

# RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE 2020

*"A responsabilidade social e a preservação ambiental significam um compromisso com a vida"*





---

## Sumário

---

|   |    |
|---|----|
| Apresentação .....                            | 3  |
| Palavra do Presidente .....                   | 4  |
| Sobre a Instituição .....                     | 7  |
| Sobre o Relatório .....                       | 10 |
| Nossos Negócios .....                         | 15 |
| Nossa História .....                          | 18 |
| Onde estamos .....                            | 20 |
| Presença no Mercado .....                     | 21 |
| Desempenho nos negócios .....                 | 24 |
| Governança Corporativa.....                   | 25 |
| Objetivo do Desenvolvimento Sustentável ..... | 31 |
| Relacionamentos Institucionais .....          | 34 |
| Gestão de Riscos.....                         | 38 |
| Desenvolvimento Regional .....                | 43 |
| Prêmios e Reconhecimentos .....               | 50 |
| Desempenho Econômico .....                    | 52 |
| Desempenho Social .....                       | 56 |
| Desempenho Ambiental .....                    | 69 |
| Anexos  |    |
| Relatório de Asseguração.....                 | 76 |
| Sumário GRI .....                             | 77 |



## APRESENTAÇÃO

O Relatório de Sustentabilidade apresenta os destaques da atuação do Banco da Amazônia no ano de 2020. Elaborado de acordo com as diretrizes da GRI - Global Reporting Initiative (Iniciativa Global de Informação), resume informações sobre: perfil corporativo, desempenho financeiro e operacional, realizações e projetos-chave nas áreas governança, estratégia, ética e integridade corporativa, gestão ambiental, recursos humanos, responsabilidade social, saúde e segurança.

A instituição envida seus esforços, de forma perene, para evidenciar a transparência na divulgação dos resultados, no desempenho de seus processos e em seus atos de gestão. A publicação do presente Relatório reforça a responsabilidade do Banco da Amazônia para com a sociedade e o compromisso para construção de um amanhã sustentável e de grandes oportunidades.



Caro leitor ,

É com grata satisfação que apresentamos à sociedade e ao nosso público de interesse, o Relatório de Sustentabilidade 2020, onde reforçamos nosso compromisso com os pilares Ambiental, Econômico, Social e de Governança. Ao Longo do documento, mais uma vez, demonstramos que seguimos contribuindo para o desenvolvimento sustentável da nossa região de atuação.

Nossos resultados foram mais que satisfatórios em 2019, e cresceram ainda mais em 2020. É imperativo que esses Resultados nos mostram que somos capazes de nos reinventar e buscar soluções ágeis que corroboram para o alcance de resultados históricos, em que registramos um montante de R\$ 11,0 bilhões em contratação de crédito de fomento, valor 35,6% superior ao exercício de 2019; foram R\$ 5,3 bilhões aplicados no agronegócio, superando o ano de 2019, que encerrou com R\$ 4,5 bilhões aplicados; aplicamos R\$ 3,5 bilhões em projetos de infraestrutura, demonstrando um crescimento de 129,86% em relação às contratações do setor no exercício de 2019; e atendemos a 100% dos municípios da região Norte, sendo que 66% do crédito do FNO (exceto FNO Infra), foram para empreendedores de micro e pequeno porte.

O resultado financeiro foi impactado positivamente pelo crescimento do resultado da carteira de crédito, que registrou aumento de 91,3%, fechando o exercício de 2020 com o valor de R\$ 320,3 milhões, motivado principalmente pela redução da Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa (PCLD) (R\$ 118,6 milhões em 2020, contra R\$ 256,4 milhões em 2019); pela elevação de 16% das rendas de tarifas, apresentando o montante de R\$ 167,8 milhões em 2020, ante o valor de R\$ 144 milhões em 2019; pelo acréscimo de 17,4% do Del Credere de FNO em relação ao exercício de 2019; pela redução de outras despesas operacionais, no patamar de 11%, apresentando o valor de R\$ 730,6 milhões (R\$ 817,5 milhões em 2019), motivada pela redução da provisão de crédito do FNO.

De maneira alinhada aos nossos objetivos de negócios e de entrega de valor a nossos clientes, demos um passo importante em infraestrutura de tecnologia, alterando a plataforma baixa do sistema de fomento para plataforma web com maior capacidade de expansão, integrações sistêmicas, melhor desempenho e com menor custo financeiro e operacional.

Acreditamos que é preciso estimular práticas sustentáveis que minimizem impactos socioambientais. Por isso, seguimos condutas e práticas alinhadas aos Objetivos do Desenvolvimento Sustentável, objetivando impactar positivamente o cumprimento da Agenda, 2030 exercendo nosso papel perante a sociedade Amazônica, o Brasil e o mundo. Pequenas atitudes fazem grande diferença para a sustentabilidade do Planeta.





Na sequência, destacamos importantes mudanças ocorridas em 2020, que fizeram parte de nossa agenda estratégica.

Nosso pessoal é nosso ativo de maior valor - Investimos recursos da ordem de R\$ 2,6 milhões em ações educacionais e capacitações diversas, nas áreas de Crédito e Negócios; Auditoria e Controle; Risco; Desenvolvimento Pessoal; Administrativo e Tecnologia da Informação, oportunizando aos empregados 14.565 participações.

Adotamos medidas para assegurar a saúde de nossos colaboradores e clientes; preservando o foco nos objetivos de negócio e na entrega de valor aos clientes.

Lançamos a linha Pronaf B na plataforma Basa Digital - uma solução composta por aplicativo e portal web, que fornece aos agentes de crédito credenciados, um ambiente integrado em que o processo para a concessão de crédito ocorra de forma rápida, desde a origem do cadastro até a emissão da cédula para liberação dos valores financiados, reduzindo o tempo de contratação para dois dias, em média.

Em 2020 lançamos também as linhas de crédito especiais FGI-PEAC, FGO Pronampe e FNO emergencial para auxiliar as pequenas e médias empresas, na concessão de Capital de Giro e de investimentos às indústrias, comércios e serviços. Para tanto, destinamos R\$ 1,2 bilhões às MPEI's em novos créditos, além das medidas de prorrogação das parcelas, e revisão das taxas dos empréstimos.

Para a boa prática da Governança realizamos alterações importantes na composição do Conselho da Administração, houve aprovação da criação do "Comitê Estratégico de Pessoas e Sucessão", e do "Comitê Estratégico de Inovação e Tecnologia". Foram reestruturados o "Comitê de Elegibilidade", "Comitê de Remuneração", "Comitê Estratégico de Crédito, Riscos e de Capital" e o "Comitê Estratégico de Governança e Sustentabilidade". Além disso, a Diretoria Executiva foi reconduzida para mais um mandato de gestão de dois anos (2020/2022). Ato contínuo, designa o Diretor Fábio Yassuda Maeda para responder pela Diretoria de Controle e Risco, que se encontrava vaga.

Demos mais visibilidade aos Financiamentos Verdes, criamos programas e linhas de financiamento específico, diferenciado e adequado às exigências atuais, permitindo maior visibilidade aos financiamentos que o banco operacionaliza no setor.

*Somos um Banco ágil ,  
com acesso simplificado  
e mais eficiente na  
concessão de crédito do  
PRONAF.*



Em resumo, nos adaptamos, modificamos estratégias, criamos linhas de crédito para a nossa Amazônia não parar e, acima de tudo, por acreditar em nossa capacidade de superação. Preservamos nosso corpo funcional, primando pelas mais zelosas medidas de segurança, sem deixar de cuidar de você, cliente especial que, como nós, acredita, na força da Amazônia.

Passado o ápice da pandemia e, a expectativa da retomada plena de suas atividades, que será de forma gradativa, controlada e segura, o Banco seguirá cumprindo as diretrizes estabelecidas pelas autoridades de saúde, adotando e executando todos os procedimentos protocolares de forma rigorosa e cobrando, essa responsabilidade, de todos que fazem o Banco da Amazônia.

São movimentos que reforçam a certeza de que, com governança, processos e um portfólio estrategicamente estruturado, estamos preparados para capturar as oportunidades oferecidas na nossa área de atuação. Atentos com o que está por vir, em 2021 seguiremos confiantes de que a nossa potencialidade só cresce frente aos desafios.

Agradecemos a todos os nossos, colaboradores, clientes e público de interesse que contribuíram para a concretização desse documento.



*Valdecir Tose*  
*Presidente*

**VAMOS JUNTOS!**  
**#JUNTOSSOMOSMAISFORTES**



## SOBRE A INSTITUIÇÃO

Fundado em 1942, o Banco da Amazônia conta com mais de 100 (cem) agências e pontos de atendimento distribuídos nos 9 estados da Amazônia legal Brasileira, além do Distrito Federal e São Paulo.

## PRÊMIOS RECONHECIMENTOS



Em 2020 o Banco da Amazônia obteve mais uma vez, reconhecimento por melhores práticas de Governança; na Bancarização e Políticas Públicas, e na Qualidade de atendimento e resposta oferecida aos clientes. Trata-se de reconhecimento importante e impulsiona a gestão eficiente dos valores da instituição.

## MELHORES PRÁTICAS DE GOVERNANÇA

O indicador de Governança Sest (IG-SEST) é um instrumento de acompanhamento contínuo das empresas estatais federais de controle direto da União, à luz da Lei nº 13.303/16 e do Decreto nº 8.945/16, e tem por finalidade induzir a adoção de boas práticas de Governança Corporativa.

Desde a criação do Índice, em setembro de 2017, o Banco da Amazônia vem atingindo o **Nível I de Governança**, demonstrando seu compromisso o aprimoramento constante de seus processos, visando à transparência, à conformidade e ao atendimento aos mais altos padrões de Governança Corporativa.



## QUALIDADE DE OUVIDORIAS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

### O BASA em 1º Lugar

No terceiro trimestre de 2020, o Banco da Amazônia atingiu a primeira colocação no ranking, entre as instituições financeiras com menos de quatro milhões de clientes. O ranking é divulgado trimestralmente e utiliza números e indicadores de desempenho no período, e ainda fatores como prazo médio de respostas em dias úteis, qualidade da resposta oferecida ao demandante, reclamações sobre a Ouvidoria e a participação do Banco no site Consumidor.gov. Esse resultado sinaliza maior credibilidade para o Banco e reflete a qualidade no atendimento, além do respeito ao consumidor. Em 2020, a ouvidoria do Banco da Amazônia atendeu 112 manifestações, entre reclamações, denúncias, sugestões de melhoria e elogios. Além do Ranking de Qualidade, a Ouvidoria do BASA figurou no Ranking de Reclamações, como o banco com o menor número de reclamações procedentes na sua categoria.





Somos o Banco da Amazônia, um banco voltado para o desenvolvimento sustentável, localizado na região detentora da maior biodiversidade do mundo, e agente financeiro federal que oferece crédito a diversos setores produtivos, de maneira eficiente e sustentável, abrangendo 772 municípios na Amazônia.

Organizado sob a forma de sociedade anônima de capital aberto e de economia mista, tem sua sede localizada à Avenida Presidente Vargas nº 800, Belém, Pará, Brasil. Por se tratar de instituição regional, não há filiais em outros países.



Nossa atuação perpassa 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 o exercício de quaisquer atividades facultadas às instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional.

Somos um banco regional que atende os nove Estados da Amazônia, com produtos e serviços que atendem aos grandes projetos de infraestrutura, aos empreendedores rurais e urbano, com atuação destacada no apoio ao microcrédito, agricultura familiar e financiamentos às MPEI's. O crédito do Banco está presente em todos os municípios de sua atuação.

**Nossa competência técnica, na execução de políticas públicas na região e a oferta de produtos, serviços e crédito com soluções eficazes, fazem do Banco da Amazônia uma instituição sólida na região - uma tarefa que buscamos desempenhar com excelência nesses 78 anos de existência.**



# MISSÃO

Desenvolver uma Amazônia com crédito e soluções eficazes.

# VISÃO

Ser o principal banco de fomento da Amazônia, moderno, com colaboradores engajados e resultados sólidos.



## VALORES GRI 102-16



**Integridade, ética e transparência**  
Ética, integridade e transparência são condutas que norteiam as ações do Banco da Amazônia.



**Decisões técnicas e colegiadas**  
O Banco pauta suas ações na governança corporativa e na adoção de critérios técnicos e decisões colegiadas.



**Meritocracia**  
Competência, dedicação, engajamento e eficiência são atributos reconhecidos e valorizados pelo Banco em seu quadro funcional.



**Eficiência e inovação**  
Processos inovadores são a estratégia do Banco da Amazônia para o alcance da eficiência operacional e superação dos desafios no desenvolvimento da Amazônia e seu povo.



**Desenvolvimento Sustentável**  
O Banco da Amazônia tem por vocação a geração de negócios sustentáveis, aliando crescimento econômico ao respeito às pessoas, à natureza, à cultura e à diversidade.



**Comprometimento com o resultado e a Gestão de riscos**  
Os resultados sólidos obtidos pelo Banco da Amazônia são produto da sustentabilidade operacional e da gestão de riscos.



**Valorização do Cliente**  
O Banco da Amazônia respeita e valoriza seus clientes, oferecendo produtos e serviços que satisfaçam suas necessidades, por meio de soluções que integrem comodidade, segurança e agilidade no atendimento.

# SOBRE O RELATÓRIO

---

O Relatório de Sustentabilidade 2020, segue elaborado de acordo com os Standards da Global Reporting Initiative (GRI) e alinhado aos Objetivos do Desenvolvimento Sustentável (ODS), busca levar aos parceiros e público de interesse, detalhes sobre o progresso e desafios enfrentados, zelando pela confiabilidade e transparência cultivados com a sociedade.



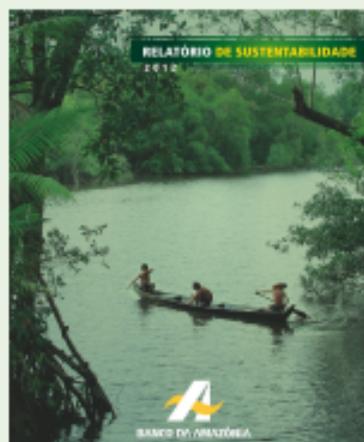


**A publicação do Relatório de Sustentabilidade serve como instrumento para comunicar aos diferentes públicos de interesse sobre o desempenho do Banco da Amazônia em temas considerados relevantes nas dimensões social, econômica e ambiental.**

Nesta nona edição, o relato segue em conformidade com as diretrizes da *Global Reporting Initiative (GRI)*, por meio da versão GRI Standards, enquadrado nos critérios “de acordo” Essencial.



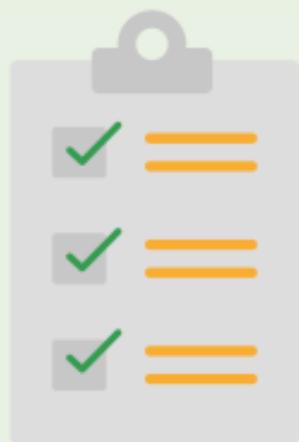
Os indicadores reportados abordam a gestão do BASA no período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2020, e abrange toda a rede de atendimento na Região: agências, superintendências, centrais de crédito, central de cadastro e unidades administrativas.



O Relatório de Sustentabilidade tem publicação anual e sua última versão data de junho de 2020, referente às informações de 2019.



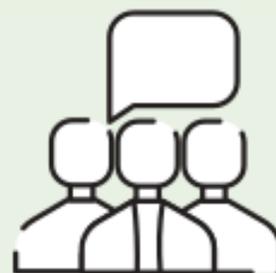
O conteúdo deste relato foi verificado por auditoria independente, com a finalidade de assegurar atendimento aos protocolos dos indicadores e a obrigatoriedade de relato de, pelo menos, um indicador por tópico considerado material para o Banco.



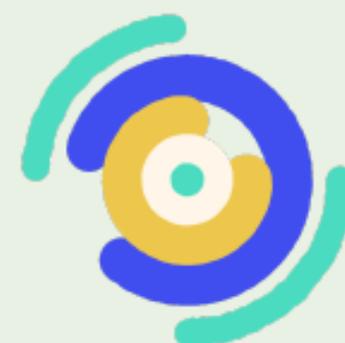
O questionário foi organizado a partir de três grandes temas: Meio Ambiente, Econômico e Social, cada qual com sete assuntos selecionados por ordem de importância. Desta forma, foram analisadas opiniões do Banco e de seus principais stakeholders com relação a 21 diferentes assuntos.



Cinco grupos de interesses foram definidos para a construção desse engajamento, a saber: autoridades, fornecedores, clientes, parceiros público-privados-ONG e funcionários da instituição, constituindo o grupo final de stakeholders da Matriz de Materialidade, do qual o grupo de Fornecedores não participou. Foram convidadas 5.402 pessoas para o engajamento, sendo registrados 8% de respostas desse total.



A coleta de informações ocorreu por meio de consulta às diretorias, superintendências e gerências executivas do Banco; os dados financeiros estão baseados no Relatório de Administração e seguem as diretrizes contábeis brasileiras; os dados não financeiros foram relatados de acordo com as orientações da GRI; a materialidade seguiu os resultados obtidos ao longo de 2020, quando foram realizadas consultas diretas aos públicos, em toda a região, com base nas diretrizes GRI e nas normas de engajamento com Stakeholders, além de documentos setoriais e corporativos.



A consulta aos stakeholders, foi realizada por meio de sistema on-line, para responder um questionário pré-definido, estruturado com base nas diretrizes da GRI Standards e temas considerados relevantes para o setor financeiro.



Na Matriz de materialidade entre os Stakeholders do Banco da Amazônia foram levantadas as seguintes preocupações, incluindo as mais relevantes e as menos relevantes: resultados financeiros, contribuição para o desenvolvimento local, recursos materiais, benefícios socioeconômicos na Amazônia, mudanças climáticas, Risco Socioambiental no Crédito, Segurança da Informação, Satisfação dos Clientes, Ciência e Tecnologia para a Sustentabilidade, Saúde e Segurança, conscientização ambiental, Direitos Humanos, Governança Corporativa, qualidade de vida, tecnologia e inovação.

No tocante à elaboração e demonstrações financeiras consolidadas, o BASA não está sujeito a fazê-la, pelo fato de não possuir entidades coligadas ou controladas, portanto, não há informações a disponibilizar. Referente às técnicas de medição de dados e bases de cálculos, durante o processo de elaboração e revisão do relatório, os ajustes necessários foram realizados e estão descritos nos textos.

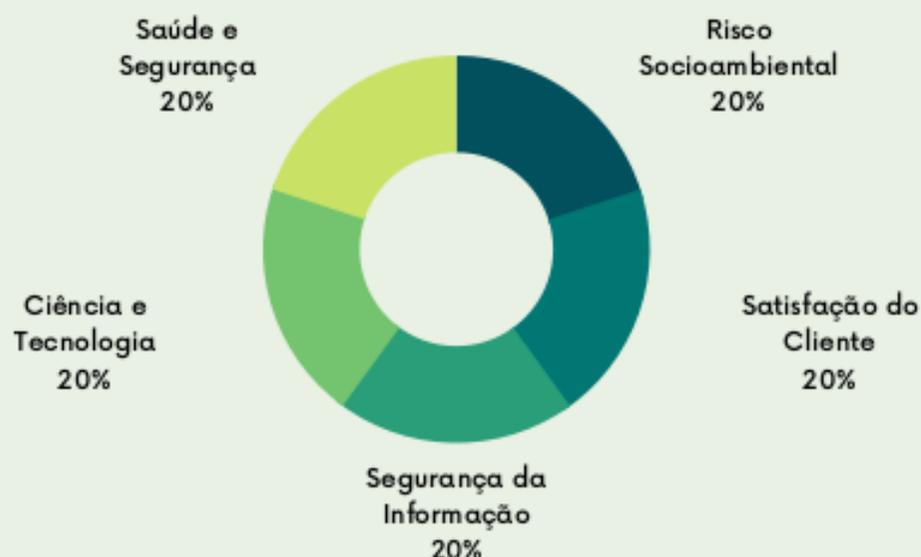
(GRI 102-47; 102-53)



*A matriz de materialidade foi revisada com base nas diretrizes da GRI. O processo foi realizado por meio de consulta on-line para o público, externo:*

Autoridades, Clientes, Parceiros Público-Privado-ONG; e interno: Empregados e alta gestão, além de entrevistas com executivos-chave. A versão anterior desse processo foi realizada em 2016. A revisão permitiu um cruzamento entre os compromissos gerais, os desafios de negócio da instituição e a percepção dos públicos de interesse, resultando nos temas materiais descritos abaixo, que nortearão a construção e conteúdo do Relatório de Sustentabilidade para esta edição.

## 5 TEMAS FORAM ELEGÍVEIS NA MATRIZ DE MATERIALIDADE



## A RELAÇÃO DE TEMAS CONSIDERA ASPECTOS AMBIENTAIS, SOCIAIS E ECONÔMICOS.



*Vemos o valor do nosso negócio crescendo através das alocações eficientes de recursos. Nos esforçamos para manter a credibilidade envolvendo nosso público de interesse.*



Ampliando  
a sua renda  
e movimentando  
a economia

*Para rentabilizar a economia e poupança de pessoas e empresas, o Banco da Amazônia oferece produtos do sistema financeiro.*



1. Depósito à vista (Conta Corrente)
2. Previdência Privada
3. Depósito a prazo (CDB)
4. Caderneta de Poupança
5. Cheque – Produtos Bancários
6. Capitalização
7. Investimentos
8. Empréstimos
9. Financiamentos
10. Cartões de Crédito e Débito

*Para sustentabilidade dos negócios, o Banco da Amazônia oferece financiamentos e empréstimos aos empreendimentos rurais e urbanos de todos os portes.*



*Desde 1942 contribuindo para o Desenvolvimento da Região.*

## 1942

Criação do banco com objetivo de subsidiar a produção e garantir o suprimento de borracha natural aos países aliados.



## 1950

O Governo Federal cria o Banco de Crédito da Amazônia S.A e amplia o crédito para outras atividades.



## 1966

Passa a ser denominado Banco da Amazônia S/A, tornando-se o agente do Governo Federal para o desenvolvimento da região



## 1974

O Banco da Amazônia torna-se agente financeiro do Fundo de Investimento da Amazônia (FINAM).



## 1988

Inicia a operacionalização do Fundo Constitucional de Financiamento para o Desenvolvimento da Região Norte (FNO).



## 1995

Por meio do Protocolo Verde, o banco assume compromisso com o Ministério do Meio Ambiente.



## 2002

Lançamento da marca atual do banco, no período em que completa 60 anos.



## 2005

Torna-se signatário do Pacto pela Erradicação do Trabalho Escravo.



## 2006

O tema Desenvolvimento Sustentável é incorporado à Missão do Banco da Amazônia. É criada a área de Meio Ambiente e Sustentabilidade apoiada pelos Programas Amazônia Otimiza e Amazônia Recicla. Nesse mesmo engajamento foi lançado o Prêmio Empreendedorismo Consciente e publicada a Política Socioambiental no Crédito



## 2008

Inicia a análise socioambiental no crédito e torna-se signatário do Protocolo de Intenções pela Responsabilidade Socioambiental.



