

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE 2019

SUMÁRIO



PDG INTERATIVO

APRESENTAÇÃO.....	8
CARTA DO PRESIDENTE.....	9
MATERIALIDADE E ALINHAMENTO COM A AGENDA ODS.....	13
SOBRE O BANPARÁ.....	16
PRINCIPAIS RESULTADOS.....	20
Negócios.....	21
Impactos.....	21
Carteira de tarifas e serviços.....	25
Comércio Exterior.....	25
Mercado Financeiro.....	26
Valor Econômico Direto Gerado e Distribuído.....	27
CONTEXTO, ESTRATÉGIA, DESAFIOS E OPORTUNIDADES.....	28
NOSSO PAPEL NO ESTADO.....	34
Principais iniciativas.....	35
Outras perspectivas para 2020.....	36
INVESTIMENTOS QUE VALORIZAM A MARCA BANPARÁ.....	37
Investimentos.....	38
Iniciativas.....	38
Objetivo para 2020.....	38
GOVERNANÇA CORPORATIVA.....	39
Assembleia Geral dos Acionistas.....	40
Competências.....	40
Conselho Fiscal.....	40
Conselho de Administração.....	40
Composição.....	40
Comitês de Assessoramento do Conselho de Administração.....	40
Auditoria Interna.....	41
Diretoria Colegiada.....	41
Composição.....	41
Remuneração dos Administradores.....	42
Relações com Investidores e Governança.....	43
Composição Acionária do Banpará.....	45
Resultados e Mudanças significativas.....	45
Compromisso com iniciativas externas.....	46
Meta para 2020.....	46
Relacionamento com o Governo.....	46
Resultados.....	46
Objetivos para 2020.....	46

SUMÁRIO

ÉTICA E TRANSPARÊNCIA, PREVENÇÃO E COMBATE À CORRUPÇÃO E LAVAGEM DE DINHEIRO.....	47
Medidas tomadas diante de comportamentos antiéticos ou ilegais.....	48
Ações implementadas.....	49
Resultados alcançados com o desdobramento das ações do Programa de <i>Compliance</i>	49
Compromissos assumidos.....	49
Metas e objetivos para 2020 e a longo prazo:.....	49
Compromisso com iniciativas externas.....	50
Medidas anticorrupção.....	50
Comunicação e treinamento anticorrupção.....	50
Atuação de Auditoria Interna.....	50
Atuação Comitê Disciplinar.....	51
Casos confirmados de corrupção por empregados.....	51
Ouvidoria.....	52
Compromissos assumidos.....	53
Resultados.....	53
Objetivos para 2020.....	53
Diagnóstico	53
Implantação da Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD no.....	54
BANPARÁ.....	
GESTÃO DOS RISCOS.....	55
Estrutura de gerenciamento de riscos.....	56
Procedimentos de Análise do Risco de Crédito.....	56
Abordagem de precaução.....	56
Medidas tomadas.....	56
Compromisso com iniciativas externas.....	57
Resultados.....	57
Status das ações previstas para 2019.....	57
Melhorias.....	57
Principais procedimentos para avaliação de riscos socioambientais nas linhas de negócios.....	57
.....	57
Monitoramento da eficácia dos processos.....	58
Metas e objetivos.....	58
Serão disponibilizados o portfólio de modelos para avaliação de risco para:.....	58
Gestão do Capital – BASILEIA.....	59
Gestão do Risco Operacional.....	60
Comunicação de preocupações críticas.....	60
Riscos relacionados à corrupção identificados.....	60

SUMÁRIO

Critérios socioambientais observados nas análises de risco operacional.....	60
Resultados.....	61
Mecanismos de monitoramento.....	61
Abordagem de precaução.....	61
Participação em iniciativas externas (FEBRABAN).....	61
Compromissos para 2020.....	61
Mitigação dos Riscos Ligados à Inadimplência e ao Endividamento.....	62
Melhorias.....	63
Meta para 2020.....	63
Meta a longo prazo.....	63
Segurança Bancária.....	63
Iniciativas para segurança bancária.....	63
Investimentos significativos em segurança.....	63
Resultados.....	63
Objetivos para 2020.....	63
PRODUTOS E SERVIÇOS.....	64
Desenvolvimento de projetos comerciais estratégicos.....	65
Produtos lançados:.....	65
Serviços lançados:.....	65
Melhorias.....	65
Meta para 2020.....	65
Comercial.....	65
Resultados e melhorias.....	65
Objetivos para o futuro.....	65
Serviços e cadastro de clientes.....	66
Objetivos alcançados.....	66
Objetivos para 2020.....	66
Melhorias.....	66
Serviços lançados.....	66
Seguros e Capitalização.....	67
Melhorias.....	67
Objetivos para o futuro.....	67
Específicos para pessoas físicas.....	67
Implementações.....	68
Monitoramento de resultados.....	68
Melhorias.....	68
Objetivo para 2020.....	69
Meta para 2020.....	69

