital Intelectual

- Valor da Marca Amazônia e reputação
- Parcerias institucionais (Governos, Universidades e instituições de pesquisa e Desenvolvimento)
- Segurança da informação



### Capital Natural

- Fonte de energia utilizado nas dependências
- Utilização de materiais (papel, descartáveis e outros)
- Avaliação Socioambiental

## OUTPUT



### Capital Humano

- 144 novos empregados (24 PCDs)
- Benefícios
- Valorização
- Diversidade Saúde
- Segurança e bem estar



### Capital Financeiro

- **R\$ 1,3 Bilhão** de Lucro Líquido
- **R\$ 5,7 milhões** de Receita líquida
- **R\$ 1,0 Bilhão** de capital aumentado
- Eficiência operacional aumento de **45,35%**



### Capital Social e Relacionamento

- **R\$ 3.581 mil** pagos a fornecedores
- **R\$ 13 bi** investidos na comunidade local
- **R\$ 3,5 milhões** Desenvolvimento das comunidades locais
- **R\$ 4,0 milhões** em doações



### Capital Manufaturado

- Inclusão de **15** Agências de Negócios + sustentáveis



### Capital Intelectual

- **+ de R\$ 4 milhões** em ações educacionais
- **46.406** cursos realizados
- Iniciativas voltadas a inovação investimento em tecnologia e capacitação
- Apoio financeiro a Prêmios Científicos;
- Parceria com instituições de ensino e pesquisa na região - 86 projetos patrocinados
- Desenvolvimento e pesquisa na região



### Capital Natural

- Uso eficiente de energia
- Boas práticas na utilização de papeis impressos Otimização e reciclagem
- Mitiga impactos sociais e ambientais dos projetos encarteirados

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# DESEMPENHO DA GESTÃO

GRI 2-23

Somos um braço do Governo Federal para implementação das políticas públicas na Região Amazônica, direcionando os recursos em prol do desenvolvimento regional sustentável e com gestão eficiente para geração de resultados sólidos. O Plano estratégico 2023-2030 contempla quatro objetivos estratégicos, focados em clientes, processos e pessoas:

**OBTER RESULTADOS SÓLIDOS**

**PROMOVER A SUSTENTABILIDADE NA AMAZÔNIA**

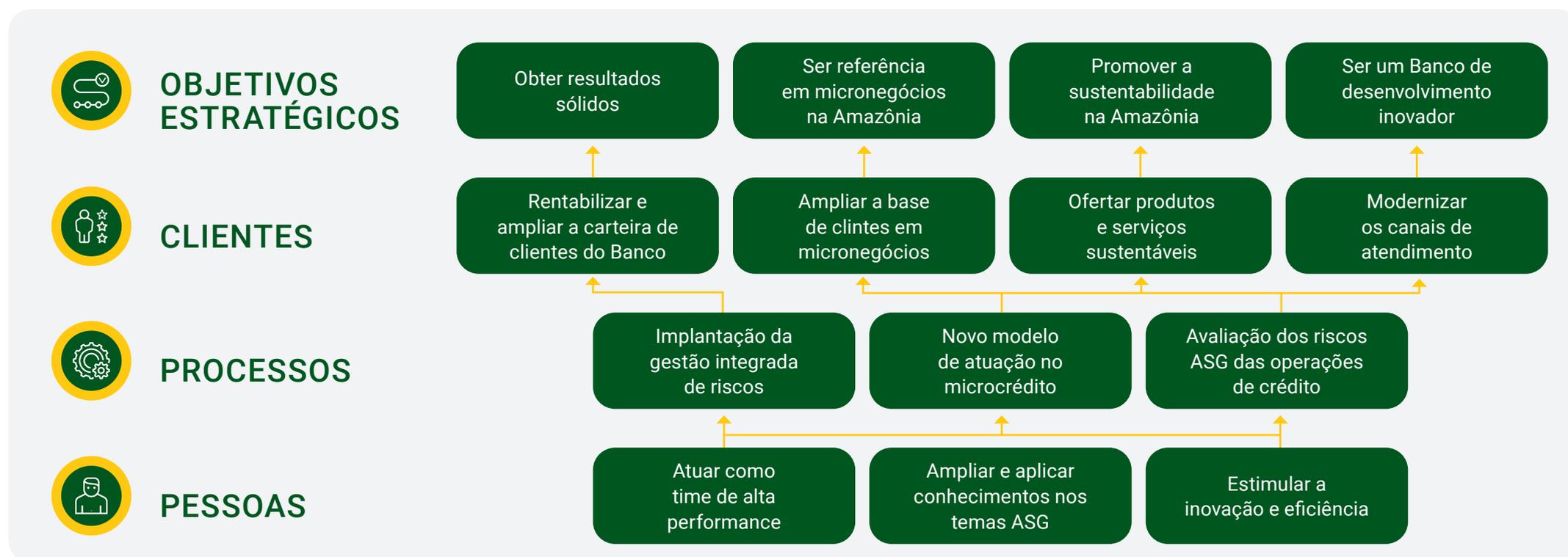
**SER UM BANCO DE DESENVOLVIMENTO INOVADOR**

**SER REFERÊNCIA EM MICRONEGÓCIOS NA AMAZÔNIA**



# MAPA ESTRATÉGICO

Para aferir o alcance desses objetivos estratégicos utilizamos o mapa estratégico que apresentam os desdobramentos por objetivo.



MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

**PILAR GOVERNANÇA**

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# INDICADORES ESTRATÉGICOS – CLASSIFICAÇÃO

Como forma de direcionar os esforços e recursos para o alcance dos objetivos estratégicos, foram definidos os seguintes indicadores e classificados de acordo com sua eficiência ou eficácia, isso permite a medição e o monitoramento dos resultados:

Objetivo Estratégico	Indicador	Classificação	Macro Diretrizes e Projetos
<b>Obter resultados sólidos</b>	Índice de Basileia	Eficácia	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Elevação da participação de <i>free floats</i> nas ações do Banco da Amazônia</li> </ul>
	Índice de Rentabilidade	Eficácia	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ampliação de crédito da carteira própria</li> </ul>
	Índice de Agências de Negócios	Eficiência	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Implantação das agências de negócios</li> </ul>
	Índice de Qualidade da Carteira	Eficiência	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Parceiros de concessão do crédito</li> <li>■ Terceirização do autoatendimento</li> </ul>
	Índice de Crescimento de Carteira Própria	Eficiência	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Implantação da Resolução 4.966</li> <li>■ Revisão do Plano de Cargos e Funções</li> <li>■ Plano de Sucessão de Executivos e Diretores</li> </ul>
<b>Promover a sustentabilidade na Amazônia</b>	Índice Agenda ASG (IG SEST / FNO Verde / PRONAF)	Eficácia	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Captação de <i>fundings</i> de fomento</li> <li>■ Criação de produtos financeiros verdes e títulos verdes</li> </ul>
	Índice de Implantação de Políticas Públicas	Eficiência	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Soluções de mercado de carbono e crédito de biodiversidade</li> <li>■ Implantação da PRSAC</li> </ul>
<b>Ser um Banco de desenvolvimento inovador</b>	Índice de Consecução dos Projetos de Inovação	Eficácia	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Criação de novos produtos alinhados ao <i>core</i> do BASA</li> <li>■ Implantação de aceleradora de <i>startups</i></li> </ul>
	Índice Contratações Digitais	Eficiência	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Criação de soluções inovadoras para o agronegócio sustentável</li> <li>■ Criação de soluções inovadoras para a bioeconomia</li> </ul>
	Índice de Satisfação dos Clientes	Eficiência	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Utilização do <i>Open Finance</i> para melhoria do crédito de fomento</li> <li>■ Atuação predominantemente em nuvem</li> <li>■ Monitoramento remoto do crédito e auto comprovação digital</li> </ul>
<b>Ser referência em micronegócios na Amazônia</b>	Índice de Crescimento do Microcrédito	Eficiência	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Expansão do microcrédito produtivo orientado</li> </ul>
	Índice de Crescimento do PRONAF	Eficiência	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Expansão do BASA Digital para todas as linhas de PRONAF, MPEs e MEIs</li> </ul>
	Índice de Crescimento das MPEs e MEIs	Eficiência	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Expansão da carteira do PRONAF, MPEs e MEIs.</li> </ul>

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

**PILAR GOVERNANÇA**

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# INDICADORES ESTRATÉGICOS – DESEMPENHO

Para alcançar resultados previstos no planejamento estratégico e cumprir com sua missão institucional, o Banco da Amazônia adotou um modelo de monitoramento de desempenho da gestão pautado no acompanhamento mensal, reuniões e avaliação pelo comitê do planejamento estratégico. O monitoramento contempla as ações contidas no plano de negócio e é realizado por meio do sistema GPWeb. O sistema realiza a gestão da execução do plano, consolida o avanço do desempenho em razão as metas estabelecidas. Em 2023 monitoramos e avaliamos 13 indicadores de desempenho, cujo resultado pode ser sintetizado na tabela a seguir:

Objetivo Estratégico	Indicador	Orçado %	Realizado %	% de Consecução
<b>Obter resultados sólidos</b>	Índice de Basileia	12,49	13,03	104,32
	Índice de Rentabilidade	21,68	27,77	128,09
	Índice de Agências de Negócios	14 (*)	2 (*)	14,29
	Índice de Qualidade da Carteira	8,0	8,07	100,88
	Índice de Crescimento de Carteira Própria	12,22	8,0	65,47
<b>Ser um Banco de desenvolvimento inovador</b>	Índice de Consecução dos Projetos de Inovação	90,0	94,0	104,44
	Índice Contratações Digitais	50,0	29,08	58,17
	Índice de Satisfação dos Clientes	62,20	67,0	107,72
<b>Ser referência em micronegócios na Amazônia</b>	Índice de Crescimento do Microcrédito	20,5	11,65	56,81
	Índice de Crescimento do PRONAF	30,15	8,52	28,27
	Índice de Crescimento das MPEs e MEIs	30,15	-11,66	-38,66
<b>Promover a sustentabilidade na Amazônia</b>	Índice Agenda ASG (IG SEST / FNO Verde / PRONAF)	100,0	91,80	91,80
	Índice de Implantação de Políticas Públicas	90,0	80,65	89,61

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

**PILAR GOVERNANÇA**

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# POLÍTICA PÚBLICA

GRI 203-2, 2-23

O Banco da Amazônia é a instituição financeira do governo Federal de caráter regional para implementação de políticas públicas e programas de desenvolvimento na Amazônia, estando presente, com o crédito de fomento, em 100% das localidades da Região. No cumprimento desse papel, mantém suas ações pautadas em atendimento, a: Política Nacional de Desenvolvimento Regional, instrumento legal que baliza a ação em busca da redução das desigualdades econômicas e sociais, intra e inter-regionais, por meio da criação de oportunidades de desenvolvimento que resultem em crescimento econômico, geração de renda e melhoria da qualidade de vida da população na região de atuação; b. ao Plano Plurianual do Governo Federal (PPA), instrumento de planejamento orçamentário de médio prazo, onde tem suas diretrizes, objetivos e metas estabelecidos para o horizonte de 4 (quatro) anos; além de parcerias político institucional com entes das várias esferas de governo. Entre as políticas públicas apoiadas pela Instituição destacam-se:



- Plano Plurianual do Governo Federal (PPA): Em 2023, o Banco da Amazônia contribuiu com o PPA através dos financiamentos do FNO, investindo **R\$ 11,23 bilhões** para a **promoção do desenvolvimento regional e territorial sustentável** e diminuição das desigualdades intra e inter-regionais.
- Plano Safra do Governo Federal: Apoiar a **produção agropecuária**, com priorização dos **pequenos e médios produtores rurais**. Em apoio ao Plano Safra 2023/2024, o Banco da Amazônia financiou, até dezembro de 2023, um montante de mais de **R\$ 4,5 bilhões**.

- Programa Nacional de Fortalecimento da **Agricultura Familiar** (PRONAF): o PRONAF investe na modernização dos empreendimentos familiares visando aumentar a produção, a produtividade e a competitividade do segmento. Em 2023, o Banco da Amazônia contratou, em apoio ao PRONAF, **R\$ 765,5 milhões**.
- Programa Nacional de Apoio às **Microempresas e Empresas de Pequeno Porte** (PRONAMPE): iniciativas de políticas públicas para induzir aumento de produtividade das micro e pequenas empresas. Em 2023, o Banco da Amazônia contratou através do PRONAMPE mais de **R\$ 120 milhões**.
- Programa Nacional de **Apoio à Cultura** (PRONAC): O Banco da Amazônia apoia a cultura amazônica através do Programa FNO-Amazônia Empresarial Verde, que incentiva o desenvolvimento de negócios em bases sustentáveis.
- Programa Nacional de **Microcrédito** Produtivo Orientado (PNMPO): o
- Programa Amazônia Florescer possibilita, o acesso ao crédito aos empreendedores populares da Região mediante empréstimos sequenciais, graduais e sob medida para suas necessidades, com acompanhamento do seu desenvolvimento individual e do próprio negócio. Em 2023, foi contratado **R\$ 291,0 milhões** em apoio aos microempreendedores regionais.
- Plano Regional de Desenvolvimento da Amazônia (PRDA): o PRDA tem por objetivo macro promover a redução das desigualdades regionais através da geração de emprego e renda, do crescimento econômico, da qualidade de vida e da internalização da riqueza regional.
- Política Nacional de Desenvolvimento Regional (PNDR): Representa um instrumento legal que baliza a ação do Governo Federal visando reduzir as desigualdades econômicas e sociais, bem como intra e inter-regionais, através da criação de oportunidades de desenvolvimento que resultem em crescimento econômico, geração de renda e melhoria da qualidade de vida da população. Utilizando recursos do FNO, o Banco da Amazônia estimula prioritariamente o desenvolvimento dos municípios mais carentes de uma melhor infraestrutura econômica e social, que são aqueles classificados pela tipologia da PNDR como de baixa e média renda, os quais absorveram **R\$ 8,8 bilhões** (77,9% dos financiamentos concedidos pelo FNO em 2023).



O Banco da Amazônia é uma ferramenta governamental que busca fomentar políticas públicas na região da Amazônia Legal, efetuando, entre outras, a criação de oportunidades de desenvolvimento que resultem em crescimento econômico, geração de renda e melhoria da qualidade de vida da população.



## PILAR SOCIAL

### CAPITAL HUMANO

Gestão do Capital Humano	53
Perfil dos empregados	54
Valorização dos Colaboradores	58
Saúde e Segurança do Trabalho	63
Diversidade e Igualdade de Oportunidade	67

### CAPITAL SOCIAL E RELACIONAMENTO

Compromisso com responsabilidade social	69
Geração de Emprego e Renda	72
Satisfação dos Clientes	73
Desenvolvimento Regional Sustentável	74

### CAPITAL INTELECTUAL

Segurança Corporativa	78
Tecnologia da Informação	80

## GESTÃO DO CAPITAL HUMANO

Nossa gestão é conduzida com base nos Princípios éticos, Direitos Humanos. Adotamos as melhores práticas de mercado para a gestão de pessoas, buscando promover soluções e melhorias contínuas, desenvolvendo, reconhecendo e retendo talentos capazes de produzir resultados de alto desempenho alinhados as estratégias do Banco.

NOSSO VALOR SÃO AS CRENÇAS EM NOSSAS PRÁTICAS DE APLICAÇÃO NOS NEGÓCIOS, OBJETIVANDO UMA CONEXÃO COM A CULTURA DA INSTITUIÇÃO NOS NOSSOS PROCESSOS INTERNOS E VALORIZAÇÃO DO NOSSO PESSOAL.



# PERFIL DOS EMPREGADOS

GRI 2-7, 2-8, 2-30, 401-2, 404-3

Fomentamos valores institucionais pautados em respeito aos direitos humanos e valorização da diversidade. Importante registrar, neste contexto, que os empregados efetivos, é toda pessoa física contratada pelo Banco, mediante a prévia aprovação em concurso público, para prestar serviços de natureza não eventual e mediante salário, já a alta administração é composta por dirigentes com ou sem vínculo, nomeados de acordo com os requisitos de contratação definidos no Estatuto do Banco.

**OS EMPREGADOS EFETIVOS DEVEM TER SIDO APROVADOS EM CONCURSO PÚBLICO, E A ALTA ADMINISTRAÇÃO É COMPOSTA POR DIRIGENTES NOMEADOS DE ACORDO COM OS REQUISITOS DEFINIDOS NO ESTATUTO DO BANCO.**

## EMPREGADOS POR REGIÃO

Em 2023, fechamos o exercício com 2.835 empregados efetivos da instituição, não incluindo estagiários, menores aprendizes e terceirizados. Não possuímos empregados sem garantia de carga horária. A região norte concentra a maior parte dos empregados (2.584), os demais colaboradores estão alocados nas regiões nordeste, centro-oeste e sudeste, conforme abaixo.

### 2023 - NÚMERO DE COLABORADORES POR REGIÃO

Região	2021	2022	2023
Norte	2607	2667	2.584
Nordeste	119	122	124
Centro-Oeste	88	79	121
Sudeste	4	4	6
Sul	0	0	0
<b>Total</b>	<b>2.818</b>	<b>2867</b>	<b>2.835</b>

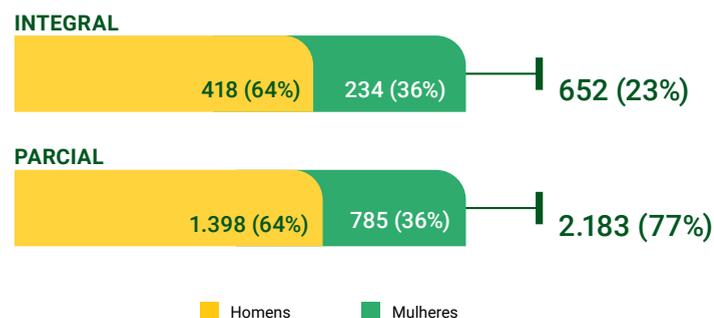
## FORMA DE ADMISSÃO

A admissão dos empregados dar-se-á no nível inicial do cargo para o qual se classificou, podendo ser de Técnico Científico ou Técnico Bancário, obedecendo a ordem de classificação para suprimento das vagas previstas no Edital e demais que, porventura, venham a ser disponibilizadas pelo Banco da Amazônia, para atender necessidades dos serviços, durante o prazo de validade do Concurso. Após o ingresso do empregado no Banco, deverá ser dada imediata leitura e ciência das Políticas, Normas, Manuais, Procedimentos, Comunicados, etc., ocasião em que serão aplicados os treinamentos relativos à Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, *Compliance* e ao Código de Ética do Banco.

## EMPREGADOS POR TIPO DE EMPREGO E GÊNERO

Do total de 2.835 empregados efetivos, temos **652** (23%) que desenvolvem seu trabalho laboral em período integral, cuja carga horária é de 8h/dia, e **2.183** (77%) empregados em período parcial, cuja carga horária é de 6h e 4h/dia.

2023 – Nº DE COLABORADORES POR TIPO EMPREGO E GÊNERO em porcentagem



**2.835**  
é o total de  
empregados em 2023

## DIVERSIDADE NA INSTITUIÇÃO: RAÇA, ETNIA, PCDs E GÊNERO

GRI 405-1

Na tabela abaixo, do total de 2.835 empregados efetivos em sua diversidade; no pilar gênero: temos 1.816 do gênero masculino (64%) e 1.019 do gênero feminino (36%); no pilar etnia: 50,3% são pardos, 42,5% brancos, 5,9% pretos e 1,3% amarelos; No pilar PCDs temos 4,5% de Pessoas Com Deficiência.

### 2023- QUANTIDADES DE EMPREGADOS DE ACORDO COM GÊNERO, RAÇA E PCDs

Descrição	Quantidade	%
Empregados do Gênero Masculino	1.816	64
Empregadas do Gênero Feminino	1.019	36
<b>Total</b>	<b>2.835</b>	<b>100</b>
Empregados (as) da Raça Parda	1.426	50,3
Empregados (as) da Raça Branca	1.205	42,5
Empregados (as) da Raça Preta	166	5,9
Empregados (as) da Raça Amarela	38	1,3
<b>Total</b>	<b>2.835</b>	<b>100</b>
Empregados (as) PCDs	129	4,5

## ACORDO DE NEGOCIAÇÃO COLETIVA

Mantemos uma relação próxima com as entidades de classes, valorizando a negociação coletiva, a liberdade sindical e a representatividade dos empregados. No mês de setembro de cada ano reunimos com o sindicato para negociações de acordo coletivo de trabalho para ajustes de salários, benefícios e abonos. Em 2023 não houve movimento de paralização dos empregados.