## 2009

Programa de financiamento FNO Biodiversidade destinado para manutenção e recuperação da biodiversidade amazônica.



## 2010

Publicação da Agenda 21 e o Programa Amazônia Recicla é premiado por "Melhores práticas da Agenda Ambiental da Administração Pública (A3P)".



## 2011

Publicação da Política Corporativa Sustentabilidade e o FNO Biodiversidade recebe o Prêmio Internacional ALIDE Verde



## 2013

Atuação reconhecida por meio do Prêmio Melhor Banco Empresa Cidadã (FIRJAN e CRCRJ) e do Troféu Honoris Causa (Humaitare Foundation)



## 2014

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



# NOSSA HISTÓRIA

## 2015

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



## 2016

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



## 2018

Lançamento do FNO Energia verde para pessoas físicas e pessoas jurídicas.



## 2019

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



## 2020

O Banco da Amazônia atinge seu maior histórico em nível de volume de contratação.



# 78 ANOS

Vivenciando conquistas e desafios ao lado da Amazônia e da sua gente!



## ONDE ESTAMOS ? (GRI 102-6)

O Banco da Amazônia está localizado na Amazônia Legal Brasileira, que compreende os estados do Acre, Amapá, Amazonas, Pará, Rondônia, Roraima, Tocantins, Maranhão e Mato Grosso, com atuação em 772 municípios.

### MAPA DA AMAZÔNIA LEGAL



### NOSSO PORTE (GRI 102-7)

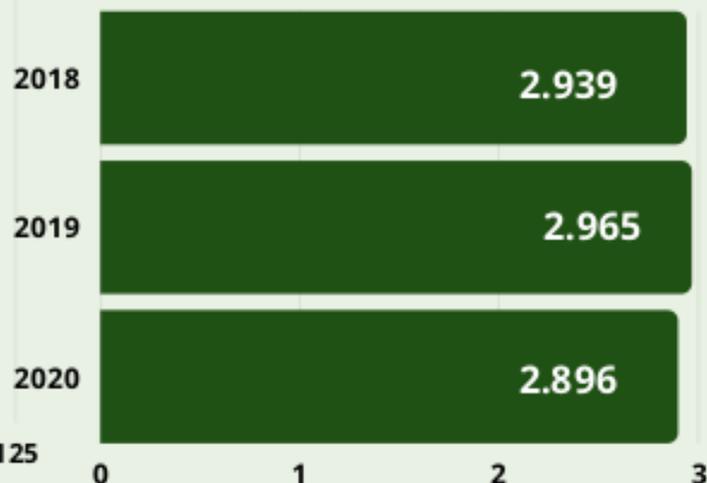
| Estados               | Agências   |            |            | Postos de Atendimento |          |          | Total      |            |            |
|-----------------------|------------|------------|------------|-----------------------|----------|----------|------------|------------|------------|
|                       | 2018       | 2019       | 2020       | 2018                  | 2019     | 2020     | 2018       | 2019       | 2020       |
| Acre                  | 9          | 9          | 9          |                       |          |          | 9          | 9          | 9          |
| Amapá                 | 3          | 3          | 3          |                       |          |          | 3          | 3          | 3          |
| Amazonas              | 12         | 12         | 12         |                       |          |          | 12         | 12         | 12         |
| Maranhão              | 12         | 12         | 11         |                       |          |          | 12         | 12         | 11         |
| Mato Grosso           | 8          | 8          | 7          |                       |          |          | 8          | 8          | 7          |
| Pará                  | 42         | 42         | 42         | 3                     | 3        | 2        | 45         | 45         | 44         |
| Rondônia              | 14         | 14         | 14         |                       |          |          | 14         | 14         | 14         |
| Roraima               | 2          | 2          | 2          |                       |          |          | 2          | 2          | 2          |
| Tocantins             | 17         | 17         | 17         | 1                     | 1        | 0        | 18         | 18         | 17         |
| <b>Amazônia Legal</b> | <b>119</b> | <b>119</b> | <b>119</b> |                       |          |          | <b>123</b> | <b>123</b> | <b>121</b> |
| São Paulo             | 1          | 1          | 1          |                       |          |          | 1          | 1          | 1          |
| <b>Total</b>          | <b>120</b> | <b>120</b> | <b>118</b> | <b>4</b>              | <b>4</b> | <b>2</b> | <b>124</b> | <b>124</b> | <b>120</b> |



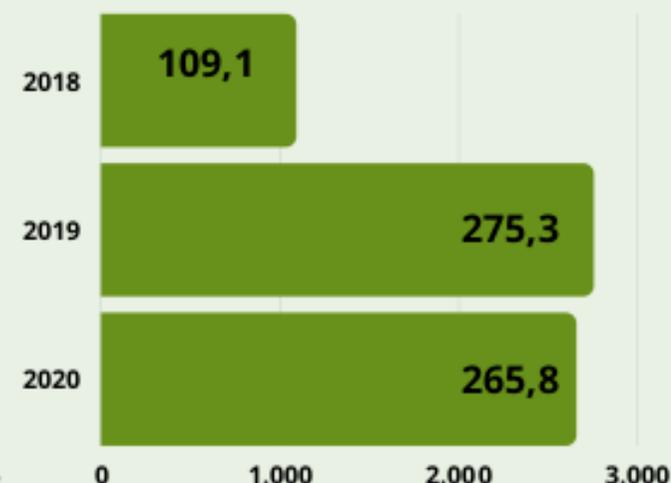
## AGÊNCIAS



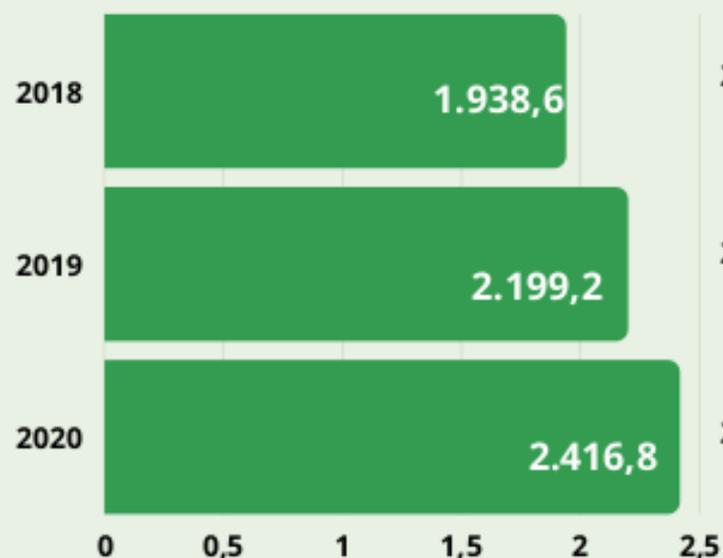
## EMPREGADOS



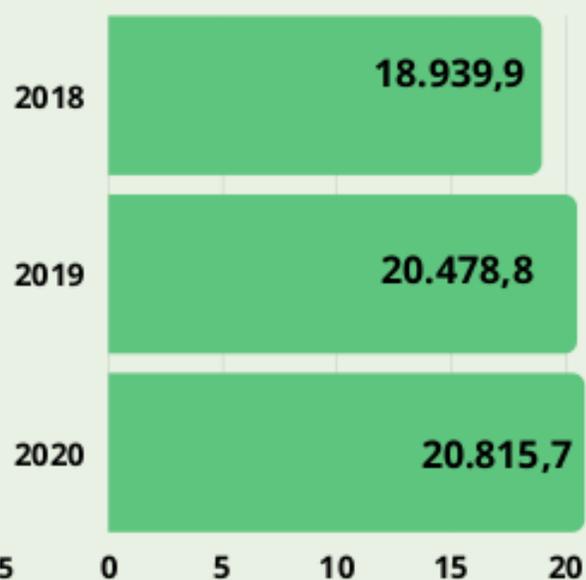
## LUCRO LÍQUIDO



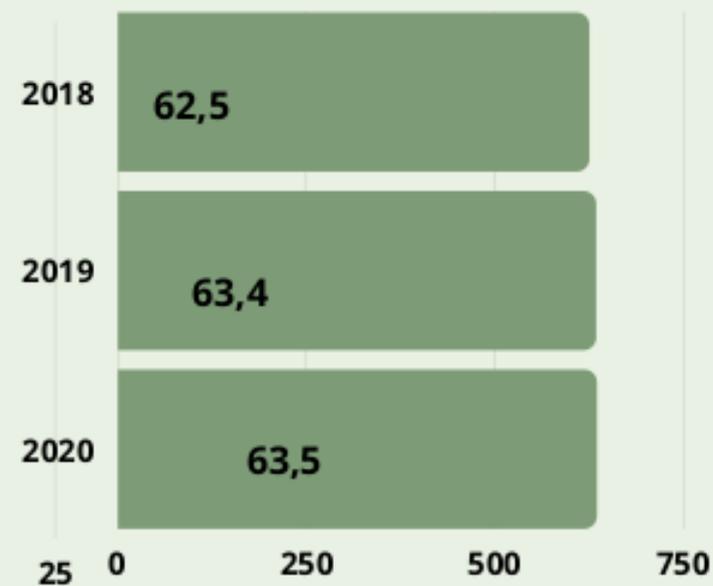
## PATRIMÔNIO LÍQUIDO



## ATIVOS TOTAIS



## CRÉDITO DE FOMENTO



**BASA2020**

Mais de **R\$ 11 bilhões**  
em crédito de fomento  
para a região Amazônica!



## DESTAQUES 2020

### AGRONEGÓCIO

Vocação da região e representa importante parcela na composição do PIB regional.



### INFRAESTRUTURA

Essencial para o desenvolvimento econômico e social da região.

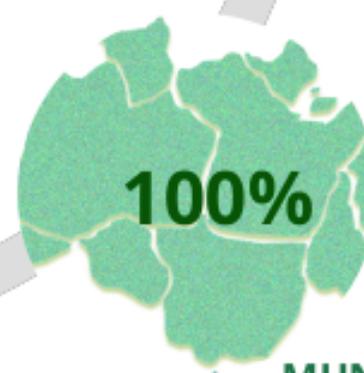


**R\$ 11 bi**  
Fomento  
Contratado



### EMPREENDEDORES DE MENOR PORTE

66% dos recursos financiados, excluindo, infraestrutura, contemplaram os empreendedores de menor porte.



### MUNICÍPIOS ATENDIDOS

O Banco leva crédito e oportunidade de financiamento para a totalidade dos municípios da região.

## DESEMPENHO NOS NEGÓCIOS (GRI 201-1)

O ano de 2020 foi desafiador e repleto de receios e incertezas, porém, o Banco tomou os devidos cuidados, criou oportunidades e conseguiu alcançar um resultado extremamente positivo, em um momento atípico. O lucro do período foi de R\$ 265,6 milhões. O resultado financeiro foi impactado positivamente pelo crescimento do resultado da carteira de crédito, que registrou aumento de 91,3%, fechando o exercício de 2020 com o valor de R\$ 320,3 milhões motivado, principalmente, pela redução da PCLD (R\$ 118,6 milhões em 2020, contra R\$ 256,4 milhões em 2019); pela elevação de 16% das rendas de tarifas, apresentando o montante de R\$ 167,8 milhões em 2020, ante o valor de R\$144 milhões em 2019; acréscimo de 17,4% do \*Del Credere FNO em relação ao exercício de 2019; pela redução de outras despesas operacionais, no patamar de 11%, apresentando o valor de R\$ 730,6 milhões (R\$ 817,5 milhões em 2019), motivada pela redução da provisão de crédito do FNO.

### PATRIMÔNIO LÍQUIDO



**R\$ 2,4 bilhões**

Em 2020 o Patrimônio Líquido do banco encerrou acima de R\$ 2 Bilhões



**10%**

### LUCRO LÍQUIDO



**R\$ 265,6 milhões**

Fechamos o período com lucro líquido de R\$ 265,6 milhões. pequena variação para baixo em 3,6% em relação ao ano passado.



**3,6%**

### INFRAESTRUTURA



**R\$ 3,5 bilhões**

Aplicou em projetos de infraestrutura, demonstrando um crescimento de 129,86% em relação às contratações do setor no exercício de 2019



**129,86%**

\***Del Credere** - é a remuneração garantida ao Banco pelas operações contratadas, principalmente, as lastreadas pelo Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO)



# GOVERNANÇA CORPORATIVA

(GRI 102-16; 102-18; 103-2; 103-3)



As práticas de governança corporativa adotadas pelo Banco da Amazônia estão alinhadas às melhores práticas do mercado, para garantir igualdade entre os direitos de nossos acionistas, clientes e colaboradores.



A Governança Corporativa integra o modelo de gestão do Banco da Amazônia e permite a definição e organização das atribuições e das relações entre os agentes de governança, com o objetivo de aperfeiçoar o desempenho da empresa e proteger os direitos de todos os públicos de relacionamento. Por meio dela, são promovidas a responsabilização e assertividade no processo decisório, além de melhoria constante nas relações com a sociedade e da garantia de disciplina na abordagem de temas críticos.

## SISTEMA DE GOVERNANÇA

Possibilita integrar as dimensões social, econômica e ambiental, tendo como base a sustentabilidade. Desenvolve um desempenho institucional responsável, que prioriza a transparência e a ética na geração de valor para a sociedade. O BASA possui um Manual de Governança Corporativa, que disciplina as práticas decisórias junto a outros documentos – como o Código de Conduta Ética, o Estatuto Social, as Políticas de Atuação (entre elas as de Controles Internos e Compliance, Governança Corporativa, Risco e Responsabilidade Socioambiental e o Regime de Alçadas).

## ASSEMBLÉIA GERAL DE ACIONISTAS

Órgão soberano composto por todos os acionistas do Banco da Amazônia, independentemente do direito de voto, tem por competência, além das matérias previstas na Lei nº 6.404, de 15.12.1976, e no Decreto nº 1.091, de 21.03.1994, deliberar sobre alienação, no todo ou em parte, de ações do capital social do Banco. É responsável pela eleição dos membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal. A Assembleia pode ser ordinária ou extraordinária, sendo convocada e instalada na forma da lei e do Estatuto Social do Banco da Amazônia.



## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Conselho de Administração é composto de 7 (sete) membros, sendo 4 (quatro) indicados pelo Ministro de Estado da Economia; 1 (um) representante dos empregados, nos moldes da Lei nº 12.353, de 28.12.2010; 1 (um) representante dos acionistas minoritários, eleito nos termos da Lei nº 6.404/1976, e o Presidente do Banco. Na atual composição, todos os indicados pelo Ministro de Estado de Economia são independentes. O Conselho de Administração tem prazo de gestão unificado de 2 (dois) anos, permitidas, no máximo, 3 (três) reconduções consecutivas.



### MEMBROS DO CONSELHO DA ADMINISTRAÇÃO

**ANDREA MARIA RAMOS LEONEL** - PRESIDENTE

VALDECIR JOSÉ DE SOUZA TOSE

ALEXANDRE PEDERCINI ISSA

ANTONIO CARLOS VILLELA SERQUEIRA

ERIK ALENCAR DE FIGUEIREDO

FABIO MALINA LOSSO

INÁLIO VIEIRA CRUZ

### CONSELHO FISCAL

É órgão permanente de fiscalização, de atuação colegiada e individual. Além das normas previstas na Lei nº 13.303, de 30.06.2016, e sua regulamentação, aplicam-se aos membros do Conselho Fiscal do Banco as disposições para esse colegiado previstas na Lei nº 6.404/1976, inclusive, aquelas relativas a seus poderes, deveres e responsabilidades, a requisitos e impedimentos para investidura e a remuneração. O Conselho Fiscal é composto por 4 (quatro) membros efetivos e respectivos suplentes, sendo 3 (três) indicados pelo Ministro de Estado da Economia - sendo um deles representante do Tesouro Nacional - e 1 (um) eleito pelos detentores de ações ordinárias minoritárias.



### MEMBROS DO CONSELHO FISCAL

**ROBERTO BEIER LOBARINHAS** - PRESIDENTE

MÁRCIA RIBEIRO ABREU

RICARDO SADA JAPP

MARÍLIA MOREIRA GARCEZ

RODRIGO RODRIGUES TIRABOSCHI

AMIR GEORGE FRANCIS MATTA

LETÍCIA PEDERCINI ISSA MAIA

## PRESIDÊNCIA E DIRETORIA EXECUTIVA

É o órgão executivo de administração e representação, cabendo-lhe assegurar o funcionamento regular do Banco em conformidade com a orientação geral traçada pelo Conselho de Administração e cumprindo as deliberações da Assembleia Geral de acionistas. Possui competências definidas pelo Estatuto Social.

A Diretoria Executiva, eleita pelo Conselho de Administração, é composta pelo Presidente do Banco e 5 (cinco) Diretores Executivos, com prazo de gestão unificado de 2 (dois) anos, sendo permitidas, no máximo, 3 (três) reconduções consecutivas. Os poderes conferidos pelo Estatuto Social ao Presidente e aos Diretores, em conjunto ou *per si*, são exercidos diretamente, ou por intermédio dos órgãos integrantes da Estrutura Organizacional, cujas subordinações, atribuições e responsabilidade estão definidas no Manual de Organização (MOR).

### COMPOSIÇÃO DA DIRETORIA DO BANCO DA AMAZÔNIA:

#### I. PRESIDÊNCIA - **PRESI**

#### II. DIRETORIAS EXECUTIVAS:

- Diretoria Comercial e de Distribuição - **DICOM**
- Diretoria de Controle e Risco - **DICOR**
- Diretoria de Gestão de Recursos e de Portfólio de Produtos e Serviços - **DIREP**
- Diretoria de Crédito - **DICRE**
- Diretoria de Infraestrutura de Negócio - **DINEG**

**COMITÊS SUPERIORES:** Têm como principal atribuição auxiliar o Conselho de Administração na tomada de decisão sobre os assuntos de sua competência.

**Comitê de Auditoria:** Tem autonomia operacional e dotação orçamentária, anual ou por projeto, dentro de limites aprovados pelo Conselho de Administração, para conduzir ou determinar a realização de consultas, avaliações e investigações dentro do escopo de suas atividades, inclusive, com a contratação e utilização de especialistas independentes. O Comitê de Auditoria Estatutário, nomeado e destituído pelo Conselho de Administração, será integrado por 3 (três) membros, com mandato de 3 (três) anos, não coincidente para cada membro, permitida uma única reeleição.

**Comitê estratégico de Crédito, Riscos e de Capital:** Possui as competências definidas na legislação em vigor, no Estatuto Social e em seu Regimento Interno. É formado por 3 (três) a 5 (cinco) membros, nomeados na integralidade pelo Conselho de Administração, podendo contar, ainda, com 1 (um) membro externo independente, membros do Comitê de Auditoria ou empregados do Banco, todos sem remuneração adicional, observados os artigos 156 e 165 da Lei nº 6.404/1976, exceto o membro independente, que será remunerado. Os membros do Comitê tem um prazo de atuação de 2 (dois) anos, permitida a extensão até a investidura de seus sucessores, admitindo-se, no máximo, 2 (duas) reconduções consecutivas e disciplina o seu funcionamento. O Comitê reportar-se-á ao Conselho de Administração e à Diretoria Executiva.

**Comitê de Pessoas, Elegibilidade, Sucessão e Remuneração:** Possui as competências definidas na legislação em vigor, no Estatuto Social e em seu Regimento Interno. É formado por 3 (três) membros, nomeados na integralidade pelo Conselho de Administração, composto por membros do Conselho de Administração, sem remuneração adicional, ou por membros externos remunerados, observados os artigos 156 e 165 da Lei nº 6.404/1976.

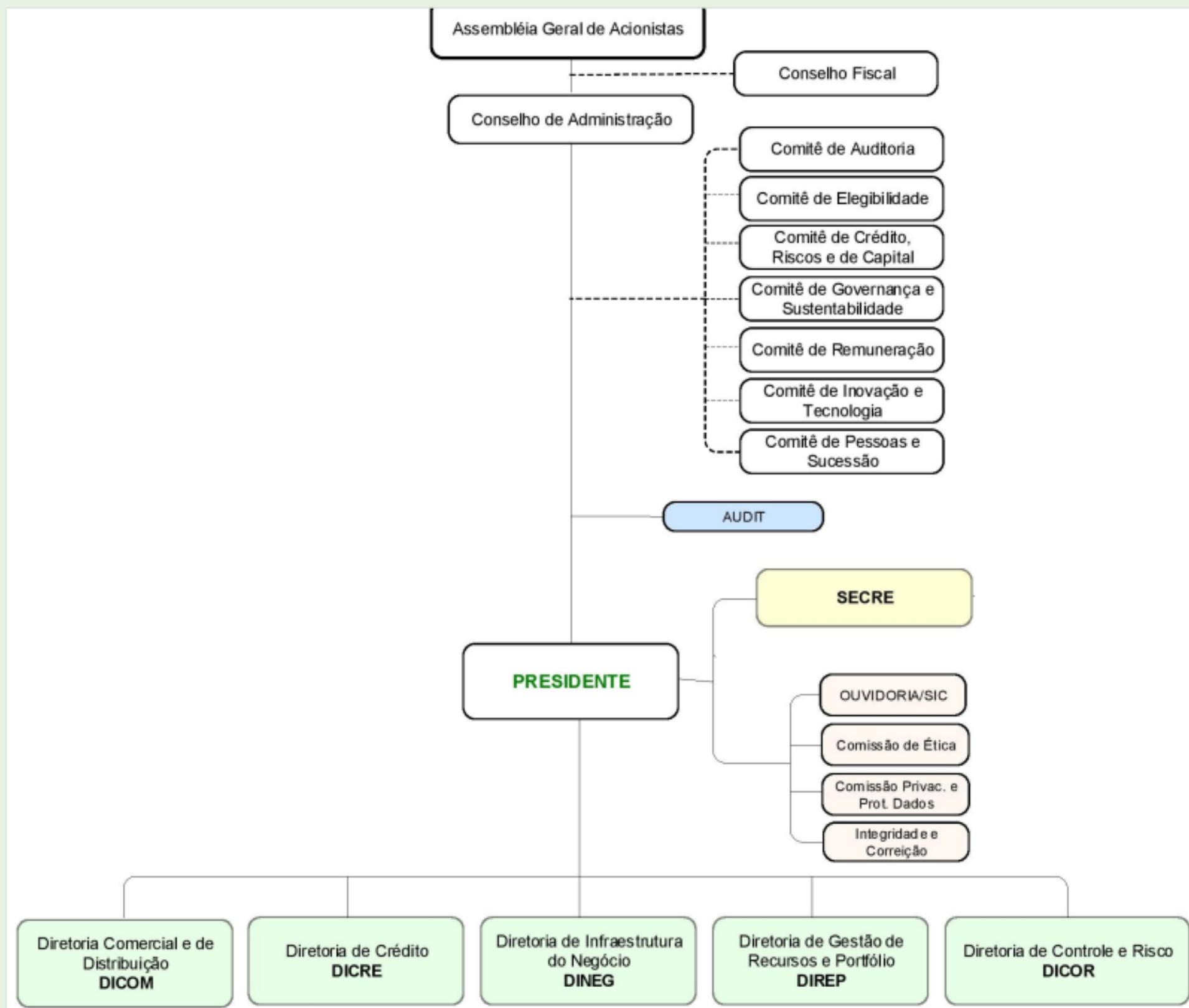


**Comitê de Governança e Sustentabilidade:** Possui as competências definidas na legislação em vigor, no Estatuto Social e em seu Regimento Interno. É formado por 3 (três) a 5 (cinco) membros, nomeados na integralidade pelo Conselho de Administração, composto por membros do Conselho de Administração, podendo contar, ainda, com membros do Comitê de Auditoria ou empregados do Banco, todos sem remuneração adicional, observados os artigos 156 e 165 da Lei nº 6.404/1976. Os membros do Comitê tem um prazo de atuação de 2 (dois) anos, permitida a extensão até a investidura de seus sucessores, admitindo-se, no máximo, 2 (duas) reconduções consecutivas.