SUMÁRIO

Específicos para pessoas jurídicas.....	70
Principais resultados.....	71
Projetos em desenvolvimento.....	71
Comércio Exterior.....	72
Resultados.....	73
Compromisso com iniciativas externas.....	73
Metas para 2020.....	73
Mitigação do risco socioambiental nas operações de comércio exterior.....	73
Captação de recursos financeiros.....	73
Resultados.....	74
Metas e objetivo para 2020.....	74
Somos aderentes aos códigos e iniciativas externas.....	74
Negociações no Mercado Financeiro.....	74
Gerenciamento e controle da custódia das operações.....	75
Resultado.....	75
Objetivos para 2020.....	75
Compromisso com iniciativas externas.....	75
Produtos com Atributos Sociais.....	76
Microcrédito.....	76
Compromisso com iniciativas externas.....	77
Gestão do Crédito.....	80
Objetivos para 2020.....	82
Informações de Crédito aos Órgãos Reguladores.....	82
Compromissos assumidos.....	82
Novos Processos.....	82
Objetivos para 2020.....	82
INOVAÇÃO E SATISFAÇÃO.....	83
Canais digitais.....	83
Impactos diretos das ações.....	84
Compromissos assumidos.....	84
Principais resultados.....	84
Mecanismos de monitoramento da eficácia dos processos.....	85
Pesquisa de Satisfação 2019.....	85
Mecanismos de queixas e reclamações.....	85
Principais naturezas das reclamações.....	85
Medidas tomadas para tratar as queixas e reclamações.....	85
Objetivos para 2020.....	85
TI.....	86

SUMÁRIO

Produção e Entrega de Serviços de TI.....	87
Resultados e Iniciativas.....	87
Engajamento.....	87
Melhorias para redução de energia elétrica.....	87
Objetivo para 2020.....	88
Governança em TI.....	88
Resultados e iniciativas.....	88
Compromissos assumidos.....	89
Objetivos para 2020.....	89
Engajamento.....	90
Sistemas de TI.....	92
Estratégias para melhoria contínua dos sistemas de TI.....	92
Resultados e iniciativas.....	92
Investimentos significativos em inovação tecnológica.....	93
Medidas para redução do consumo de energia.....	93
Metas e objetivos para 2020.....	93
Metas e objetivos de longo prazo.....	93
GESTÃO AMBIENTAL E RELACIONAMENTO COM A COMUNIDADE.....	94
Compromissos assumidos.....	95
Contribuições e Doações.....	95
Resultados.....	95
Ações sustentáveis.....	96
Resultados.....	96
Ecoeficiência - Iniciativas para reduzir o consumo.....	97
Energia.....	98
Combustíveis.....	98
Água.....	98
Emissões.....	99
Iniciativas nos serviços de Manutenção e Engenharia.....	100
Objetivos para 2020.....	100
Iniciativas para reduzir o consumo de energia e melhorar nossa eficiência energética.....	100
Iniciativas para reduzir o consumo de água.....	100
Programa Ambiente Amigo – PAA.....	101
Resultados.....	101
Resíduos Sólidos.....	101
Pilhas e baterias.....	102
FORNECEDORES E RESPONSABILIDADE CONTRATUAL.....	103
Apuração de responsabilidade contratual.....	104

SUMÁRIO

COLABORADORES.....	106
Melhorias implantadas no processo de capacitação.....	106
Novos processos ou programas voltados para valorização e capacitação dos empregados	106
.....	106
Iniciativas externas que subscrevemos.....	107
Gestão de Competências.....	107
Avaliação de Desempenho Funcional – ADF.....	107
Treinamentos (UNIBANP).....	107
Educação (PDEB).....	107
Compromissos para o futuro.....	109
Saúde, Segurança e Valorização.....	109
Melhorias.....	109
Novos projetos ou programas voltados para saúde, segurança e valorização dos empregados.....	110
Compromissos e metas para 2020.....	110
Prevenção de Acidentes de Trabalho.....	110
Ações voltadas para a saúde dos empregados.....	110
CIPA Complexo Municipalidade.....	110
CIPA Edifício Banpará.....	110
Diagnóstico	111
Benefícios.....	111
Plano de aposentadoria.....	111
Licenças.....	112
Relações Trabalhistas.....	113
Cenário.....	114
Colaboradores Próprios.....	114
Outros colaboradores.....	114
Movimentações de empregados.....	114
Diversidade	115
Aderência a Inciativas externas.....	115
SOBRE O RELATÓRIO.....	116
Banco do Estado do Pará S/A.....	116
SUMÁRIO GRI.....	117