Registramos que **94,04%** dos nossos empregados efetivos estão cobertos por acordo de negociação coletiva, os demais **5,96%**, são engenheiros lotados no estado do Pará, que não estão cobertos pelo Acordo coletivo. Afirmamos que essa categoria possui seus direitos trabalhistas amparados pela Consolidação das Leis do Trabalho (CLT). Os benefícios oferecidos negociados nesse acordo são extensivos aos empregados cobertos pelo Acordo Coletivo de Trabalho, contemplando tanto os que trabalham em regime integral, quanto os de regime parcial de trabalho.

### 2023 - EMPREGADOS COBERTOS PELO ACORDO COLETIVO DE TRABALHO



**144**  
novos empregados.

## NOVAS CONTRATAÇÕES E ROTATIVIDADE DE EMPREGADOS

GRI 401-1

Em 2023, admitimos **144** novos empregados, via concurso público. Empregados desligados totalizam 99, pertencentes da carreira do quadro de apoio.

### 2023 – NOVOS EMPREGADOS - GÊNERO

Gênero	Quantidade	%
Homens	109	76
Mulheres	35	24
<b>TOTAL</b>	<b>144</b>	<b>100</b>

### 2023 – NOVOS EMPREGADOS – FAIXA ETARIA

Gênero	Quantidade	%
Até 30 anos	71	49,3
De 31 a 50 anos	70	48,6
Acima de 50 anos	3	2,1
<b>TOTAL</b>	<b>144</b>	<b>100</b>

## AVALIAÇÃO DE DESEMPENHO

No primeiro semestre de 2023, foram avaliados 2.684 empregados. Destes, 966 mulheres e 1.718 homens, correspondendo um total de 94% dos empregados avaliados. Na divisão das funções comissionadas por eixo e gênero, dos empregados avaliados, resultou nos seguintes percentuais:

### AVALIAÇÃO 1º SEMESTRE 2023

Categoria Funcional	Homens %	Mulheres %
Gerencial	63	37
Técnico	62	38
Assessoria e apoio	36	64
Operativo	67	33
Quadro de apoio	81	19

No segundo semestre de 2023 houve 1.990 empregados avaliados. Destes, 692 mulheres e 1.298 homens, correspondendo a 70% contra 94% no semestre anterior. Na análise isolada para os dois sexos, foram avaliados 71% dos homens e 68% das mulheres.

### AVALIAÇÃO 2º SEMESTRE 2023

Categoria Funcional	Homens %	Mulheres %
Gerencial	65	35
Técnico	64	36
Assessoria e apoio	32	68
Operativo	69	31
Quadro de apoio	78	22

**NO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2023, 2.684 EMPREGADOS (94%) FORAM AVALIADOS E, NO SEGUNDO SEMESTRE, 1.990 EMPREGADOS. NA ANÁLISE ISOLADA PARA OS SEXOS, FORAM AVALIADOS 71% DOS HOMENS E 68% DAS MULHERES.**

## CAPACITAÇÃO EM COMBATE A CORRUPÇÃO

GRI 205-2

De acordo com nossa política de integridade, nossos empregados efetivos são capacitados no combate a corrupção, 92% dos empregados obtiveram capacitação no combate à corrupção.

### 2023 – CAPACITAÇÃO EM COMBATE À CORRUPÇÃO - EMPREGADOS



## PROPORÇÃO DA REMUNERAÇÃO

GRI 202-1

A remuneração de nossos empregados segue política de remuneração da instituição.

### 2023- REMUNERAÇÃO DOS EMPREGADOS

Remuneração	2023	2022
Maior	34.761,14	33.238,80
Menor	3.317,51	3.172,16
Média	10.471,86	9.364,33

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

**PILAR SOCIAL**

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**

RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# VALORIZAÇÃO DOS COLABORADORES

GRI 3-3, 2-18, 401-2, 404-1, 404-2 / ODS 3-5-8-10

**R\$ 4,7 milhões**  
Investidos em Capacitação

SÃO OS NOSSOS EMPREGADOS QUE FAZEM O BANCO DA AMAZÔNIA SER UM BANCO SÓLIDO NA REGIÃO.

Entendemos que para manter nosso pessoal engajado e motivado no desenvolvimento de suas atividades é preciso forte investimento em Desenvolvimento, Capacitação, Treinamento e Benefícios a Saúde. Por isso investimos continuamente em diversas modalidades de cursos e treinamentos, para melhor desempenho de nossos colaboradores, além de oferecer benefícios para melhoria da qualidade de vida.

## INVESTIMENTO EM DESENVOLVIMENTO E CARREIRA

Investimos fortemente na capacitação e desenvolvimento de nossos colaboradores preparando-os para uma evolução contínua e transição de carreira. Em 2023 aplicamos recursos da ordem de **R\$ 4.722.226,01**, por meio do Plano de Desenvolvimento de Pessoas (PDP).



### ÁREAS CONTEMPLADAS

Crédito, Negócios e Finanças, Controles Internos, Riscos e Compliance, Auditoria Interna, Tecnologia da Informação e Comunicação, Estratégia e Pessoas, Administrativo e Jurídico, Desenvolvimento de Líderes e Programas Educacionais (Formação Superior, Pós-graduação e Língua Estrangeira).

# TRILHAS DE APRENDIZAGEM: TREINAMENTO E EDUCAÇÃO

As trilhas de aprendizagem do Banco da Amazônia são um conjunto de ações educacionais que objetivam produzir o conhecimento necessário para o desenvolvimento de competências para o desempenho das diversas posições do Banco. Em 2023 foram realizados 46.606 Cursos no Portal Educacional, contemplando diversas trilhas e temas educacionais: Conheça Mais e Certificações Técnicas, Cultura de Dados, Projetos, Excelência no Atendimento, Excelência em Vendas, Carreira: Gestão Pessoas, Saúde no

Trabalho, Alta Performance e Videoteca, Performance Agile, Novos Cenários de Negócios, Mindset de Aprendizagem, Produtividade e “Arte da Liderança”. Além dos cursos em ambiente de palestras online.

## 46.606

### Cursos realizados no Portal Educacional

#### 2023 - MÉDIA DE HORAS DE CAPACITAÇÃO

Gênero	Qte. horas	Categoria Funcional	Qte. horas
Feminino	62h	Aux. serviços gerais	31
		Conselheiro	25
		Diretor	130
Masculino	79h	Fiscal Rural	92
		Presidente	39
		TC engenheiro	20
		Técnico Administ. bancário	16

**Graduação e Pós graduação:** Além dos cursos do Portal Educacional, oferecemos aos nossos empregados cursos nas modalidades: graduação, pós-graduação/MBA, mestrado, doutorado, além dos cursos de idiomas.

**Desenvolvimento Profissional:** Proporcionamos oportunidades de crescimento profissional e garantimos a execução do ciclo de meritocracia, composto por avaliação de desempenho anual, com etapas formais de *feedback*, construção de plano individual de desenvolvimento e contratação de metas alinhadas às estratégias da instituição.

**Programa Preparação para Aposentadoria:** O Programa visa preparar os empregados para um novo tempo, através de ações de aprendizagens que contribuam para a reflexão sobre a temática da aposentadoria e o desligamento do trabalho, e sobre a importância de se preparar para novos hábitos, na construção de um planejamento de vida. Em 2023 não houve a realização desse programa.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

2023

RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO



**Progressão Funcional:** ascensão do empregado através da mudança de níveis de cargo e/ou de função comissionada de sua referência atual para outra imediatamente superior, obedecendo aos critérios e regras estabelecidos em norma específica.

**Promoção:** consiste na progressão funcional horizontal caracterizada pela elevação para nível salarial superior da tabela salarial de cargo ocupada pelo empregado, sem alteração de atribuições e do nível de complexidade e responsabilidade.

**Seleção Interna ou Processo Seletivo:** Todos os empregados que atendam os requisitos de acesso estabelecidos para o cargo e função a ser preenchida, poderão participar de processos seletivos internos.

**Treinamento e Desenvolvimento:** ações de capacitação e educação profissional, vinculadas ao Planejamento Institucional, de acordo com as regras e critérios definidos nos programas de treinamento e desenvolvimento, descritos na norma específica. Para que os empregados detenham com-

petências, habilidades e atitudes que possibilitem o alcance dos objetivos e metas estratégicas.

**Plano de Sucessão:** um conjunto de ações de gestão de capital humano, planejadas antecipadamente, voltadas à identificação e desenvolvimento de talentos, visando oportunizar o encarecimento dos empregados e a gestão do conhecimento, em conformidade com a Norma Plano de Sucessão.



**BENEFÍCIOS:**  
principais benefícios disponibilizados aos empregados permanentes:

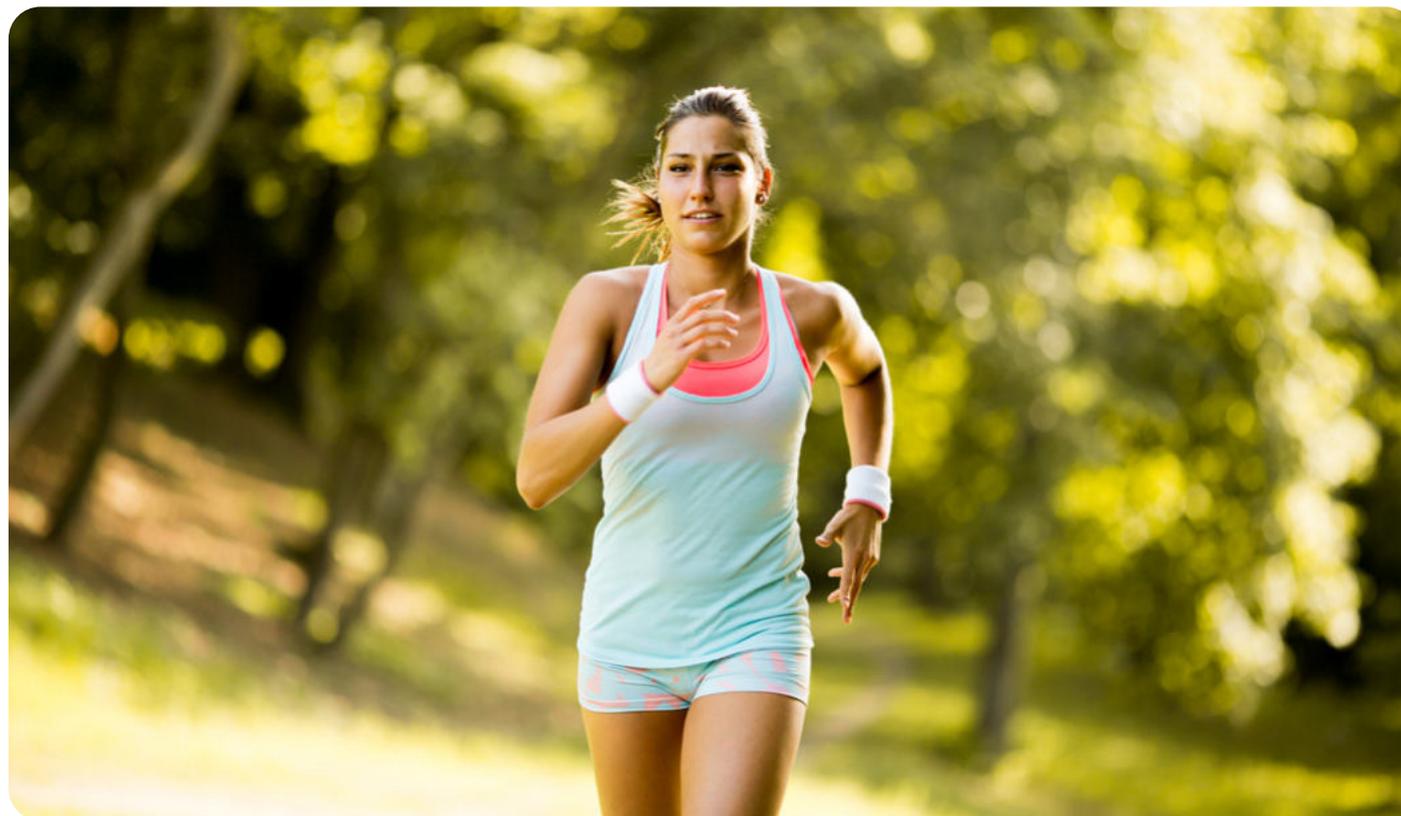
- Licença Maternidade;
- Licença paternidade,
- Integralização de vencimentos;
- Programa de Alimentação ao Trabalhador;
- Plano de Saúde;
- Vale Transporte;
- Indenização por Morte ou Acidente de Trabalho;
- Auxílio Creche;
- Auxílio Funeral.

## SAÚDE E QUALIDADE DE VIDA

Para a melhoria da qualidade de vida de nossos colaboradores oferecemos diversos programas que contemplam diversas modalidades para atender a diversos grupos com suas peculiaridades.

**Programa Ver-o-Peso:** foram 175 vagas disponibilizadas, totalizando 100% das vagas ofertadas. O investimento com o ressarcimento das mensalidades foi de R\$ 62.636,45 (sessenta e dois mil, seiscentos e trinta e seis reais e quarenta e cinco centavos), superando em 6,12 % o valor de R\$ 59.022,58 investido no ano.

**Programa Corredores em ação:** foram inscritos 90 (noventa) empregados, investimento de R\$ 42.828,46 (quarenta e dois mil, oitocentos e vinte e oito reais e quarenta e seis reais) obteve acréscimo de 49,16%.



PARA A MELHORIA DA QUALIDADE DE VIDA DE NOSSOS COLABORADORES, OFERECEMOS DIVERSOS PROGRAMAS, COMO, POR EXEMPLO, OS PROGRAMAS CORREDORES EM AÇÃO; DESTAQUE DO MÊS; E DE RECONHECIMENTO E VALORIZAÇÃO.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

**PILAR SOCIAL**

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**

RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

**Programa de Educação Financeira:** Contribuir para a adequada gestão das finanças pessoais e consequentemente para a melhoria da qualidade de vida. No primeiro semestre de 2023, o Banco promoveu duas ações estratégicas nesse Programa, conforme abaixo:

- **Palestra Planejamento Financeiro:** Palestra virtual: “Aprenda a Consumir de Maneira Consciente”, com a participação de 181 empregados(as). Foram publicados aos empregados 06 comunicados sobre Educação Financeira.
- **Desafio da poupança:** uma iniciativa lançada em 03 de janeiro de 2023, divulgada a todos os empregados, via Informativo incentivando e conscientizando sobre a importância da educação financeira com o objetivo de proporcionar conhecimentos e ferramentas para tomar decisões conscientes sobre dinheiro.

**Programa Destaque do Mês:** o Banco da Amazônia lançou o seu novo programa Destaque do Mês. Objetivando reconhecer e valorizar os esforços individuais dos nossos empregados (as) que se destacam em termos de colaboração e produtividade, por Uni-

dade. É realizado por meio de votação, os empregados eleitos como destaque do mês receberam brindes com a logo do Programa e reconhecimento da sua equipe de trabalho por meio de troféu itinerante.

**Programa de Reconhecimento e Valorização (PRV):** é a concessão de suporte financeiro as unidades do banco, visando promover ações que fortaleçam a integração funcional no ambiente de trabalho, a melhoria do clima organizacional, das relações interpessoais, do reconhecimento e da valorização dos empregados. O Programa atende 100% das unidades com expressiva adesão dos empregados e demais colaboradores. Durante o Exercício 2023, foi disponibilizado o total de 1.463.261,77 (hum milhão, quatrocentos e sessenta e três mil, duzentos e sessenta e um real e setenta e cinco centavos).

**Remuneração:** Nossa Estratégia de remuneração tem por objetivo contribuir com o equilíbrio interno e garantia de competitividade em relação ao mercado. Adotamos remuneração igualitária para todos, Mulheres e homens. Portanto, não há diferença de remuneração salarial e benefícios considerando a variável sexo/gênero. GRI 405-2



**R\$ 1,46 milhões**

Programa de Reconhecimento e Valorização dos Empregados

# SAÚDE E SEGURANÇA DO TRABALHO

GRI 3-3, 201-3, 403-2, 403-5, 403-6, 403-8, 403-9, 403-10

Atuamos para promover um ambiente de trabalho seguro em promoção a saúde e a segurança dos nossos colaboradores.

Contamos com uma equipe multidisciplinar de Médico do Trabalho, Técnico de Segurança do Trabalho, que também tem a formação em Engenharia de Segurança do Trabalho, Enfermeiras do Trabalho e acadêmicos de enfermagem, que reúnem esforços em direção a promoção de segurança e saúde do nosso ambiente de trabalho e de nossos colaboradores.

**Possuimos um Programa de Controle Médico e Saúde Ocupacional (PCMSO)**, que se constitui de um rol de ações, realizadas anualmente, visando preservar a saúde e zelar pela integridade física dos empregados nos locais de trabalho. Entre as diversas ações previstas no Programa destacam-se:

- Os exames médicos admissionais, periódicos, de retorno ao trabalho, de mudança de função e demissionais;
- Divulgação de materiais orientativos para prevenção de doenças;
- Palestras de promoção à saúde;
- Outras ações de promoção à saúde no trabalho.

Dispomos de um Programa de Gerenciamento de Riscos (PGR), voltado para gerenciar os riscos existentes no local de suas atividades. **Adotamos medidas de prevenção, minimização, monitoramento e controle quanto aos Riscos ambientais no âmbito da segurança no trabalho** (risco físico, químico, biológico, ergonômico e de acidentes) que possam vir prejudicar a vida dos empregados.



## CAPACITAÇÃO

Asseguramos um ambiente de trabalho seguro, seja por exigência da legislação, seja pela necessidade de garantir a integridade de todos e do patrimônio da empresa. Neste sentido, investimos na educação de nossos empregados por meio do oferecimento de Trilhas de aprendizagem, como: as de Segurança no trabalho, com as principais Normas Regulamentadoras relacionadas às instituições financeiras. Além do treinamento em segurança do trabalho, disponibilizamos a promoção da saúde e segurança no trabalho, realizada por meio de eventos, palestras e informativos publicados periodicamente na comunicação interna.

## BENEFÍCIOS

Aos empregados efetivos são ofertados benefícios de auxílio de assistência à saúde. Esse auxílio é realizado por meio de reembolso de despesas, consistente no ressarcimento parcial ou integral da parcela alusiva ao plano ou seguro de saúde adquirido pelo beneficiário no mercado.

Relativamente a acidente de trabalho e doenças profissionais: não encontramos registro em 2023, de acidentes de trabalho de comunicação obrigatória, com consequências graves, que houvesse se desdobrado em óbitos. Nem para os empregados efetivos nem para os trabalhadores que não são empregados.



## PROMOÇÃO À SAÚDE

Promovemos ações que contribuem para o bem estar e qualidade de vida de nossos empregados, ofertando serviços e programas, atividades de educação e orientação dos empregados para a prevenção de acidentes do trabalho e doenças ocupacionais, estimulando-os em favor da prevenção.

Para nos auxiliar na prevenção de acidentes laborais, contamos com a Comissão Interna de Prevenção de Acidente (CIPA), que tem em suas atribuições a prevenção de acidentes e doenças decorrentes de trabalho, de modo a tornar compatível permanentemente, o trabalho com a prevenção da vida e a promoção da saúde dos empregados. A CIPA compete, dentre outros, identificar perigos e avaliar riscos, bem como adotar medidas de prevenção implementadas pela instituição; verificar os ambientes e as condições de trabalho, visando identificar situações que possam trazer riscos para a segurança e saúde dos trabalhadores.