**Comitê Estratégico de Inovação e Tecnologia:** Possui as competências definidas na legislação em vigor, no Estatuto Social e em seu Regimento Interno. É formado por 3 (três) a 5 (cinco) membros, nomeados na integralidade pelo Conselho de Administração, composto por membros do Conselho de Administração, podendo contar, ainda, com membros da Diretoria Executiva, do Comitê de Auditoria ou empregados do Banco, todos sem remuneração adicional, observados os artigos 156 e 165 da Lei nº 6.404/1976. Os membros do Comitê tem um prazo de atuação de 2 (dois) anos, admitindo-se, no máximo, 2 (duas) reconduções consecutivas.

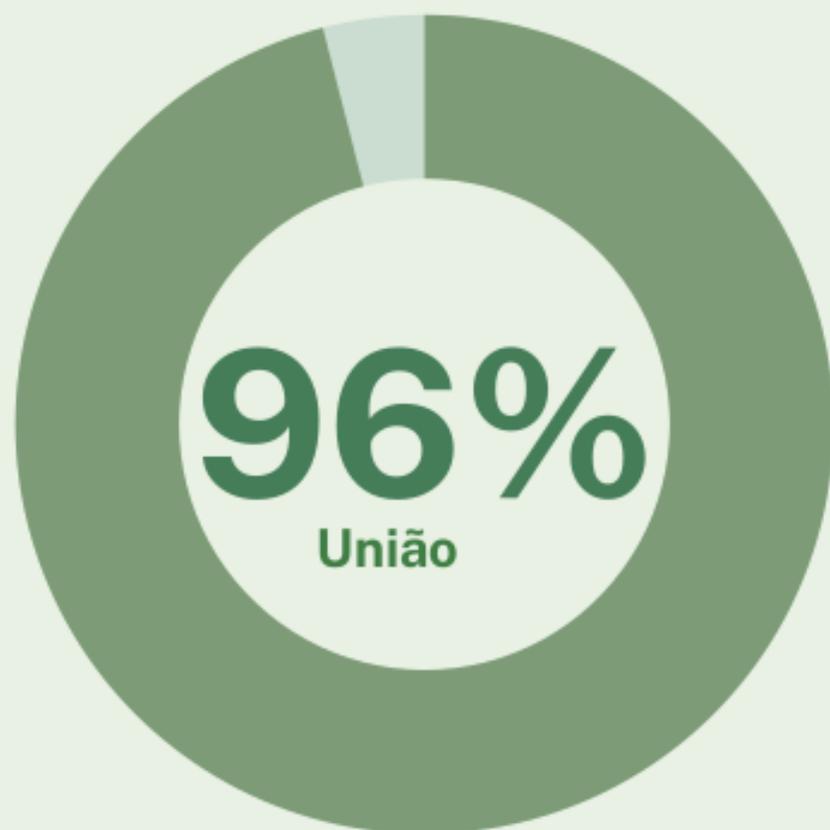


A Auditoria Independente atua como instância externa, sendo responsável por assegurar a integridade das demonstrações financeiras da organização, preparadas de acordo com as práticas contábeis vigentes.



## ESTRUTURA ACIONÁRIA

O capital do Banco da Amazônia é composto, exclusivamente, por ações ordinárias. A União é a acionista majoritária, com participação de 95,8% no capital social, sendo 51,0% de forma direta e 44,8% de forma indireta. 4,2% das ações do Banco estão em livre circulação no mercado (Free float).

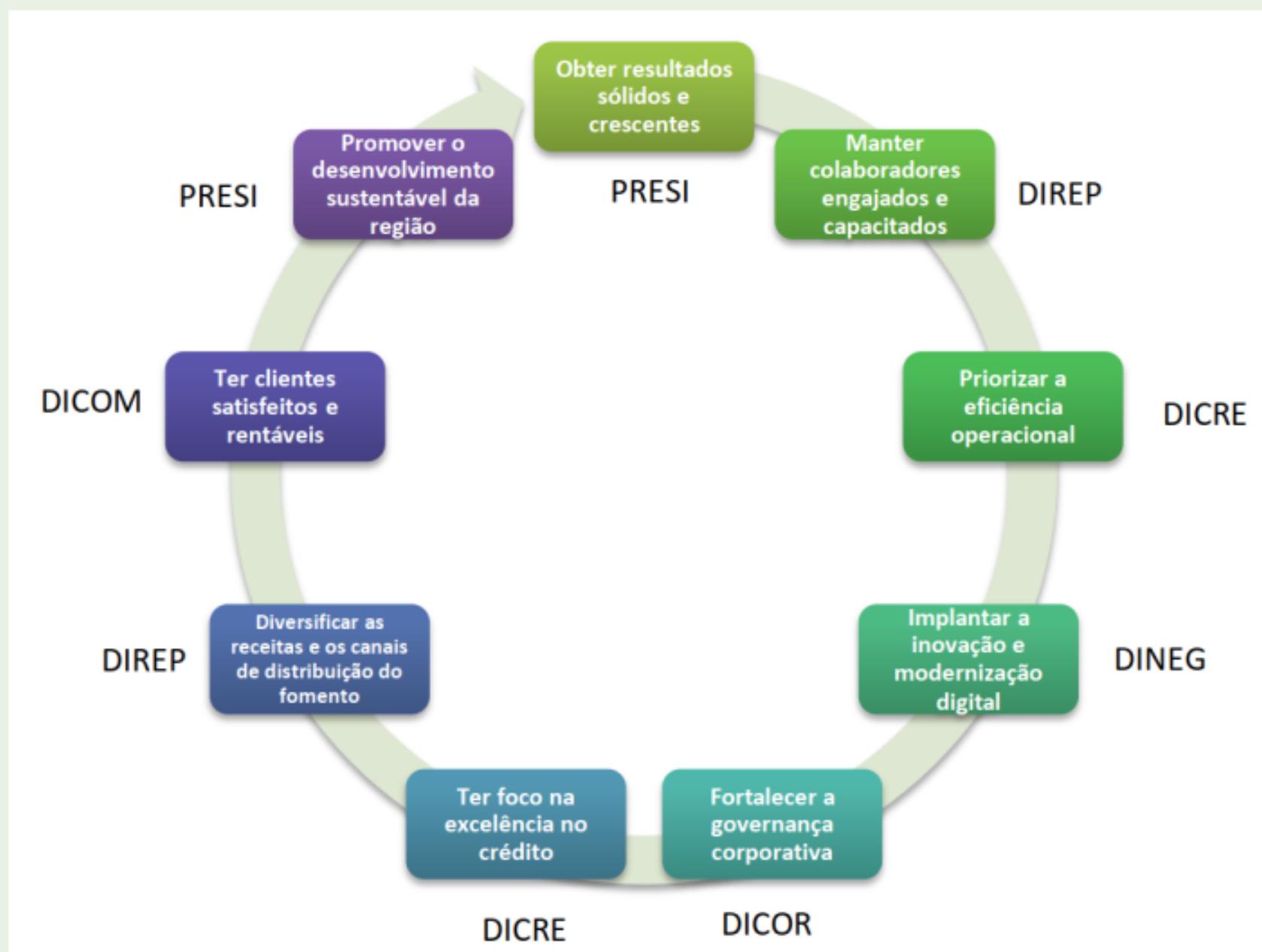


| CLASSE   | 2019         | 2020         |
|--|--------------|--------------|
| Quantidade de Ações                            | 100          | 100          |
| % Capital                                      |              |              |
| Acionistas                                     |              |              |
|  | %            |              |
| <b>União</b>                                   | <b>95,8</b>  | <b>95,8</b>  |
| Administração Direta-Tesouro Nacional          | 51           | 51           |
| Administração Indireta                         | 44,8         | 44,8         |
| BB FGO fundo de investimento em ações          | 35,2         | 35,2         |
| BB FGEDUC - Fundo de Investimento Multimercado | 9,6          | 9,6          |
| <b>Free Float</b>                              | <b>4,2</b>   | <b>4,2</b>   |
| Capital Nacional                               | 4,2          | 4,2          |
| Capital Estrangeiro                            | 0,0          | 0,0          |
| <b>Total</b>                                   | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |

# GESTÃO ESTRATÉGICA DOS NEGÓCIOS (GRI 102-16; 103-2; 103-3)

O Plano Estratégico 2020-2025 contempla 9 objetivos estratégicos, com manutenção do ciclo que espelha a correlação existente, similar à figura abaixo (imagem ilustrativa). Os objetivos são correlacionados e o resultado das ações oportunizará o alcance de resultados sólidos e crescentes, com reforço do posicionamento do Basa como principal banco de fomento, voltado para o desenvolvimento sustentável da região.

## PLANO ESTRATÉGICO 2020-2025





VAMOS JUNTOS!

---

**POR NOSSO FUTURO EM COMUM!**



Os Objetivos do Desenvolvimento Sustentável da Organização das Nações Unidas – ONU convocam todas as instituições a avançar no tema por meio de investimentos que realizam, das soluções que desenvolvem e das práticas que adotam. O Banco da Amazônia em compromisso com esses 17 objetivos, incentiva a adoção de práticas sustentáveis nos empreendimentos financiados, na relação com os fornecedores, funcionários e sociedade em geral.

A seguir, são destacadas as principais iniciativas do Basa.



Atuação em todos os municípios da Região; Destinação dos recursos aos municípios de menor Índice de Desenvolvimento Humano; Financiamento ao microcrédito com orientação técnica e acesso ao crédito por canal digital; Financiamentos aos micro empreendedores rurais e urbanos.



Financiamentos aos agricultores familiares com indução ao Sistema Agro Florestal; Financiamento para aquisição de máquinas e equipamentos para inserção de métodos tecnológicos e inovação nos negócios; Financiamento para aquisição de energia verde nos empreendimentos rurais; Financiamento às atividades relacionadas à Agricultura de Baixo Carbono com incentivos de condições diferenciadas no crédito.



Realização de palestras com orientações aos empregados sobre saúde e bem estar; Apoio financeiro aos empregados em programas de saúde e bem estar; Parcerias institucionais com academias e profissionais de saúde para incentivo aos empregados para adesão às práticas saudáveis; Realizações de ginástica laboral e programações de massagem e relaxamento; Estrutura voltada aos programas de qualidade de vida dos empregados.



Disponibilização de treinamentos aos empregados via plataforma EAD; Apoio financeiro aos empregados para realização de treinamentos presenciais; Apoio financeiro aos empregados para graduação, especialização, doutorado e mestrado através de programas internos; Financiamento aos empreendimentos do setor da educação; Financiamento aos estudantes através do FNO FIES



Tratamento igualitário aos empregados, com mesmas oportunidades e ascensão profissional; Tratamento igualitário aos clientes, fornecedores e parceiros institucionais; Indução ao empreendedorismo feminino através dos financiamentos da linha Pronaf Mulher.

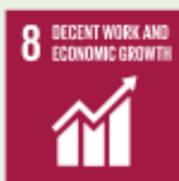


Uso eficiente dos recursos nas instalações do banco; Financiamento aos projetos de saneamento básico; Indução às práticas sustentáveis e uso eficiente dos recursos nos empreendimentos financiados.



Uso eficiente dos recursos nas instalações do banco; Financiamento aos projetos de geração, transmissão e distribuição de energia; Financiamento para implantação de energia solar para empresas e pessoas físicas.





Financiamento aos empreendedores da região dos principais segmentos econômicos e de todos os portes; Prioridade no financiamento aos empreendedores de menor porte do setor rural e urbano; Destinação dos financiamentos com foco na efetividade dos impactos socioeconômicos gerados na região.



Parcerias firmadas com startups para soluções digitais de crédito e APP's; Financiamento aos projetos de infraestrutura com atuação em Project Finance; Financiamento aos projetos relacionados à Ciência, Tecnologia e Inovação com diferenciação de taxas e prazos; Condução de projetos internos para transformação digital do banco, com implementação da inteligência artificial nos processos.



Destinação de, no mínimo, 51% dos recursos para financiamento aos empreendedores de menor porte; Atuação destacada na região no apoio ao microcrédito e agricultura familiar; Indução da geração de emprego e renda através dos financiamentos concedidos; Convênios com assistências técnicas e órgãos voltados para orientação aos empreendedores urbanos e rurais.



Braço do Governo Federal para implementação das políticas públicas na região Amazônica; Parceria com os Governos dos Estados no planejamento das aplicações dos recursos em prol do desenvolvimento sustentável da região; Indução à inserção de tecnologias e práticas sustentáveis através dos financiamentos.



Parceria com associações técnicas, Sebrae e outros órgãos para disseminação de práticas sustentáveis nos negócios; Indução da inserção de tecnologia e energia renovável para consumo eficiente dos recursos naturais através dos financiamentos; Indução à prática ecológica de resíduos e reciclagem em ações internas com engajamento dos funcionários, e por meio dos financiamentos.



Política de Responsabilidade Socioambiental normatiza os riscos socioambientais nas atividades do banco; Política de crédito que define restrições e regras para fins de mitigação de riscos socioambientais nos empréstimos e financiamentos; Indução à agricultura de baixo carbono, reflorestamento, recuperação de áreas degradadas e implantação dos sistemas agroflorestais por meio dos financiamentos.



Restrição para concessão de crédito a empreendimentos não observantes às diretrizes dos Direitos Humanos e regularidade na relação trabalhista; Estrutura de Governança Corporativa robusta; Atuação na prevenção aos crimes de terrorismo, lavagem de dinheiro e corrupção.



Atuação nas captações de fundings para investimento na região; Principal agente de desenvolvimento da região Amazônica, respondendo por 63% dos recursos de fomento destinados às atividades produtivas locais; Relação com órgãos municipais, estaduais e federais como forma de manter fórum atual e participativo em prol do desenvolvimento da região.



## As Políticas de Diversidade ganham cada vez mais força na instituição.



O Banco da Amazônia promove a cultura inclusiva, de respeito à diversidade e equidade nas relações,

por meio da valorização e respeito ao ser humano em sua individualidade e privacidade, oferecendo acessibilidade e oportunidades iguais a todos, e coibindo práticas que, explícita ou implicitamente, ensejem qualquer forma de discriminação em razão da origem, cultura, raça, etnia, gênero, idade, religião, convicção filosófica ou política, estado civil, grau de escolaridade e condição familiar, física ou psíquica.

Em 2020 não foram registradas ocorrências de discriminação na Comissão de Ética. Existe uma denúncia relacionada ao tema discriminação que foi realizada em dezembro/2018 e que se encontra com avaliação suspensa em função do empregado está afastado por Licença a Tratamento de Saúde (LTS).

### MULHERES NOS ESPAÇOS DE PODER

Duas importantes participações na alta gestão do Banco da Amazônia merecem destaque: **Andrea Leonel**, primeira mulher presidente do Conselho de Administração e **Luciana Bacci Costa**, primeira mulher a integrar o Comitê de Auditoria. O Banco da Amazônia entende como salutar a participação de mulheres nas estruturas de poder e no processo de decisão, por acreditar e incentivar o sexo feminino a realizar todo o seu potencial na sociedade.

### DIREITOS HUMANOS

 (GRI 412-2)

Trabalhamos para o impedimento a violação dos direitos humanos.

Nosso Código de Conduta Ética trazem princípios norteadores relacionados as atividades do Banco da Amazônia, estando em conformidade com a Lei e respeito aos direitos humanos, por exemplo: Valorizar e respeitar o ser humano em sua individualidade e privacidade, não tratando com indiferença, não adotando práticas que, explícita ou implicitamente, ensejem qualquer forma de discriminação em razão da origem, cultura, etnia, gênero, idade, religião, convicção filosófica ou política, orientação sexual, estado civil, condição familiar, física ou psíquica ou grau de escolaridade, repudiando toda forma discriminatória; Promover a cooperação, o respeito mútuo, a cordialidade, o profissionalismo, o autodesenvolvimento, o espírito de equipe, a meritocracia e o compromisso de bem servir, como valores essenciais para a convivência harmônica entre empregados, empresa e a comunidade em que atua, exercendo suas atividades profissionais com competência e diligência. Não identificamos pessoal treinado em curso específico de Direitos Humanos, mas o código de Conduta Ética da instituição teve 100% de adesão, mas não temos quantificado em horas.





## Integração com clientes, parceiros comerciais e agentes públicos e privados.

Para que se tenha êxito no cumprimento da missão estratégica do Banco da Amazônia, e no intuito de potencializar os resultados a serem alcançados no processo de desenvolvimento da Região Amazônica, é indispensável que as ações sejam conduzidas de forma integrada com os clientes e parceiros comerciais, e de maneira sinérgica e complementar às iniciativas de

Agentes públicos e privados, que atuam em favor do desenvolvimento regional, considerando a experiência e o conhecimento de cada instituição.

### PARTICIPAÇÃO EM ASSOCIAÇÕES E ORGANISMOS

O Banco da Amazônia atua junto à administração pública e iniciativa privada, contribuindo nos debates e fornecendo subsídios para a formulação dos Planos Financeiros e Estaduais de aplicação de recursos, na forma de **parceiro externo** das seguintes instituições: :

- Associação Brasileira de Desenvolvimento (ABDE)- Membro da diretoria;
- Associações Comerciais;
- Federações da Agricultura; Federações das Indústrias; Federação do Comércio;
- Federações dos Trabalhadores da Indústria;
- Empresa Brasileira de Pesquisa Agropecuária (EMBRAPA/Amazônia Oriental);
- Órgãos Públicos Federais, Estaduais e Municipais, como Ministérios, Secretarias Estaduais e Municipais;
- Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (SEBRAE);
- Superintendência do Desenvolvimento da Amazônia (SUDAM);
- Superintendência da Zona Franca de Manaus (SUFRAMA);
- Universidades federais, estaduais e instituições de pesquisa dos estados da Amazônia;
- Banco Central do Brasil.

#### Com colegiados, destacam-se:

- Comitê das Atividades de Pesquisa e Desenvolvimento na Amazônia (CAPDA).
- Fórum Permanente das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte
- Comissão de Valores Mobiliários (CVM).
- Secretaria de Comunicação Social da Presidência da República (SECOM);
- Secretaria da Micro e Pequena Empresa (SMPE) da Presidência da República;
- Comitê Temático "Ampliação de Mercados" do Fórum Permanente das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (MPES);



- Comitê Temático “Inovação e Crédito” do Fórum Permanente das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (MPEs);
- Fórum Permanente das Microempresas e Empresas de Pequeno
- Grupo de Trabalho de Crédito para Micro e Pequenas Empresas
- Grupos de Trabalho Interministeriais (GT2)
- Grupo de Trabalho Política Regional (GT1)
- Grupo de Trabalho energia Solar (FEBRABAN).

## **COMPROMISSOS INSTITUCIONAIS** (GRI 102-12)

O Banco da Amazônia manteve os seus compromissos institucionais em 2020.

**Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS)** - Desde 2016 o Banco da Amazônia integra a REDE ODS Pará, coletivo estadual que compõe a Rede ODS Brasil, tendo como referência a Agenda 2030, que representa um protocolo internacional pactuado pelos países membros da Organização das Nações Unidas (ONU), estabelecendo a Agenda de Desenvolvimento de 2016 a 2030, com 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável.

**Programa Pró-Equidade de Gênero e Raça** - desde janeiro de 2016 a instituição é aderente à iniciativa do Governo Federal que visa disseminar novas concepções na gestão de pessoas e na cultura organizacional para alcançar a igualdade entre mulheres e homens no mundo do trabalho formal. Em sua quinta edição, dirige-se às empresas de médio e grande porte, públicas e privadas, com personalidade jurídica própria, por meio de adesão voluntária.





Desde a criação da Lei nº 12.846/2013 (Anticorrupção) o Banco vem buscando consolidar seu Programa de Integridade, à versão vigente, renovada e atualizada, de 30.06.2018, de um documento pensado em 24.03.2017, através da equipe responsável pela implantação das providências emanadas da Controladoria Geral da União (CGU).

Ressalte-se que o Banco, além de cumprir rigorosamente a legislação, dispunha de medidas reguladoras atuantes e de normativos internos para repressão e combate a ilícitos, porém, de maneira difusa e não sistematizadas de integridade.

A partir dessa atividade mandatória, providências foram tomadas de acordo com a necessidade de adaptação de regulamentos à nova realidade, como por exemplo a reformulação da norma interna de Regime Disciplinar, assim como a criação da Política de Conflito de Interesses e a Política de Proteção ao Denunciante, ambas aprovadas pelo Conselho de Administração, enquanto a atualização do Programa de Integridade e a Política Anticorrupção estão em processo de aprovação para entrarem em vigor.

O público entendeu, confiou e atendeu o propósito da Lei Anticorrupção e a inerente filosofia de integridade implantada junto com ao compliance, e tem respondido com denúncias às irregularidades a que tem assistido e/ou sofrido e que servem para o fortalecimento e auxiliam grandemente o direcionamento da Instituição, o Canal de Denúncia recebeu um quantitativo de 28 registros válidos.



## **CÓDIGO DE CONDUTA ÉTICA** (GRI 102-16)



O Código estabelece diretrizes de conduta ética e prescreve os padrões de comportamento profissional, deveres e vedações de acordo com os princípios éticos, morais e de justiça, aplicados a todos que, por força de lei, contrato ou qualquer ato jurídico, prestem serviços de natureza permanente, temporária, excepcional ou eventual, ainda que sem retribuição financeira ao Banco da Amazônia.

O Banco define como conduta ética pautar as ações e atividades profissionais em credibilidade, integridade, imparcialidade, profissionalismo, confiança, produtividade, eficácia, conformidade com a lei e respeito aos direitos humanos e ao meio ambiente.

Atualizado em 26/01/2018 conforme previsão normativa, o Termo de Ciência do Código de Conduta Ética, assinado eletronicamente pelos empregados e dirigentes, alcançou até dezembro de 2020 - 100% dos empregados certificados.