APRESENTAÇÃO

GRI 102-45

O Pará é um estado rico em recursos naturais e culturais, com uma área superior a um milhão de km², sendo o segundo maior estado do Brasil em extensão territorial. São 144 municípios distribuídos em sete regiões geográficas intermediárias – Belém, Castanhal, Marabá, Redenção, Santarém, Altamira, Breves, de acordo com o IBGE, um desafio para o alcance da economia e acesso a serviços bancários por boa parcela da população.

Nesse mote sentimo-nos desafiados a fazer a diferença e cumprir com a nossa missão de estar presente em todos os municípios, fomentar a economia e desenvolver a nossa região de forma estruturada e sustentável, garantindo assim oportunidades sociais e econômicas ao povo e às empresas paraenses.

O Banpará, como ente financeiro do Estado, consolidou o seu planejamento estratégico com base no alinhamento direto com o plano de Governo e nas melhores práticas de mercado, e traçou metas que visam garantir os resultados econômico e social de forma sustentável, contribuindo com a sua estabilidade financeira com melhorias sociais no meio urbano e rural.

Estamos cumprindo o nosso plano de expansão e, pela abertura de novas agências proporcionamos uma dinâmica financeira nos municípios, levamos serviços financeiros, permitimos que nossos clientes tenham acesso aos serviços bancários sem migrarem para outros municípios, contribuimos com a geração de emprego e renda, e fomentamos a economia, corroborando para a melhoria dos índices de produção agropecuária, do PIB e dos indicadores socioeconômicos do Estado.

Este Relatório de Sustentabilidade traduz o impacto gerado pelas ações do Banco interna e externamente, no ano de 2019, e as medidas tomadas ou planejadas para mitigar os impactos negativos e fortalecer os resultados positivos, no contexto da sustentabilidade, considerando para tal, a conexão das normas GRI aplicadas no tratamento da materialidade, com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável – ODS.



CARTA DO PRESIDENTE

GRI 102-14, 102-45

O termo sustentabilidade no Banpará perpassa por todas as atividades do Banco. Ele está presente na sua missão e visão, tanto do sob a perspectiva da sustentabilidade financeira da Instituição quanto ao seu papel no desenvolvimento econômico e social do estado. Do ponto de vista financeiro, o Banco tem se portado de modo a ser um banco rentável e gerador de valor para os acionistas. Sob os aspectos do desenvolvimento econômico e social, o Banco tem atuado direta e indiretamente em políticas públicas que promovam o desenvolvimento econômico e social, quer seja por meio da atividade bancária final, como concessão de crédito para fomento de atividade produtiva ou por meio de atividades assessórias, como doações e patrocínios.



O Banpará se cerca de uma série de políticas internas que visam a mitigar os impactos desta natureza, com destaque para:



Política de Responsabilidade Socioambiental, que estabelece as diretrizes para disseminação de práticas socioambientais e define as diretrizes para o gerenciamento dos riscos associados a estas práticas;



Política Institucional de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos, disciplina o processo de gestão integrada de riscos, que contempla dentre outros, os aspectos socioambientais, buscando antecipar, avaliar e reduzir os impactos das operações à sociedade e ao meio ambiente; e



Política de Gestão de Continuidade de Negócios, que visa objetivamente minimizar os impactos decorrentes de falhas, desastres ou indisponibilidades significativas sobre as atividades do Banco, por intermédio de ações conjuntas de prevenção, resposta e recuperação, oferecendo maior segurança aos seus colaboradores, clientes e acionistas diante de imprevistos e buscando assegurar nível adequado de estabilidade organizacional em situações adversas e durante a recuperação de eventuais interrupções.

O Planejamento Estratégico do Banpará para o período 2020-2024 reconhece a importância da sustentabilidade na sua identidade organizacional. O conceito de sustentabilidade é percebido em três dos seus objetivos estratégicos.