**Serviço de Atendimento Psicossocial:** realizamos 305 atendimentos, através da atuação de Psicólogos e Assistentes Sociais, o serviço de atendimento psicossocial do Banco entra em contato com empregados licenciados para tratamento de saúde acima de 15 dias, com o objetivo de promover ações de incentivo à saúde. Além disso, manteve permanente serviço de escuta especializada e psicoeducação aos empregados, estagiários e aprendizes.

**Ginástica Laboral:** disponibilizamos sessões de nas unidades, como medida preventiva das doenças ocupacionais, e incentivamos, nas tarefas de digitação contínua, pausas de 10 minutos a cada 50 minutos trabalhados.

**Saúde Mental:** apresentação da Palestra “Dialogando sobre saúde mental e o cuidado de si”. A palestra contou com a participação de 151 empregados. Na oportunidade, foram esclarecidas muitas dúvidas sobre os mais diversos temas relacionados a saúde mental. Foram publicados 8 (oito) comunicados sobre a Campanha Janeiro Branco.

**Programa de Prevenção e Acompanhamento das LER/DORT:** tem como objetivo informar e orientar os empregados quanto aos fatores de risco das LER/DORT, visando à prática de atitudes preventivas, considerando que esses fatores estão relacionados à organização do trabalho, ao ambiente laboral e aos fatores psicossociais.

**PARA AUXILIAR NA PREVENÇÃO DE ACIDENTES LABORAIS, CONTAMOS COM A CIPA PARA ADOTAR MEDIDAS DE PREVENÇÃO E IDENTIFICAR SITUAÇÕES QUE POSSAM TRAZER RISCOS PARA A SEGURANÇA E SAÚDE DOS TRABALHADORES.**

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

**PILAR SOCIAL**

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**

RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# MELHOR QUALIDADE DE VIDA

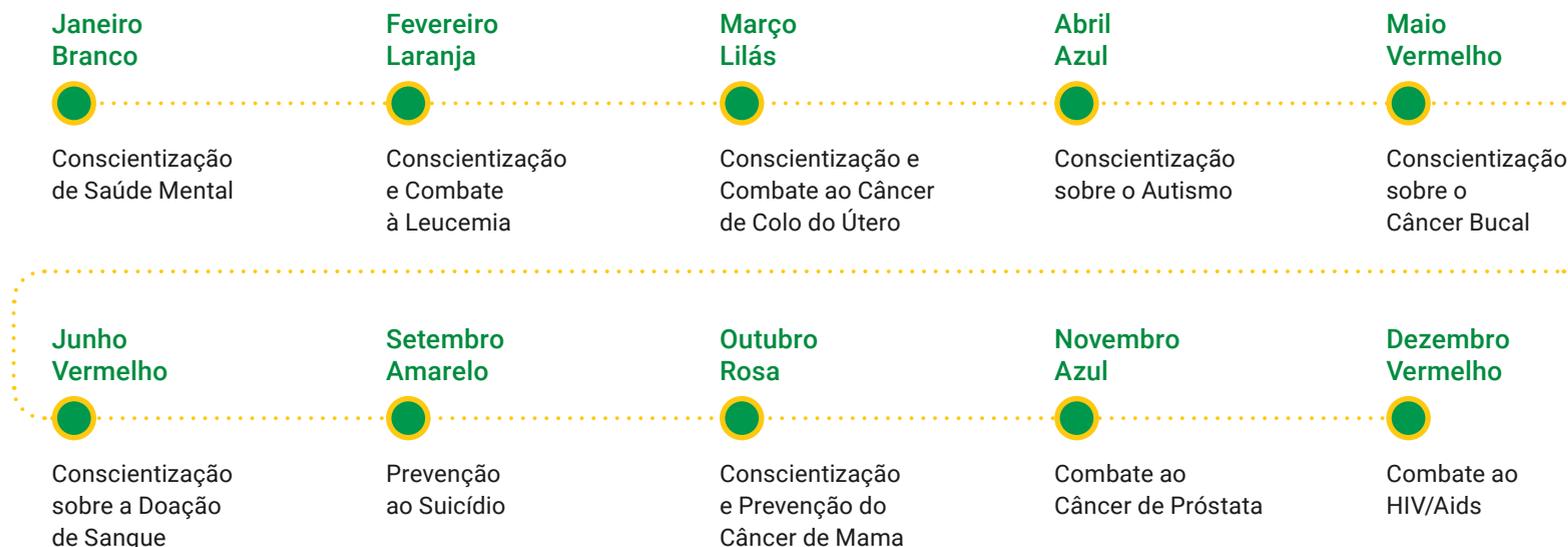
Para melhoria da qualidade de vida dos nossos colaboradores, ofertamos diversas ações que vão além das já oferecidas pelo Banco abrangendo diferentes modalidades, tais como:

**Projeto Ver-o-Peso:** incentivo à prática regular de exercício físico. Oferece a oportunidade de sair do sedentarismo, ser mais ativo e conquistar o bem estar físico, mental e emocional;

**Corredores em ação:** Estimula a participarem em caminhadas e corridas promovidas por entidades/órgãos regulamentados; Serviço de Atendimento Psicossocial: Oferece atendimento de Psicólogos e Assistentes Sociais aos empregados, com o objetivo de promover ações de incentivo à saúde. Além de serviço de escuta especializada e psicoeducação aos empregados (as), estagiários e aprendizes do Banco.

## CAMPANHAS DE CONSCIENTIZAÇÃO

### CALENDÁRIO DE CAMPANHAS



Em 2023, registramos que 211 colaboradores estagiários, que apesar de não pertencer ao quadro efetivo do banco, são controlados por esse sistema. Essa categoria 7%, pode ser auditada, conforme o planejamento da auditoria interna. Em 2023, não registramos auditoria para essa categoria e nem certificação externa. GRI 2-7

Categoria	Quantidade	%
Empregados	2.835	93%
Estagiários	211	7%
<b>Total</b>	<b>3.046</b>	<b>100%</b>

Obs.: Contamos com 161 menores aprendizes contratados por meio de empresas terceirizadas para prestação de serviços no banco.

Nota: Os estagiários e menor aprendiz estão amparados pela Lei Nº 11.788, DE 25 DE SETEMBRO DE 2008 e DECRETO Nº 11.479, DE 6 DE ABRIL DE 2023, respectivamente. Relativamente à saúde e segurança do trabalho: aos estagiários é aplicada a legislação pertinente, já o Jovem Aprendiz não está obrigado a realização de exame ocupacional.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

**PILAR SOCIAL**

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**

RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# DIVERSIDADE E IGUALDADE DE OPORTUNIDADES

GRI 2-23, 3-3, 405-1

A diversidade é uma tendência que veio para ampliar o ambiente corporativo, ela promove a inclusão entre diferentes grupos étnicos, culturais, religiosos e status social, contribuindo significativamente para a não discriminação. Um pilar essencial para a construção de um ambiente justo, equilibrado e inclusivo.

Para o Banco da Amazônia, priorizar essa temática é fundamental para construir uma cultura institucional justa, inclusiva e livre de qualquer tipo de discriminação. É um compromisso essencial.

Seguimos princípios que nos orientam a valorizar o pilar humano com igualdade de oportunidade, respeito as diferenças e não discriminação.

Nossas práticas, incluem o Programa Despertar, cujo objetivo é disseminar princípios e práticas de valorização às diferenças de gênero, raça; relacionadas aos portadores de necessidades especiais e as relações homoafetivas; de aceitação e reconhecimento do outro, combatendo o preconceito e a discriminação no ambiente de trabalho e no trato com os clientes do Banco. A alta gestão do Banco incentiva a participação de mulheres a alcancarem cargo da alta liderança, por exemplo, o nosso mais alto órgão de governança é presidido por uma Mulher; dos cinco diretores executivos, uma é do sexo feminino; a Chefe da Auditoria Interna também é dirigida por uma Mulher.

Para mitigar os impactos adversos na instituição e erradicar qualquer tipo de discriminação: realizamos diversas campanhas de conscientização, palestras e publicações, além de pesquisa sobre a diversidade, equidade e inclusão.

- **Treinamento** - Trilha da Diversidade e Inclusão e Trilha Caminhos da Diversidade e Inclusão;
- **Publicações** de mensagem em informativos internos;
- **Aplicação da pesquisa:** diversidade, equidade e inclusão para mulheres;

- **Reunião da comissão de diversidade**, equidade e inclusão do Banco da Amazônia;
- **Palestras:** “Empoderamento feminino: sobre o dia das mulheres”, “Prevenção e combate ao assédio sexual e moral”; “Equidade racial nas empresas”;
- **Implementação da comissão da diversidade**, equidade e inclusão do Banco da Amazônia.

## INCLUSÃO FINANCEIRA – AMAZÔNIA PRA ELAS

O Banco da Amazônia, ciente de seu papel desenhado e ofertou a sociedade um programa de financiamento para atender as mulheres que querem empreender mas com alta dificuldade em conseguir recursos financeiros.

## PROGRAMA DE FINANCIAMENTO ESPECÍFICO OFERTADO ÀS MULHERES AMAZÔNIA PRA ELAS

Desenhado especificamente para atender as necessidades de mulheres empreendedoras com dificuldade em acessar recursos em instituições financeiras.

Um programa que vem crescendo a cada ano. Em 2023, o Amazônia Pra Elas atendeu 20.473 empreendedoras concedendo créditos que superam R\$ 78,0 milhões. Crescimento de 34,4% em relação ao ano de 2022.



**PCDs - Pessoas com Deficiência:**  
Em alinhamento à legislação vigente, admitimos **24 Pessoas com Deficiência** (PCD's), via concurso público em 2023.

**Grupo Étnico:**  
Considerando o pilar étnico-racial, em 2023, contamos com **56,1%** de pessoas pardas e pretas; **42,6%** de pessoas brancas e **1,3%** de pessoa amarelas.

**Gênero:**  
**64%** são homens e **36%** são mulheres.

## COMPROMISSO COM RESPONSABILIDADE SOCIAL

GRI 2-23

**Relacionamento com as partes interessadas e/ou participação em redes, compartilhando informações e melhorando o bem-estar individual e coletivo. Contemplam relacionamentos estabelecidos, parcerias, valores em comum, intangíveis associados à marca e reputação.**

O Banco da Amazônia não atua apenas ofertando crédito e desenvolvendo economicamente a Região Amazônica, mas também investe em programas corporativos, políticas socioambientais, ações de voluntariado, campanhas solidárias e projetos ambientais, culturais

e sociais, selecionados em edital público ou seleção direta, adotando as melhores práticas de governança, integridade e ética, de acordo com o seu planejamento estratégico, política de comunicação e política de patrocínios.

## VOLUNTARIADO E CAMPANHAS DE ARRECAÇÃO DE DONATIVOS

O Banco da Amazônia incentiva, por meio de campanhas e voluntariado, seus empregados a exercer um importante papel em benefício do próximo, a solidariedade. Segue abaixo algumas ações ocorridas em 2023.

**Campanha MCDia Feliz:** levantar fundos para apoiar a sustentabilidade da Casa Ronald McDonald, em Belém, que acolhe crianças e adolescentes que estão passando por tratamento contra o câncer. De 05 de julho a 11 de agosto, incentivamos internamente a compra de vouchers de lanches que foram direcionados para benefício dessas pessoas.

**Campanha Social Círio:** onde os empregados arrecadaram em suas Unidades 18.608 donativos com a Campanha Social Círio 2023. Foram alimentos e materiais de higiene e limpeza, destinadas às entidades Casa de Plácidos e Cruz Vermelha, que realizam o trabalho humanitário com os romeiros e promesseiros durante as festividades do Círio de Nazaré.

**Campanha Natal Solidário:** Este ano, 41 entidades filantrópicas que auxiliam pessoas em vulnerabilidade. Essas entidades foram beneficiadas com 28.635 donativos, entre cestas básicas e brinquedos. Uma ação de solidariedade entre os empregados do Banco atingiram um crescimento de 100% nas arrecadações em comparação a campanha anterior.

## ASSISTÊNCIA SOCIAL

Consideramos um segmento de imensurável importância em nossa governança, uma vez que desempenha um papel vital na construção de uma sociedade mais justa e equânime. Uma iniciativa que abre portas direcionando recursos para áreas deixadas a margem.

**CONTRIBUINDO PARA O FORTALECIMENTO DA IMAGEM INSTITUCIONAL DO BANCO DA AMAZÔNIA E DE SUA ATUAÇÃO NO DESENVOLVIMENTO REGIONAL SUSTENTÁVEL.**

## PATROCÍNIO

Para isso, criamos a Política de Patrocínio, visando fortalecer ações relativas à concessão de patrocínios pelo Banco da Amazônia, assegurando efetiva comunicação institucional com seu público de interesse garantindo transparência ao processo de contratação de patrocínios.

No exercício de 2023, foi investido aproximadamente R\$ 3,5 milhões, contemplando 88 projetos, em áreas urbanas e rurais na Amazônia, com o objetivo de contribuir para o desenvolvimento sustentável da Região, a melhoria da qualidade de vida da população e a inclusão socioprodutiva para todas as pessoas abrangidas pela atuação dos projetos patrocinados.

## DOAÇÕES

Em 2023, assistimos aos Idosos, Crianças e Adolescentes, com doações que chegam a R\$ 4 milhões, contemplando 93 unidades. Uma importante iniciativa que já dura 6 anos. Em 2023, as cidades de Belém, estado do Pará; Macapá, estado do Amapá e São Luís, estado do Maranhão, foram incluídas pela primeira vez a receberem as doações, em anos anteriores essas cidades não haviam sido contempladas.

**R\$ 4 milhões**  
de recursos doados

**+ de R\$ 3 milhões**  
Investidos

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

**PILAR SOCIAL**

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**

RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 70 >

# RELACIONAMENTO COM A SOCIEDADE

GRI 2-28

Estamos sempre buscando interação e debates com nossos parceiros institucionais, seja na composição de conselhos, diretorias, comitês, fóruns e grupos de trabalho, para evolução e o desenvolvimento sustentável dos negócios, seja na contribuição financeira, por considerarmos a importância de participar no sentido de influenciar a missão ou os objetivos da associação em que somos parte.

## Instituição Parceira

Fundação Centro de Análise, Pesquisa e Inovação Tecnológica (FUCAPI)
Conselho Deliberativo da SUDAM (CONDEL) e Comitês Técnicos
Conselho de Administração da SUFRAMA - Sistema Integrado de Administração Financeira do Governo Federal (SIAFI)
Associação dos Dirigentes de Vendas e Marketing do Brasil no Estado do Pará (ADVB-PA)
Câmaras Setoriais e Temáticas do Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento (MAPA)
Conselho Nacional de Turismo (CNT) e Câmaras Temáticas do Ministério do Turismo
Comissões Setoriais e Grupo de Trabalho da FEBRABAN
Comissão de Valores Mobiliários (CVM)
Comissão Interinstitucional de Educação Ambiental do Estado do Pará (CIEA/PA)
Comissões Temáticas da Associação Brasileira de Instituições Financeiras de Desenvolvimento (ABDE)
Comitê das Atividades de Pesquisa e Desenvolvimento na Amazônia (CAPDA)
Conselho Assessor Nacional da Agência Nacional de Assistência Técnica e Extensão Rural- (ANATER)
Comitê da Estratégia Nacional de Economia de Impacto (ENIMPACTO) do Ministério do Desenvolvimento, Indústria, Comércio e Serviços (MDIC)
Conselho Deliberativo da Agência de Desenvolvimento Econômico do Amapá (Agência Amapá)
Conselho Deliberativo do Sebrae (estados: Acre, Amapá, Amazonas, Mato Grosso, Pará, Rondônia, Roraima e Tocantins)
Conselho Diretor da Fundação de Amparo e Desenvolvimento da Pesquisa - (FADESP/UFPa)
Conselho Estadual de Ciência, Tecnologia e Educação Técnica e Tecnológica (CONSECTET)
Conselho Estadual de Desenvolvimento Rural Sustentável (CEDRS/PA)
Conselho Fiscal da Organização da Micro e Pequena Empresa e Microempreendedor Individual do Oeste do Pará (OMIPEM)
Conselho Fiscal da BB Previdência (BBP)
Conselho Nacional de Desenvolvimento Rural Sustentável (Condraf)
Conselho Nacional de Aquicultura e Pesca (CONAPE)
Fórum de Desenvolvimento Turístico do Estado do Pará – (FOMENTUR/PA) e - Fórum Nacional de Microcrédito
Fórum Permanente, Comitês Temáticos e Grupo de Trabalho das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte-- (MPes)
Fundo de Amparo ao Trabalhador - (FAT)
Grupo de Trabalho Permanente da Política de Desenvolvimento Industrial do Estado do Pará
GTs Finanças Verde. Gestão de Risco ASG e Transparência e Fintech
Laboratório de Inovação Financeira (LAB)
ABDE, BID e CVM - GT Organismos Internacionais
Núcleo Estadual de Apoio aos Arranjos Produtivos Locais no Estado do Pará



## PARTICIPAÇÃO EM AMBIENTES EXTERNOS

**ABDE:** Associação Brasileira de Instituições Financeiras;

**ABERJE:** Associação Brasileira de Comunicação Empresarial;

**ADVB:** Associação dos Dirigentes de Marketing e Vendas do Brasil;

**ANBIMA:** Associação Brasileira Ent. Mercados Financeiro;

**FEBRABAN:** Federação Brasileira de Bancos.

# GERAÇÃO DE EMPREGO E RENDA

GRI 3-3, 2-7, 401-1, 413-1 / ODS 1- 2

Não há sociedade igualitária e justa sem a atuação do mercado e das empresas, pois a qualidade de vida e o crescimento econômico ocorrem, também, por meio da geração de empregos e renda para a população.

Somos uma instituição financeira com compromisso social. Estamos localizados em uma região, a Amazônia, cuja diversidade biológica está entre as maiores do mundo, mas apresenta disparidades socioeconômicas que contrariam uma região tão rica em sua biodiversidade.

O Banco da Amazônia em seu papel de promotor na redução da pobreza e das desigualdades regionais amplia sua oferta de recursos para a região que podem impactar positivamente nos índices de emprego e renda, melhorando e transformando as vidas dos amazônidas.

## EMPREGO

Atualmente, contamos com uma força de trabalho de 3.207 colaboradores, sendo, 2.835 empregados permanentes, 211 estagiários e 161 Menores Aprendizizes. Dos empregados efetivos, 144 admitidos em 2023, por meio de concurso público, localizados nas regiões de atuação do banco, a maioria lotada na região Norte. Contratamos ainda mão de obra terceirizada, para prestação de serviços de natureza temporária, em função de atividades-meio. Admitimos 24 empregados no pilar Pessoas com Deficiência (PCDs), promovendo a inclusão, sendo 64,3% homens e 35,7% mulheres.

## DISPONIBILIDADE DE RECURSOS FINANCEIROS NA GERAÇÃO DE EMPREGO E RENDA

Disponibilizamos R\$ 11,23 bilhões, beneficiando 32.082 contratos, que quando maturados podem criar novas oportunidades de trabalho no campo e nas cidades, gerar salários e renda. Além de reverberar na transformação e melhorando vidas da comunidade local, com impactos significativos no Produto Interno Bruto e no Valor Bruto da Produção.

## PRESENCIA NAS LOCALIDADES DE DIFÍCIL ACESSO

Para alcançar as localidades de difícil acesso, contamos com uma iniciativa político institucional “FNO-Itinerante”, para levar crédito a localidades mais longínquas e/ou de baixo índice de desenvolvimento humano, baixa renda e com histórico de pouca ou nenhuma operação de crédito contratada.

Em 2023, foram realizados 309 seminários do FNO-Itinerante, contemplando 310 municípios de todos os estados da Região Norte.

# SATISFAÇÃO DOS CLIENTES

GRI 3-3, 2-16, 418-1 / ODS 16

Buscamos a permanente satisfação e fidelização de nossos clientes visando à construção de relações produtivas e duradouras.

## PROTEÇÃO DE DADOS E PRIVACIDADE

Trabalhamos para assegurar a privacidade e a segurança de dados de nossos clientes, atendendo a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD). Para garantir que essa privacidade esteja em conformidade com a LGPD, atuamos de forma a obter o consentimento livre e inequívoco dos clientes para o tratamento de seus dados informando ainda, de forma clara e transparente, como seus dados serão utilizados. Além disso, adotamos medidas de segurança para proteger os dados dos clientes contra acessos não autorizados, uso indevido, perda, alteração ou destruição.