[comissaodeetica@bancoamazonia.com.br](mailto:comissaodeetica@bancoamazonia.com.br)



A Política Anticorrupção traz um conjunto de princípios e diretrizes que buscam prevenir e corrigir desvios de conduta, reduzindo o risco de envolvimento dos dirigentes, empregados, colaboradores, fornecedores e parceiros em atos de corrupção.

No âmbito do Programa Educacional, é disponibilizado aos empregados e dirigentes da instituição no portal interno de Ensino a Distância (EAD) o Curso “Prevenção à Corrupção no Setor Financeiro” para fomentar a discussão sobre o tema e conscientizar a todos sobre a importância de uma atuação íntegra no desempenho das atribuições diárias, potencializando os resultados com competência e qualidade técnica. Em 2020 não foram confirmados nenhum caso de corrupção.



### PLDFT

O Programa de Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLDFT), implantado na instituição tem como objetivo preservar a imagem institucional por meio de mecanismos que previnam a sua utilização na prática dos crimes de lavagem de dinheiro. Nela estão contidos dois princípios fundamentais alinhados às melhores práticas bancárias: “Conheça seu Parceiro” e “Conheça seu Fornecedor”.

A iniciativa fortaleceu a atuação visando preservar a instituição contra possíveis ações criminosas relacionadas à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

### OUVIDORIA

 (GRI 418-1)

A Ouvidoria é um Canal de última instância para o registro de reclamações de clientes e usuários de produtos e serviços, que não obtiveram solução em suas demandas nos canais de atendimento primário do Banco. Esse canal registra e trata, também, elogios, sugestões e denúncias, garantindo sigilo e segurança, para identificar as necessidades do público externo, zelar pela boa imagem do Banco e aperfeiçoar o modelo de gestão da empresa.

As queixas e reclamações sobre os casos relacionadas a impactos ambientais, em direitos humanos e na sociedade; à produtos e serviços do Banco, são registradas e encaminhadas conforme a sua especificidade para procedimentos de investigação aos gestores das unidades específicas. O encaminhamento é informado ao demandante (por carta ou e-mail), assim como os posicionamentos das áreas responsáveis sobre as providências adotadas. Quando a demanda é registrada sob anonimato, os resultados são arquivados no processo.

Em 2020:

- Todas as demandas foram respondidas no prazo regulamentar, com prazo médio de resposta de 3,40 dias.
- A Ouvidoria recebeu e tratou a primeira demanda registrada no Sistema Pró-Consumidor da Secretaria Nacional do Consumidor (SENACON/MJ).
- Não houve registro de casos relacionados à impactos ambientais, em direitos humanos e na sociedade.



## GESTÃO DE RISCOS (GRI 102-11)

O Banco da Amazônia, com o intuito de intensificar a sua performance no gerenciamento de riscos, tem atuado na efetivação do projeto corporativo GRC – Governança, Riscos e Controles, de grande envergadura no que tange à implementação de Solução de Gestão de Riscos, que permite a gestão integrada e automatizada dos processos de governança, riscos e controles pertinentes aos processos de negócios.

Tal ferramenta possibilitará que o gerenciamento de riscos seja realizado de forma integrada, abordando as três linhas de defesa e etapas essenciais do processo de gerenciamento de riscos, como: identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e a mitigação dos efeitos adversos resultantes das interações entre riscos. Com o objetivo de manter a resiliência frente às mudanças abruptas demandadas pelo mercado, o Banco vem dispensando atenção especial às atividades referentes à Gestão de Continuidade de Negócios, particularmente no que se refere ao processo de Análise de Impacto nos Negócios – AIN, no sentido de revisar, ou se for o caso, remodelar tais processos de negócios, com vistas a manter a sua perenidade no presente mercado.

Outrossim, sob o aspecto da instrumentalização da estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos, o Banco vem concluindo as implementações necessárias às adequações das informações pertinentes ao IRRBB, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020, as quais foram demandadas pela autoridade monetária, por meio da Circular nº 3.938, de 17.04.2019, no que tange à apuração do Risco da Taxa de Juros da Carteira Bancária, no que diz respeito às abordagens:

- i) Valor Econômico – consiste em avaliar os impactos de alterações nas taxas de juros no valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na Carteira Bancária do Banco;
- ii) Resultado de Intermediação Financeira – consiste em avaliar os impactos de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira na Carteira Bancária do Banco.

Ressalta-se que esta Instituição possui perfil de exposição a riscos conservador, em que as diretrizes e limites são monitorados de acordo com a complexidade das operações de seus negócios. Com isso, a Instituição mantém alinhamento às melhores práticas de mercado, aos dispositivos regulamentares da autoridade monetária e do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia. No que tange ao Risco de Crédito, o Banco da Amazônia se é norteado pela Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital e pela Declaração de Apetite por Riscos - RAS, e tem o propósito de estabelecer estratégias, rotinas, sistemas e procedimentos direcionados à mensuração e mitigação da exposição ao risco de crédito, à prevenção e redução da inadimplência e manutenção da boa qualidade do crédito. O Banco finalizou a implantação da gestão de garantias, que reúne em única base corporativa, as informações necessárias ao controle da suficiência ou disponibilidade de garantias no Banco, contribuindo para redução do risco operacional, bem como mitigação do risco de crédito.





## RISCO SOCIOAMBIENTAL NO CRÉDITO (GRI 102-11; 103-1; 103-3; 201-2; FS1)

**Gerir com sustentabilidade é o diferencial do Banco da Amazônia e agrega valor à marca, trazendo impacto positivo para os negócios, conformidade com a legislação e regulação ambiental, maior segurança jurídica relacionada a questões socioambientais em operações de crédito, melhoria contínua na gestão de riscos socioambientais, aumento do volume de negócios inclusivos, e geração de valor para a sociedade.**

*Abordar o risco socioambiental no Crédito é um fator-chave para disseminar e induzir boas práticas socioambientais no desenvolvimento de propostas e projetos para captação de crédito junto ao Banco da Amazônia. Para tanto, são adotados procedimentos, políticas e processos para melhor induzir os tomadores às melhores práticas e menores riscos socioambientais.*

*As diretrizes seguidas têm por objetivo reduzir a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais e estão consubstanciadas em três principais instrumentos normativos internos: Política de Gestão Integrada de Riscos e Capital; Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) e Norma de Procedimentos sobre Aspectos Socioambientais no Crédito. A Política de Contratações Sustentáveis, chamada "Fornecedor Verde" e o Código de Conduta Ética, também, contêm princípios e diretrizes que são observados no relacionamento com as partes interessadas, a fim de evitar a materialização de riscos socioambientais.*

## ANÁLISES DE RISCOS SOCIOAMBIENTAIS NO CRÉDITO (GRI 102-2; FS2; FS3; FS4; FS5)

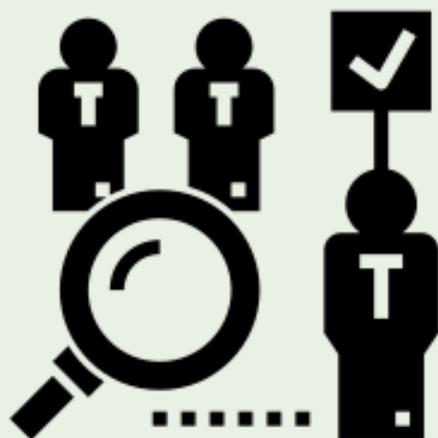
**O Banco da Amazônia possui rigorosos critérios de avaliação socioambiental, a fim de impedir a aprovação de financiamentos a projetos legalmente inadequados, ou que promovam dano socioambiental.**

Os riscos socioambientais são considerados por ocasião da criação e do aperfeiçoamento de produtos e serviços, de forma que o portfólio do Banco induza à adoção de princípios do desenvolvimento sustentável.

- Nas operações de crédito, em todas as suas etapas, a variável socioambiental é considerada relevante. As propostas passam por avaliação socioambiental, a fim de evitar que os projetos contratados possam representar riscos ao meio ambiente e, conseqüentemente, risco financeiro para o Banco;
- Nos processos de compras e serviços de fornecedores, previamente à contratação, são adotados procedimentos com o objetivo de verificar o nível de comprometimento da empresa e/ou prestador de serviço com as questões ambientais e sociais inerentes à sua atividade;
- Além disso, os contratos incluem cláusulas relacionadas à ética, à responsabilidade socioambiental, aos direitos humanos e à comprovação de origem e destinação ambientalmente regular dos materiais.



*O Banco da Amazônia é pioneiro em realizar análise socioambiental nas propostas de financiamento da agricultura familiar.*



A análise de crédito no Banco da Amazônia é realizada pelas Centrais de Crédito. Planejadas e concebidas para atender 100% da rede de agências em suas demandas de crédito, são responsáveis pelas análises de limites de crédito; projetos de fomento rural e não rural; projetos de investimento e de custeio, além do acompanhamento de operações, liberação de recursos contratados e reestruturação de operações.

## TERRAS - APLICATIVO DE ANÁLISE SOCIOAMBIENTAL



O Banco da Amazonia possui contrato de prestação de serviços com o App Terras, empresa de desenvolvimento de aplicativos geospaciais para fins de realização de análise socioambiental das operações de crédito do banco, com as funções de mapeamento, monitoramento de risco e georastreabilidade de propriedades rurais.

O aplicativo entrou em uso em 2017, inicialmente nos estados do Pará e do Acre. Para os demais estados de atuação do Banco, a implantação ocorreu a partir de abril de 2018. O App Terras organiza dados do cadastro pessoal, da propriedade rural e geo espaciais da área a ser financiada e analisa as condicionantes socioambientais para adicionar à proposta de crédito junto ao banco.

Os principais benefícios são:

- Acesso por smartphones, tablets e computadores;
- Cadastro de propriedades para avaliação dos requisitos socioambientais do Banco;
- Análise da situação da propriedade rural e da área de destinação do crédito, quanto à sua conformidade com o código florestal brasileiro;
- Análise da situação do Cadastro Ambiental Rural (CAR) da propriedade;
- Preenchimento de formulários obrigatórios (QSA/FISA);
- Fornecimento de informações da proposta e dados espaciais (croqui técnico) das glebas.



A PRSA do Banco da Amazônia foi concebida à luz das diretrizes estabelecidas na Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.327, de 25 de abril de 2014, para cumprimento por todas as instituições financeiras. Avançando no estabelecimento de uma nova forma de fazer negócio, busca-se aliar a preservação do meio ambiente ao investimento de recursos. Desta forma, a PRSA foi revisada e deu maior destaque às atividades que tem com o objetivo criar produtos e mecanismos que induzam o cliente do Banco a adoção de práticas sustentáveis em seus negócios, com a construção de diretrizes que premiam aqueles que adotam mecanismos de sustentabilidade.

No Plano de Aplicação de Recursos do FNO 2021 (elaborado ao final de 2020), está inserido o apoio a empreendimentos verdes, tendo como um dos principais desafios, reduzir as taxas de desmatamento na Amazônia. Ainda na PRSA o banco está avançando na definição da metodologia de aferição do risco socioambiental, durante o ano de 2020, através de uma parceria firmada com a International Finance Corporation -IFC, para a execução do trabalho, que segue as diretrizes estabelecidas na Resolução do Banco Central 4.327/2015. Diversas ações já foram realizadas, com destaque para o mapeamento da carteira de crédito do Banco, com a identificação dos principais negócios (relevância) e os valores correspondentes de investimento (proporcionalidade). Em relação aos programas internos de conscientização, foram retomados o Amazônia Recicla e o Amazônia Otimiza, já tendo sido lançada uma cartilha sobre custos invisíveis, com o principal objetivo de conscientizar os colaboradores a adotarem práticas sustentáveis na execução de suas tarefas diárias. Além disso, a Gerência de Patrimônio e Administração de Contratos (GEPAC) atua concentrando esforços no estabelecimento do programa Fornecedor Verde, que premia os fornecedores do Banco da Amazônia que adotam em seu cotidiano práticas sustentáveis.

Não foi possível apresentar, neste relatório, as multas e sanções aplicadas para este contexto, por motivo de não quantificação. Todavia, para evitar ocorrência de multas e sanções o Banco da Amazônia, avalia as infrações e, caso cabível, promove os ajustes necessários.



A Auditoria Interna-AUDIT, vinculada ao Conselho de Administração, atua como terceira linha no processo de gerenciamento de riscos e controles. Essa abordagem possibilita avaliação abrangente e independente dos negócios do Banco às principais partes que integram o sistema de governança corporativa da instituição. Dentre as avaliações realizadas no exercício de 2020 para fortalecimento e melhorias no desempenho da gestão, destacam-se os trabalhos a seguir identificados: Análise e Concessão de Crédito de Fomento, Administração de Crédito, Conciliação Contábil, Controles Internos e Compliance, Controle e Suporte Jurídico - Provisão Judicial, Gestão de Pessoas, Risco de Crédito, Segurança e Anticorrupção - Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo.

Quanto aos projetos de melhoria vinculados à AUDIT, merecem destaque as ações para:

- Elaboração da normatização do Programa de Melhoria de Qualidade (PGMQ);
- Aperfeiçoamento da metodologia da Auditoria Baseada em Risco (ABR);
- Mapeamento de processos de primeira linha da unidade;
- Atualização dos normativos afetos à Auditoria Interna: política, código de ética e regimento interno.

Sob a perspectiva do desenvolvimento profissional, a AUDIT realizou treinamento dos auditores para aplicação da prática do modelo ABR e capacitações sobre diversos temas. A AUDIT também estimulou a participação de auditores em cursos EAD promovidos pela Controladoria-Geral da União, Escola Nacional de Administração Pública, Tribunal de Contas da União e Conselho Nacional de Controles Internos, com o objetivo de aumentar o grau de proficiência da unidade.

Foram realizadas, também, ações não programadas para 2020, com destaque à: a) elaboração do Curso EAD “Apuração de Irregularidades no Ambiente da Correição”, disponibilizado no Portal Educacional do Banco da Amazônia; e b) proposta de saneamento do repositório de apontamentos da AUDIT.

## IMPLICAÇÕES FINANCEIRAS E OUTROS RISCOS E OPORTUNIDADES PARA AS ATIVIDADES DA ORGANIZAÇÃO EM DECORRÊNCIA DE MUDANÇAS CLIMÁTICAS (GRI 201-2)

**A atuação das instituições financeiras é importante no processo de transformação da nova economia, com destaque na mitigação aos riscos climáticos.**

O Banco da Amazônia, consciente de sua responsabilidade socioambiental, restringe a concessão do crédito aos empreendimentos considerados de alto risco ambiental, e por outro lado, induz a inserção de tecnologias que reduzem os riscos climáticos através dos financiamentos.

Um exemplo significativo é a linha de financiamento de Agricultura de Baixo Carbono, energia renovável e reflorestamento. Além das linhas de financiamento, o Basa atua em parceria a outros órgãos com o objetivo de orientar e disciplinar os micros e pequenos empreendedores rurais e urbanos para inserção de soluções sustentáveis nos negócios.

Na região Amazônica, o fator que mais gera preocupação está relacionado à brusca variação entre as secas e as enchentes. Ambas passíveis de trazer sérios problemas tanto às produções locais, quanto à vida cotidiana. As enchentes e secas ocasionam perdas de safra, morte de animais, diminuição da produção pesqueira, dificuldade de transporte fluvial e terrestre e danos à saúde pública. Perdas na produção agrícola e pecuária, bem como impactos no transporte da produção, geram prejuízo financeiro e problemas de inadimplência. O Banco da Amazônia dispõe de ações de mitigação - previstas em normativos internos- para os casos de Situações Climáticas Extremas, buscando minimizar tanto os riscos, quanto os efeitos desse tipo de situação, sempre em consonância com as orientações do Governo Federal e com a PRSA.



# impulsionando negócios, rendas e empregos

Desenvolvendo uma Amazônia  
com créditos e soluções eficazes.



## DESENVOLVIMENTO REGIONAL



(GRI 102-2; 103-2; 102-6; 201-1; 203-1; FS1; FS7; FS8)

A **Redução da pobreza e a busca por uma sociedade sustentável e inclusiva** tem sido uma das prioridades do Banco da Amazônia. Por essa razão, a administração dos recursos do Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO), principal instrumento financeiro da Política de Desenvolvimento Regional é realizada de forma ampla e transparente de modo que as regiões mais carentes e menos dinâmicas economicamente sejam atingidas com recursos dessa fonte, contribuindo assim, para o desenvolvimento socioeconômico da região Norte. Na condição de agente financeiro regional, operacionaliza outras fontes de recursos de fomento para alavancar as potencialidades da região.



# FUNDOS CONSTITUCIONAIS DE FINANCIAMENTO - FCF



A Constituição Federal do Brasil/1988, em seu Art. 159, alínea c do inciso I, cria os Fundos Constitucionais das Regiões, Norte, Nordeste e Centro Oeste, com objetivo de contribuir para o desenvolvimento econômico e social das respectivas regiões, através das instituições financeiras federais de caráter regional, mediante a execução de programas de financiamento aos setores produtivos, em consonância com os respectivos planos regionais de desenvolvimento.

## FUNDO CONSTITUCIONAL DE FINANCIAMENTO DO NORTE – FNO (GRI 103-2)

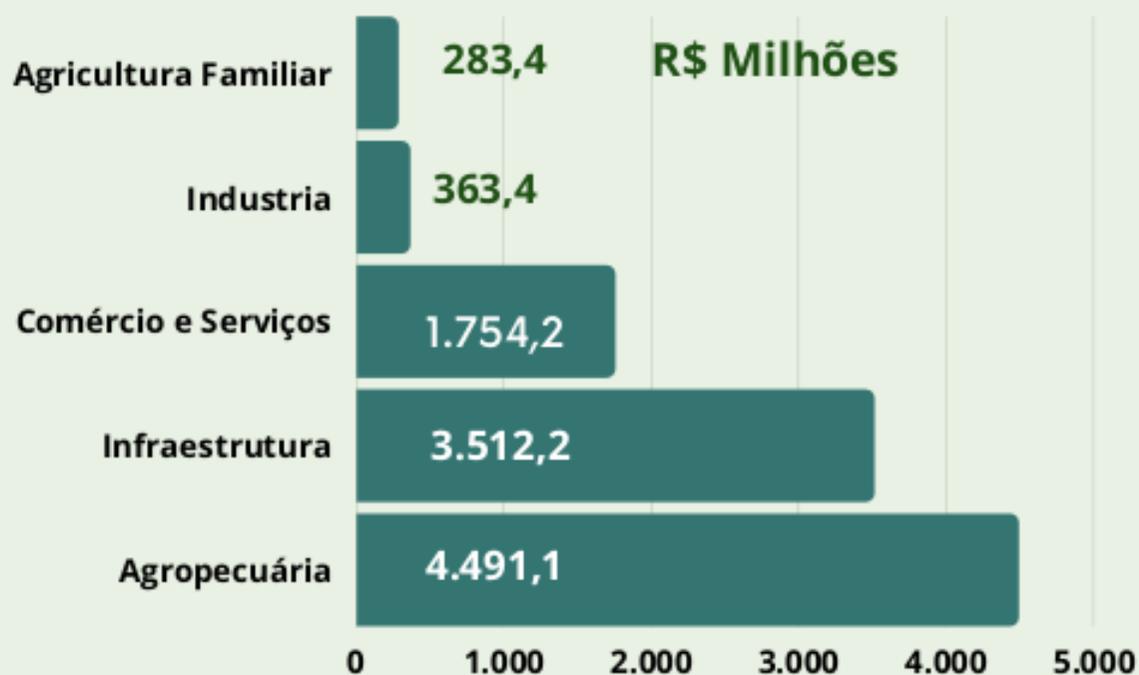
**FNO - é o principal instrumento financeiro da Política Nacional de Desenvolvimento para a redução da pobreza e desigualdades regionais.**

Na Região Norte, coube ao Banco da Amazônia administrar os recursos desse fundo, concedendo financiamentos aos setores produtivos regionais, nos setores rural e não rural em diversas atividades, inclusive, infraestrutura, comércio e prestação de serviços, para promover o desenvolvimento sustentável e integrado da Região. A área de atuação do Banco da Amazônia contempla os sete estados que integram a base político-institucional da Região Norte (Acre, Amapá, Amazonas, Pará, Rondônia, Roraima e Tocantins).



No exercício de 2020, o Banco da Amazônia contratou, com recursos do FNO, o volume de R\$ 10,5 Bilhões, contemplando empreendimentos de diferentes portes, segmentos e atividades.

**R\$ 10,5 Bilhões**



## FNO - Setores Rural e Não Rural- 2020 (em milhões)

| Ano  | Rural    | Não rural |
|------|----------|-----------|
| 2019 | 4.089,00 | 3.581,90  |
| 2020 | 4.796,80 | 5.689,20  |

## Taxa de inadimplência - FNO 2020

| Ano  | INAD (%) |
|------|----------|
| 2019 | 2,60%    |
| 2020 | 0,55%    |

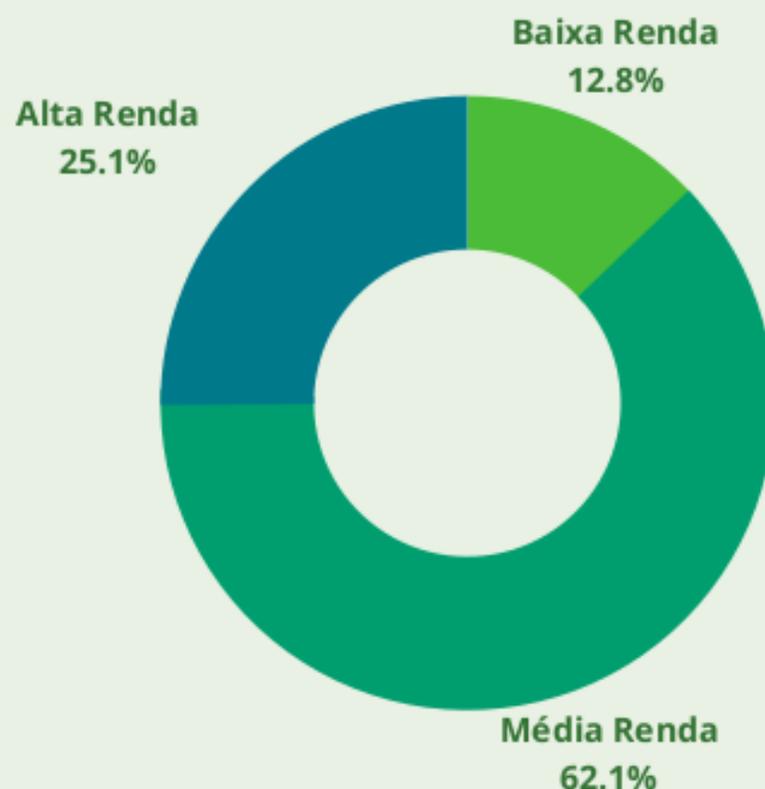
## FNO - EMPREENDIMENTOS DE MENOR PORTE

Os empreendimentos de MENOR PORTE obtiveram a maior fatia dos recursos.