O primeiro deles é o que preconiza “Garantir o resultado econômico e social de forma sustentável”. Aqui se associa claramente a sustentabilidade financeira da Instituição que será aferido por meio de indicadores financeiros amplamente adotados pelo mercado, tais como, lucro líquido, ROE, Basileia, e etc.

O segundo objetivo dispõe sobre a expansão da rede bancária para todos os municípios do estado. Por meio deste, pretende-se levar a todos os municípios do Pará serviços bancários, sobretudo, em locais de difícil acesso e carente de infraestrutura tecnológica. Entende-se que esta medida é capaz de apoiar a geração de negócios e criação de riqueza nestas localidades.

O terceiro versa sobre “ser reconhecido como Agente Financeiro para o desenvolvimento do Estado”. Depreende-se desse objetivo medidas de financiamento de atividades produtivas capazes de promover a geração de emprego e renda; o apoio ao desenvolvimento do ecossistema de inovação do Estado, capaz de induzir o desenvolvimento científico, criação de novos produtos, agregação de valor aos ativos ambientais da Amazônia e a geração de riqueza e renda; financiamento à empreendedoras informais residentes em áreas vulneráveis; e financiamento de crédito imobiliário em condições especiais para agentes de segurança pública de modo a possibilitar que estes agentes disponham de residências em locais menos expostos à violência urbana. Espera-se que o impacto destas medidas seja aferido com indicadores a serem desenvolvidos por meio de parceria entre o Banpará e Faculdade de Economia da Universidade Federal do Pará, e assim, promove-se também o intercâmbio entre a academia e atividade bancária para alunos bolsistas da faculdade.

As principais tendências norteadoras do Planejamento do Banpará dizem respeito ao aumento da competitividade no setor. O ambiente regulatório (open *banking* e LGPD) e novos agentes atuando no aumento (*fintechs*) impuseram aos bancos nova postura no mercado bancário. Adiciona-se a isso, a necessidade também de se colocar como uma instituição relevante para o desenvolvimento da economia regional,

desta forma assumindo também seu papel de banco público. Diante deste cenário o Banpará estabeleceu estratégias que buscam melhorar sua eficiência interna, desenvolver um leque de produtos competitivos no mercado de varejo e se colocar como um agente financeiro relevante para o ecossistema de inovação da Amazônia.

O Banco apresentou desempenho satisfatório com relação ao ano anterior, com crescimento tanto em seus indicadores estratégicos quanto em suas unidades físicas, com abrangência de novos municípios pelo interior do estado do Pará, cumprindo nossa meta de seis agências inauguradas ao longo do ano de 2019. Abaixo destacamos nossos principais objetivos estratégicos, assim como o desempenho deles, observados por meio de seus indicadores estratégicos.

Lucro Líquido: O Banpará mais uma vez manteve seus esforços para trazer resultados financeiros mais expressivos, o que resultou em um crescimento de 5,1% quando comparado ao ano anterior, finalizando o ano com um lucro acumulado de R\$ 324 milhões.

ROE nos níveis desejados: Este indicador representa uma relação entre o Patrimônio Líquido e o Lucro auferido pela Instituição. Apresentamos o resultado de 24,42%, inferior ao apresentado em 2018, no entanto, ressaltamos que ele ainda é superior ao apresentado pela média de mercado, tanto dos bancos estaduais quanto dos provados com atuação dentro do estado do Pará que é de 21%.

Índice de Cobertura: É um indicador que visa demonstrar o percentual da nossa despesa administrativa que é paga pelas receitas oriundas de serviços. Nele fechamos o ano com 25,36%, uma redução com relação ao ano passado, em virtude

de nosso crescimento com as despesas administrativas mais expressivo que o apresentado pelas receitas mencionadas.

Melhorar o Índice de Eficiência: Este indicador se utiliza das Despesas Gerais (Administrativas e de Pessoal) pelo Resultado da intermediação financeira somado as receitas de tarifas e serviços e o Resultado da equivalência Patrimonial, a polaridade deste indicador é para baixo, ou seja, quanto menor melhor. Ao longo dos anos o Banpará se mantém dentro da média apresentada pelos bancos estaduais, que neste ano foi 62,3%, enquanto o Banpará, resultado levemente superior com 60,9%.