Asseguramos atualização e informação sobre qualquer mudança na política ou medidas de proteção de dados. Estamos ampliando e aprimorando constantemente nossos canais digitais. Para a melhor comunicação do cliente com o Banco, oferecemos diversos Canais de Atendimento, incluindo ouvidoria e canal de denúncia para apresentação de elogios, queixas, dúvidas e reclamações, que terão prazo regulamentar de atendimento. Importante registrar que em 2023, não houve violação ou perda de dados dos clientes.



### EM 2023, INVESTIMOS FORTEMENTE EM MELHORIAS TECNOLÓGICAS E NA SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO, A SABER:

- Novos Módulos de Segurança do *Mobile Banking*;
- Investimento no aumento da eficiência e redução do Custo Operacional;
- Serviços PIX - Maior gestão de limites transacionais via PIX;
- Melhorias nos Canais de Autoatendimento.

Para mais informações ver tema  
segurança da informação

# DESENVOLVIMENTO REGIONAL SUSTENTÁVEL

GRI 2-22

**Atuamos na promoção ao desenvolvimento sustentável e integrado, mediante a concessão eficiente de recursos financeiros aos setores produtivos da Região.**

O Banco tem por missão: “Desenvolver uma Amazônia Sustentável com crédito e soluções eficazes”, por meio da definição de critérios rigorosos na análise do crédito, parcerias estratégicas e ações relevantes para a Instituição, o aprimoramento da eficiência de seus processos, a segurança e produtividade de seus negócios, a modernização tecnológica, busca de valorização e reconhecimento da marca, expansão da rede de atendimento e foco no cliente, reforçando seu importante papel para o crescimento econômico e social da região.

Como agente de desenvolvimento, oferece financiamentos com encargos diferenciados para empreendedores de todos os portes. A maioria de suas operações está direcionada aos setores produtivos, principalmente, por meio de financiamentos de longo prazo.

Além de exercer o papel de agente financeiro, o Banco atua gerindo fundos e programas de desenvolvimento, incluindo o FNO (Fundo Constitucional do Norte) e o FINAM (Fundo de Investimento da Amazônia).

Como gestor do FNO, possibilita aos minis, micros e pequenos produtores e empresários da Região Norte, o acesso a uma fonte permanente e estável de financiamentos de longo prazo, com encargos diferenciados, resultando no crescimento de postos de trabalho e da geração de renda.

Além do FNO, o BASA também utiliza outras fontes de recursos, como FDA (Fundo de Desenvolvimento da Amazônia), FAT (Fundo de Amparo ao Trabalhador) e FMM (Fundo da Marinha Mercante), tornando-se o principal especialista em fomento. Opera com as linhas do OGU (Orçamento Geral da União), RO

(Recursos Obrigatórios), Fungetur, FINEP, ROB, LCA, CPR, RPL, TES, FIDER, PRONAMPE-FGO e com as linhas do BNDES, principalmente nas regiões fora da Região Norte.

O Banco da Amazônia tem sua área de atuação em todos os nove Estados da Amazônia Legal (Acre, Amazonas, Amapá, Maranhão, Mato Grosso, Pará, Rondônia, Roraima e Tocantins), além da capital de São Paulo. Apresenta uma estrutura de rede de atendimento formada por 09 Superintendências, 105 Agências Tradicionais, 15 Agências de Negócios. Assim, forma uma logística de fundamental importância para o desenvolvimento econômico dos empreendimentos rurais e urbanos da Amazônia Legal, que representa 59% do território brasileiro.

# REDUÇÃO DA POBREZA NA REGIÃO

## FUNDO CONSTITUCIONAL DE FINANCIAMENTO DO NORTE (FNO) – COMO INSTRUMENTO FINANCEIRO

GRI 203-2

O FNO representa o principal instrumento econômico-financeiro para o financiamento das atividades econômicas desenvolvidas em bases sustentáveis na Região Norte e seus recursos são oriundos da arrecadação do imposto sobre a renda e proventos de qualquer natureza (IR) e do imposto sobre produtos industrializados (IPI), tendo como área de abrangência os 7 (sete) estados que integram a base político-institucional da Região Norte (Acre, Amapá, Amazonas, Pará, Rondônia, Roraima e Tocantins).

As diretrizes estratégicas do FNO estão direcionadas para o atendimento prioritário aos segmentos produtivos de menor porte (agricultores familiares, microempreendedores individuais e mini/micro e pequenos empreendedores), empreendimentos que utilizem matérias-primas e mão de obra locais, empreendimentos que produzam alimentos básicos para consumo da população e projetos sustentáveis.

No ano de 2023, disponibilizamos R\$ 11,23 bilhões em financiamentos com recursos do FNO. Desse montante, R\$ 8,3 bilhões foram destinados às operações rurais, impulsionando o agronegócio e fortalecendo o setor agropecuário na Amazônia. Além disso, R\$ 2,93 bilhões foi direcionado para operações não rurais, fomentando diversos segmentos da economia e o crescimento sustentável da região. Essas ações refletem o papel estratégico do banco no apoio ao progresso econômico e social do Norte do país.



## RESULTADOS – 2023

**Atendimento Integral dos Municípios:** A ação creditícia do FNO contemplou 100% dos municípios da Região Norte. Esse resultado foi possível graças ao esforço do Banco da Amazônia de levar o crédito às localidades de difícil acesso, sendo fundamental nesse processo, entre outras iniciativas, a realização dos seminários do FNO-Itinerante, contemplando municípios de todos os estados da Região Norte, em especial os de baixa renda com histórico de pouca ou nenhuma operação de crédito contratada.

**Estímulo ao Desenvolvimento dos Municípios mais Carentes:** Por meio do FNO, o Banco da Amazônia estimula prioritariamente o desenvolvimento dos municípios mais carentes de uma melhor infraestrutura econômica e social, que são aqueles classificados pela tipologia da PNDR como de baixa e média renda. Em 2023, esses municípios receberam o apoio creditício do Fundo no valor de R\$ 8,76 bilhões (78,04% dos recursos alocados).

**Priorização dos Empreendimentos de Menor Porte:** Em observância às diretrizes do FNO, os financiamentos têm priorizado empreendimentos de menor porte, especialmente agricultores familiares, microempreendedores individuais e mini/micro

e pequenos empreendedores. Em 2023, foram alocados nos segmentos produtivos de menor porte recursos no valor de R\$ 5,9 bilhões (52,2% dos recursos alocados).

**Apoio aos Projetos de Infraestrutura:** A Região Amazônica dispõe de potencialidades que oferecem excelentes oportunidades para a realização de investimentos, porém apresenta necessidades que configuram desafios para o seu desenvolvimento sustentável, especialmente a implantação de uma infraestrutura econômica e produtiva mais eficiente. Sensível a essa realidade, o Banco da Amazônia investiu em 2023, em apoio a projetos de infraestrutura, recursos do FNO no valor de R\$ 820,2 milhões (7,3% dos recursos alocados).

**Investimento nas Atividades Rurais:** O apoio financeiro às atividades do setor rural é fundamental para impulsionar a agricultura de base familiar e os mini e pequenos produtores rurais, expandir o agronegócio regional e fortalecer as atividades agropecuárias na Amazônia. Em 2023, o Banco da Amazônia investiu, através do FNO, nas atividades rurais R\$ 8,3 bilhões (73,85% dos recursos alocados).

**Incentivo às Atividades Não Rurais:** O apoio financeiro às atividades não rurais assume grande relevância na medida em que a Região Norte necessita de investimentos no seu parque industrial visando reduzir o grau de dependência em relação à importação de produtos industrializados de outras regiões do País e, dessa forma, aumentar o nível de internalização de renda e a capacidade de geração de empregos, com impacto no setor de comércio e serviços. Em 2023, o Banco da Amazônia investiu, por meio do FNO, nas atividades não rurais (indústria, construção civil, cultura, turismo e comércio e serviços) o valor de R\$ 2,93 bilhões (26,15% dos recursos alocados).

**Financiamento de Produtos da Economia Verde:** O financiamento de produtos da economia verde ratifica o compromisso do Banco da Amazônia com a sustentabilidade e o seu objetivo de mitigar os riscos ambientais associados às atividades econômicas tradicionais. Em 2023, foi financiado em apoio às linhas do FNO-Verde o valor de R\$ 5,9 bilhões (52,62% dos recursos alocados).

## IMPACTOS SOCIOECONÔMICOS

GRI 203-2

Os investimentos financiados com recursos do Fundo constitucional de Financiamento do Norte (FNO), impactaram positivamente na economia regional. A concessão de créditos de fomento promove elevação da renda, dos salários, da arrecadação de tributos e do produto, tanto nas regiões onde se efetivam os investimentos, quanto naquelas com as quais são estabelecidos fluxos econômicos, através do efeito transbordamento.

Em 2023, o Banco aplicou R\$ 11,23 Bilhões na região, os quais através de seus efeitos multiplicadores possuem potencial para incrementar em R\$ 20,49 bilhões no Valor Bruto da Produção (VBP), além de promover a expansão do Produto Interno Bruto (PIB).

Os recursos também trazem retornos significativos para as contas públicas, uma vez que o montante estimado de tributos oriundos dos negócios (contratações) necessários para implementar os projetos financiados R\$ 801 milhões.

A qualidade de vida dos trabalhadores, também é fortemente afetada pelos financiamentos concedidos pelo Banco, uma vez que a massa salarial, renda que remunera o trabalho, teve um incremento de R\$ 3,69 bilhões. Estima-se ainda, que os empreendimentos financiados possibilitarão a geração próxima de 231 mil postos de trabalho diretos, indiretos e induzidos.

Os valores a seguir trazem uma síntese das estimativas dos impactos gerados com a aplicação dos recursos para fomentar o setor produtivo da região em 2023.

**R\$ 11,23 bilhões**  
recursos contratados,  
em 2023

### IMPACTOS SOCIOECONÔMICOS ESPERADOS SOBRE A ECONOMIA\*

VBP	R\$ 20,49 bilhões
PIB	R\$ 8,85 bilhões
Salário	R\$ 3,69 bilhões
Trabalho e Emprego	231 mil
Impostos	R\$ 801 milhões

\*Quando da maturação dos recursos financiados.

Os números apresentados evidenciam que o Banco da Amazônia atua em sintonia com as Políticas e Programas de Governo Federal para a Amazônia, de maneira que, a congregação dos esforços isolados promova o crescimento e desenvolvimento regional e, paralelamente, possibilite ao Banco oportunizar negócios.

## SEGURANÇA CORPORATIVA

GRI 203-1

A segurança corporativa do Banco da Amazônia observa os requisitos legais e de controle, buscando a prevenção e redução de ameaças para resguardar a integridade das pessoas, das informações, dos ativos tangíveis e intangíveis e da imagem institucional. Atua nos macroprocessos de

segurança bancária e patrimonial; segurança da informação; segurança cibernética; combate à fraudes, lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo, quebra de sigilo bancário e outros ilícitos; privacidade e proteção de dados e demais processos correlatos.

**NOSSA SEGURANÇA CORPORATIVA BUSCA A PREVENÇÃO E REDUÇÃO DE AMEAÇAS PARA RESGUARDAR A INTEGRIDADE DAS PESSOAS, DAS INFORMAÇÕES, DOS ATIVOS TANGÍVEIS E INTANGÍVEIS E DA IMAGEM INSTITUCIONAL.**



MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

**PILAR SOCIAL**

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**

RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# NO EXERCÍCIO DE 2023, AS PRINCIPAIS AÇÕES DESENVOLVIDAS PELO BANCO DA AMAZÔNIA NO ÂMBITO DA SEGURANÇA CORPORATIVA FORAM AS SEGUINTE:

- **Processo Segurança da Informação e Segurança Cibernética:** DLP e CASB; BURP SUITE; planos de resposta a incidentes de RANSOMWARE e intrusão em servidores WEB; integração do MISP ao firewall de perímetro; testes de intrusão; relatório de monitoramento SIC; controle de acesso lógico; plano de resposta a incidentes de segurança cibernética e armazenagem em nuvem (Resolução 4.658/2018 BACEN); teste de phishing e programa de conscientização em segurança da informação.
- **Processo Gestão e Combate a Ilícitos (Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo – PLD/FT):** projeto MSAC (monitoramento, seleção, análise e comunicação); contratação da ferramenta Detec-flex – listas restritivas; cadastro de clientes do Sistema Financeiro Nacional (CCS) e plano de comunicação.
- **Processo Sigilo Bancário:** atendimento de quebra de sigilo bancário – SIMBA, carta-circulare rif; atendimento de ordens de bloqueio, desbloqueio e transferência; atendimento de pedido de informações bancárias; desenvolvimento do novo sistema de quebra de sigilo bancário – NREQJUD e revisão da NP 211 – Sigilo Bancário.
- **Processo Privacidade e Proteção de Dados Pessoais:** encerramento do projeto de aderência à LGPD; circular de gestão de dados pessoais; revisão da Política de Privacidade e Tratamento de Dados Pessoais (externa); Termos de Uso por plataforma website e app; canais de atendimento de privacidade; circular de due diligence; controle e aderência das novas fichas de cadastro; contratação de solução de gestão de privacidade e proteção de dados pessoais.
- **Processo Segurança Patrimonial:** revisão estratégica e replanejamento do serviço de segurança eletrônica integrada da rede de agências, matriz, site backup e armazém; reestruturação dos normativos internos; apresentação de solução definitiva quanto à recuperação do numerário dilacerado por dispositivo antifurto e elaboração de plano de treinamento específico para os colaboradores da área de segurança corporativa.
- **Processo Fraudes Eletrônicas:** Grupo de Trabalho para diagnóstico e proposição do modelo de prevenção à fraudes eletrônicas e golpes e contratação da ferramenta QUOD (FEBRABAN).

# TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

GRI 203-1

## PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS NA ÁREA TECNOLÓGICA NO EXERCÍCIO DE 2023

**Projeto Open Finance (Open Banking):** Implementação das funcionalidades da Fase 3 – API de Pagamentos v. 3.0 fazendo com que o Banco da Amazônia esteja em conformidade com as obrigações determinadas pelo Banco Central junto ao Open Finance Brasil. Além disso, continua investindo no desenvolvimento de soluções que busquem geração de valor – PFM, BFM Iniciadora de Pagamentos, Super App e outros investimentos.

**SIGAF – Solução de Gestão de Contratos Administrativos:** avanço na construção dessa solução que trata todo o ciclo de vida do processo, desde a orçamentação e planejamento dos investimentos; dispêndios e despesas da Instituição, incluindo a gestão dos contratos, emissão de ordem de serviço e aferição pelas entregas por parte do fiscal do contrato; até a respectiva liquidação do pagamento visando melhorar a eficiência das atividades administrativas do Banco da Amazônia e elevar os níveis de controle do processo.

O Banco da Amazônia realiza investimentos na área de tecnologia da informação visando à modernização da sua plataforma de negócios, melhoria da segurança da informação, aumento da eficiência e redução do custo operacional.



# PROJETOS ASSOCIADOS À MODERNIZAÇÃO DA PLATAFORMA DE NEGÓCIOS DA INSTITUIÇÃO

**Projeto BASA Digital:** O BASA Digital introduziu um novo formato de contratação digital com baixo custo operacional em função da automatização do processo, permitindo contratações em grande escala, além de facilitar o acesso rápido e desburocratizado ao FNO para populações específicas como indígenas, assentados da Reforma Agrária, quilombolas, extrativistas e pescadores artesanais. No exercício de 2023, foram criadas novas linhas de crédito no âmbito do BASA Digital, a exemplo do PRONAF B, PRONAF Custeio Agrícola, PRONAF Custeio Pecuário e Energia Verde, que proporcionaram a contratação de 10.392 operações de crédito, no valor total de R\$ 213 milhões.

**Projeto Piloto do DREX:** O Banco da Amazônia lidera um dos 16 consórcios selecionados pelo Banco Central para o piloto do Real Digital, o DREX. O objetivo desse projeto piloto é executar testes da tecnologia definida para a plataforma DeFi do Banco Central, bem como testar modelos de negócios viáveis para rodar nessa plataforma. Os testes futuros e em curso para o piloto são:

- **Real Digital:** realizar transferências entre participantes (Bancos e Instituições Financeiras);
- **Real Tokenizado:** simular transferências entre clientes de mesma instituição;
- **Swap Real Digital e Real Tokenizado:** simular transferências entre clientes de instituições diferentes; e
- **TPFt:** simular compra e venda de títulos públicos federais tokenizados entre instituições, entre clientes e entre clientes e instituições.



## PROJETO BASA DIGITAL

Novo formato de contratação digital que permite contratações em grande escala, além de facilitar o acesso rápido e desburocratizado ao FNO.

## PROJETO PILOTADO DREX

Executa testes da tecnologia definida para a plataforma DeFi do Banco Central, também testa modelos de negócios viáveis para a plataforma.

# MELHORIAS NA SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO DECORRENTES DOS INVESTIMENTOS REALIZADOS NA ÁREA TECNOLÓGICA

**Novos Módulos de Segurança do Mobile Banking:** Incorporação do token de segurança no App, trazendo com isso maior comodidade e evitando a necessidade de duas aplicações no aparelho móvel. Com a incorporação do token, foram incluídos no processo de segurança do dispositivo, mais de 30 itens de verificação que elevam a segurança na realização das transações utilizando o dispositivo móvel.

**Mobile Banking com o Novo Token Integrado:** Em 2023, foi implantada nova versão que dispensa a utilização do aplicativo Token antigo ou o Cartão de Segurança para realizar as transações no Móbile Banking. Esse novo Token está associado ao CPF e dispositivo móvel do cliente e não mais a uma conta somente. Após habilitação pelo cliente, a cada transação, o serviço gera um código de validação automaticamente de forma a autenticar as transações com maior segurança, trazendo assim melhor usabilidade e experiência ao usuário.

# IMPACTOS DOS INVESTIMENTOS REALIZADOS PELA INSTITUIÇÃO NA ÁREA TECNOLÓGICA, EM TERMOS DE AUMENTO DA EFICIÊNCIA E REDUÇÃO DO CUSTO OPERACIONAL

**Serviços PIX:** No intuito de possibilitar aos usuários dos serviços do PIX maior gestão de seus limites transacionais, o Banco da Amazônia viabilizou que os limites passassem a ser personalizados e com a possibilidade de diferenciação por período diurno e para o período noturno, além de definições de limites por tipo de pessoa, proporcionando, dessa forma, aos usuários uma maior segurança, além de melhorias operacionais e de usabilidade dos serviços. Também viabilizou a criação e disponibilização dos serviços do PIX nos terminais de autoatendimento da Instituição, representando uma extensão das funcionalidades desse sistema de

pagamentos instantâneos oferecido pelo Banco da Amazônia. Ao integrar o PIX nos caixas eletrônicos, os clientes podem desfrutar de uma maneira adicional de realizar transferências e pagamentos de forma rápida e eficiente, além das tradicionais operações bancárias disponíveis nos terminais de autoatendimento.

**Canais de Autoatendimento:** Novas funcionalidades foram incluídas no barramento de serviços junto à TecBan, entre eles os serviços de saque de valores pelo cartão INSS, saldo INSS, prova de vida INSS, depósito em dinheiro sem envelope e saque sem cartão em terminais de autoatendimento da rede do Banco 24 Horas.