## MUNICÍPIOS PRIORITÁRIOS PELA PNDR (FS13)

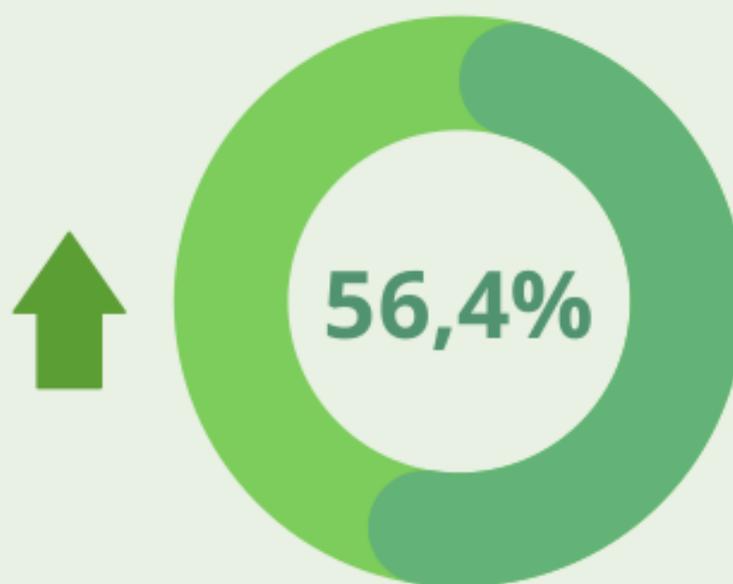
No Banco da Amazônia 74,9% (R\$ 7,8 bilhões) dos recursos contratados e 84,3% das operações em 2020, beneficiaram os municípios tipificados pela PNDR como de baixo e médio rendimento. São municípios caracterizados pela incapacidade de buscar melhor ou maior inserção produtiva em nível nacional para que possam, inclusive, melhorar os níveis de rendimento distribuídos à população residente.



## REGIÕES DE FAIXA DE FRONTEIRA (FS13)

Os municípios da Faixa de Fronteira da Região, apresentam alta complexidade e diversidade de problemas, em áreas como segurança, defesa, economia, sociais, ambientais e de infraestrutura. O Banco de Amazônia concedeu crédito a todos os municípios integrantes dessa faixa na região Norte, totalizando o valor de R\$ 2,7 bilhões. Crescimento de 56,4% em relação ao exercício 2019, de R\$ 1.426,3 milhões. 5.916 operações de crédito, conforme Quadro 6. Nessas Regiões fronteiriças, foram criadas oportunidades de desenvolvimento que podem resultar em crescimento econômico, geração de renda e melhoria da qualidade de vida da população local.

### R\$ 2,7 Bilhões contratados nos municípios da Faixa de Fronteira



Em relação aos programas de financiamentos, o FNO-Amazônia Sustentável, cujas linhas de crédito contemplam todos os setores e empreendimentos regionais, foi o que apresentou o maior desempenho, com a contratação no valor de R\$ 6.245,6 milhões (59,6% do total contratado), seguido pelo FNO-Infra, com R\$ 3.512,2 milhões (33,5%), FNO-MPEI com R\$ 430,3 milhões (4,1%) e FNO-PRONAF, com R\$ 283,4 milhões (2,7%). Os programas FNOABC/BIO e FNO-FIES contrataram, juntos, o valor de R\$ 14,4 milhões (0,1%)

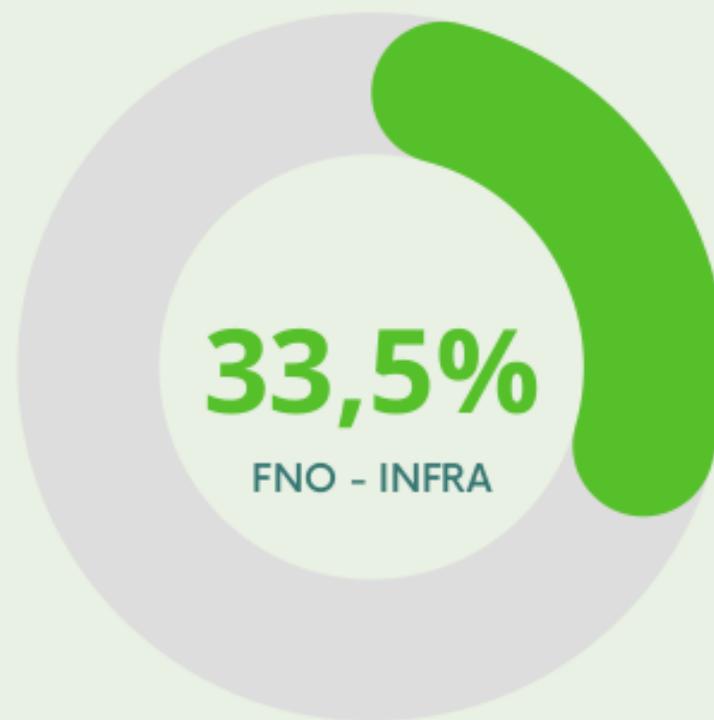
## FNO - AMAZÔNIA SUSTENTÁVEL

**R\$ 6,2 bilhões investidos**, contemplando todos os setores e empreendimentos.



## FNO - INFRAESTRUTURA (GRI 203-1)

**R\$ 3,5 bilhões de investimentos** que complementam a infraestrutura econômica regional



**A elevação nos investimentos em infraestrutura faz parte da estratégia do Banco da Amazônia para o crescimento da produtividade econômica e redução das desigualdades sociais na região.**



No exercício 2020, na área urbana, foram atendidas as necessidades de microcrédito de 39.922 empreendedores populares e aplicado o montante de **R\$ 102,585 milhões**. A ampliação do projeto MPO Digital do Programa Amazônia Florescer Urbano contemplou a abertura de 10 (dez) Unidades de Microfinanças na Região Amazônica, com destaque para a implantação de uma unidade na cidade de Breves-PA, para atender a região da Ilha do Marajó e comunidades próximas.

## AGRICULTURA FAMILIAR (GRI FS 7)



**R\$ 283,4 milhões**, foram contratados em 2020, para apoio à agricultura de base familiar e, a estratégia para os anos seguintes é de envidar esforços para elevar o volume de financiamentos, por meio de expansão dos serviços de assistência técnica, disponibilidade dos serviços digitais e ampliação do apoio às atividades produtivas como cacau e açaí.

## MICRO E PEQUENAS EMPRESAS E MICROEMPREENDEDORES INDIVIDUAIS (GRI FS 6; FS 7)



O apoio financeiro às micro e pequenas empresas e aos microempreendedores individuais é prioridade entre as ações creditícias do FNO. Para esse segmento **R\$ 1,2 bilhão** foram contratados, volume que representa mais de 50% do total financiado em 2019.

## **POLÍTICAS PÚBLICAS PARA O DESENVOLVIMENTO REGIONAL**

O BASA pauta suas ações atendendo as políticas macroeconômicas do Governo. Mantém forte integração com o Ministério do Desenvolvimento Regional, Ministério da Economia, Superintendência do Desenvolvimento da Amazônia e outros.

### **PLANO AMAZÔNIA SUSTENTÁVEL (PAS)**

Propõe um conjunto de diretrizes para orientar o desenvolvimento sustentável da Amazônia com valorização da diversidade sociocultural e ecológica e redução das desigualdades regionais.

### **POLÍTICA NACIONAL DE DESENVOLVIMENTO REGIONAL (PNDR)**

Instituída pelo Decreto Presidencial N. 6.047, de 22 fevereiro de 2007, e atualizada pelo Decreto N. 9.810 de 30 de maio de 2019, a PNDR tem como objetivos reduzir as desigualdades regionais e ativar os potenciais de desenvolvimento das regiões brasileiras. Assim, essa importante política norteia a aplicação dos recursos do FNO, operacionalizado pelo Banco, subsidiando a elaboração dos Planos de Aplicação e direcionando os Programas de Financiamento às estratégias de inclusão social, produtividade, sustentabilidade ambiental e competitividade econômica, em todos os municípios da Região Norte.

### **POLÍTICA DE DESENVOLVIMENTO INDUSTRIAL DA AMAZÔNIA LEGAL (PDIAL)**

A PDIAL tem por objetivo induzir o desenvolvimento industrial a partir de uma agenda para toda a Amazônia Legal, colocando a região numa nova trajetória de desenvolvimento, na qual o crescimento econômico aconteça sempre com respeito ao meio ambiente e com a necessária inclusão social.

### **PLANO REGIONAL DE DESENVOLVIMENTO DA AMAZÔNIA (PRDA)**

É um instrumento de planejamento norteador das intervenções públicas na Amazônia, com o objetivo de reduzir as desigualdades regionais. Elaborado em 2019 para o período de 2020-2023, conforme a Lei Complementar nº 124, de 3 de janeiro de 2007. Tem como fundamento o art. 3º, da Constituição de 1988, que explicita os objetivos fundamentais da República Federativa do Brasil, mais especificamente, “erradicar a pobreza e a marginalização e reduzir as desigualdades sociais e regionais”.



## Responsabilidade Social - Um compromisso de todos

Baseado nos princípios de defesa e proteção dos direitos humanos e dos direitos da criança e do adolescente e o desenvolvimento local,



Como compromisso para com a sociedade, anualmente, o Banco da Amazônia destina 1% do Imposto de Renda do Exercício, para os Fundos de ajuda e amparo a crianças e adolescentes, e a idosos, conduta que tem impactado positivamente no apoio a esses vulneráveis.

Em 2020 foram doados R\$ 1,3 milhão contemplando 16 fundos nos estados do Acre, Tocantins, Rondônia e Mato Grosso. Doações que fortalecerão a democratização do repasse e a implementação de ações voltadas às garantias de direitos de crianças e adolescentes da localidade.

# DESEMPENHO ECONÔMICO 2020



Em 2020 o desempenho financeiro do Basa traduz as ações de direcionamento prioritário dos financiamentos em apoio aos empreendimentos que dinamizem os setores produtivos: de menor porte; situados em regiões de baixa renda; priorizem a agricultura familiar e localizados em municípios de menor dinamismo econômico. O Gerenciamento da Programação Financeira conduz ao alcance dos resultados, com revisão dos produtos e serviços, de forma a diminuir o risco, gerar mais parcerias e aumentar o volume de recursos financeiros contratados. É uma prática necessária para manter a estabilidade da instituição, posicionando o Banco da Amazônia como maior executor da Política de Desenvolvimento na região, possibilitando o crescimento dos resultados e alcance dos seus objetivos estratégicos.

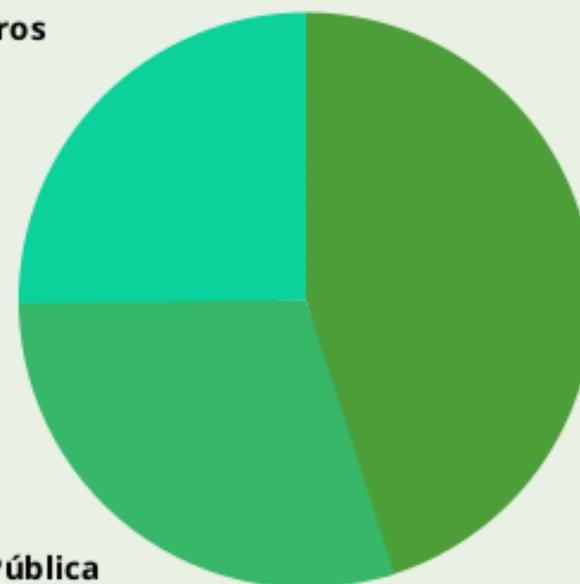
### DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

Em 2020, o Valor Adicionado Líquido gerado e distribuído pelo Banco da Amazônia totalizou R\$ 1.113,0 milhões, distribuídos em: 45% na forma de remuneração de pessoal, 29,8% para arrecadação pública e 25,2% para remuneração de capitais próprios e de terceiros.

Capitais Próprios e de Terceiros  
25.2%

Arrecadação Pública  
29.8%

Pessoal  
45%



A Distribuição de Valor Adicionado (DVA) é um demonstrativo contábil que mostra como as empresas distribuem o valor gerado entre seus diversos públicos de interesse (governo, colaboradores, acionistas e agentes financiadores).

**DETALHAMENTO DO VALOR ADICIONADO GERADO PELO BANCO** GRI 201-1

| Detalhamento do valor adicionado gerado pelo Banco da Amazônia (R\$ Bilhão) | 2018      | 2019      | 2020    |
|---|-----------|-----------|---------|
| 1. RECEITAS   | 2.886,60  | 2.925,10  | 2.593,4 |
| 2. DESPESAS INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA   | -800,1    | -731.346  | -471,2  |
| 3. INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS  | -1.125,70 | -1.101,30 | -954,1  |
| 4. VALOR ADICIONADO BRUTO   | 960,8     | 1.092,50  | 1.168,1 |
| 5. DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUTÃO                                       | -50,3     | -54,8     | -55,1   |
| 6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE                         | 910,5     | 1.037,70  | 1.113,0 |
| 7. VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR  | 910,5     | 1.037,70  | 1.113,0 |
| 8. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO   | 910,5     | 1.037,70  | 1.113,0 |
| 8.1 Pessoal   | 443,8     | 491,8     | 500,3   |
| 8.2 Impostos, Taxas e contribuições   | 343,2     | 255,7     | 332,0   |
| 8.3 Remuneração de capitais de terceiros                                    | 14,4      | 14,9      | 15,1    |
| 8.4 Remuneração de capitais próprios  | 109,1     | 275,3     | 265,6   |

O Banco da Amazônia apresentou Lucro Líquido de R\$ 265,6 milhões no exercício de 2020. O encerramento do exercício contabilizou Patrimônio Líquido de R\$ 2,4 bilhões, 10% superior a 2019 (R\$ 2,2 bilhões). As receitas alcançaram um total de R\$ 2,6 bilhões, com destaque para a carteira de crédito que atingiu R\$ 320,3 milhões, crescimento de 91,3% em relação a 2019, que obteve um volume de R\$ 167,4 milhões. Resultado impactado, principalmente, pela redução da PCLD e das rendas de operações de crédito, que representaram um crescimento de 4,5% em relação a 2019.



## IMPACTOS ECONÔMICOS INDIRETOS SIGNIFICATIVOS



O banco atua com foco na efetividade das aplicações dos recursos, buscando ampliar os impactos socioeconômicos gerados através do crédito concedido. Para isso, é utilizada a metodologia da Matriz de Insumos e Produtos, que leva em conta o volume total aplicado em determinados segmentos produtivos, com cálculo dos impactos gerados no decorrer da implantação dos projetos, com média de 7 anos. Dos recursos aplicados há estimativa geração dos seguintes impactos: Valor Bruto da Produção (VBP), Produto Interno Bruto (PIB), Salários, Tributos e Empregos, conforme a seguir:

**VALOR BRUTO DA PRODUÇÃO (VBP)**

**PRODUTO INTERNO BRUTO (PIB)**

**TRIBUTOS**

**SALÁRIOS**

**POSTOS DE TRABALHO (1,4 mil)**



**R\$ 129,6 BI**

**R\$ 67,2 BI**

**R\$ 20,8 BI**

**R\$ 12,6 BI**

### EXTENSÃO DOS IMPACTOS (203-2)

No âmbito do Programa de Agricultura Familiar, o Banco é atuante como indutor ao Desenvolvimento Regional, presente em diversas ações voltadas à geração de emprego e renda, fixação do homem no campo, inclusão social e ambiental, proporcionando aos agricultores uma cesta de produtos diversificados, criando oportunidades de negócios sustentáveis. Somando esforços no âmbito da Política Agrícola, elegendo prioridades nas políticas de Crédito Rural do Governo Federal junto ao Ministério da Agricultura Pecuária e Abastecimento (MAPA), promovendo a interlocução com os diversos atores (Órgãos Oficiais de Assistência Técnica e Extensão Rural, Ministérios e Sociedade Civil Organizada), como forma de criar estratégias capazes de modificar a vida dos produtores.



# DESEMPENHO SOCIAL



## Um time múltiplo e integrado, que realiza e faz a diferença!

### CAPITAL HUMANO

O quadro funcional do Banco da Amazônia está distribuído na região de atuação do Banco. São 2.841 empregados, sendo 64% homens e 36% mulheres. Para pertencer ao quadro permanente de funcionários do BASA o profissional deve prestar concurso público, conforme determina a Constituição Federal e o Estatuto Social. O cargo efetivo, permanente, para o qual é prestado concurso, pode pertencer às carreiras de Técnico Científico (formação em nível superior) ou Técnico Bancário (Formação em nível médio). Os Empregados que tem função de gestão trabalham em horário integral e demais técnicos horário parcial. A alta administração é composta por dirigentes com ou sem vínculo, nomeados de acordo com os requisitos de contratação definidos no Estatuto do Banco. A instituição conta, também, com 146 estagiários e 89 menores aprendizes, esses, possuindo contrato por tempo determinado.

### SOMOS 3.076 COLABORADORES



Mulheres  
36%



Homens  
64%

Nota: A copilação dos dados apresentados foram copilados pela gerencia de gestão de pessoas , alimentados por meio de planilha .

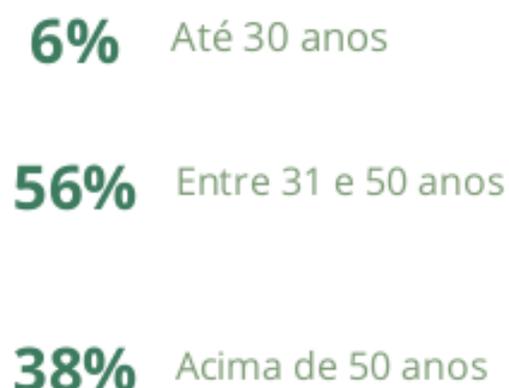


## DISTRIBUIÇÃO % DOS EMPREGADOS

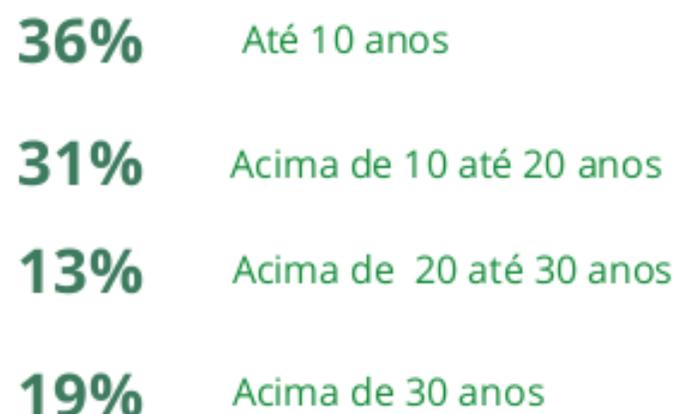
2.841



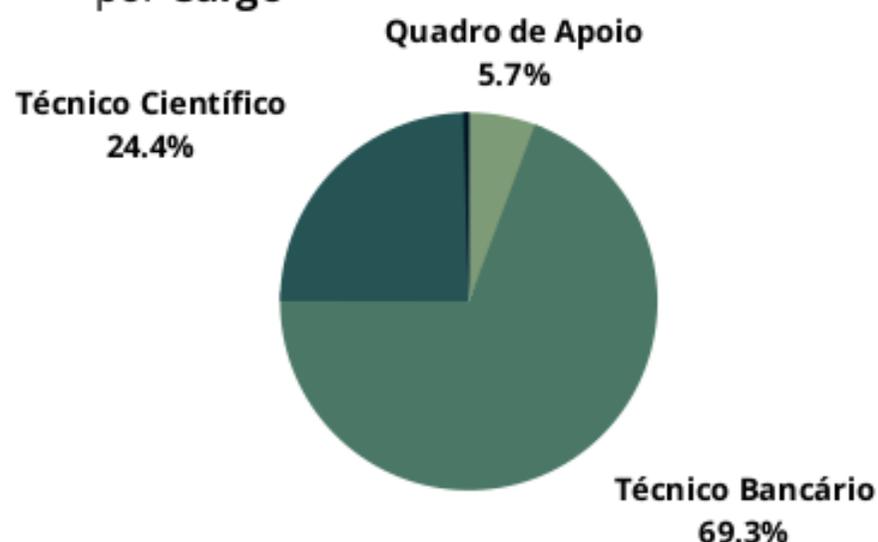
- por **faixa etária**



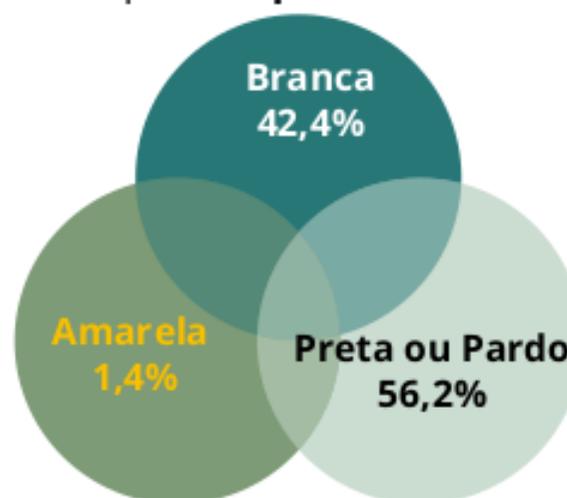
- por **tempo de serviço**



- por **Cargo**



- por **Grupo Étnico**



- por **Gênero**

| UF           | Gênero      |             | Total       |
|--------------|-------------|-------------|-------------|
|              | Masculino   | Feminino    |             |
| ACRE         | 74          | 47          | 121         |
| AMAPÁ        | 19          | 14          | 33          |
| AMAZONAS     | 75          | 63          | 138         |
| MARANHÃO     | 83          | 43          | 126         |
| MATO GROSSO  | 102         | 57          | 159         |
| PARÁ         | 1051        | 589         | 1640        |
| RONDONIA     | 161         | 113         | 274         |
| RORAIMA      | 18          | 9           | 27          |
| SÃO PAULO    | 2           | 3           | 5           |
| TOCANTINS    | 227         | 91          | 318         |
| <b>TOTAL</b> | <b>1812</b> | <b>1029</b> | <b>2841</b> |

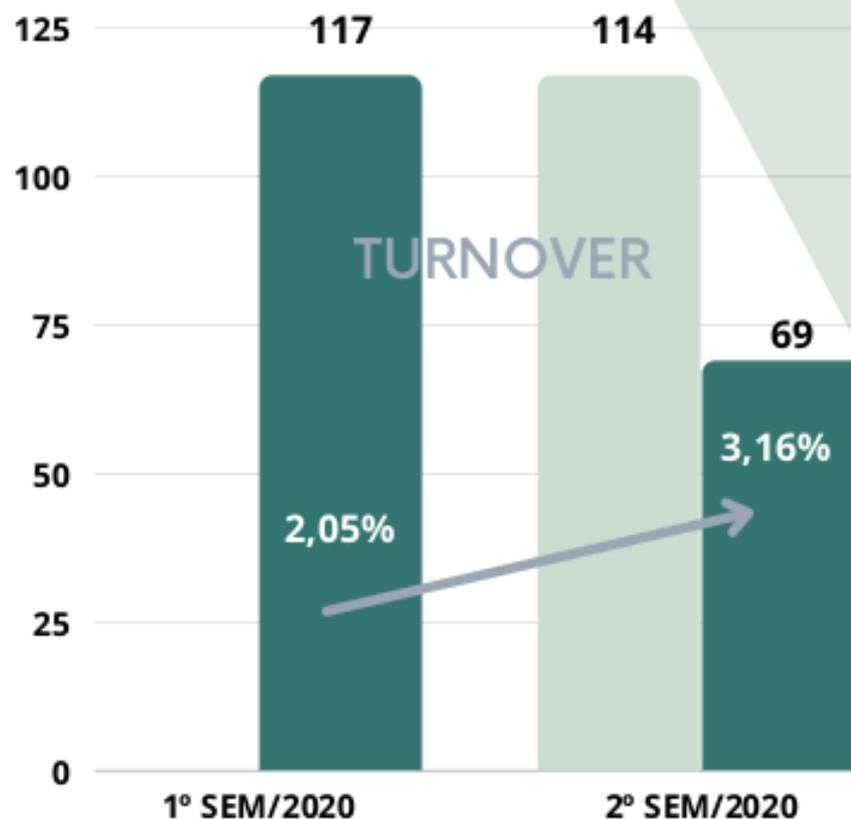


## Variação entre admissões, demissões e turnover no Banco entre o 1º o 2º Sem/2020

A razão de turnover do segundo semestre de 2020 foi de 3,16%, evidenciando maior rotatividade de empregados se comparado ao primeiro semestre de 2020, que foi de 2,05%. No segundo semestre de 2020 o maior indicador de desligamentos está relacionado a pedidos espontâneos, considerando-se o lançamento do Programa de Resilição Bilateral nesse período. Já o indicador de admissões se deve às convocações do Concurso Público de 2018.