Controlar os níveis de Inadimplência: O ano de 2019 foi finalizado com o melhor resultado dos últimos três anos, com nível de inadimplência em 1,6%, fruto de uma qualidade na concessão de crédito combinados com o perfil de nossos clientes, funcionário público, e nossa principal linha de crédito, o Consignado. Fatores que combinados nos trouxeram a tal patamar.

ROA: Indicador contábil o qual busca analisar o retorno sobre os ativos das instituições, e nesse continuamos sendo um benchmark, com retornos extremamente atrativos com 4,19%, enquanto a média dos bancos estaduais ficou em 2,2%.

Patrimônio Líquido: O crescimento deste tem uma ligação direta com o os nossos lucros auferidos, pois ele aumenta em média 60% do lucro realizado no ano. Em 2019 chegamos ao patamar de R\$ 1,3 bilhão, com crescimento de 12,17% ao ser comparado ao ano de 2018.

Market Share de Crédito: Representa a nossa participação

de mercado no Crédito de Operações do estado do Pará. Nosso desempenho em 2019 foi de 19,9% de participação, o que representou um aumento de 2,1 p.p com relação ao ano anterior. Destacamos que ao longo dos últimos anos estamos conseguindo aumentar a nossa participação dentro das operações de crédito realizadas em nosso estado.

Dentro do horizonte de cinco anos (2020-2024) o Planejamento do Banpará projeta três estágios de desenvolvimentos que não são estanques entre si, ou seja, um estágio só inicia quando terminar o anterior, pelo contrário, admite-se uma intensa correlação entre eles.

No primeiro estágio, que compreende o ano de 2020, a expectativa é que o Banpará concretize o lançamento de novos produtos mantendo o foco no perfil de clientes atuais, aprimore processos internos e estabilize os sistemas tecnológicos. Para o segundo estágio (2021-2022) o esforço será na consolidação da sua atuação como banco de varejo e aumento da penetração do portfólio existente, especialmente naqueles voltados para o fomento de atividades produtivas, mantendo contínuos os esforços de melhorias nos processos internos e tecnológicos. Para o terceiro e último ciclo o esforço é esperado na consolidação da sua atuação no varejo, manutenção da margem de rentabilidade e atuação no ecossistema de inovação da Amazônia, por meio do desenvolvimento de instrumentos financeiros que financie atividades inovadoras com base em ativos tecnológicos e ambientais.

O Planejamento estratégico do Banpará é um dos seus mais relevantes resultados de estudos e pesquisas para definição do caminho a ser seguindo pela Instituição, as medidas a serem tomadas, as mudanças e inovações a serem implementadas.

Nesse mote é possível vislumbrar a importância dos nossos temas materiais para a concretização dos nossos objetivos estratégicos, uma vez que a definição desses temas foi diretamente alinhada à nossa estratégia.

Entretanto, esse processo amadureceu ao longo dos últimos cinco anos, e em 2019 fechamos esse ciclo com os dez temas materiais que foram trabalhados e consolidados com base no planejamento estratégico 2015-2019.

Nossos temas, embora tenham permanecido, tornaram-se mais robustos, haja vista a apropriação da Agenda 2030 no entendimento do nosso papel na implementação desse compromisso global. Reconhecemos que a erradicação da pobreza em todas as suas formas e dimensões, incluindo a pobreza extrema, é o maior desafio global e um requisito indispensável para o desenvolvimento sustentável e estamos dispostos a contribuir na implementação dos ODS, priorizando aqueles cujo foco esteja conectado às atividades fins e impactos do Banpará.



Valor da Marca

Melhoria no índice de satisfação dos clientes



Fomento à economia do Estado

Desenvolvimento Sustentável da Região



Ética

Transparência e respeito às partes interessadas



Corrupção e PLD

Segurança dos processos internos e de imagem



Portfólio de Produtos e Serviços

Atendimento às necessidades de mercado e satisfação dos clientes



Valorização e Capacitação dos Funcionários

Fortalecimento do sentimento de pertencer e da imagem perante as partes interessadas



Saúde e Segurança dos Funcionários

Bem-estar e prazer em trabalhar com condições favoráveis e seguras



Inadimplência e Controle de Endividamento

Controle dos níveis de inadimplência e promoção da estabilidade financeira



Riscos

Cobertura da exposição aos riscos em níveis adequados



Qualidade dos Processos de TI

Preservação da imagem e eficiência no atendimento aos clientes

Nossa agenda priorizou oito Objetivos de Desenvolvimento Sustentável. Eles serão abordados e considerados nas nossas estratégias de gestão, de forma a consolidar nosso comprometimento com a sustentabilidade global, especificamente com as causas econômicas, sociais e ambientais do nosso estado.