# PILAR AMBIENTAL

## CAPITAL NATURAL

Governança da Sustentabilidade	84
Mudanças Climáticas	90
Recursos Naturais e Ecoeficiência	94
Consumo de Material	97
Risco Socioambiental no Crédito	98
Ciência e Tecnologia para a Sustentabilidade	102

## GOVERNANÇA DA SUSTENTABILIDADE

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 2.23, 203-2

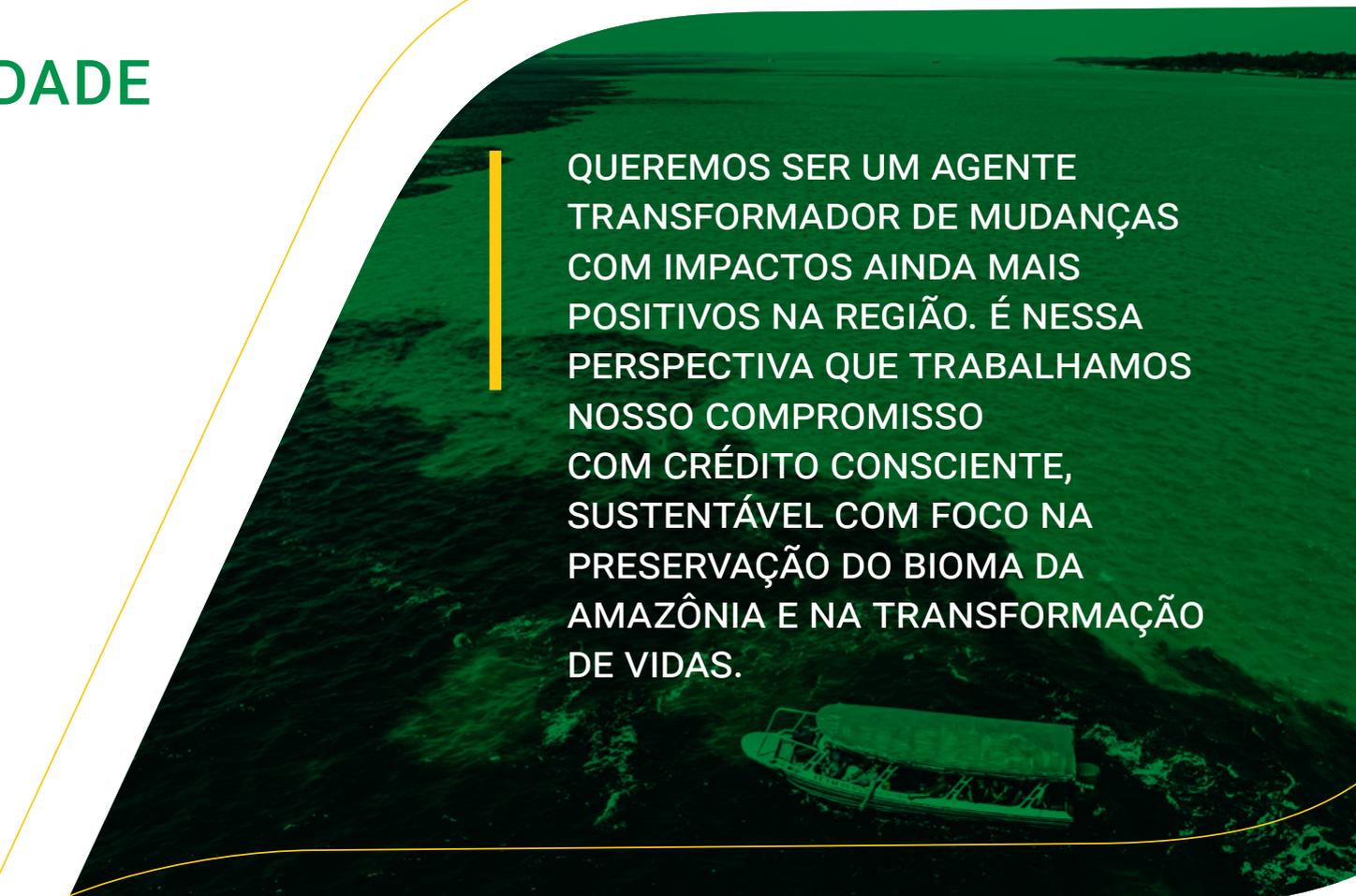
A sustentabilidade é uma pauta prioritária para a alta gestão do Banco. Para isso, utilizamos um conjunto de políticas, normas e processos sociais e ambientais que norteiam nossas práticas e financiamento a projetos sustentáveis, reforçando nossa declaração de agente indutor do desenvolvimento sustentável.

A Política de Responsabilidade Socioambiental e Climática, o Código de Conduta Ética, a Política de Integridade, se fundamentam em pilares éticos em respeito aos direitos humanos e aos aspectos ambientais e sociais. Po-

líticas que fortalecem o compromisso do Banco para além de outros compromissos ambientais, como incentivo ao uso racional e eficiente dos recursos naturais, uso eficiente de energia, redução do consumo de papel.

Possuímos uma agenda de compromissos “Agenda ASG”, estruturada estrategicamente, girando em torno dos pilares:

- a. desempenho ambiental;
- b. compromisso social;
- c. políticas de governança corporativa; e
- d. finanças sustentáveis.



QUEREMOS SER UM AGENTE TRANSFORMADOR DE MUDANÇAS COM IMPACTOS AINDA MAIS POSITIVOS NA REGIÃO. É NESSA PERSPECTIVA QUE TRABALHAMOS NOSSO COMPROMISSO COM CRÉDITO CONSCIENTE, SUSTENTÁVEL COM FOCO NA PRESERVAÇÃO DO BIOMA DA AMAZÔNIA E NA TRANSFORMAÇÃO DE VIDAS.

## ESTRUTURA DE GOVERNANÇA

Para nos auxiliar as questões relacionadas à governança e sustentabilidade, contamos com o comitê estratégico de crédito, governança e sustentabilidade.

Aos membros do Comitê são aplicados o disposto no Código de Ética, na Política de Segurança Corporativa e na Política de Divulgação e Uso de Informações Relevantes, Política de Relacionamento com partes Relaciona-

das, bem como o disposto em todas as demais políticas e normas internas e regulamentação extena aplicável.

A função de membro do Comitê é indelegável devendo ser exercida respeitando-se os deveres de lealdade e diligência, bem como se evitando quaisquer situações de conflito que possam afetar os interesses do Banco e de seus acionistas. A eles cabe

aplicação dos deveres e responsabilidade legais dos administradores do Banco.

**Composição:** pode ser formado por 3 (três) a 5 (cinco) membros, com conhecimentos nas áreas de Governança e Sustentabilidade nomeados na integralidade pelo Conselho de Administração, não possuindo remuneração adicional.

Comitê	Competência	Mandato	Encontros	Membros
Estratégico de Governança e Sustentabilidade	Assessorar o Conselho da Administração nas questões relacionadas à governança e sustentabilidade.	2 (dois) anos permitida a extensão até a investidura de seus sucessores 2 (duas) reconduções consecutivas, no máximo	ordinariamente, pelo menos, uma reunião mensal, ou extraordinariamente sempre que convocado. Essa convocação é feita por escrito com no mínimo 5 dias de antecedência com a ordem do dia.	1. Antônio Carlos Villela Sequeira 2. Inálio Vieira Cruz 3. Lauro Arcângelo Zanol

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

## SUSTENTABILIDADE DO BANCO DA AMAZÔNIA

### LINHA DO TEMPO

2014

#### Selo Verde A3P

Recebe o Selo Verde A3P, concedido pelo Ministério do Meio Ambiente (MMA)

2015

#### PRSA e FNO ABS

Publicação da Política de Responsabilidade Socioambiental e criação do Programa de Agricultura de Baixo Carbono (FNO ABC)

2016

#### Acordo de Cooperação Técnica

Assina acordo de cooperação técnica com a empresa Terras APP Solutions para o desenvolvimento de ferramenta para análise socioambiental

2018

#### FNO Energia Verde

Lançamento do FNO Energia Verde para pessoas físicas e pessoas jurídicas

2019

#### Lançamento BASA Digital

Lançamento do BASA Digital, para concessão de financiamentos e empréstimos ao microcrédito e agricultura familiar

Nessa linha, atuamos de forma consciente e responsável para promover social e ambientalmente nossa região de atuação, desdobradas em resultados, como:

- Inclusão de Linhas Verdes - R\$ 6,7 bilhões**, enfatizando práticas de consumo ecologicamente responsáveis. Isso fortalece ainda mais nossa posição como agentes de mudança positiva na região.
- Promoção do desenvolvimento social - R\$ 765,5 milhões** para incentivo ao crescimento de pequenos produtores nas comunidades rurais, por meio do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (PRONAF).

- Apoio a Municípios de importância estratégica - R\$ 2,8 bilhões** investidos, nos municípios de faixa de fronteira, sendo realizados 6.743 contratos para os clientes.

- Incentivo a cultura da inovação** – criação de gerências e coordenadorias com responsabilidade de desenvolver novos produtos, antecipando as demandas dos clientes, produtos que irão introduzir melhor eficiência e o uso melhorado de tecnologia, minimizando os efeitos adversos e encontrando usos alternativos para os produtos.
- Promoção a transparência e a prestação de contas** em relação às práticas nos âmbitos ambiental, econômico e social, permitindo que os in-

vestidores, clientes, acionistas e outros *stakeholders* avaliem, por meio de relatórios publicados, o desempenho do Banco em relação aos nossos compromissos de negócios.

- Financiamento a projetos sustentáveis**, que contribuem com a adaptação de mudanças climáticas bem como a promoção da biodiversidade e de conservação e preservação de recursos naturais.
- Implementação de políticas de investimento responsável** e de gestão de risco socioambiental, que visem minimizar os impactos negativos das atividades financeiras sobre o meio ambiente e a sociedade.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

2023

RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

## MARCAMOS PRESENÇA EM EVENTOS INTERNACIONAIS

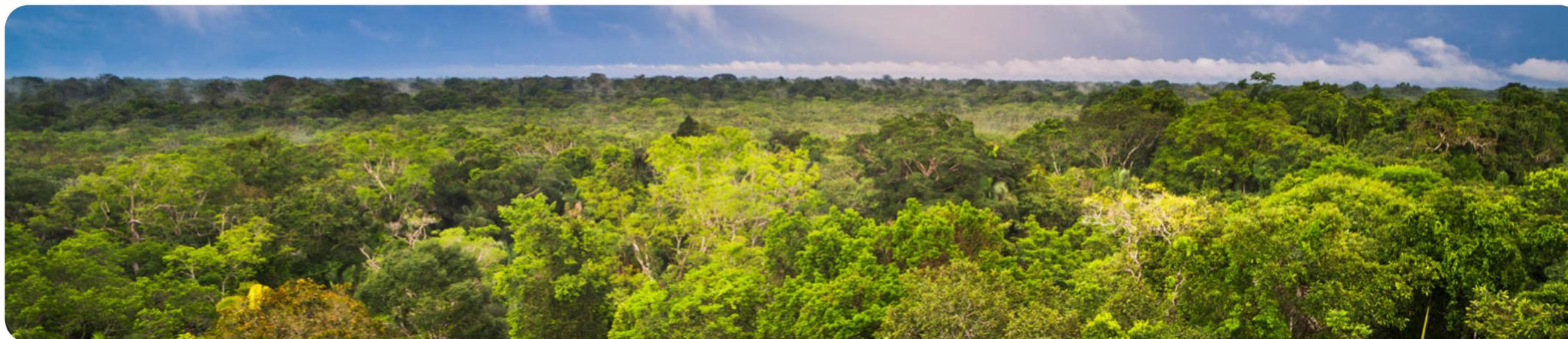
### BANCO DA AMAZÔNIA NA CÚPULA CLIMÁTICA (COP28)

Estivemos presentes na reunião da Conferência das Partes da Organização das Nações Unidas (ONU), a COP 28, nos Emirados Árabes Unidos, na cidade de Dubai. O Evento reuniu 197 países membros para avaliar a situação das mudanças climáticas no planeta. Fomos representados pela Diretoria Executiva do banco, tendo as atividades realizadas no espaço do Consórcio de Governadores da Amazônia Legal no HUB da Amazônia, oportunidade em que levou a conhecimento dos presentes os painéis “Títulos sustentáveis, como alternativas para financiamento com preservação”; e o “microcrédito e como ele pode ser um indutor na promoção de desenvolvimento sustentável”.

## INCENTIVAMOS SERVIÇOS SOCIOAMBIENTAIS

### FUNDO PARA EMISSÃO DE TÍTULOS VERDES

Anunciamos o lançamento do Fundo Verde para a Emissão de Títulos Verdes, durante o Painel “Títulos Sustentáveis: Uma alternativa para a preservação”. O anúncio contou com a participação do presidente do Brasil e de representantes do Banco. A iniciativa visa a captação de recursos destinados ao investimento na conservação e recuperação de áreas na Amazônia, desempenhando um papel direto na sustentabilidade das atividades produtivas da região. Entre os produtos já estruturados, destacam-se o Pagamento de Serviços Socioambientais prestados aos produtores rurais da região por conservação de biomas (PSA) e a Emissão de Ativos de Origem Sustentável (CPR Verde). Além do lançamento do Fundo Verde, a agenda do Banco incluiu a assinatura do instrumento de governança da Coalizão no Espaço do BID. O Banco da Amazônia reforça seu compromisso com práticas sustentáveis, consolidando-se como agente catalisador do crescimento sustentável na Região Amazônica.



## FORTALECEMOS PARCERIAS SUSTENTÁVEIS

### RETRIBUIÇÃO SOCIOAMBIENTAL – SELO PELA SUSTENTABILIDADE

Firmamos parceria com a empresa BMTCA Ativos Ambientais para obter o Selo Sustentabilidade Tesouro Verde. O Selo Sustentabilidade Tesouro Verde é o certificado reconhecido por Estados da Amazônia Legal, que a empresa cumpriu com sua Cota de Retribuição Socioambiental CRS, pelo consumo dos recursos naturais de suas atividades nos últimos 12 meses, adquirindo Crédito de Floresta, com registro em *blockchain*. O Selo auxilia no plano de políticas públicas de sus-

tentabilidade e combate a mudanças climáticas. O Tesouro Verde é uma credencial de estratégia Ambiental, Social e de Governança reconhecida por entes públicos nacionalmente. O Programa Tesouro Verde é um modelo que contempla, em linhas gerais, a estruturação de instrumentos financeiros de integração dos setores da economia (primário, secundário e terciário) com a remuneração efetiva de quem conserva e amplia as florestas nativas, o produtor rural.



## AVANÇAMOS NA CAPTAÇÃO DE RECURSOS

### PARCERIA COM ÓRGÃOS INTERNACIONAIS – CAPTAÇÃO DE RECURSOS INTERNACIONAIS

Em 2023 iniciamos um relacionamento com a Agência Francesa de Desenvolvimento (AFD), com objetivo de captação de recursos financeiros para investimento na cadeia de bioeconomia na Amazônia. Uma iniciativa para agregação de valor da biodiversidade da Amazônia e melhoria da qualidade de vida e geração de emprego e renda de sua população.

**INICIAMOS UM RELACIONAMENTO COM A AFD, COM OBJETIVO DE CAPTAÇÃO DE RECURSOS FINANCEIROS PARA INVESTIMENTO NA CADEIA DE BIOECONOMIA NA AMAZÔNIA.**

# TRABALHAMOS PARA UM RESULTADO SÓLIDO

## PERSPECTIVA

Esperamos com a assinatura desse termo de cooperação entre a AFD e Banco da Amazônia, estimado em R\$ 400 milhões, aumentar a nossa capacidade de atendimento a empreendimentos na região. Essa injeção de recursos somará com recursos de demais fontes operacionalizadas pelo banco, possibilitando impactos tangíveis para pequenos e médios empreendimento atuantes nos setores da bioeconomia, com conseqüente aumento de nossa capacidade e nas condições socioeconômicas da população local.

Fica demonstrado que o Banco pauta suas atividades no compromisso estratégico com o Desenvolvimento sustentável da Região Amazônica buscando inserir sua economia nos mercados regional e na-

cional, mediante a incorporação de novas tecnologias de produção assentadas nos princípios da valorização do meio ambiente; incentivo as atividades inovadoras que conciliem o desenvolvimento econômico com as preocupações ambientais e sociais; a disponibilização de recursos para a modernização e competitividade, sobretudo às finanças sustentáveis e ao para o segmento da agricultura familiar, o apoio financeiro ao desenvolvimento científico regional, por meio de pesquisas de diversas instituições de ensino e pesquisa estabelecidas na região; e ações de fomento balizadas em políticas integradas com Governos Federal e Estadual , além de outras instituições, visando o fortalecimento a ampliação das alianças institucionais.



### AFD E BANCO DA AMAZÔNIA

A cooperação entre a AFD e Banco da Amazônia, estimado em R\$ 400 milhões, aumentará a nossa capacidade de atendimento a empreendimentos na região. Essa injeção de recursos possibilitará impactos tangíveis para pequenos e médios empreendimentos.

# MUDANÇAS CLIMÁTICAS

Possuímos uma Política de Responsabilidade Socioambiental e Climática, elaborada em linha com a com a legislação do Banco Central do Brasil. É tão importante para o Banco essa temática que criamos uma “Agenda ASG”, que incorporou metas aderentes as dimensões Ambientais, sociais e de Governança.

## TIME LINE (2021-2023)

2021

### Revisão da PRSA

Foi revisado a PRSA do Banco da Amazônia, com inclusão de diretrizes voltadas à análise socioambiental das operações de crédito

2022

### Risco ASG

Em 2022 o Banco da Amazônia implementou o Risco ASG, que avalia as operações de crédito, com vistas a exposição aos riscos Ambiental, Social e de Governança

2023

### COP 28

O Banco da Amazônia firmou parcerias estratégicas para investimento em Finanças Sustentáveis

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

**PILAR AMBIENTAL**

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

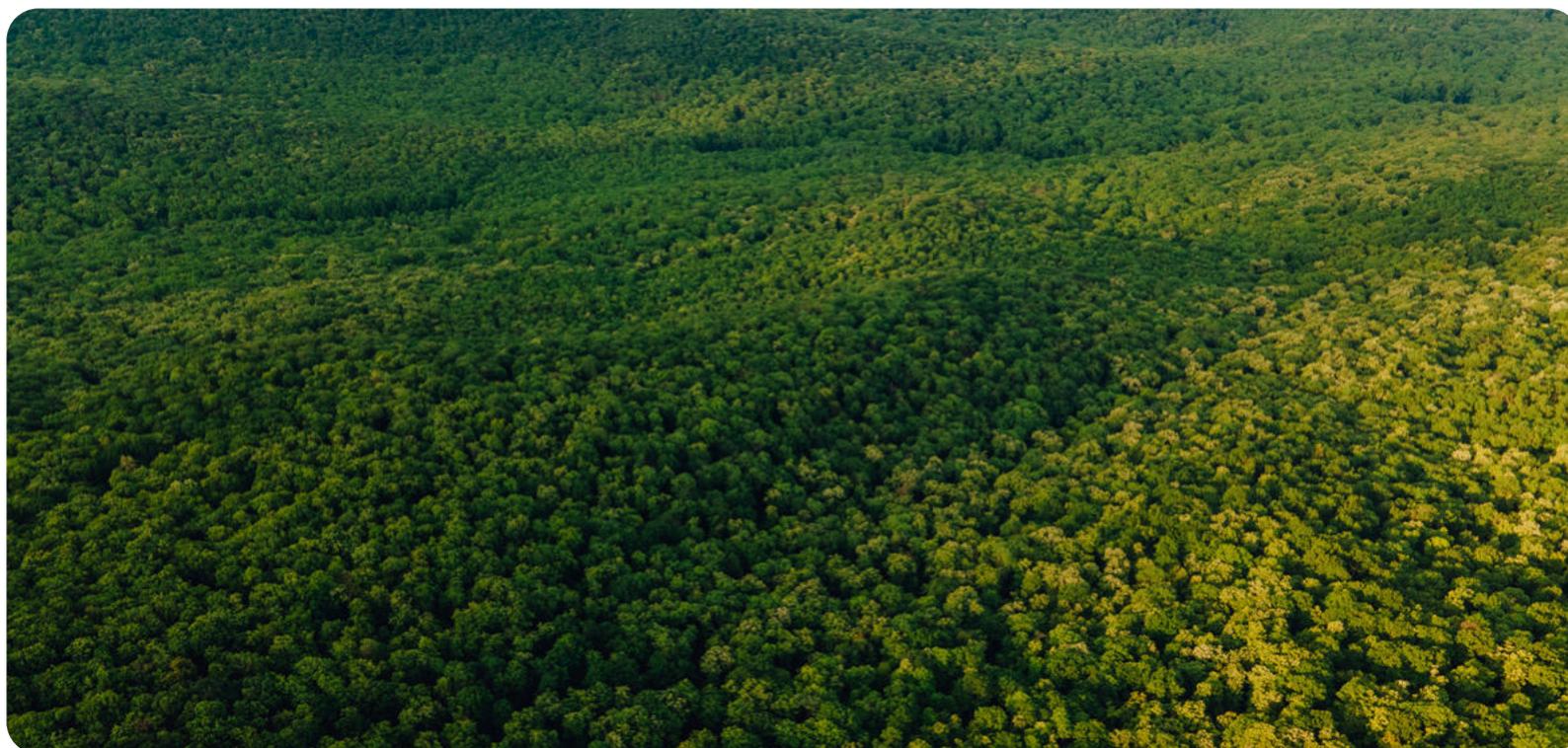
< 90 >

# POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA

Tratar a sustentabilidade no âmbito das organizações é uma tarefa complexa que exige empenho constante. Considerado um tema transversal, o trabalho pautado na sustentabilidade e consequentemente, no desenvolvimento sustentável, exige que se mantenha o foco acerca do caminho que será

percorrido e as práticas necessárias, em meio a tantas outras que se observa atualmente. O Banco da Amazônia entende seu papel central na indução do Desenvolvimento da maior floresta tropical do Mundo, e sabe que atuar com responsabilidade socioambiental exige comprometimento e diligência

com o tema, por esta razão o BASA vem, ao longo dos últimos anos, aperfeiçoando suas práticas, normas de procedimentos e suas políticas sobre o tema, de forma a reafirmar seu papel central no desenvolvimento de uma Amazônia Sustentável, com créditos e soluções eficazes.