### SALÁRIOS (202-1; 405-2)

O Banco da Amazônia não diferencia os salários por gênero e a menor remuneração praticada é de R\$ 3.142,76, valor que representa a proporção de 3,0 salários mínimos de R\$1.045,00. No Banco da Amazônia não ocorre discriminação matemática do salário e remuneração entre homens e mulheres.



### GESTÃO DE DESEMPENHO (GRI 202-1; 404-3)



Aplicada a todos os funcionários, independentemente de cargo ou função, a Gestão do Desempenho de Pessoas (GDP) do BASA considera em seu escopo o estabelecimento de acordos de desempenho no início de cada ciclo e leva em consideração os resultados esperados pela atuação do empregado, bem como a qualidade desta atuação.

### Cerca de 430 empregados obtiveram promoção em 2020

Periodicamente, há promoção do corpo funcional nas seguintes modalidades: a) **PROMOÇÃO AUTOMÁTICA:** é o critério de promoção aplicado aos empregados pertencente aos níveis de cargo Técnico Bancário 1 (TB1) e Técnico Científico 1 (TC1), a serem promovidos para os níveis de cargo TB2 e TC2, respectivamente, independentemente do número de vagas e ao completar 06 meses de efetivo exercício no Banco; b) **PROMOÇÕES POR ANTIGUIDADE E MERECEMENTO,** distribuídas na seguinte proporção: 50% para a promoção por antiguidade (por maior tempo líquido no cargo) e; 50% para a promoção por merecimento, pela avaliação de desempenho.



## TREINAMENTO E EDUCAÇÃO (GRI 404-1)



O Banco investiu R\$ 2,6 milhões em ações educacionais, sendo oportunizadas 14.565 participações para os empregados do Banco em treinamentos de Crédito e Negócios, Auditoria e Controle, Risco, Desenvolvimento Pessoal, Administrativo e Tecnologia da Informação. O Banco também proporcionou ofertas de cursos de língua estrangeira, graduação, pós-graduação e Mestrado.

## BENEFÍCIOS (GRI 401-2; 403-4)

O Banco da Amazônia disponibiliza aos seus empregados benefícios previstos tanto em seus Normativos Internos, como os cobertos por Acordo Coletivo de Trabalho.

### PROGRAMA DE APOSENTADORIA INCENTIVADA

O Programa de Aposentadoria Incentivada tem por objetivo promover, de forma socialmente responsável, o incentivo ao desligamento dos empregados contemplados no público-alvo do programa.

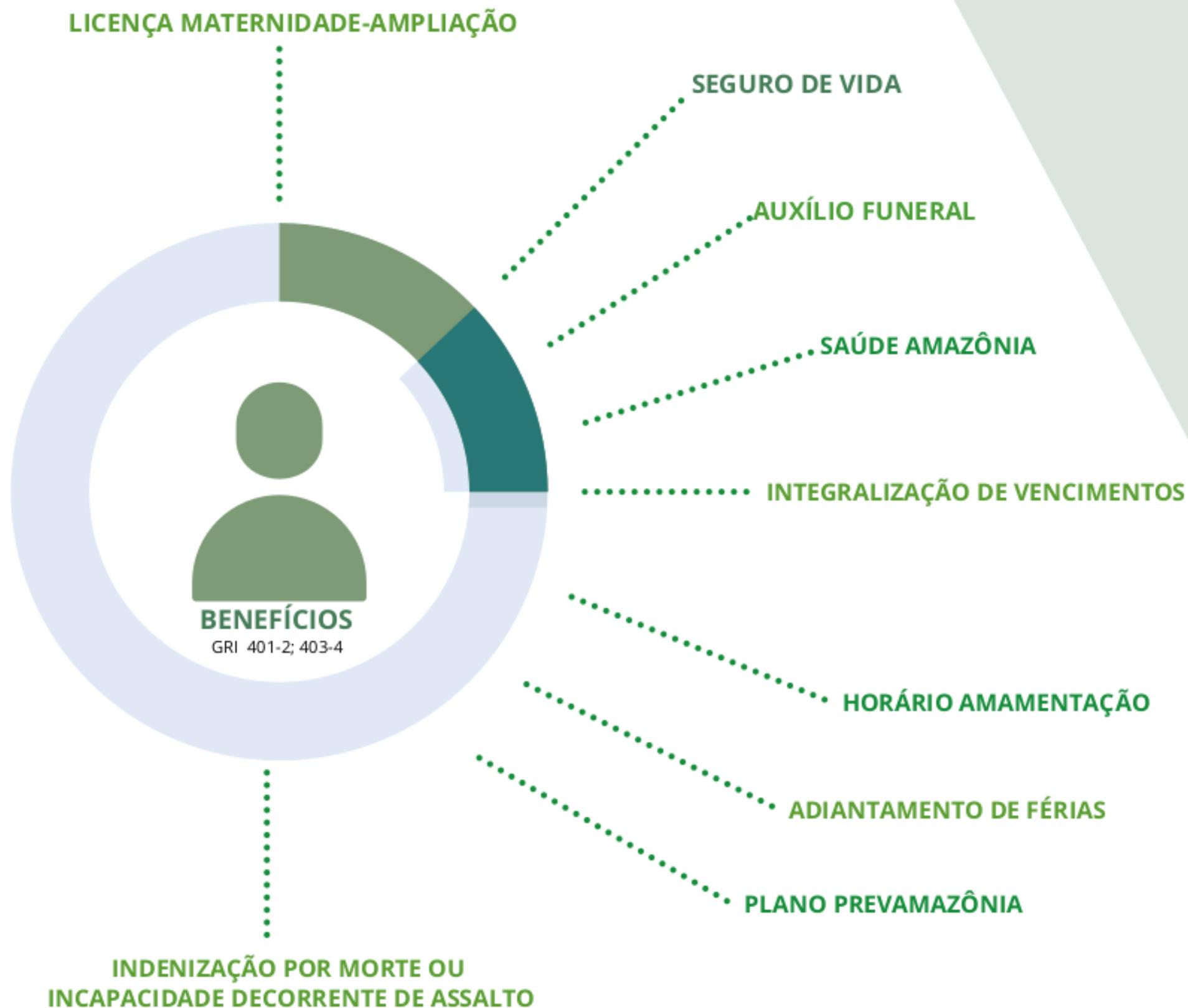
### APOIO A APOSENTADORIA (GRI 201-3; 404-2)

O Banco da Amazônia oferta a todos os seus colaboradores o acesso ao plano de Previdência PrevAmazônia, inscrito no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios (CNPB) sob o nº 2010.0034-38, estruturado na modalidade de contribuição variável, cuja adesão é facultativa ao colaborador.

### PROGRAMA DE ALIMENTAÇÃO DO TRABALHADOR

Programa de melhoria da situação nutricional do trabalhador, visando promover a saúde e prevenir doenças relacionadas ao trabalho. Instituído pelo Ministério do Trabalho por meio da Lei nº 6.321, de 15 de abril de 1976. Valor atual: R\$ 831,16. no programa está contida, também, a Cesta Alimentação, instituído por força do Acordo coletivo de Trabalho (2001/2002), com valor de R\$ 654,87







O ambiente organizacional deve romper os paradigmas, criando um cenário favorável ao incentivo de políticas focadas na motivação e reconhecimento, inclusive, através da prática do esporte, o que agregará não somente a integração social, mas também o lazer, a saúde e o aumento do nível da qualidade de vida dos empregados. O Banco da Amazônia zela pelo bem-estar e saúde de seus colaboradores, na forma das iniciativas abaixo:

**Cuidando de sua Saúde** - Utilizam-se os recursos da intranet e TV digital para divulgar textos informativos, campanhas e filmes, em que se busca sensibilizar e despertar a consciência dos empregados para a prevenção de doenças ocupacionais e não ocupacionais. Os temas se baseiam no calendário do Ministério da Saúde, Associação Brasileira de Qualidade de Vida (ABQV). Durante a pandemia foram publicadas mensagens com orientações sobre Prevenção da COVID-19 e outras doenças; Palavras de otimismo e incentivo, Exercícios laborais e Alimentação saudável.

**Campanha Setembro Amarelo** - Campanha que objetiva proporcionar aos empregados informações, relevantes, de combate e prevenção ao suicídio. Durante o mês de setembro foram disponibilizados vários textos e mensagens elaborados por Psicólogos do Banco sobre o tema em questão, publicados na Intranet por meio do Informativo GEPES.

**Campanha Outubro Rosa** - A Campanha visa fomentar a prevenção e combater o Câncer de Mama. Devido a Pandemia, as ações que deveriam ser realizadas presencialmente foram realizadas virtualmente, como Palestra virtual com o tema: "A educação física na luta contra o câncer", realizada pela Prof.<sup>a</sup> e Dra. em Ciência do Movimento Humano Mariela Maneschy, em parceria com a Faculdade UniNassau Belém, transmitida no dia 23 de outubro sendo marcada como o "DIA ROSA DO BASA". Além disso, foram disponibilizados diversos textos abordando o tema por meio do Informativo GEPES, como forma de prevenção. O Banco também realizou a entrega de, 1.200 (mil e duzentas) máscaras reutilizáveis em malha rosa para todas as unidades do Banco.

**Novembro Azul** - Novembro Azul também contou com ações em prol da saúde. O Banco da Amazônia realizou no dia (20/11/2020), em diversas unidades o "Dia Azul", que tem como o objetivo conscientizar sobre a importância de prevenir o câncer de próstata. Em razão da pandemia da COVID 19, as unidades foram orientadas a respeitar o distanciamento social e autorizadas a confeccionar máscaras na cor azul, com a logo marca do Banco. Na ocasião, diversos empregados vestiram a cor da campanha e realizaram publicações em suas redes sociais. Foi realizada, também, Palestra virtual com a Nutricionista Cecília Façanha, que abordou o Tema: "Como Prevenir o Câncer de Próstata através da Alimentação".



O Programa de Qualidade de Vida, denominado VivaVida, vem realizando ações de promoção da saúde e prevenção de doenças; de valorização e reconhecimento; de melhoria do clima organizacional, destinadas aos colaboradores do Banco da Amazônia S/A, além dos programas e campanhas já mencionados no tema material anterior (saúde e segurança) e, ainda :



**Programa de Ginástica Laboral:** Em 2020 as aulas de ginástica laboral ocorreram até o mês de março. Como medida de segurança, visando à prevenção da saúde dos empregados diante da pandemia do coronavírus, as aulas foram suspensas e retomadas em novembro. Nos 5 meses em que a atividade foi desenvolvida o investimento financeiro foi de R\$-106.069,38 (cento e seis mil, sessenta e nove reais e trinta e oito centavos), com 30 unidades contempladas ao término do exercício. Novo processo licitatório foi iniciado para atender mais 63 unidades em 2021.

**Programa de Reconhecimento e Valorização (PRV) 2020** - Visa promover ações que fortaleçam a integração funcional no ambiente de trabalho, objetivando a melhoria do clima organizacional, das relações interpessoais, o reconhecimento e a valorização do empregado. O Programa atende 100% das unidades, com expressiva adesão dos empregados e demais colaboradores. Mensalmente, é concedido suporte financeiro às unidades, para a realização de eventos festivos.

**Programa Corredores em Ação** - O Banco no início do ano, aumentou a quantidade de Vagas para as unidades fora da Grande Belém, atingindo o número de 60, sendo todas preenchidas. O colaborador recebe um valor limitado em até R\$- 60,00 (sessenta reais), por corrida. No período de janeiro a março houve a realização de 13 corridas, com a participação de 55 colaboradores. Como destaque, a primeira corrida do ano – Meia Maratona de Belém, ocorrida em 12 de janeiro. Depois de março, com a crise gerada pela pandemia de COVID- 19, por medidas preventivas, as corridas de rua foram suspensas.

**Programa Ver-O-Peso** - O programa trata-se de prática de atividade física visando contribuir com o bem estar físico, mental e emocional dos empregados. Em 2020, foram disponibilizadas aos empregados 175 vagas para participação no programa. 120 empregados se inscreveram, mas por conta das medidas sanitárias adotadas para a contenção da propagação do coronavírus e com o respectivo fechamento das academias, somente 57% dos inscritos foram contemplados com os benefícios do Programa, valor limitado de até setenta reais que o Beneficiário recebe para praticas de exercicio físico.

**Dia Internacional da Mulher 2020** - O Banco da Amazônia realizou homenagem para as suas colaboradoras em alusão ao Dia Internacional da Mulher, como forma de reconhecer e agradecer a todas que se dedicam a tornar o nosso Banco cada vez mais forte.

Em tempos normais todas as ações e atividades são realizadas presencialmente mas, por conta da Pandemia do COVID-19, foram adaptadas realizadas virtualmente, em sua maioria.



## DOENÇA PROFISSIONAL (GRI 403-3)

| Tipos e taxas de lesões, doenças ocupacionais, dias perdidos, absenteísmo e número de mortes por gênero                          |             |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|
|  | Total       | Homem       | Mulher      |
| Taxa de lesões   | 0,03        | 0,03        | 0           |
| Taxa de doenças ocupacionais   | 1,18        | 0,79        | 0,39        |
| Número de dias perdidos  | 877         | 544         | 333         |
| Taxa de absenteísmo  | 3,71        | 2,11        | 1,6         |
| Número de óbitos   | 5           | 3           | 2           |
| <b>INDICADORES DE SEGURANÇA OCUPACIONAL</b>  | <b>2018</b> | <b>2019</b> | <b>2020</b> |
| <b>1. Lesões/Acidente de trabalho*</b>   |             |             |             |
| Número total   | 7           | 1           | 1           |
| % em relação ao quadro total   | 0,24        | 0,03        | 0,03        |
| <b>2. Casos de Doenças Ocupacional</b>   |             |             |             |
| Número total   | 2           | 6           | 6           |
| % em relação ao quadro total   | 0,06        | 1,18        | 1,18        |
| <b>3. Número de Dias perdidos</b>  |             |             |             |
| Número total   | 516         | 877         | 877         |
| % em relação ao quadro total   | 0,07        | 0,12        | 0,12        |
| Absenteísmo  | 4,42        | 3,71        | 3,71        |
| *para lesões foram consideradas acidentes de trabalho, que para 43% ocorrem devido a sinistros de assalto nas unidades e trajeto |             |             |             |

## ACORDOS FORMAIS COM SINDICATOS (GRI 403-4)

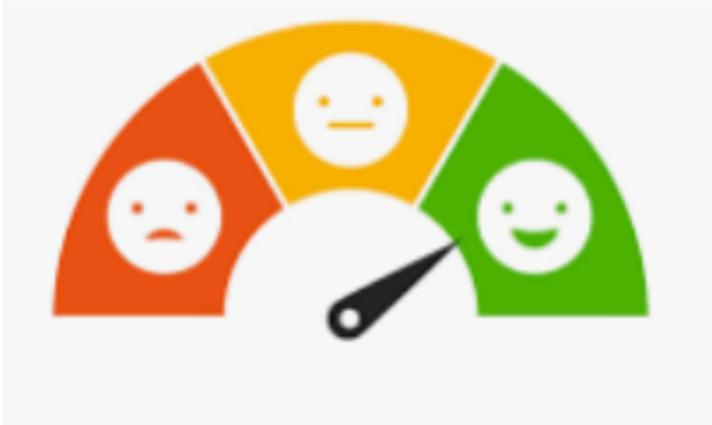


O Banco da Amazônia mantém mesa de negociação permanente com as duas Confederações que representam as entidades sindicais: a Confederação Nacional dos Trabalhadores no Ramo Financeiro (CONTRAF/CUT) e a Confederação Nacional dos Trabalhadores em Empresas de Crédito (CONTEC). O processo de negociação coletiva se desenvolve em dois diferentes momentos: no período da Data Base, por meio da Mesa Específica e durante o restante do ano, por meio da Mesa Permanente.

As vantagens da Mesa Permanente se traduzem na possibilidade de consolidar o processo negocial, por meio do diálogo constante com as entidades representativas, para tratar as demandas específicas que surgem ao longo do ano.

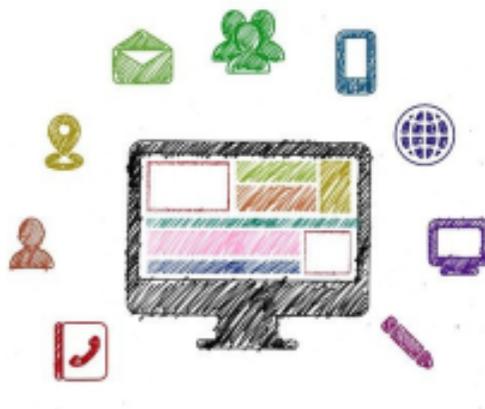
## SATISFAÇÃO DOS CLIENTES (GRI 103-1; 103-2; 103; 3; 418-1)

A Satisfação dos Clientes é um Tema de elevada importância no Mapa Estratégico da Instituição. Para tanto, são disponibilizados canais de diálogo, que são continuamente aperfeiçoados para melhor experiência dos públicos interno e externo.



Para esse ciclo, o Banco irá priorizar as soluções digitais para o crédito de varejo, com foco no microcrédito e agricultura familiar, e intensificará o apoio creditício aos projetos de infraestrutura, que são necessários para o desenvolvimento da Região, considerando o impacto sócio econômico dessas atividades na economia regional. Há previsão e revisão dos canais de atendimento, de forma a aumentar a capilaridade da instituição, seja através dos canais digitais, agências de negócios, correspondentes bancários e agentes terceirizados, que oportunizarão a diversificação dos canais de distribuição do crédito para atender os anseios do nosso público.

### CANAIS DE ATENDIMENTO



O Banco da Amazônia disponibilizou alternativas de atendimento, suprimindo as demandas dos consumidores no período de pandemia do COVID 19. São elas:

- APP Sua conta BASA: Canal criado para abertura de Conta Corrente Pessoa Física e Jurídica 100% digital.

- BASA Digital: Canal digital para contratação de financiamento para agricultores familiares -PRONAF e empréstimo para o microcrédito produtivo orientado - MPO.
- Atendimento pelo WhatsApp e Relacionamento BASA: Canais de atendimento criados para que os clientes e usuários tenham informações rápidas, com respostas automáticas sobre os produtos e serviços do Banco sem sair de casa.

### CANAIS DE RELACIONAMENTO COM CLIENTES

Os canais de relacionamento estão focados na satisfação do cliente, pois estão no topo da estrutura organizacional. Em 2020, não houve nesse canal queixa de invasão de dados dos clientes.

Canais de Relacionamento:

- Fale conosco
- Serviço de Atendimento ao Cliente (SAC)
- Ouvidoria
- Help Desk Amazônia online
- Canal de Denúncia

### REDES SOCIAIS



## FORNECEDORES (GRI 102-9, GRI 408-1, GRI 409-1)



O Banco da Amazônia trabalha com diversos tipos de fornecedores, no âmbito nacional e regional e de diversos segmentos, de equipamentos, mobiliários, informática, engenharia, informática, serviços e mão de obra local dentre outros. A relação com os fornecedores é sempre em conformidade legal e pautada em princípios éticos. Mantém estrutura de contratação segregada internamente, tendo um setor específico responsável pela gestão dos contratos administrativos, e outro para realizar a gestão dos pagamentos a fornecedores, além de áreas para acompanhamento dos contratos administrativos. Em regra, suas compras e contratações de serviço são realizadas por meio de licitação ou contratação direta, premissa que se aplica às empresas públicas de acordo com a Lei de Licitações e Contratos Administrativos nº. 8.666/1993 e nº. 13.303/2016. Importante registrar que em 2020 não houve ocorrência relacionada a trabalho infantil ou, trabalho forçado ou análogo ao escravo nos contratos administrativos celebrados pelo Banco da Amazônia

## SOCIEDADE (GRI 203-1)

A atuação social do Banco da Amazônia não se resume apenas ao financiamento creditício e apoio a projetos da região, mas está presente, também, no desenvolvimento de suas atividades e serviços cotidianos. Portanto, além de desenvolver e apoiar iniciativas de responsabilidade socioambiental promove a indução de boas práticas nos projetos que financia. Por meio de Edital de Seleção Pública, patrocina atividades que se enquadram, especialmente, nos segmentos Cultural, Esportivo, Social, Ambiental e Eventos, Feiras e Exposições. Tais patrocínios refletem positivamente no desenvolvimento local, na ampliação das oportunidades de geração de renda, entre outros benefícios.

## ACESSIBILIDADE (GRI FS14)

As ações de acessibilidade das unidades e serviços do Banco da Amazônia têm como objetivo propiciar estruturas para atender sem distinção. Para isso, investiu-se em adequações como rampas de acesso, piso tátil, mobiliário acessível e de boa ambiência, sinalização tátil e visual para pessoas com deficiência, indicação de vagas de garagem preferenciais, sanitários adaptados para cadeirantes e assentos de uso preferencial em todas suas unidades, concluído em 2018, correções e ajustes no sistema de acessibilidade nas agências de Natividade-TO, Itacoatiara-AM e Manaus Sumaúma-AM. Também são realizadas ações que promovem a acessibilidade nos canais de atendimento do Banco. Todos os novos terminais de autoatendimento devem atender aos padrões de acessibilidade da norma ABNT NBR 15.250 e todas as centrais de atendimento ao cliente dispõem de equipamento para deficientes auditivos, que oportunizam a interação dos clientes com necessidades especiais. O Serviço de Atendimento ao Consumidor (SAC) conta com um canal 0800 exclusivo para pessoas com necessidades especiais auditivas ou de fala, e o Fale Conosco oferece contato por meio de mensagens eletrônicas. O Amazônia Online (Internet Banking) traz opções para efetuar contraste, ampliação e redução de caracteres, além de possibilitar a interação com as transações bancárias por meio de sistema de voz, utilizando leitores de tela de propriedade do cliente.



## SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO (GRI 103-1; 103-2; 103-3; 418-1)

A segurança da informação está diretamente relacionada à proteção de Dados pessoais dos clientes, de modo a preservar o valor que possuem para um indivíduo ou para uma instituição.



A LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados) entrou em vigor em 18/09/2020, por conseguinte o BASA, visando à proteção de dados dos clientes contra ataques criminosos, adotou medidas afetas à governança do processo, quais sejam:: Designação do DPO – Encarregado de proteção de dados; Indicação do encarregado de dados adicionalmente, foram criadas a Comissão permanente de privacidade e proteção de dados (CPPD); o Comitê de privacidade e proteção de dados (COPP); efetuada a implantação de canal para atendimento das demandas dos titulares de dados pessoais; realizada a adequação do sistema de ouvidoria, bem como do formulário de reclamação da ouvidoria constante em site institucional do Banco para recepção das novas demandas; Formatado espaço no site do institucional denominado: “privacidade”; Aprovada e divulgada a declaração de privacidade do banco (site e demais canais). Em 2020 não ocorreram vazamentos de dados.

## TRANSFORMAÇÃO DIGITAL - PROJETOS EM DESTAQUE

### INFRAESTRUTURA DE TI

Em 2020, o Banco concluiu com sucesso o projeto de Desativação do Mainframe, saindo de uma plataforma ainda funcional - porém obsoleta- para uma nova, com maior capacidade de expansão, integrações sistêmicas, com maior possibilidade de crescimento, com melhor desempenho, redução de possíveis dependências tecnológicas e com menor custo, tanto financeiro como de suporte operacional

### BASA DIGITAL

O BASA Digital é uma solução composta por aplicativo e portal web que fornece aos Agentes de Crédito Credenciados, um ambiente integrado em que o processo para a concessão de crédito ocorrerá de forma rápida, desde a origem do cadastro até a emissão de cédula para liberação dos valores financiados com intervenção mínima das agências, reduzindo o tempo de contratação de meses para estimados dois dias, gerando uma série de benefícios operacionais ao Banco e aos clientes.



## Segurança corporativa no setor bancário



No exercício de 2020, o Banco da Amazônia manteve investimentos significantes no âmbito da Segurança Corporativa, promovendo melhorias relacionadas aos controles internos, governança e otimização de processos.

No que tange à Gestão e combate a ilícitos, o Banco publicou nova versão da Política de Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo; conduziu as ações emergenciais de segurança corporativa no surgimento de ocorrências fraudulentas, com elaboração de Plano de Ação estruturado; elaborou Termo de Responsabilidade, no qual determinado cliente assume o risco de fraude eletrônica, através do canal Internet Banking; implementou o plano de disseminação da cultura em Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo; celebrou o Contrato, para atualização, manutenção, suporte técnico e treinamento do novo sistema SISPLD, tendo novo sistema homologado durante o primeiro semestre/2020 e implementado no final do mês Junho/2020; O BASA conduziu ações emergenciais de segurança corporativa no surgimento de ocorrências fraudulentas, com elaboração de Plano de Ação estruturado, abrangendo comunicações internas, com papéis bem definidos para cada área do Banco.

Com relação à segurança cibernética e da informação, o BASA divulgou o treinamento de phishing para todos os empregados que não realizaram o treinamento em 2020; contratou empresa para execução de testes de intrusão em diversos sistemas do Banco; aprovou nova versão do plano de ação para implantação da política de segurança cibernética: realizou treinamento intermediário sobre segurança da informação; celebrou contratação de empresa para execução de testes de intrusão nos sistemas PND, MPO digital, Internet Banking, Mobile Banking e Site institucional; publicou comunicados sobre recomendações de segurança para o teletrabalho, golpes aplicados por hackers durante a pandemia do covid-19, aplicativo de reuniões, Assinaturas Digitais em documentos PDF e do Word, dentre outros.

No que se refere ao Monitoramento Integrado da Segurança Patrimonial, durante o primeiro trimestre de 2020, ocorreu o processo homologatório do modelo integrado de segurança patrimonial aplicado na Agência Icoaraci-PA. Sobre tal, foi homologado – em Abril/2020 – modelo e sistema integrado de monitoramento remoto dos aspectos de segurança patrimonial, englobando: CFTV, mecanismos anti pânico, mecanismos de alarmes, sensores integrados, mecanismos preventivos, dentre outros. Com o monitoramento integral haverá significativo avanço no monitoramento preventivo e virtual das unidades, aprimorando o processo de segurança patrimonial. No decorrer do segundo semestre/2020, ocorreu a implantação do novo serviço de monitoramento integrado, agregando ao processo de terceirização dos serviços de cofres inteligentes e monitoramento, que passou a ser mais efetivo.



# DESEMPENHO AMBIENTAL 2020





103-2 As ações do Banco da Amazônia estão pautadas em princípios e valores considerados fundamentais para a manutenção e conservação do meio ambiente. Atuação de forma responsável, conforme preconizam as Declarações Estratégicas. O BASA possui iniciativas diversas para a criação de uma sociedade mais justa, seja pelas boas práticas de governança, pelos programas internos, por meio da inclusão bancária das classes de menor renda e, também, por meio dos financiamentos a projetos estruturantes de grande relevância social e econômica para a região.

103-3 Os programas de Gestão Ambiental Internos, são desenvolvidos de modo que os interesses das gerações futuras não sejam prejudicados pela geração atual. O Banco é precursor em ações de coleta seletiva de lixo e racionalização de consumo. A Agenda Ambiental do Banco é constituída pelos Programas **Amazônia Recicla**; **Amazônia Otimiza**, **Fornecedor Verde** e **Qualidade de Vida** e zela pelo uso racional e pela ecoeficiência dos recursos naturais, e de materiais usados pela Instituição, minimizando potenciais impactos ambientais negativos e maximizando os positivos.



## ENERGIA E MATERIAIS DE CONSUMO (GRI 302-1 | 302-3 | 302-4)



O Banco da Amazônia, ciente da importância do monitoramento do consumo de energia, visa à eficiência das operações. Dos valores investidos em proteção ambiental, foram destinados a projetos de eficiência energética, com foco em manutenções dos equipamentos e na redução do consumo de energia maior fonte de emissões da instituição. O BASA possui políticas institucionais voltadas para eficiência energética e gestão de frotas que são revisadas todos os anos.

Em relação ao consumo de energia elétrica, em 2020, o Banco da Amazônia apresentou bons resultados, variação negativa de (-3,41%), quando comparado ao mesmo período de 2019. Já a intensidade energética apresentou variação negativa de (-20,60%) em relação a 2019. Os gastos com energia representaram mais de R\$ 10 milhões, 7,24% menor que em 2019, diferença expressiva, ao se considerar os aumentos da tarifa de energia na região durante o período.

Os valores apurados em 2020 foram levantados por meio das faturas mensais das unidades do Banco. Informamos que não utilizamos sistema de aquecimento elétrico ou vapor.



## CONSUMO DE ENERGIA (GRI 302-1; 302-3; 302-4)

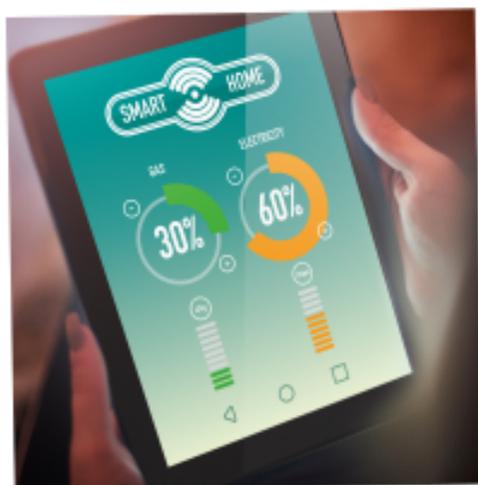
| Consumo de energia                 | 2018       | 2019       | 2020       | % variação (19/20) |
|------------------------------------|------------|------------|------------|--------------------|
| Consumo de energia elétrica (KW/h) | 14.597.753 | 14.567.623 | 14.087.691 | -3,41%             |
| Intensidade Energética*            | 4.514      | 5.428      | 4.501      | -20,60%            |
| Gasto com energia elétrica         | 12.235.690 | 12.637.099 | 11.722.413 | -7,80%             |

- Os dados de consumo de energia elétrica (kWh) - 13.035.569 e gasto com energia elétrica (R\$) - 10.919.495 foram considerados para o relatório de gestão do banco, visto que os dados de 2020 ainda não haviam sido compilados.

\* cálculo da variação: Valor final-valor inicial/valor final \*100

\*\* Quantidade de KW/h consumido/ Total de colaboradores

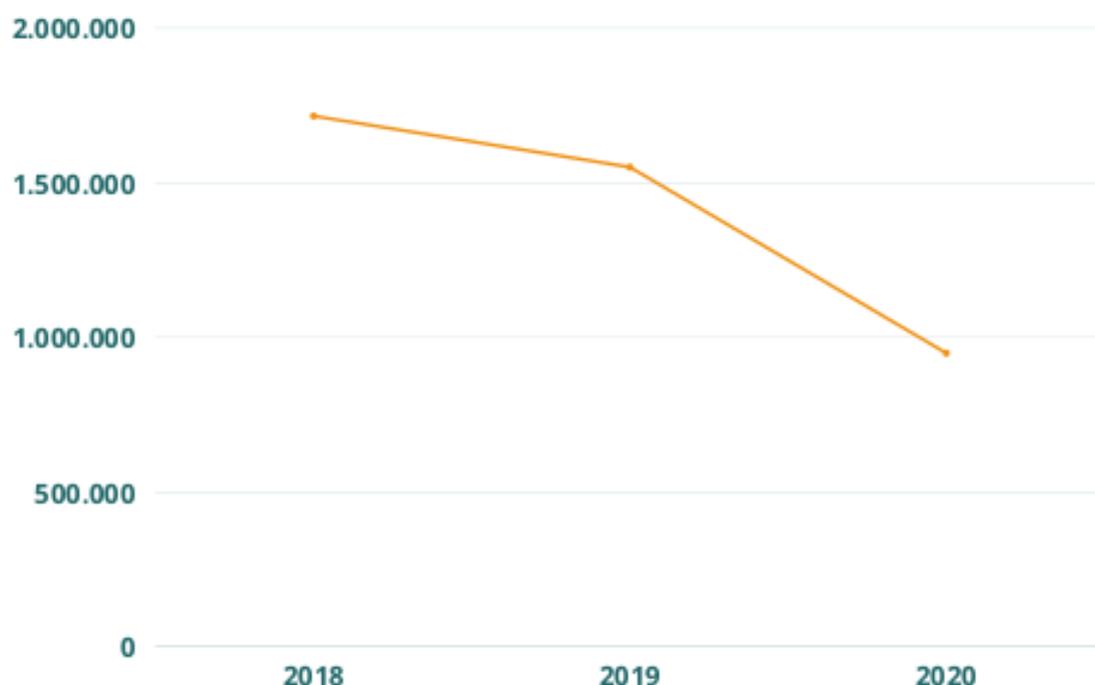
## CONSUMO CONSCIENTE DE MATERIAL (GRI 301-1)



**Em 2020 o volume de impressões obteve uma considerável redução de 39% se comparado ao ano de 2019.**

Isso representa uma economia próxima de 600 mil fls, quando comparado ao ano de 2019.

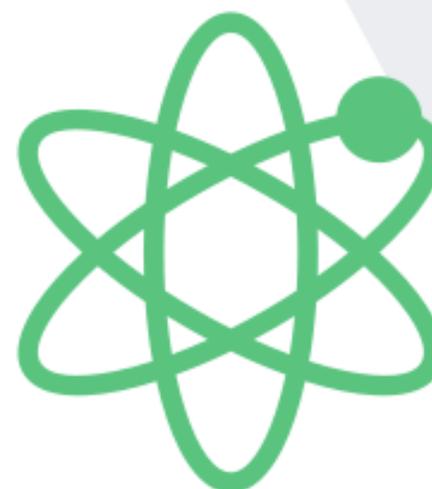
A redução não somente está relacionada à atual conjuntura, mas também à intensa campanha de conscientização quanto à utilização de papel; a ampliação do processo digital na geração de documentos; ao melhor uso dos meios de comunicação; a utilização racional dos equipamentos de cópia de impressão e à consolidação da cultura organizacional quanto ao consumo consciente de material.



| Descrição do material       |      |             |
|-----------------------------|------|-------------|
| Volume de impressões no ano |      |             |
| Tipo de Papel               | Ano  | Volume (Fl) |
| Papel A4                    | 2018 | 1.716.679   |
|                             | 2019 | 1.551.178   |
|                             | 2020 | 949.392     |



- (103-1) Visando à ampliar a capacidade de pesquisa, desenvolvimento e Inovação, o Banco contribui significativamente para o enfrentamento dos grandes desafios relacionados à segurança alimentar, energética, hídrica, pesca e aquicultura, mudanças climáticas, ao uso sustentável dos recursos naturais, ao desenvolvimento de tecnologia e da inovação e; em eventos extremos, como uma Pandemia.
- (103-2) O BASA possui em seu portfólio, Programas e Linhas de Financiamento voltados para ampliar a oferta de recursos para ciência e tecnologia na região, incentivando projetos voltados à modernização e inovação por meio da incorporação de novas tecnologias, a fim de melhorar a competitividade dos produtos amazônicos.
- (103-3) Nessa avaliação, o Banco da Amazônia pauta sua estratégia de responsabilidade social na sustentabilidade, perseguindo uma postura responsável com os valores ambientais e sociais. Além de fundamentada na preservação do meio ambiente e melhoria da qualidade de vida das pessoas.



**PRÊMIOS E PROGRAMAS: EM RADAR COM A SUSTENTABILIDADE**



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).

As premiações, além do apoio do Banco da Amazônia, contam também com: o grupo Bemol/Fogás, Ministério da Ciência, Tecnologia e Inovação (MCTI), por meio do seu Instituto Brasileiro de Informação em Ciência e Tecnologia (IBICT), da Confederação Nacional da Indústria (CNI), das Federações de Indústrias da Região Amazônica, Fundações de Amparo à Pesquisa da Amazônia Legal, dentre outras instituições.

**PATROCÍNIOS**

Para o cumprimento de sua Missão, a Política de Patrocínio do Banco da Amazônia funciona como um instrumento de comunicação e relacionamento junto ao seu público de interesse, buscando promover e ampliar parcerias, valorizar a cultura local e promover a inclusão social, com geração de emprego e renda. Atendendo as Modalidades de : Edital de Patrocínio, Edital Lei de Incentivo à Cultura e Edital de Espaço Cultural Banco da Amazônia.





O BASA estabelece relações institucionais com a FINEP - Financiadora de Estudos e Projetos vinculada ao Ministério da Ciência e Tecnologia e Inovação para Promover o desenvolvimento econômico e social do Brasil por meio do fomento público à Ciência, Tecnologia e Inovação em empresas, universidades, institutos tecnológicos e outras instituições públicas ou privadas.

## PROGRAMAS SUSTENTÁVEIS

O Forte aliado no combate ao desperdício de recursos, o Banco da Amazônia adota adota práticas sustentáveis com o propósito de reduzir os impactos de sua operação sobre o meio ambiente. Nesse contexto, seguem destacados alguns programas que buscam a otimização e reciclagem de energia e material.

**a) Programa Amazônia Otimiza:** A adoção da ecoeficiência e da racionalização de gastos é mais uma resposta do Banco da Amazônia ao desafio de utilizar tecnologias “verdes”, permitindo uma produção mais eficiente, por meio da redução de recursos naturais e de energia, e da minimização, reutilização e reciclagem de resíduos gerados por unidade de produto.

**b) Programa Fornecedor Verde:** Programa de Relacionamento Socioambiental com Fornecedores que visa incorporar critérios socioambientais nos processos de aquisição dos principais bens e/ou contratação de serviços e obras de engenharia, e induzir que os fornecedores adotem princípios e práticas de responsabilidade socioambiental nos seus empreendimentos.

**c) Programa Amazônia Recicla:** O Amazônia Recicla sistematiza e amplia ações isoladas de reciclagem de papel. A principal delas é a coleta e destinação para reciclagem do papel de relatório do Centro de Processamento de Dados. O reaproveitamento por meio de reciclagem reduz a pressão sobre a floresta, evitando o corte de milhares de árvores e a economia de milhares de litros de água.

**d) Programa Educação Ambiental Continuada:** Busca promover, sob o modelo de desenvolvimento sustentável, a compatibilização de boas práticas econômicas, sociais e ambientais com reflexos positivos evidentes junto à qualidade de vida de todos.

**e) Plano de Atuação em situações climáticas extremas:** O Banco da Amazônia, assumiu o compromisso institucional de envidar esforços em casos de catástrofes naturais e reconstrução local, como forma de aperfeiçoar as ações de sustentabilidade.

## PARCERIAS, AGENDAS E PROGRAMAS ASSOCIADOS



## ECONOMIA VERDE

Uma economia que encontra caminhos para reduzir suas cotas de emissão de poluentes na atmosfera.



É uma economia de baixo carbono, que emprega tecnologia sustentável, ou seja, o sistema de produção segue etapas que atendem a processos justos, economicamente viáveis e ambientalmente adequados. Orientado por esses conceitos, o Banco da Amazônia oferece a seus clientes um portfólio de produtos orientados para a conservação, preservação e recuperação de áreas degradadas, contribuindo para a redução da emissão de poluentes e para o uso sustentável de recursos naturais. Além disso, estimula projetos destinados à preservação da biodiversidade amazônica, com ênfase na atividade florestal. Incentiva empreendimentos que praticam a agricultura de baixo carbono e que adotam técnicas agrícolas sustentáveis visando reduzir a emissão de gases de efeito estufa e, em decorrência, os impactos do aquecimento global. Para exemplificar: por meio do Programa de Financiamento - FNO-ABC/Biodiversidade, foi aportado o montante de R\$ 14,8 milhões, em 7 operações de financiamento.

### PRODUTOS E SERVIÇOS COM BENEFÍCIO AMBIENTAL (GRI FS8)

QUADRO – VALORES CONTRATADOS NOS PROGRAMAS AMBIENTAIS

| Linhas Verdes                    | 2019                |                  | 2020                |                  |
|----------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                                  | Valor (R\$) milhões | Qde de operações | Valor (R\$) milhões | Qde de operações |
| <b>FNO AMAZÔNIA SUSTENTÁVEL</b>  | <b>6.760,5</b>      | <b>4525</b>      | <b>5.876,7</b>      | <b>5791</b>      |
| <i>*Inovação e Tecnologia</i>    | <b>20</b>           | <b>1</b>         | <b>20,0</b>         | <b>3</b>         |
| <i>*Energia Verde</i>            | <b>30,2</b>         | <b>251</b>       | <b>39,5</b>         | <b>411</b>       |
| <b>AGRICULTURA BAIXO CARBONO</b> | <b>89,1</b>         | <b>16</b>        | <b>9,6</b>          | <b>4</b>         |
| <b>FLORESTA</b>                  | <b>56,1</b>         | <b>1645</b>      | <b>57,5</b>         | <b>1703</b>      |
| <b>PRONAF ECO</b>                | <b>2,7</b>          | <b>57</b>        | <b>1,5</b>          | <b>31</b>        |

Fonte: Relatórios Circunstanciados sobre as Atividades Desenvolvidas e os Resultados Obtidos- FNO 2019 e 2020

Obs: os valores dessas atividades constam no somatório do programa Amazônia sustentável

### PROGRAMAS E LINHAS DE FINANCIAMENTO

- FNO - Amazônia Sustentável Rural e Não Rural
- FNO Energia Verde Setor Rural e não Rural
- FNO - Agricultura de Baixo Carbono e Biodiversidade (FNO ABC/BIODIVERSIDADE)
- FNO Turismo Sustentável
- FNO - Ciência, Tecnologia e Inovação;
- FNO - MPE



## OUTROS PROGRAMAS AMBIENTAIS

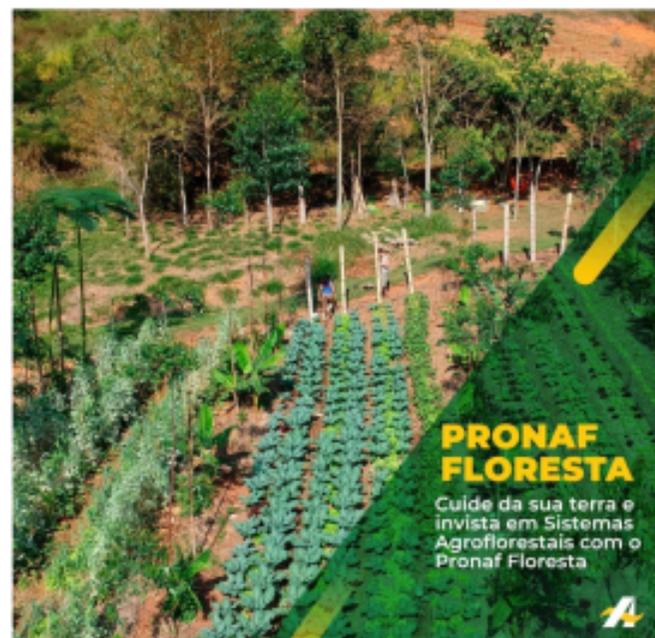
No âmbito do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar – Pronaf, o Banco operacionaliza linhas de financiamento voltadas à proteção ambiental e às atividades produtivas que propiciem a conservação e o controle do meio ambiente.



**Pronaf Eco** – Financiamento da implantação, utilização e/ou recuperação de: a) tecnologias de energia renovável como o uso da energia solar, eólica e da biomassa e de miniusinas de biocombustíveis e a substituição de tecnologia de combustível fóssil por renovável nos equipamentos e máquinas agrícolas; b) tecnologias ambientais como compostagem, reciclagem e estações de tratamento de água, de dejetos e de efluentes; c) armazenamento hídrico com o uso de cisternas, barragens, barragens subterrâneas, caixas d’água e outras estruturas de armazenamento e distribuição, instalação, ligação e utilização de água; d) pequenos aproveitamentos hidroenergéticos; e) silvicultura, entendendo-se por silvicultura o ato de implantar ou manter povoamentos florestais geradores de diferentes produtos, madeireiros e não madeireiros; f) adoção de práticas conservacionistas e de correção da acidez e fertilidade do solo, visando à sua recuperação e ao melhoramento da capacidade produtiva, dentre outros.