Quem são nossos principais públicos de interesse? – Impacto?



Frequentemente realizamos algum tipo de engajamento com as partes interessadas, quer seja por consulta pública, por pesquisas ou até mesmo por meio dos nossos canais de relacionamento.

Especificamente para o relatório de sustentabilidade, essas consultas foram realizadas quando da definição da materialidade para o período de 2015 a 2019. Esse processo será reformulado para nosso novo ciclo de temas, que irá, a princípio de 2020 a 2024.

As principais expectativas nesse período retratam a preocupação das nossas partes interessadas com os investimentos no Estado, o diferencial do Banpará comparado aos demais bancos e a importância dada a questões como ética e corrupção, bem como a melhorias nos nossos produtos e serviços, por meio da qualidade da tecnologia da informação. Nesse mote, o investimento interno para valorização dos nossos empregados também é priorizado, visando o bem-estar e prazer em trabalhar e, conseqüentemente, proporcionar serviço personalizado e de qualidade aos nossos clientes.

Para 2020, definiremos a nova materialidade, a partir do alinhamento com o Planejamento Estratégico que vigorará para o período de 2020 a 2024, com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável e com o Planejamento do Governo do Estado, por meio de consulta aos nossos públicos de interesse e demais partes interessadas, a fim de abordar as expectativas econômicas, sociais e ambientais, dentro do contexto de sustentabilidade, aplicando os princípios de conteúdo e qualidade do relatório.

SOBRE O BANPARÁ

GRI 102-4, 102-5, 102-7, 102-45, 203-2



O Banco do Estado do Pará S/A é uma Sociedade Anônima Aberta de Economia Mista, de grande porte, controlada pelo Governo do Estado do Pará, que atua exclusivamente na região geográfica do estado do Pará, e anseia estar presente em todos os municípios do estado.

Atuamos como agente econômico em diversos municípios paraenses, fomentando a economia local e promovendo o desenvolvimento regional do estado.

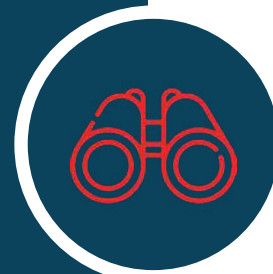


Desde 1961 o Banpará passou a atender a comunidade paraense e a contribuir para o desenvolvimento do estado. E continua sua missão, criando mecanismos de transformação que lhe permita estar adequado aos tempos atuais.

Ao longo de sua existência, o Banpará não tem medido esforços para oferecer produtos e serviços de qualidade aos clientes e usuários, que se revelam a cada dia mais exigentes. Exatamente por isso, investe na capacitação de seus recursos humanos, fiéis colaboradores e base do seu sucesso, bem como em tecnologia de ponta, elemento essencial para a consolidação de qualquer empresa do setor financeiro.



Gerar valor para o Estado do Pará, como um banco autossustentável que atua para o desenvolvimento econômico e social.



Ser reconhecido como o Banco regional que gera os melhores resultados econômicos e sociais.



Lucro como medida de desempenho; Inovação com foco nos resultados; Transparência; Meritocracia; Responsabilidade Socioambiental e Compromisso com o cliente.

A presença de uma agência bancária em municípios do estado proporciona à região crescimento econômico, principalmente na área de comércio e serviços, haja vista que no momento que uma agência é implantada o capital financeiro circula na cidade, movimentando a economia local.

Nesse sentido e considerando a nossa missão de gerar valor e contribuir para o desenvolvimento econômico e social da nossa região, fomentamos a economia oferecendo crédito não somente para grandes empresas, mas também para microempreendedores e pequenos negócios, facilitando o desenvolvimento de várias cadeias, tanto do comércio, como de serviços.

Em consonância ao Plano de Expansão do Banpará, estamos atuando em alguns municípios como pioneiros neste processo de evolução econômica.

Nossa visão estratégica corrobora com a expansão dos serviços bancários em todo o estado e o acesso aos serviços financeiros à população e aos empreendedores paraenses.

O Banpará atua na Região Metropolitana de Belém e nos principais municípios do estado.