**O BANCO DA AMAZÔNIA ENTENDE SEU PAPEL CENTRAL NA INDUÇÃO DO DESENVOLVIMENTO DA MAIOR FLORESTA TROPICAL DO MUNDO, E SABE QUE ATUAR COM RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL EXIGE COMPROMETIMENTO E DILIGÊNCIA.**

# RECONHECIMENTO

## MATRIZ DO BANCO DA AMAZÔNIA RECEBE CERTIFICAÇÃO SELO TESOURO VERDE

Este Selo atesta que a Empresa investiu em proteção e preservação de floresta nativa por meio da aquisição de Crédito de Floresta, como forma de compensar o uso dos recursos naturais e o impacto ambiental de suas atividades produtivas do exercício, cumprindo a Cota de Retribuição Socioambiental - CR.

### ATESTADO DE ÉTICA AMBIENTAL

**Unidade:** Banco da Amazônia Direção Geral

**Período calculado:** 31/03/2022 a 31/03/2023

Categoria	Benefícios
Área Preservada de Florestas Nativas	8.302.63 m <sup>2</sup>
Emissão Evitada de Carbono (Carbono Estocado)	631 tCO <sub>2</sub>
Preservação de Espécies de Fauna Por Hectare	217.59 m <sup>3</sup>
Madeira Armazenada	1.749
Preservação de Espécies de Flora Por Hectare	546
Preservação de Fluxo Hidrológico em Litros Por Ano	27.274.1

### CALCULADORA DE IMPACTO AMBIENTAL

**Unidade:** Banco da Amazônia Direção Geral

**Período calculado:** 31/03/2022 a 31/03/2023

Categoria	Benefícios
Quantidade de pessoas	1.070
Consumo de energia Elétrica no período	3037596.00 kwh
Consumo Anual de Água	12743.00 m <sup>3</sup>
Área ocupada	26079.00 m <sup>2</sup>

**Núcleos de Origem das Unidades de Crédito de Floresta**

XINGU, TELES PIRES, MADEIRA e ARINOS

## NÃO CONTRATAMOS COM QUEM DESMATA NOSSA MATA

Vetamos negócios que sejam predatórios a proteção socioambiental

O Banco da Amazônia estabelece os critérios de admissibilidade de negócios, incorporando nos normativos internos diretrizes de operação e práticas de comercialização de produtos e serviços os parâmetros de sustentabilidade. São expressas vedações a negócios predatórios à proteção socioambiental, em termos expressos pelo arcabouço normativo interno que orienta as vedações que devem ser aplicadas independentemente do setor econômico em que ocorram.

A norma sobre benefícios e vedações nas contratações em carteira comercial e de fomento indica o rol de vedações a projetos com comprovada

utilização de mão de obra escrava ou análoga, a utilização de mão de obra infantil e a exploração sexual de menores, ou cujos proponentes apresentem ações trabalhistas cujo valor ultrapasse a 10% do seu Patrimônio Líquido.

São igualmente vedados financiamentos a projetos de pastagens mecanizadas e áreas com práticas de desmatamento e à atividade desenvolvida por terceiros em terras indígenas, bem como atividade em áreas desmatadas ilegalmente ou que pratiquem a exploração predatória de espécies florestais, de extração e beneficiamento de gemas e de minério de metais preciosos.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

**PILAR AMBIENTAL**

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

# EVENTOS CLIMÁTICOS - RISCOS E OPORTUNIDADES

GRI 201-2

É cada vez mais visível que as crises ambientais fazem parte da jornada que teremos que enfrentar pela frente, enchentes, secas, queimadas e alagamentos, vidas humanas se perderam para tragédias que, apesar de muitas vezes inevitáveis pelo homem, são consequência visível da emissão de carbono na atmosfera.

Um contexto que podem gerar mudanças substanciais nas operações de receitas ou despesas da Instituição, incluindo:

**Risco de crédito:** danificar ativos e reduzir a capacidade de pagamento dos mutuários.

**Risco de mercado:** afetar ativos financeiros detidos pela Instituição, como ações e outros títulos e valores mobiliários, causando perdas pela variação dos preços e taxas.

**Risco operacional:** interromper as operações do Banco, causando danos a instalações ou perda de acesso a dados, levando a custos adicionais e perda de receita.

**Risco de reputação:** enfrentar danos à reputação e perda de clientes.

É também ambiente de oportunidades, para:

**Novos produtos e serviços:** Demandam novos produtos e serviços, como seguros contra desastres climáticos, produtos ligados a energia renovável e crédito de carbono.

**Inovação:** Demandam que as instituições financeiras se tornem cada vez mais inovadoras para gerenciar riscos relacionados ao clima e desenvolver novas soluções para seus clientes.

**Conformidade regulatória:** As regulamentações relacionadas ao clima estão se tornando mais rigorosas, as instituições financeiras que estão preparadas podem se beneficiar de uma vantagem regulatória.

**Adoção de práticas sustentáveis:** Podem ganhar vantagem competitiva ao atrair clientes e investidores preocupados com as questões climáticas.

Mudanças Substanciais nas Operações: podem levar a mudanças substanciais nas operações de uma IF (instituição financeira) nos níveis de receitas e de despesas:

## Receitas:

- Novos produtos e serviços relacionados ao clima podem gerar novas fontes de receita.
- O banco pode se beneficiar de investimentos em energia renovável e outras tecnologias de baixo carbono.

## Despesas:

- Eventos climáticos extremos podem levar a custos de reparos e substituições de ativos.
- A conformidade com as regulamentações relacionadas ao clima pode aumentar os custos operacionais.
- Os danos à reputação podem levar à perda de clientes e receita.

## RECURSOS NATURAIS E ECOEFICIÊNCIA

GRI 3.3; 301.1; 302.1, 302-4 ODS 7,8,12,13,14,15

Trabalhamos para construir um modelo de negócio em harmonia com o ser humano e os recursos naturais para alcance do desenvolvimento sustentável. Esse pilar está vinculado ao desempenho do capital natu-

ral no Banco, onde destacamos como o uso eficiente dos recursos de energia e material estão sendo utilizados em nossos processos e atividades corporativas.

**TODOS OS RECURSOS AMBIENTAIS RENOVÁVEIS E NÃO RENOVÁVEIS E PROCESSOS AMBIENTAIS QUE FORNECEM BENS OU SERVIÇOS QUE APOIAM A PROSPERIDADE PASSADA, PRESENTE E FUTURA DO BANCO.**

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

**PILAR AMBIENTAL**

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO



# CONSUMO DE ENERGIA DENTRO DA ORGANIZAÇÃO

## USO EFICIENTE DE ENERGIA

Estamos sempre medindo e monitorando o consumo de recursos em nossas instalações, bem como promovendo ações para conscientizar colaboradores da importância de usar de forma consciente e responsável os recursos naturais à nossa disposição.

### CONSUMO DE ENERGIA DENTRO DA ORGANIZAÇÃO

#### 2023-2021 CONSUMO DE ENERGIA

Unidades	KWh			MJ (10 <sup>6</sup> J)		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Matriz	3.113.518,77	3.412.011,58	3.454.739,48	11.208.667,57	12.283.241,69	12.437.062,13
Site backup	715.751,71	717.838,68	668.063,88	2.576.706,16	2.584.219,25	2.405.029,97
Brasília/ARM	166.054,17	2.381,81	1.853,00	597.795,01	8.574,52	6.670,80
Agências	9.278.509,38	6.452.203,94	7.093.993,00	33.433.913,70	23.227.934,18	25.538.374,80
<b>Total</b>	<b>13.273.833,83</b>	<b>10.584.436,01</b>	<b>11.218.649,36</b>	<b>47.817.082,44</b>	<b>38.952.847,12</b>	<b>40.387.137,70</b>

\*50% DA ENERGIA CONSUMIDA na Matriz é proveniente de fonte renovável (solar fotovoltaica)

\*\*Informações parciais aproximadamente 56% do consumo total referente às agências.

Para a metodologia de cálculo utilizamos as faturas de energia enviadas pelas unidades, para obtenção dos dados técnicos de consumo ativo, consumo reativo, modalidades tarifárias. Esses dados são tratados, comparados com previsões de consumo conforme o porte da unidade, para isso usamos parâmetros como kWh/m, levantamento de cargas e comparação entre unidades comprédios semelhantes ou padronizados. Além disso, com dados coletados, realizamos simulações com as possíveis tarifas.

MENSAGEM  
DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL  
E AMBIENTE  
EXTERNO

PILAR  
GOVERNANÇA

PILAR  
SOCIAL

**PILAR  
AMBIENTAL**

PILAR  
FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO  
ANUAL INTEGRADO

< 95 >

## USO EFICIENTE DE ENERGIA

Internamente incentivamos o consumo consciente quanto ao uso dos recursos de energia. Em 2023, não registramos redução do consumo de energia, conforme demonstrado no quadro.

## CONSUMO DE COMBUSTÍVEL

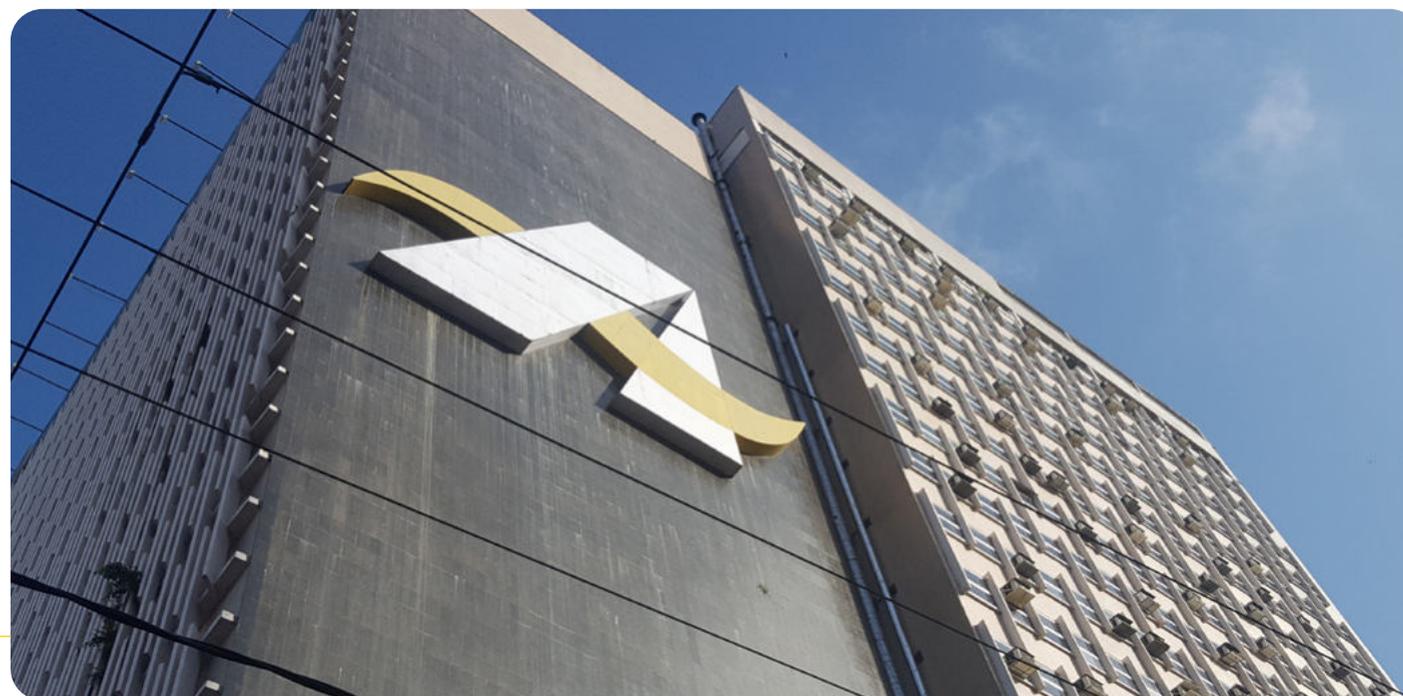
Não controlamos o consumo de combustível fora do edifício sede e site backup, ficando sob o controle da própria regional. Realizamos somente o controle de consumo de combustível dos grupos geradores de emergência da Matriz e Site Backup. Em 2023 o valor anual foi de 800 litros de diesel S10 que proporciona uma geração de energia de 10.800 kWh ou 38,88 GJoules.

## APOIAMOS ENERGIA + LIMPA

### SISTEMA DE ENERGIA NO MERCADO (ACL)

Iniciamos o edifício sede do Banco da Amazônia o novo ciclo de recebimento de energia, que consistiu na migração do consumo de energia, do Mercado Regulado (ACR) – mercado convencional de fornecimento de energia – para o Mercado Livre de Energia (ACL). Os resultados positivos obtidos com esta migração, já podem ser observados com as economias produzidas pela migração. Ao longo do ano de 2023,

ocorreu uma redução acumulada aproximada de R\$ 358 mil no período, equivalente a 14,2% de economia, sendo superior aos 12% previsto no estudo técnico preliminar. É um Modelo de energia sustentável, com utilização de energia renovável 100% limpa, que evita emissão de gases na atmosfera contribuindo para a redução do efeito estufa e do aquecimento global.



# CONSUMO DE MATERIAL

## CONSUMO DE PAPEL - IMPRESSOS

### VOLUME DE IMPRESSÕES MENSAIS E ANUAIS

Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total anual	Média Mensal	Redução
12.433	135.813	410.466	561.566	926.130	825.931	613.276	799.441	706.889	615.381	667.832	481.883	6.757.041	563.087	
820.965	521.172	356.249	526.339	687.433	677.592	564.511	628.666	583.326	680.437	630.321	610.629	7.287.640	607.303	- 530.599



# RISCO SOCIOAMBIENTAL NO CRÉDITO

GRI 3-3, 2-23, 2-25 ODS 16

Incentivamos e apoiamos os investimentos sustentáveis nos empreendimentos financiados, mantendo o ciclo sustentável no crédito ativo desde a etapa cadastral, concessão do crédito e com monitoramento até a liquidação do financiamento.

Em nossa relação contratual adotamos cláusulas relacionadas à ética, à responsabilidade socioambiental, aos direitos humanos e à comprovação de origem e destinação ambientalmente regular dos materiais.

## SISTEMA DE AVALIAÇÃO E RISCO

Possuímos um Sistema de Avaliação e Risco ASG que possibilita identificar, mensurar e monitorar a exposição aos riscos: Ambiental, Social e Governança (ASG), nas operações de crédito. O Sistema atende aos itens constantes na Política de Responsabilidade Socioambiental e Climática (PRSAC), contando atualmente com 10 indicadores organizados em conformidade com os segmentos: Ambiental, Social e Governança. Além disso, desenvolvemos a metodologia de avaliação de Risco ASG, para complementar o sistema de avaliação socioambiental já implementado e normatizado.

Complementamos esse sistema desenvolvendo uma metodologia de

avaliação de Risco ASG, para avaliar operações de crédito à luz da perspectiva ambiental, social e de governança (ASG) dos negócios financiados, essa metodologia está voltada de maneira específica para as operações de maior volume realizadas pelo Banco, em consonância com sua matriz de relevância e proporcionalidade.

Comunicamos, anualmente, nossos resultados e avanços nos temas inerentes, com abordagem preventiva aos desafios ambientais, o desenvolvimento de iniciativas para a promoção da responsabilidade socioambiental e o incentivo e a difusão de práticas ambientalmente sustentáveis.

.Em 2023, incluímos a Avaliação de risco ASG em seu processo de gestão de riscos corporativos para monitorar estrategicamente falhas nos processos na prestação de serviços, em razão de eventos climáticos extremos.

A avaliação de risco ASG é realizada em operações de crédito rural a partir de R\$ 20 milhões e operações de crédito não rural a partir de R\$ 100 milhões.

# ASPECTOS SOCIOAMBIENTAIS NO CRÉDITO

GRI 2-25

Atuamos para promover um ambiente de trabalho seguro em promoção a saúde e a segurança dos nossos colaboradores.

Os aspectos socioambientais no crédito são regidos por uma norma específica de análise na concessão do crédito rural, onde consta a realização da análise de risco ASG contendo as regras de enquadramento das operações elegíveis e procedimentos dessa análise, que vem complementar as responsabilidades assumidas pelo Banco em sua Política de Responsabilidade, social, ambiental e climática e com objetivo de diferenciar o tratamento na etapa de acompanhamento do crédito de acordo com o nível de exposição aos riscos.

## ANÁLISE SOCIOAMBIENTAL

As propostas são avaliadas e qualificadas por meio do APP TERRAS que verifica se as condições previstas em normativos internos, qualificando os critérios em Restritivos, Condicionais e Informativos. Utilizamos uma importante ferramenta para auxiliar na gestão e análise de propriedades rurais contratadas, o Terras App, de propriedade do Banco, desenvolvida pela *startup* Terras App Solutions, localizada em Belém, Pará, Brasil.

O Terras APP, é uma ferramenta de georreferenciamento por meio da qual são analisadas todas as operações de crédito rural do Banco, independentemente do porte ou linha a ser financiada. A ferramenta permite ao proponente incluir as propostas, e seus dados pessoais que são verificados em conformidade com as regras estabelecidas em normativos internos, dessas citamos aqui os critérios restritivos, ou seja, aqueles que sendo detectados pela ferramenta, o Banco não opera de nenhuma forma:

## CRITÉRIOS RESTRITIVOS - TERRAS APP

- DAP ativa/válida (Pronaf)
- Status do Cadastro Ambiental Rural
- Lista de trabalho escravo
- Áreas embargadas do IBAMA - área do imóvel (>5%)
- Não possuir sobreposição com unidade de conservação de proteção integral
- Verificação de vegetação densa

**AS PROPOSTAS SÃO AVALIADAS E QUALIFICADAS POR MEIO DO APP TERRAS QUE VERIFICA SE AS CONDIÇÕES PREVISTAS NA NP 415 FORAM ATENDIDAS, QUALIFICANDO OS CRITÉRIOS EM RESTRITIVOS, CONDICIONAIS E INFORMATIVOS.**

## ETAPAS NA FERRAMENTA TERRAS APP:

**1. Cadastro e Autenticação:** O usuário se cadastra no aplicativo, fornecendo informações básicas sobre sua propriedade rural e histórico financeiro.

A autenticação é realizada para garantir a segurança dos dados.

**2. Apresentação da Proposta:** O produtor rural apresenta sua proposta de crédito, especificando o valor desejado e o objetivo do financiamento (por exemplo, investimento em maquinário, custeio etc.).