**Pronaf Agroecologia** – Financiamento dos sistemas de produção de base agroecológica ou orgânica, incluindo-se os gastos relativos à implantação e à manutenção na fase pré-produtiva do empreendimento.

**Pronaf Floresta** – Financiamento de projetos técnicos que demonstrem retorno financeiro e capacidade de pagamento suficientes dos seguintes empreendimentos: a) sistemas agroflorestais; b) exploração extrativista ecologicamente sustentável, plano de manejo e manejo florestal, incluindo-se os custos relativos à implantação e manutenção do empreendimento; c) recomposição e manutenção de áreas de preservação permanente e reserva legal e recuperação de áreas degradadas, para o cumprimento de legislação ambiental; d) enriquecimento de áreas que já apresentam cobertura florestal diversificada, com o plantio de uma ou mais espécies florestais, nativas do bioma.



# ASSEGURAÇÃO EXTERNA DO RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE 2020 DO BANCO DA AMAZONIA

(GRI 102-56)



KPMG Auditores Independentes  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º andar - Torre A  
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

Relatório de asseguração limitada dos auditores independentes

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

## Introdução

Fomos contratados pelo Banco da Amazônia S.A. ("Banco da Amazônia" ou "Companhia") com o objetivo de aplicar procedimentos de asseguração limitada sobre as informações de sustentabilidade divulgadas no Relatório de Sustentabilidade 2020 ("Relatório") acompanhadas a esse relatório, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

## Responsabilidades da administração do Banco da Amazônia

A administração do Banco da Amazônia é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações de sustentabilidade divulgadas no Relatório de Sustentabilidade 2020 de acordo com os Standards para Relato de Sustentabilidade da Global Reporting Initiative - GRI e com os controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração dessas informações livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

## Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é expressar conclusão sobre as informações divulgadas no Relatório, com base nos trabalhos de asseguração limitada conduzidos de acordo com o Comunicado Técnico (CT) 07/2012, aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade e elaborado tomando por base a NBC TO 3000 (Trabalhos de Asseguração Diferente de Auditoria e Revisão), emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, que é equivalente à norma internacional ISAE 3000, emitida pela Federação Internacional de Contadores, aplicáveis às informações não financeiras históricas. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas, incluindo requisitos de independência e que o trabalho seja executado com o objetivo de obter segurança limitada de que as informações divulgadas no Relatório, 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 Banco da Amazônia e outros profissionais da Companhia que estão envolvidos na elaboração das informações constantes no Relatório, assim como pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidências que nos possibilitem concluir na forma de asseguração limitada sobre as informações de sustentabilidade 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, 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 constantes no Relatório e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas e sobre os processos associados às informações materiais de sustentabilidade divulgadas no Relatório, em que distorções relevantes poderiam existir. Os procedimentos compreenderam:



- (a) planejamento dos trabalhos: consideração da materialidade dos aspectos para as atividades do Banco da Amazônia, da relevância das informações divulgadas, do volume de informações quantitativas e qualitativas e dos sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração do Relatório do Banco da Amazônia. Esta análise definiu os indicadores a serem testados em detalhe;
  - (b) entendimento e análise das informações divulgadas em relação à forma de gestão dos aspectos materiais;
  - (c) análise dos processos para a elaboração do Relatório e da sua estrutura e conteúdo, com base nos Princípios de Conteúdo e Qualidade dos Standards para Relato de Sustentabilidade da Global Reporting Initiative - GRI (GRI - Standards);
  - (d) avaliação dos indicadores não-financeiros amostrados:
    - entendimento da metodologia de cálculos e dos procedimentos para a compilação dos indicadores por meio de entrevistas com os gestores responsáveis pela elaboração das informações;
    - aplicação de procedimentos analíticos sobre as informações quantitativas e indagações sobre as informações qualitativas e sua correlação com os indicadores divulgados no Relatório;
    - análise de evidências que suportam as informações divulgadas;
  - (e) análise da razoabilidade das justificativas das omissões de indicadores de desempenho associados a aspectos e tópicos apontados como materiais na análise de materialidade da Companhia.
- Acreditamos que as informações, as evidências e os resultados obtidos em nosso trabalho são suficientes e apropriados para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.

## Alcance e limitações

Os procedimentos aplicados em um trabalho de asseguração limitada são substancialmente menos extensos do que aqueles aplicados em um trabalho de asseguração razoável. Consequentemente, não nos possibilitam obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos que seriam identificados em um trabalho de asseguração razoável, que tem por objetivo emitir uma opinião. Caso tivéssemos executado um trabalho de asseguração razoável, poderíamos ter identificado outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nas informações constantes no Relatório.

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 sujeitos a pressupostos individuais e a julgamentos. Adicionalmente, não realizamos qualquer trabalho em dados informados para os períodos anteriores, para a avaliação da adequação das suas políticas, práticas e desempenho em sustentabilidade, nem em relação a projeções futuras.

## Conclusão

Com base nos procedimentos realizados, descritos neste relatório, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações constantes no Relatório de Sustentabilidade 2020 do Banco da Amazônia, não foram compiladas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com os Standards para Relato de Sustentabilidade da Global Reporting Initiative - GRI (GRI-Standards) e com os registros e arquivos que serviram de base para a sua preparação.

São Paulo, 14 de julho de 2021

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP014428/O-6

Sebastian Yoshizato Soares  
Contador CRC 1SP257710/O-4

# SUMÁRIO DE CONTEÚDO GRI STANDARDS (GRI 102-55)

| STANDARD GRI                            | DIVULGAÇÃO   | PÁGINA      | OMISSÃO  | ODS          |
|---|--|-------------|--|--------------|
| <b>GRI 101: FUNDAMENTOS 2016</b>        |  |             |  |              |
| <b>DIVULGAÇÕES GERAIS</b>               |  |             |  | <b>16,17</b> |
|   | 102-1: Nome da Organização   | 8           |  |              |
|   | 102-2: Atividades, marcas, produtos e serviços                                 | 16,41,45    |  |              |
|   | 102-3: Localização da sede   | 8,85        |  |              |
|   | 102-4: Localização das operações   | 8           |  |              |
|   | 102-5: Propriedade e forma jurídica  | 8           |  |              |
|   | 102-6: Mercados atendidos  | 20,45       |  |              |
|   | 102-7: Porte da organização  | 20          |  |              |
|   | 102-8: Informações sobre empregados e outros trabalhadores                     | 58          | Inserir a informação que apenas jovem aprendiz e estagiários possui contrato por tempo determinado.  |              |
| <b>GRI 102: Divulgações Gerais 2016</b> | 102-9: Cadeia de fornecedores  | 67          | O Banco trabalha com diversos tipos de fornecedores e segmentos, todos contratados por meio licitatório. Esses contratos contemplam cláusula obrigando o contratado a adotar práticas sustentáveis na execução dos serviços. |              |
|   | 102-10: Mudanças significativas na organização e em sua cadeia de fornecedores |             | Não houve alteração significativa no que diz respeito a fornecedores, nem na estrutura do capital social. Quanto a estrutura física - fechamento de duas agências.   |              |
|   | 102-11: Princípio ou abordagem da preocupação                                  | 38,39,40,41 |  |              |
|   | 102-12: Iniciativas externas   | 37,43       |  |              |
|   | 102-13: Participação em associações  | 36          |  |              |



# SUMÁRIO DE CONTEÚDO GRI STANDARDS (GRI 102-55)

| STANDARD GRI                               | DIVULGAÇÃO   | PÁGINA        | OMISSÃO  | ODS          |
|--|--|---------------|--|--------------|
| <b>ESTRATÉGIA</b>                          |  |               |  |              |
| <b>GRI 102: Divulgações Gerais 2016</b>    | 102-14 declaração do gestor mais graduado da instituição                   | 4,5,6         |  |              |
| <b>ÉTICA E INTEGRIDADE</b>                 |  |               |  |              |
| <b>GRI 102: Divulgações Gerais 2016</b>    | 102-16: Valores, princípios, padrões e normas de comportamento             | 9,25,31,38,39 |  |              |
| <b>GOVERNANÇA</b>                          |  |               |  |              |
|  |  |               |  | <b>16,17</b> |
| <b>GRI 102: Divulgações Gerais 2016</b>    | 102-18: Estrutura de governança  | 25            |  |              |
| <b>ENGAJAMENTO DAS PARTES INTERESSADAS</b> |  |               |  |              |
|  | 102-40: Lista de partes interessadas                                       | 11,12,13      |  |              |
|  | 102-41: Acordos de negociação coletiva                                     |               | O Banco da Amazônia disponibiliza aos seus empregados benefícios oferecidos através de seus Normativos Internos ou cobertos por Acordo Coletivo de Trabalho.   |              |
|  | 102-42: Base para seleção e identificação de stakeholders para engajamento | 11,12,13      |  |              |
| <b>GRI 102: Divulgações Gerais 2016</b>    | 102-43: Abordagem para o engajamento das partes interessadas               | 11,12,13      |  |              |
|  | 102-44: Principais tópicos e preocupações levantadas                       | 11,12         | O relatório não especifica as principais preocupações por grupo de stakeholders, mas pelo conjunto deles. Isto porque a coleta de opinião dos stakeholders foi feita via questionário eletrônico sem segregação das informações coletadas por grupo respondente. |              |



## SUMÁRIO DE CONTEÚDO GRI STANDARDS (GRI 102-55)

| STANDARD GRI                            | DIVULGAÇÃO  | PÁGINA   | OMISSÃO  | ODS |
|---|---|----------|--|-----|
| <b>PRÁTICAS DE RELATO</b>               |   |          |  |     |
| <b>GRI 102: Divulgações Gerais 2016</b> | 102-45: Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas          |          | No tocante à elaboração e demonstrações financeiras consolidadas, o BASA não está sujeito a fazê-la, pelo fato de não possuir entidades coligadas ou controladas, portanto, não há informações a disponibilizar. |     |
|   | 102-46: Definição do conteúdo do relatório e limite dos tópicos                 | 11,12,13 |  |     |
|   | 102-47: Lista de tópicos materiais  | 14       |  |     |
|   | 102-48: Reformulações de informações  |          | Não houve mudanças significativas e nem reformulação de informações  |     |
|   | 102-49: Alterações no relatório   |          | Não houve mudanças significativas que pudessem alterar o relatório   |     |
|   | 102-50: Período coberto pelo relatório  | 11       |  |     |
|   | 102-51: Data do último relatório  | 11       |  |     |
|   | 102-52: Ciclo de emissão de relatórios Anual                                    | 11       |  |     |
|   | 102-53: Ponto de contato para perguntas   | 14,85    |  |     |
|   | 102-54: Declaração de elaboração do relatório de conformidade com Standards GRI | 11       | "De acordo" (opção Essencial)  |     |
|   | 102-55: Sumário de conteúdo   | 78 a 85  |  |     |
|   | 102-56: Verificação externa   | 77       |  |     |



## SUMÁRIO DE CONTEÚDO GRI STANDARDS (GRI 102-55)

| STANDARD GRI                               | DIVULGAÇÃO  | PÁGINA   | OMISSÃO | ODS |
|--|---|----------|---------|-----|
| <b>TÓPICOS MATERIAIS</b>                   |   |          |         |     |
| <b>1. RISCO SOCIOAMBIENTAL NO CRÉDITO</b>  |   |          |         |     |
| <b>GRI 103 - Forma de Gestão 2016</b>      | 103-1: Explicação do tópico material e seu limite   | 41       |         |     |
|  | 103-3: Avaliação da forma de gestão   | 41       |         |     |
| <b>GRI 201 - Desempenho Econômico 2016</b> | GRI 201-2 Implicações financeiras, riscos e oportunidades decorrentes de mudanças climáticas  | 42       |         |     |
| <b>SETORIAL FINANCEIRO</b>                 | FS1 políticas com componentes socioambientais específicos aplicadas às linhas de negócio  | 41,43,45 |         |     |
|  | FS2 procedimentos para avaliação e triagem de riscos socioambientais nas linhas de negócios   | 41       |         |     |
|  | FS3 processos de monitoramento de clientes na implementação e no cumprimento de exigências socioambientais incluídas em contratos                             | 41       |         |     |
|  | FS4 processo para aperfeiçoar a competência dos colaboradores em implementar as políticas e os procedimentos socioambientais aplicados às linhas de negócios. | 41       |         |     |
|  | FS5 interações com clientes/empresas controladas/parceiros de negócios referentes a riscos e oportunidades socioambientais                                    | 41       |         |     |
|  | FS9 cobertura e frequência das auditorias para avaliar a implementação de políticas socioambientais e procedimentos de avaliação de risco                     | 44       |         |     |



## SUMÁRIO DE CONTEÚDO GRI STANDARDS (GRI 102-55)

| STANDARD GRI   | DIVULGAÇÃO   | PÁGINA         | OMISSÃO | ODS             |
|--|--|----------------|---------|-----------------|
| <b>2. SATISFAÇÃO DOS CLIENTES</b>                      |  |                |         |                 |
| <b>GRI 103 - Forma de Gestão 2016</b>                  | 103-1: Explicação do tópico material e seu limite  | 66             |         |                 |
|  | 103-2: Forma de gestão e seus componentes  | 66             |         |                 |
|  | 103-3: Avaliação da forma de gestão  | 66             |         |                 |
| <b>GRI 203 - Impactos Econômicos Indiretos 2016</b>    | 203-1: Investimentos em infraestrutura e serviços oferecidos   | 49,54,67       |         |                 |
| <b>3. CIÊNCIA E TECNOLOGIA PARA A SUSTENTABILIDADE</b> |  |                |         |                 |
| <b>GRI 103 - Forma de Gestão 2016</b>                  | 103-1: Explicação do tópico material e seu limite  | 72             |         |                 |
|  | 103-2: Forma de gestão e seus componentes  | 72             |         |                 |
|  | 103-3: Avaliação da forma de gestão  | 72             |         |                 |
| <b>GRI 203 Impactos Econômicos Indiretos 2016</b>      | GRI 203-2 Impactos Econômicos Indiretos Significativos   | 54,56,73       |         |                 |
| <b>4. SAÚDE E SEGURANÇA</b>                            |  |                |         |                 |
| <b>GRI 403 Saúde e Segurança</b>                       | 103-2: Forma de gestão e seus componentes  | 63             |         |                 |
|  | 103-3: Avaliação da forma de gestão  | 63             |         |                 |
|  | GRI 403-2 Tipos e taxas de lesões, doenças ocupacionais, dias perdidos, absenteísmo e número de óbitos relacionados ao trabalho, discriminados por região e gênero | 63             |         |                 |
|  | GRI 403-3 empregados com alta incidência ou alto risco de doenças relacionadas a sua ocupação  | 63             |         |                 |
|  | GRI 403-4 Tópicos relativos à saúde e segurança cobertos por acordos formais com sindicatos  | 58,61,62,63,65 |         |                 |
| <b>5. SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO</b>                      |  |                |         |                 |
| <b>GRI 103 - Forma de Gestão 2016</b>                  | 103-1: Explicação do tópico material e seu limite  | 68             |         |                 |
|  | 103-2: Forma de gestão e seus componentes  | 68             |         |                 |
|  | 103-3: Avaliação da forma de gestão  | 68             |         |                 |
| <b>6. DESENVOLVIMENTO REGIONAL</b>                     |  |                |         | <b>1,4,8,10</b> |



## SUMÁRIO DE CONTEÚDO GRI STANDARDS (GRI 102-55)

| STANDARD GRI                                      | DIVULGAÇÃO  | PÁGINA      | OMISSÃO  | ODS             |
|---|---|-------------|--|-----------------|
| <b>DIVULGAÇÃO DE PADRÃO ESPECÍFICO</b>            |   |             |  |                 |
| <b>DESEMPENHO ECONÔMICO</b>                       |   |             |  | <b>5,8,9,11</b> |
| <b>GRI 201 Desempenho Econômico</b>               | 201-1: Valor econômico direto gerado e distribuído  | 24,45,54,55 |  |                 |
|   | 201-4: Assistência financeira recebida do governo   | -           | O BASA Não recebeu ajuda financeira do Governo |                 |
| <b>GRI 202 Presença no Mercado</b>                | GRI 202-1 variação do salário mais baixo, discriminado por gênero, comparado ao salário mínimo local  | 60          |  |                 |
| <b>GRI 203 Impactos Econômicos Indiretos 2016</b> | GRI 203-1 Desenvolvimento e impacto de Investimento em infraestrutura e serviços oferecidos.  | 59,54,67    |  |                 |
| <b>GRI 205 Anticorrupção</b>                      | GRI 205-2 comunicação, treinamento e procedimentos anticorrupção  | 39          |  |                 |
|   | GRI 205-3 casos confirmados de corrupção e ações tomadas  | 39          | não foi reportado nenhum caso de corrupção     |                 |
| <b>SETORIAL FINANCEIRO</b>                        | FS6 percentual de portfólio de cada linha de negócios, discriminado por região, porte e setor de atuação.                                       | 49,5        |  |                 |
|   | FS7 valor monetário dos produtos e serviços com benefício <b>social</b> , separados por cada linha de negócios e discriminação por objetivo.    | 45,49       |  |                 |
|   | FS8 valor monetário dos produtos e serviços com benefício <b>ambiental</b> , separados por cada linha de negócios e discriminação por objetivo. | 45,73,75    |  |                 |



## SUMÁRIO DE CONTEÚDO GRI STANDARDS (GRI 102-55)

| STANDARD GRI                          | DIVULGAÇÃO  | PÁGINA | OMISSÃO             | ODS                    |
|---------------------------------------|---|--------|---------------------|------------------------|
| <b>DESEMPENHO AMBIENTAL</b>           |   |        |                     | <b>6,7,12,43,14,15</b> |
| <b>GRI 301 Materiais</b>              | GRI 301-1 materiais usados, discriminados por peso ou volume  | 71,72  |                     |                        |
| <b>GRI 302 Energia</b>                | GRI 302-1 consumo de energia dentro da organização  | 70,72  |                     |                        |
|                                       | GRI 302-3 intensidade energética  | 71,72  |                     |                        |
|                                       | GRI 302-4 redução do consumo de energia   | 71,72  |                     |                        |
| <b>GRI 307 Conformidade Ambiental</b> | GRI 307-1: valor monetário de multas significativas e número total de sanções não monetárias aplicadas em decorrência da não conformidade com leis e regulamentos ambientais.                                   | 43     | O BASA não reportou |                        |
| <b>DESEMPENHO SOCIAL</b>              |   |        |                     | <b>1,2,3,4,5,10</b>    |
| <b>GRI 401 Empregos 2016</b>          | GRI 401-1 novas contratações de empregados e rotatividade e empregados por faixa etária, gênero e região.   | 60     |                     |                        |
|                                       | GRI 401-2 Benefícios concedidos a empregados em tempo integral que não são fornecidos a empregados temporários ou em regime de meio período, discriminados por unidades operacionais importantes da organização | 61,62  |                     |                        |
| <b>GRI 404 Treinamento e Educação</b> | GRI 404-1 Número médio de horas de treinamento por ano por empregado, discriminado por gênero e categoria funcional   | 61     |                     |                        |
|                                       | GRI 404-2 Programa de gestão de competências e aprendizagem contínua que contribuem para a continuidade da empregabilidade dos empregados em período de preparação para a aposentadoria                         | 61     |                     |                        |
|                                       | GRI 404-3 percentual de empregados que recebem regularmente análises de desempenho e de desenvolvimento de carreira, discriminados por gênero e categoria funcional   | 60     |                     |                        |



## SUMÁRIO DE CONTEÚDO GRI STANDARDS (GRI 102-55)

| DESEMPENHO SOCIAL                                       |  |          |  | 1,2,3,4,5,10 |
|---|--|----------|--|--------------|
| <b>GRI 405 Diversidade e Igualdade de Oportunidades</b> | GRI 405-1 composição dos grupos responsáveis pela governança e discriminação de empregados por categoria funcional, de acordo com gênero, faixa etária, minorias e outros indicadores de diversidade   | 58,59    |  |              |
|   | GRI 405-2 razão matemática do salário e remuneração entre mulheres e homens, discriminada por categoria funcional e unidades operacionais relevantes   | 60       |  |              |
| <b>GRI 406 Não Discriminação</b>                        | GRI 406-1 número total de casos de discriminação e medidas corretivas tomadas  | 35       |  |              |
| <b>GRI 408 Trabalho Infantil</b>                        | GRI 408-1 operações e fornecedores identificados como de risco para a ocorrência de casos de trabalho infantil e medidas tomadas para contribuir para a efetiva erradicação do trabalho infantil   | 67       |  |              |
| <b>GRI 409 Trabalho Forçado ou Análogo ao Escravo</b>   | GRI 409-1 operações e fornecedores identificados como de risco significativo para a ocorrência de trabalho forçado ou análogo ao escravo e medidas tomadas para contribuir para a eliminação de todas as formas de trabalho forçado ou análogo ao escravo. | 67       |  |              |
|   | GRI 412-2 Número total de horas de treinamento de empregados em política de direitos humanos ou procedimentos relacionados a aspectos dos direitos humanos relevantes para as operações da organização, incluindo o percentual de empregados treinados.    | 35       |  |              |
| <b>GRI 418 Privacidade do Cliente</b>                   | GRI-418-1 Queixas substanciais relacionadas a violações de clientes privacidade e perdas de dados do cliente.  | 39,66,68 |  |              |
| <b>SETORIAL SOCIAL</b>                                  | FS 13 Pontos de acesso em áreas com baixa densidade populacional economicamente desfavorecidas, discriminadas por tipo.  | 48       |  |              |
|   | FS 14 Iniciativas para melhorar o acesso dos serviços financeiros para pessoas desfavorecidas  | 67       |  |              |



**EQUIPE RESPONSÁVEL**

Márcia Mithie Kitagawa da Costa – Gerente Executiva de Planejamento - GPLAN

Jercilda Macedo dos Reis - Coordenadora de Planejamento Estratégico - COPLE

Jesus do Socorro Barroso dos Santos – Economista

Daniel Correa Raiol – Economista

Ênio Carlos Ribeiro de Souza - Economista

Elaboração Conteúdo Técnico GRI

Jesus do Socorro Barroso dos Santos

Revisão ortográfica

Cristiane do Socorro Oliveira Marialva

Projeto e elaboração em Canva

Jesus do socorro Barroso dos Santos

Fotos

Acervo Banco da Amazônia

**INFORMAÇÕES CORPORATIVAS**

Presidente da República Federativa do Brasil

**Jair Messias Bolsonaro**

Ministro da Economia

**Paulo Roberto Nunes Guedes**

Ministro do Desenvolvimento Regional

**Rogério Simonetti Marinho**

Presidente do Banco da Amazônia

**Valdecir José de Souza Tose**

Endereço da sede do BASA

Av. Presidente Vargas, 800

Campina, Belém – PA

CEP 66017-901

Tel.:(91) 4008 3888

**Agradecimentos**

Agradecemos aos nossos stakeholders, especialmente a todas as áreas do Banco que nos ajudaram a compor o relatório, fornecendo dados e informações.