Agências e postos

divididos em **5**
polos:

Belém I
Belém II
Castanhal
Santarém
Marabá;

124 agências e
34 postos

de atendimento
espalhados pelo
estado;

O Banpará se faz
presente em

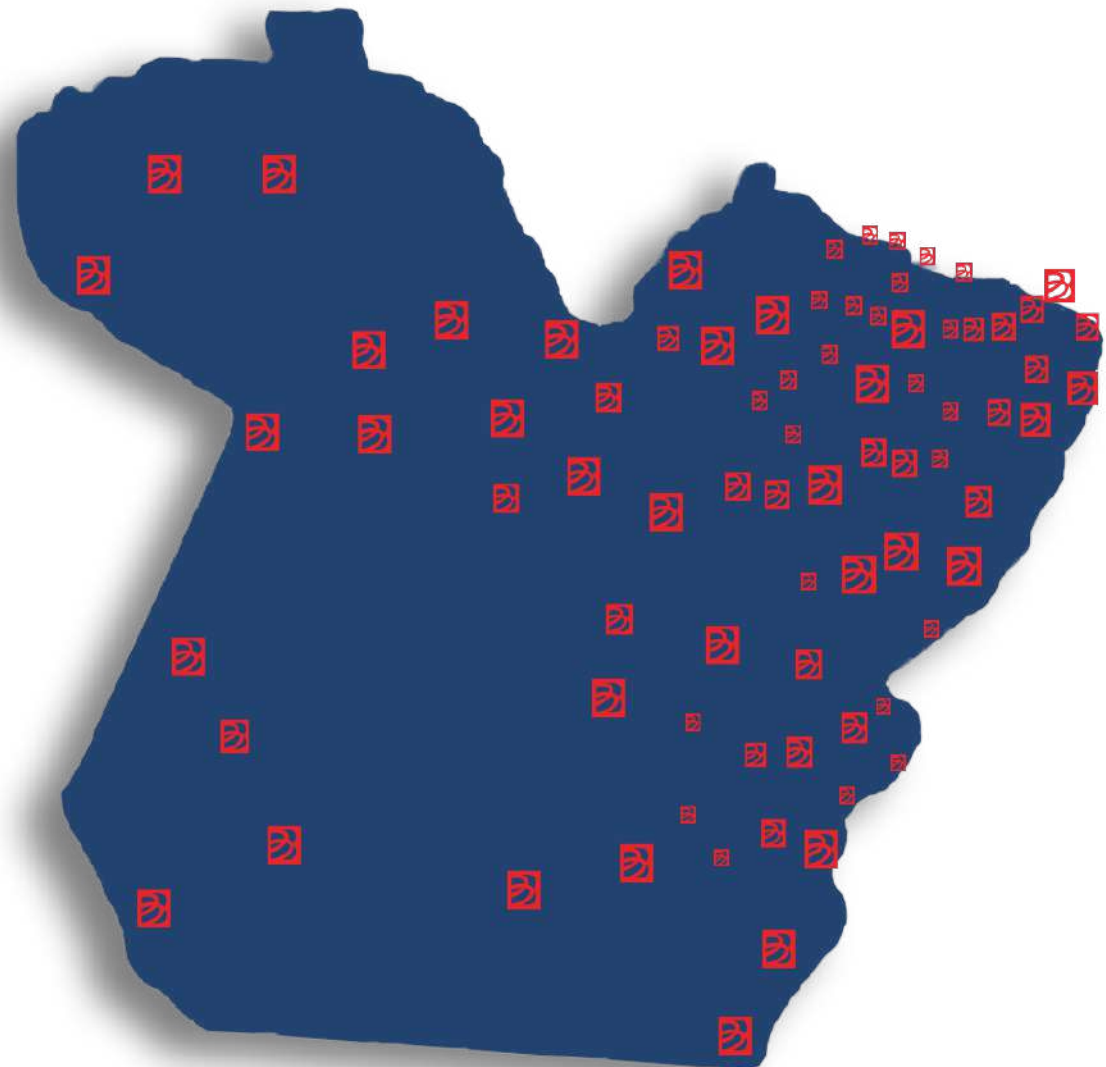
106 Municípios,
dos **144**

do estado do Pará.