**3. Análise de Dados:** O aplicativo cruza dados oficiais de diferentes bancos e instituições financeiras.

Ele verifica o histórico de crédito do produtor, sua capacidade de pagamento e a viabilidade do projeto proposto.

**4. Relatórios e Recomendações:** Com base nos dados analisados, o aplicativo gera relatórios detalhados.

Esses relatórios incluem informações sobre a conformidade com a legislação ambiental e as normas bancárias.

**5. Aprovação e Contratação:** Se a proposta for viável, o aplicativo recomenda a aprovação do crédito.

O produtor pode então contratar o crédito diretamente pelo aplicativo.

**6. Acompanhamento e Pagamentos:** O aplicativo permite o acompanhamento do crédito concedido.

O produtor cliente pode realizar os pagamentos e gerenciar sua dívida por meio do aplicativo.

Pelo Banco da Amazônia o acompanhamento das operações de crédito rural, será realizado pela emissão do relatório de acompanhamento socioambiental, via aplicativo de análise socioambiental (Terras APP), que comporá a elaboração dos laudos de vistoria/comprovação, Relatório de Monitoramento de Operações de Crédito (RMOC), técnica ou gerencial, bem como do Relatório de Monitoramento Socioambiental para avaliação do risco ASG.

### Outras etapas de verificação

O “Terras” é uma das etapas de verificação socioambiental das operações do Banco, contudo na estrutura de avaliação de risco socioambiental, o Banco aplica para todas as suas operações sua norma de critérios socioambientais no crédito, construída a luz da regula-

mentação ambiental nacional vigente, que estabelece os critérios de aprovação e monitoramento de operações de crédito. Para além para além disso a rotina verifica itens relacionados ao negócio a ser financiado, e aos clientes pleiteantes da operação, tais como certidões de autorização necessárias, aplicação do Formulário de Informações Socioambientais (FISA), e Questionários ASG, para todas as operações financiadas, sejam elas do setor rural ou não, independentemente do porte do cliente.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

**PILAR AMBIENTAL**

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 100 >

São expressamente vedadas pelo Banco da Amazônia as contratações de financiamentos que envolvam:

- a) comprovada utilização de mão de obra escrava ou análoga;
- b) comprovada utilização de mão de obra infantil e exploração sexual de menores;
- c) registro de ações trabalhistas cujo valor ultrapasse a 10% do seu PL;
- d) empreendimento situado em imóvel rural que não esteja inscrito ou cuja inscrição se encontre cancelada ou suspensa no Cadastro Ambiental Rural (CAR);
- e) projetos que demandem grande quantidade de matéria-prima florestal sem a devida observância à legislação que dispõe sobre os recursos a serem supridos neste tipo de empreendimento;
- f) projetos envolvidos de alguma forma em prática ilegal e/ou que utilize matéria-prima, insumos e/ou produtos em seu processo produtivo de origem ilegal
- g) projetos para formação de pastagens mecanizadas e áreas agrícolas com práticas de desmatamento;
- h) atividade agropecuária em áreas desmatadas ilegalmente no imóvel ou que pratique a exploração predatória de espécies florestais, extração e beneficiamento de gemas, de minério e de metais preciosos;
- i) financiamento que se destinar ao financiamento de atividades desenvolvidas por terceiros em terras indígenas;
- j) produção, beneficiamento/industrialização e comercialização de fumo, incluindo a fabricação de máquinas e aparelhos para a indústria do fumo, exceto a empreendimentos comerciais, cujos itens não se constituam a principal fonte de receita do beneficiário, como por exemplo, supermercados e restaurantes
- k) projeto de plantio, renovação ou custeio de lavouras ou industrialização de cana-de-açúcar destinada à produção de etanol e outros biocombustíveis derivados da cana-de-açúcar e açúcar, exceto açúcar mascavo, se o financiamento for destinado a novas áreas de plantio ou à expansão das que eram existentes em 28.10.2009 nos Biomas Amazônia e Pantanal e da Bacia do Alto Paraguai, de terras indígenas, e de áreas com declividade superior a 12%, ou ocupadas com cobertura de vegetação nativa ou de florestamento;
- l) projetos em remanescentes florestais, ou em áreas de proteção ambiental, de dunas, de mangues, de escarpas e de afloramentos de rocha, urbanas e de mineração;
- m) fabricação e comercialização de armas leves, munições, armas e munições pesadas, exceto o financiamento dos demais segmentos da indústria de defesa
- n) financiamento de iniciativas não sustentáveis e Espaçamento expressamente predatórias.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

**PILAR AMBIENTAL**

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 101 >

# Capital Intelectual

## C&T PARA A SUSTENTABILIDADE

GRI 3-3, ODS 11

O Banco da Amazônia se compromete em contribuir no investimento em Ciência e Desenvolvimento de novas tecnologias e de estrutura que sejam capazes de promover aplicações relevantes de produtos e serviços oferecidos com impacto positivo na natureza.

Nessa linha, apresentaremos nossas iniciativas de apoio a: Produção científica, Prêmios, Pesquisa e Desenvolvimento, linhas de financiamento, produtos e serviços oferecidos com o objetivo de preservar o planeta.

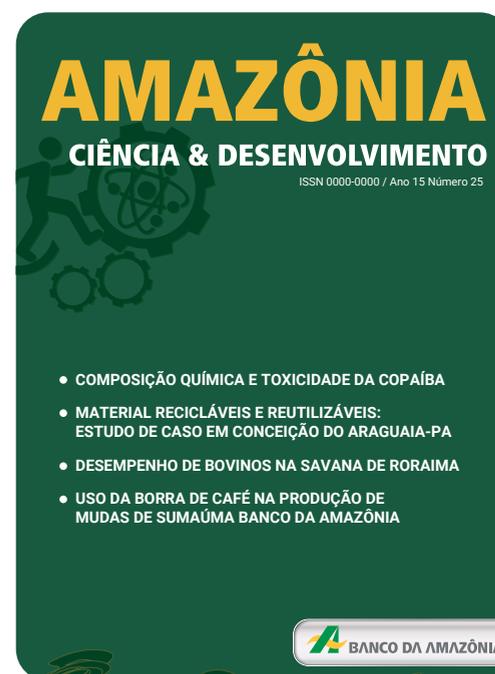
## APOIO AO CONHECIMENTO CIENTÍFICO

Conhecimento científico é uma das armas mais poderosas que a humanidade dispõe para assegurar a sua sobrevivência no planeta. O tema apontado pelos nossos *stakeholders* e aprovado pela alta gestão da ins-

tuição é fundamental pois nos traz a consciência dos limites da exploração dos recursos naturais e a relevância da preservação da biodiversidade, nesse caso, da Amazônia.

## PRODUTOS INCENTIVADOS

Apoiamos a comunidade científica da região, por meio de publicações que contemplem ações de transferência de tecnologia com capacitação.



**Revista Amazônia Ciência & Desenvolvimento** contempla artigos oriundos dos projetos custeados pelo Banco da Amazônia em seus editais de pesquisa publicados periodicamente, cujo objetivo é apoiar atividades de pesquisa científica e tecnológica que contemplem ações de transferência de tecnologia com capacitação.

## PRÊMIOS E PROGRAMAS

### 1. O Prêmio Professor Samuel Benchimol - dividido em duas categorias:

“Projetos de Desenvolvimento Sustentável na Região Amazônica”, contempla trabalhos economicamente viáveis, ecologicamente adequados, politicamente equilibrados e socialmente justos; e “Personalidades dedicadas ao Desenvolvimento Sustentável da Região Amazônica”, homenageia personalidade do meio empresarial ou acadêmico, que se destacou em prol do desenvolvimento sustentável na região.

### 2. O Prêmio Banco da Amazônia de Empreendedorismo Consciente contempla duas naturezas de premiação:

“Iniciativa de Desenvolvimento Local”, que revela o potencial de transformação da Região Amazônica por meio de conceitos e práticas de Economia Criativa, Economia Verde ou Agroecologia e Produção Orgânica; e duas premiações honoríficas, uma voltada a empresas (Empresa na Amazônia) e outra voltada a Microempreendedores de Sucesso na Amazônia (Prêmio Florescer).

## PRODUTOS E SERVIÇOS SUSTENTÁVEIS

Possuímos Programas e linhas de financiamento sustentáveis direcionado para financiamento de projetos de implantação, melhoria e reforço a projetos com foco ambiental. Em 2023, financiamos R\$ 6,7 Bilhões nos programas do FNO-VERDE, contemplando infraestrutura verde, empresarial verde, incluindo linha Ciência e Tecnologia; microcrédito, educação, ciência e tecnologia e bioeconomia.

### 2023- PROGRAMAS DE FINANCIAMENTO

Programas	Valor (R\$) milhões
FNO-VERDE	6,679,5
Rural Verde	5,680,5
Empresarial Verde + C&T	174,3
Infraestrutura	67,3
Microcrédito	0,0074
FIES	2,6
PRONAF	765,55
Custeio	429,3
Investimento	336,2

## PESQUISA & DESENVOLVIMENTO NA AMAZÔNIA

O Banco da Amazônia reconhece a importância da produção de conhecimentos científicos que colaborem para o desenvolvimento tecnológico da Amazônia e em estabelecer estratégias de desenvolvimento das pesquisas. Por essa razão vem apoiar Projetos de Pesquisas Científicas, por meio de lançamento de editais e seleção de projetos de P&D, em parceria com instituições de ensino superior, ciência, tecnologia & inovação da região Amazônica.

**EM 2023, FINANCIAMOS R\$ 6,7 BILHÕES NOS PROGRAMAS DO FNO-VERDE, INCLUINDO INFRAESTRUTURA VERDE, EMPRESARIAL VERDE, LINHA CIÊNCIA E TECNOLOGIA; MICROCRÉDITO, EDUCAÇÃO E BIOECONOMIA.**

# PILAR FINANCEIRO

## CAPITAL FINANCEIRO

Resultados Orçamentários, Financeiros e Contábeis 105

Distribuição do Valor Adicionado (DVA) 106

Distribuição de Riqueza 106

# Capital Financeiro

Em 2023, seguimos avançando com bons resultados financeiros e operacionais, resultado demonstrado por meio de políticas assertivas de atuação e confiabilidade de nossas estratégias e modelo de negócios.

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**5,9** bilhões de reais ↑ **21,5%**  
DE CRESCIMENTO EM RELAÇÃO A 2022

## LUCRO LÍQUIDO

**1,3** bilhão de reais ↑ **19,9%**  
DE CRESCIMENTO EM RELAÇÃO A 2022

## RESULTADO OPERACIONAL

**1,6** bilhão de reais ↓ **15,9%**  
INFERIOR EM RELAÇÃO A 2022

## ROAE (RETORNO DO LUCRO LÍQUIDO EM RELAÇÃO AO PATRIMÔNIO LÍQUIDO)

**25,1%** ↓ **3,7%**  
INFERIOR EM RELAÇÃO A 2022

## RESULTADOS ORÇAMENTÁRIOS, FINANCEIROS E CONTÁBEIS

### ATIVOS TOTAIS

**45,2** bilhões de reais ↑ **30,6%**  
SUPERIOR EM RELAÇÃO A 2022

### TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS – TVM (TESOURARIA)

**990,4** bilhões de reais ↑ **50,9%**  
SUPERIOR EM RELAÇÃO A 2022

### DESPESAS ADMINISTRATIVAS

**1,1** bilhão de reais ↑ **10,1%**  
SUPERIOR EM RELAÇÃO A 2022

### AUDITORIA INDEPENDENTE

A empresa de auditoria independente que presta serviços de análise e exame das demonstrações financeiras do Banco da Amazônia é a PricewaterhouseCoopers (PWC) Auditores Independentes, contratada em 2022 por processo licitatório. O Banco da Amazônia declara que, no exercício de 2023, a PWC Auditores Independentes não prestou outros serviços que não fossem relacionados à auditoria externa de suas demonstrações financeiras, preservando, dessa forma, os princípios de independência do auditor.

### RECEITAS DE TARIFAS BANCÁRIAS

**248,5** milhões de reais ↑ **20,3%**  
SUPERIOR EM RELAÇÃO A 2022

### AÇÕES BAZA3

A cotação de fechamento das ações do Banco da Amazônia (BAZA3) em dezembro de 2023 foi de

**95,00** ↑ **92,6%**  
DE VALORIZAÇÃO EM RELAÇÃO AO FECHAMENTO DE DEZEMBRO DE 2022

### RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

**4,1** bilhões de reais ↑ **28,8%**  
SUPERIOR EM RELAÇÃO A 2022

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 105 >

# DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

GRI 201-1

Em 2023, nossa distribuição de riqueza somou R\$ 2,5 bilhões. Os números contabilizam os recursos destinados a pagamentos de impostos, remuneração de pessoal e de capitais próprios e de terceiros.

## DISTRIBUIÇÃO DE RIQUEZA

Segue demonstrada a Distribuição do Valor Adicionado (DVA), elaborada, em todos os aspectos relevantes, conforme critérios previstos nas Demonstrações Financeiras e pronunciamento técnico (CPC nº 09), apresentando o quanto de riqueza o Banco da Amazônia produziu e como ela foi distribuída à sociedade, empregados e governo.

Valor Adicionado Gerado pelo Banco da Amazônia (R\$ Milhões)	2021	2022	2023
Receitas	3.683,37	5.793,41	6.474,50
Despesas de Intermediação Financeira	-712,34	-1.752,95	-2.545,15
Insumos Adquiridos de Terceiros	-814,76	-1.150,59	-1.335,26
Valor Adicionado Bruto	2.156,28	2.889,86	2.594,09
Depreciação, Amortização e Exaustão	-54,64	-52,22	-43,90
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	2.101,64	2.837,64	2.550,19
Valor Adicionado a Distribuir	2.101,64	2.837,64	2.550,19
<b>Distribuição do Valor Adicionado</b>	<b>2.101,64</b>	<b>2.837,64</b>	<b>2.550,19</b>
a) Pessoal	533,53	627,22	682,82
b) Impostos, Taxas e Contribuições	814,64	1.070,46	503,41
c) Remuneração de Capitais de Terceiros	15,63	17,64	18,81
d) Remuneração de Capitais Próprios	737,84	1.122,31	1.345,15



# ANEXOS

Sumário de Conteúdo da GRI 108

Relatório de Asseguração 115

Informações Corporativas 116

Créditos 116



# SUMÁRIO DE CONTEÚDO DA GRI

**Declaração de uso** O BASA relatou em conformidade com as Normas GRI para o período de 01 janeiro a 31 de dezembro de 2023

**GRI usada** GRI 1: Fundamentos 2021

Norma GRI	Descrição	Referência	Indicador Assegurado	Omissão		
				Requisito Omitido	Motivo	Explicação
<b>A organização e suas Práticas de Relato</b>						
GRI 2: Conteúdos Gerais 2021	2-1 Detalhes da organização	13, 40	X			
	2-2 Entidades incluídas no relato de sustentabilidade da organização	1, 13, 14				
	2-3 Período de relato, frequência e ponto de contato	6				
	2-4 Reformulações de informações	7	X			
	2-5 Verificação externa	6	X			
	2-6 Atividades, cadeia de valor e outras relações de negócios	13, 14, 44				
<b>Atividades e Trabalhadores</b>						
GRI 2: Conteúdos Gerais 2021	2-7 Empregados	47, 54, 72	X			
	2-8 Trabalhadores que não são empregados	47, 54				

1 - Não houveram reformulação ou reapresentação de informações

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 108 >

Norma GRI	Descrição	Referência	Indicador Assegurado	Omissão		
				Requisito Omitido	Motivo	Explicação
<b>Governança</b>						
GRI 2: Conteúdos Gerais 2021	2-9	Estrutura de governança e sua composição	19, 20			
	2-10	Nomeação e seleção para o mais alto órgão de governança	20			
	2-11	Presidente do mais alto órgão de governança	20			
	2-12	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança na supervisão da gestão dos impactos	75, 84			
	2-13	Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos	75, 84			
	2-14	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança no relato de sustentabilidade	84			
	2-15	Conflitos de interesse	14, 29			
	2-16	Comunicação de preocupações cruciais	28, 29, 31, 73	X		
	2-17	Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	26			
	2-18	Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	26, 58			
	2-19	Políticas de remuneração	25			
2-20	Processo para determinação da remuneração	25				
2-21	Proporção da remuneração total anual	25	X			

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

**ANEXOS**

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

Norma GRI	Descrição	Referência	Indicador Assegurado	Omissão		
				Requisito Omitido	Motivo	Explicação
<b>Estratégia, Políticas e Práticas</b>						
GRI 2: Conteúdos Gerais 2021	2-22 Declaração sobre estratégia de desenvolvimento sustentável	3, 70, 74				
	2-23 Compromissos de política	9, 29, 46, 50, 67, 83, 98				
	2-24 Incorporação de compromissos de política	26, 29				
	2-25 Processos para reparar impactos negativos	25, 29, 37, 38, 98, 99	X			
	2-26 Mecanismos para aconselhamento e apresentação de preocupações	25, 27				
	2-27 Conformidade com leis e regulamentos	26, 33, 37	X			
	2-28 Participação em associações	61, 71				
<b>Engajamento de Stakeholders</b>						
GRI 2: Conteúdos Gerais 2021	2-29 Abordagem para engajamento de <i>stakeholders</i>	10, Relatório material	X			
	2-30 Acordos de negociação coletiva	47, 54				

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 110 >

Norma GRI	Descrição	Referência	Indicador Assegurado	Omissão		
				Requisito Omitido	Motivo	Explicação
<b>TEMAS MATERIAIS</b>						
<b>GRI 3: Temas materiais 2021</b>	3-1 processo de definição de temas materiais	8	X			
	3-2 lista dos temas materiais	9	X			
<b>Valorização dos Empregados</b>						
<b>GRI 3: Temas materiais 2021</b>	3-3 Gestão do tema material	18, 58, 63				
GRI 401-1	Novas contratações e rotatividade de empregados	67, 72	X			
GRI 404-1	Média de horas de capacitação por ano por empregado	67, 72				
GRI 404-2	Programas para aperfeiçoamento de competências dos empregados e de assistência para transição de carreira	67				
<b>Geração de Emprego e Renda</b>						
<b>GRI 3: Temas materiais 2021</b>	3-3 Gestão do tema material	67, 72				
GRI 401-1	Novas contratações e rotatividade de empregados	67, 72	X			
GRI 413-1	Operações com engajamento, avaliações de impacto e programas de desenvolvimento voltados à comunidade local	67				

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

**ANEXOS**

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 111 >

Norma GRI	Descrição	Referência	Indicador Assegurado	Omissão		
				Requisito Omitido	Motivo	Explicação
<b>GRI 3: Temas materiais 2021</b>						
GRI 418-1	Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes	37, 38, 73	X			
<b>GRI 3: Temas materiais 2021</b>						
<b>Recursos Naturais e Ecoeficiência</b>						
<b>GRI 3: Temas materiais 2021</b>						
GRI 301-1	Materiais utilizados discriminados por peso ou volume	94				
GRI 302-1	Consumo de energia dentro da organização	94				
GRI 302-4	Redução do consumo de energia	94				
<b>Ciência e Tecnologia para a Sustentabilidade</b>						
<b>GRI 3: Temas materiais 2021</b>						
GRI 203-1	Investimento em infraestrutura e apoio a serviço	73	X			
<b>GRI 3: Temas materiais 2021</b>						
GRI 201-3	Obrigações do plano de benefício definido e outros planos de aposentadoria	63	X			

Norma GRI	Descrição	Referência	Indicador Assegurado	Omissão		
				Requisito Omitido	Motivo	Explicação
GRI 403-2	Identificação de periculosidade, avaliação de riscos e investigação de incidentes	63				
GRI 403-3	Serviços de saúde do trabalho	63				
GRI 403-5	Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	63				
GRI 403-6	Promoção da saúde do trabalhador	63				
GRI 403-8	Trabalhadores cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	63				
GRI 403-9	Acidentes de trabalho	63				
GRI 403-10	Doenças profissionais	63				
<b>GRI 3: Temas materiais 2021</b>						
	3-3 Gestão do tema material					
GRI 201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	94, 106	X			
GRI 410-1	Pessoal de segurança capacitado em políticas ou procedimentos de direitos humanos	29				
GRI 201-2	Implicações financeiras e outros riscos e oportunidades decorrentes de mudanças climáticas	93				

Norma GRI	Indicadores reportados mas não relacionados aos temas materiais	Referência	INDICADORES
GRI 201-4	Apoio financeiro recebido do governo	15	X
GRI 202-1	Proporção entre o salário mais baixo e o salário mínimo local, com discriminação por gênero		
GRI 202-2	Proporção de membros da diretoria contratados na comunidade local	23	
GRI 203-2	Impactos econômicos indiretos significativos	50, 75, 77, 84	X
GRI 205-1	Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	26,29, 33	
GRI 205-2	Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	29, 57	X
GRI 205-3	Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	29, 33	X
GRI 401-1	Novas contratações e rotatividade de empregados	31, 47, 56	X
GRI 401-2	Benefícios oferecidos a empregados em tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou de período parcial	47, 54, 58	
GRI 404-1	Média de horas de capacitação por ano, por empregado	58	
GRI 404-2	Programas para o aperfeiçoamento de competências dos empregados e de assistência para transição de carreira	58	
GRI 404-3	Percentual de empregados que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira	47, 54	
GRI 405-1	Diversidade em órgãos de governança e empregados	20, 67	X
GRI 406-1	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	31	X

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

**ANEXOS**

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 114 >

# BASE DE PREPARAÇÃO

INDICADOR GRI	CONTEÚDO GRI	DETALHAMENTO DE CRITÉRIO ASSEGURADOS
GRI 2-7	Empregados	Empregados : é toda pessoa física contratada pelo Banco, mediante a prévia aprovação em concurso público, para prestar serviços de natureza não eventual e mediante salário. Empregados temporários: para o Banco os estagiário, Menor aprendiz, são os colaboradores temporários. Empregados de horas não garantida: não temos em nosso quadro colaborador que não possua carga horária garantida. Tempo integral: são considerados empregado de carga horária integral os que possuem a carga horária de 40 horas semanais e 8h por dia, que são os empregados que possuem função gerencial de primeira linha (secretário executivo, superintendentes ,gerentes) e segunda linha (coordenadores). Tempo parcial: Empregado considerado de tempo parcial, são os empregados as funções de analistas (30 horas semanais/6h/dia)
GRI 2-16	"Comunicação de preocupações cruciais"	As preocupações cruciais , são todas as preocupações que são submetidas a alta gestão.
GRI 2-21	Proporção da remuneração total anual	Remuneração total anual: salário, assistência médica; auxílio home office; participações nos resultados; previdência privada; - Empregados: Para o Banco são todos os empregados efetivos que foram admitidos por meio de concurso publico e que seguem as categorias profissionais no Banco como diretores, gerentes, coordenadores, analistas e operativos. O presidente pode ser empregado do Banco ou nomeado pelo Conselho Monetário Nacional, o atual presidente não é empregado efetivo do Banco. - Indivíduo mais bem pago: é definido pelo cargo exercido, nesta configuração é o Presidente do Banco o indivíduo mais bem pago. As demais categorias mais bem pagas são os membros da Diretoria e o Secretário executivo. O individuo mais bem pago do atual período é diferente do que está coberto pelo relatório.
GRI 201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	O Banco elaborou a Demonstração do Valor Adicionado (DVA) nos termos do pronunciamento técnico CPC 09- Demonstração do Valor Adicionado. N/A
GRI 203-1	Investimentos em infraestrutura e apoio a serviços	O Banco da Amazônia considera todos os nossos investimentos como significativos, pois eles estão diretamente atrelados a melhoria de infraestrutura e dos serviços que prestamos a sociedade. os nossos investimentos estão previstos nos contratos. Consideramos impacto positivo os investimentos que geram algum benefício socioambiental a sociedade e região amazônica. E impacto negativos investimentos que podem afetar negativamente a sociedade e região da Amazônia. Relevante: Para o Banco da Amazônia é ser fundamental para o Desenvolvimento Sustentável da Amazônia é ter importancia para os setores produtivos da Região Amazônica e para a sociedade em geral.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

2023  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 115 >

# BASE DE PREPARAÇÃO

INDICADOR GRI	CONTEÚDO GRI	DETALHAMENTO DE CRITÉRIO ASSEGURADOS
GRI 203-2	Impactos econômicos indiretos significativos	São os impactos indiretos significativos, tal como demonstrado na página que trava os impactos socioeconômicos. Os recursos financiados pelo Banco impactam indiretamente nos valores bruto da produção, no produto interno bruto, nos salários e tributos. São os impactos que não só melhoram a vida econômica dos que empreendem, mas esses recursos impactam de maneira significativa nos indicadores socioeconômicos.
GRI 205-1	Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	<b>CORRUPÇÃO:</b> é o abuso de poder praticado para obtenção de vantagens indevidas, em proveito próprio, direto ou indireto, do agente que comete o ato ilegal, ilegítimo ou ilícito (a exemplo do tráfico de influência, advocacia administrativa, peculato, concussão, prevaricação, corrupção ativa, corrupção passiva, crimes em licitação, crimes de responsabilidade fiscal, condescendência criminosa e improbidade administrativa) ou de terceiro. O Banco da Amazônia realiza uma avaliação do risco de fraude e corrupção para identificar esquemas e riscos específicos, avalia sua probabilidade e significância e a existência de atividade de controles para fraudes e corrupção, bem como implementa ações de mitigação para os riscos residuais.
GRI 205-2	"Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção"	O Banco da Amazônia estabelece e comunica o Programa de Gestão Antifraude e Anticorrupção, que demonstra as expectativas da Alta Administração e seu compromisso com os elevados padrões éticos e de integridade relacionados a gestão do risco de fraude e do risco de corrupção.
GRI 205-3	Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	<b>CASOS CONFIRMADOS:</b> São os casos em que passaram por todas as etapas de verificação até a materialização do caso. Até que o processo seja finalizado, não pode ser considerado caso confirmado de alguma matéria. <b>CORRUPÇÃO:</b> é o abuso de poder praticado para obtenção de vantagens indevidas, em proveito próprio, direto ou indireto, do agente que comete o ato ilegal, ilegítimo ou ilícito (a exemplo do tráfico de influência, advocacia administrativa, peculato, concussão, prevaricação, corrupção ativa, corrupção passiva, crimes em licitação, crimes de responsabilidade fiscal, condescendência criminosa e improbidade administrativa) ou de terceiro.
GRI 401-1	Novas contratações e rotatividade de empregados	A fórmula de cálculo para novas contratações é realizada = Quantidade de empregados efetivos em 2023 / empregados contratados x100. Para empregados afastados é considerado: Quantidade de empregados efetivos em 2023 / empregados afastados x100 <b>EMPREGADOS:</b> é toda pessoa física contratada pelo Banco, mediante a prévia aprovação em concurso público, para prestar serviços de natureza não eventual e mediante salário. Os estagiários, menor aprendiz, Presidente, 6 conselheiros e 1 membro da diretoria não constam nessa categoria de empregados.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

**2023**  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 116 >

# BASE DE PREPARAÇÃO

INDICADOR GRI	CONTEÚDO GRI	DETALHAMENTO DE CRITÉRIO ASSEGURADOS
GRI 405-1	Diversidade em órgãos de governança e empregados	EMPREGADOS: é toda pessoa física contratada pelo Banco, mediante a prévia aprovação em concurso público, para prestar serviços de natureza não eventual e mediante salário. Dirigentes: faz parte da alta gestão do Banco o conselho da administração e a Diretoria Executiva Alta gestão: Membros do Conselho da Administração e Diretoria Executiva. o Conselho da Administração é o mais alto órgão de governança, é composto por 7 membros, sendo 5 homens e 2 mulheres, uma delas a presidente. na Diretoria Executiva, são 5 membros sendo que uma Mulher.
GRI 406-1	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	O Banco não tolera qualquer caso de discriminação., que é conceituado como "discriminação por qualquer natureza seja de cor, classe social, religião ou cultura, o procedimento é via canal de denúncias ou comissão de ética- será realizada a análise preliminar do relato, detectada a presença de indícios mínimos de autoria ou de prova de materialidade, a demanda será encaminhada à área apuradora (Corregedoria ou Comissão de Ética) para providências. Todas as demandas anônimas ou identificadas são confidenciais e a apuração dos fatos segue sob total sigilo. O denunciante poderá acompanhar o status da demanda e contribuir com mais informações, na página do Canal de Denúncias, no site institucional ou na intranet
GRI 418-1	Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes	O Banco da Amazônia, pautado no arcabouço legal vigente, fixa princípios, diretrizes e metas para a gestão de dados pessoais, dispendo de um programa de privacidade e proteção de dados pessoais formado pelo conjunto de políticas, regras, normas, procedimentos processos, sistemas, condutas e técnicas adotados pela administração, por todos os colaboradores e todos os seus prestadores de serviço, com vistas a assegurar legalidade, privacidade, segurança e transparência no tratamento de dados pessoais, garantindo os direitos dos titulares de dados pessoais, a efetividade da operacionalização das atividades em todos os seus níveis e a eficiência e eficácia nos negócios da empresa. PRIVACIDADE: é o direito de reserva de informações pessoais e da própria vida pessoal (família, casa, correspondência e etc.). Pode ser também entendida como a vontade de controlar a exposição e a disponibilidade de informações acerca de si mesmo e de sua vida pessoal. VIOLAÇÃO DE DADOS PESSOAIS: destruição, perda, alteração, divulgação acidental ou ilegal, não autorizada ou acesso a dados pessoais transmitidos, armazenados ou de outra forma processados, resultante de incidente de segurança.VAZAMENTO DE DADOS PESSOAIS: transmissão não-autorizada de dados pessoais de dentro de uma organização para um destino ou recipiente externo.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

VISÃO GERAL E AMBIENTE EXTERNO

PILAR GOVERNANÇA

PILAR SOCIAL

PILAR AMBIENTAL

PILAR FINANCEIRO

ANEXOS

2023  
RELATÓRIO ANUAL INTEGRADO

< 117 >

# ASSEGURAÇÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

DocuSign Envelope ID: D5146762-4B36-450B-956C-588C2B623F6A



## Relatório de asseguração limitada dos auditores independentes sobre as informações não financeiras contidas no Relatório Anual Integrado 2023

Ao Conselho de Administração e Acionistas  
Banco da Amazônia S.A.  
Belém - PA

### Introdução

Fomos contratados pelo Banco da Amazônia S.A. ("Companhia" ou "BASA") para apresentar nosso relatório de asseguração limitada sobre as informações não financeiras constantes no Relatório Anual Integrado 2023 do BASA relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Nossa asseguração limitada não se estende a informações de períodos anteriores ou a qualquer outra informação divulgada em conjunto com o Relatório Anual Integrado 2023, incluindo quaisquer imagens, arquivos de áudio ou vídeos incorporados.

### Responsabilidades da administração do BASA

A administração do BASA é responsável por:

- selecionar ou estabelecer critérios adequados para a preparação e apresentação das informações constantes no Relatório Anual Integrado 2023;
- preparar as informações de acordo com a *GRI Standards*, com a base de preparação, elaborada pela própria Companhia e com a Orientação CPC 09 - Relato Integrado, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), correlata à Estrutura Conceitual Básica do Relato Integrado, elaborada pelo International Integrated Reporting Council - IIRC;
- desenhar, implementar e manter controles internos sobre as informações relevantes para a preparação das informações constantes no Relatório Anual Integrado 2023, que estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### Nossa independência e controle de qualidade

Cumprimos com os requisitos de independência e outras exigências éticas do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) nas NBCs PG 100 e 200 e NBC PA 291, que são fundamentados nos princípios de integridade, objetividade e competência profissional e que, também, consideram o sigilo e o comportamento dos profissionais.

2 de 5

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda., Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, Edifício B32, 16ª São Paulo, SP, Brasil, 04538-132  
T: +55 (11) 4004-8000, www.pwc.com.br

DocuSign Envelope ID: D5146762-4B36-450B-956C-588C2B623F6A



Banco da Amazônia S.A.

Aplicamos os padrões brasileiros e internacionais de controle de qualidade estabelecidos na NBC PA 01, emitida pelo CFC, e, dessa forma, mantemos um apropriado sistema de controle de qualidade que inclui políticas e procedimentos relacionados ao cumprimento dos requerimentos de ética, padrões profissionais, exigências legais e requerimentos regulatórios.

### Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é expressar conclusão sobre as informações não financeiras constantes no Relatório Anual Integrado 2023 com base nos trabalhos de asseguração limitada conduzidos de acordo com o Comunicado Técnico CTO 01 - "Emissão de Relatório de Asseguração Relacionado com Sustentabilidade e Responsabilidade Social", emitido pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), com base na NBC TO 3000 - "Trabalhos de Asseguração Diferente de Auditoria e Revisão", também emitida pelo CFC, que é equivalente à norma internacional ISAE 3000 - *Assurance engagements other than audits or reviews of historical financial information*, emitida pelo *International Auditing and Assurance Standards Board* (IAASB). Essas normas requerem o cumprimento pelo auditor de exigências éticas, independência e demais responsabilidades referentes a elas, inclusive quanto à aplicação da Norma Brasileira de Controle de Qualidade (NBC PA 01) e, portanto, a manutenção de sistema de controle de qualidade abrangente, incluindo políticas documentadas e procedimentos sobre o cumprimento de requerimentos éticos, normas profissionais e requerimentos legais e regulatórios aplicáveis.

Adicionalmente, as referidas normas requerem que o trabalho seja planejado e executado com o objetivo de obter segurança limitada de que as informações não financeiras constantes no Relatório Anual Integrado 2023, tomadas em conjunto, estão livres de distorções relevantes.

Um trabalho de asseguração limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 (ISAE 3000) consiste principalmente de indagações à administração do BASA e outros profissionais do BASA que estão envolvidos na elaboração das informações, assim como pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidências que nos possibilitem concluir, na forma de asseguração limitada, sobre as informações tomadas em conjunto. Um trabalho de asseguração limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que o levem a acreditar que as informações divulgadas no Relatório Anual Integrado 2023, tomadas em conjunto, podem apresentar distorções relevantes.

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação, materialidade e apresentação das informações contidas no Relatório Anual Integrado 2023, de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre atividades e sobre os processos associados às informações materiais divulgadas no Relatório Anual Integrado 2023, em que distorções relevantes poderiam existir. Os procedimentos compreenderam:

- o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância, o volume de informações quantitativas e qualitativas e os sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração das informações constantes no Relatório Anual Integrado 2023;
- o entendimento das metodologias de cálculos e dos procedimentos para a compilação dos indicadores por meio de indagações com os gestores responsáveis pela elaboração das informações;

3 de 5

# ASSEGURAÇÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

DocuSign Envelope ID: D5146762-4B36-450B-956C-588C2B923F6A



Banco da Amazônia S.A.

- (c) a aplicação de procedimentos analíticos sobre as informações quantitativas e indagações sobre as informações qualitativas e sua correlação com os indicadores divulgados no Relatório Anual Integrado 2023; e
- (d) para os casos em que os dados não financeiros se correlacionem com indicadores de natureza financeira, a confronto desses indicadores com as demonstrações financeiras auditadas.

Os trabalhos de asseguarção limitada compreenderam, também, a análise da aderência à *GRI Standards*, aos princípios do Relato Integrado, conforme a Orientação CPC 09 - Relato Integrado e ao disposto na base de preparação elaborada pela Companhia.

Nossos procedimentos não incluíram a avaliação da adequação do desenho ou da eficácia operacional dos controles, o teste dos dados nos quais as estimativas se baseiam ou separadamente desenvolver nossa própria estimativa para comparar com a estimativa do BASA.

Acreditamos que as evidências obtidas em nosso trabalho são suficientes e apropriadas para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.

#### Alcance e limitações

Os procedimentos executados em trabalho de asseguarção limitada variam em termos de natureza e época e são menores em extensão do que em trabalho de asseguarção razoável. Conseqüentemente, o nível de segurança obtido em trabalho de asseguarção limitada é substancialmente menor do que aquele que seria obtido, se tivesse sido executado um trabalho de asseguarção razoável. Caso tivéssemos executado um trabalho de asseguarção razoável, poderíamos ter identificado outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nas informações constantes no Relatório Anual Integrado 2023. Dessa forma, não expressamos uma opinião sobre essas informações.

Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão sujeitas a pressupostos individuais e a julgamentos. Adicionalmente, não realizamos qualquer trabalho em dados informados para os períodos anteriores, nem em relação a projeções futuras e metas.

A preparação e apresentação das informações e indicadores não financeiros seguiu as definições da base de preparação elaborada pela Companhia e a *GRI Standards*, portanto, as informações apresentadas no Relatório Anual Integrado 2023 não possuem o objetivo de assegurar o cumprimento de leis e regulamentações sociais, econômicas, ambientais ou de engenharia. Os referidos padrões preveem, entretanto, a apresentação e divulgação de eventuais descumprimentos a tais regulamentações quando da ocorrência de sanções ou multas significativas. Nosso relatório de asseguarção deve ser lido e compreendido nesse contexto, inerente aos critérios selecionados e previamente mencionados neste parágrafo.

A ausência de um conjunto significativo de práticas estabelecidas nas quais se basear para avaliar e medir informações não financeiras permite técnicas de avaliação e medição diferentes, porém aceitáveis, que podem afetar a comparabilidade entre entidades e ao longo do tempo.

DocuSign Envelope ID: D5146762-4B36-450B-956C-588C2B923F6A



Banco da Amazônia S.A.

Os conteúdos incluídos no escopo desta asseguarção são apresentados no Sumário GRI do Relatório Anual Integrado 2023.

#### Conclusão

Com base nos procedimentos realizados, descritos neste relatório e nas evidências que obtivemos, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações não financeiras contidas no Relatório Anual Integrado 2023 do BASA, não foram compiladas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com os critérios estabelecidos pela base de preparação, pela *GRI Standards* e com a Orientação CPC 09 - Relato Integrado.

#### Outros assuntos

A asseguarção limitada das informações não financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foi conduzida sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de asseguarção limitada, com data de 31 de maio de 2023, sem ressalvas.

São Paulo, 31 de maio de 2024

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5



Maurício Colombari  
Contador CRC 1SP195838/O-3

# INFORMAÇÕES CORPORATIVAS E CRÉDITOS

## BANCO DA AMAZÔNIA

### DIRETORIA EXECUTIVA

#### **Luiz Lessa**

Presidente

#### **Marivaldo Gonçalves Melo**

Diretoria Comercial e de Distribuição

#### **José Maria de Lima Quinto filho**

Diretoria de Tecnologia

#### **Ana Paula Bulhões Moitinho**

Diretoria Corporativa

#### **Roberto Batista Schwartz Martins de Paula**

Diretoria de Crédito

#### **Fábio Yassuda Maeda**

Diretoria de Controle e Risco

## COORDENAÇÃO GERAL

Gerência Executiva de Estratégia,  
Organização e Sustentabilidade (GERES)

#### **Anderson da Silva Pereira**

Gerente Executivo

## COORDENADORIA DE PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

#### **José Olavo Bentes**

Coordenador Int.

#### **Jesus do Socorro Barroso dos Santos**

Economista

#### **Daniel Correa Raiol**

Economista

#### **Lúcio Carlos Cavalcanti de Assis**

## ELABORAÇÃO TÉCNICA

### **Indicadores GRI e textos**

Jesus do Socorro Barroso dos Santos  
Daniel Correa Raiol

### **DIAGRAMAÇÃO E FOTOGRAFIAS**

CA-COMUNICAÇÃO, blendON

### **RELAÇÕES COM INVESTIDORES**

Avenida Presidente Vargas, 800, 30 andar  
Belém-PA  
CEP: 66.017.000  
Telefone: +55 91 4008-7875/3688  
e-mail: [investidores@basa.com.br](mailto:investidores@basa.com.br)

### **ASSESSORIA DE IMPRENSA**

Telefone: +55 91 98568-7003  
e-mail: [imprensa@basa.com.br](mailto:imprensa@basa.com.br)



**BANCO DA AMAZÔNIA**



**BANCO DA AMAZÔNIA**