MUNICÍPIOS ATENDIDOS

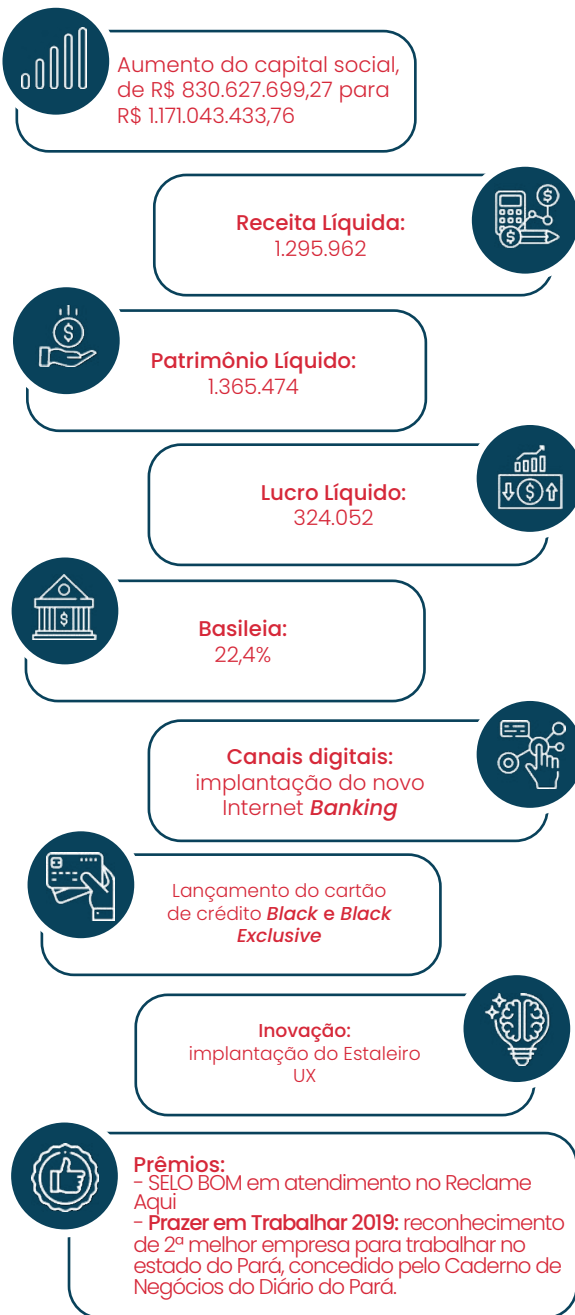
ABAETETUBA
 ABEL FIGUEIREDO
 ACARA
 AFUA
 AGUA AZUL DO NORTE
 ALENQUER
 ALMEIRIM
 ALTAMIRA
 ANAJÁS
 ANANINDEUA
 ANAPÚ
 AUGUSTO CORRÊA
 AURORA DO PARÁ
 BARCARENA
 BAIÃO
 BELÉM
 BENEVIDES
 BOM JESUS DO TOCANTINS
 BRAGANÇA
 BREJO G. DO ARAGUAIA
 BREVES
 BREU BRANCO
 BONITO
 BUJARÚ
 CAMETÁ
 CACHOEIRA DO ARARI
 CACHOEIRA DO PIRIÁ
 CANAÃ DOS CARAJÁS
 CAPANEMA
 CAPITÃO POÇO
 CASTANHAL
 CONCEIÇÃO DO ARAGUAIA
 CONCÓRDIA DO PARÁ
 CURIONÓPOLIS
 CURUÁ
 CURUÇA
 CURRALINHO
 DOM ELIZEU
 ELDORADO DOS CARAJÁS
 FARO
 FLORESTA DO ARAGUAIA
 GARRAFÃO DO NORTE
 GOIANÉSIA
 IPIXUNA
 IGARAPÉ AÇU
 IGARAPÉ MIRI
 ITAITUBA
 ITUPIRANGA
 JACUNDÁ
 JACAREACANGA
 JURUTI
 LIMOIEIRO DO AJURU
 MARABÁ
 MARACANÃ
 MARAPANIM
 MARITUBA

MEDICILÂNDIA
 MELGAÇO
 MOCAJUBA
 MOJU
 MOJUÍ DOS CAMPOS
 MONTE ALEGRE
 MUANÁ
 NOVO PROGRESSO
 ÓBIDOS
 OEIRAS DO PARÁ
 ORIXIMINÁ
 OURILÂNDIA DO NORTE
 PALESTINA DO PARÁ
 PAU D'ARCO
 PARAUPEBAS
 PARAGOMINAS
 PONTA DE PEDRAS
 PORTO DE MOZ
 PRIMAVERA
 REDENÇÃO
 RIO MARIA
 RONDON DO PARÁ
 SALINÓPOLIS
 SALVATERRA
 SANTA BÁRBARA
 SANTA MARIA DO PARA
 SANTA ISABEL
 SANTA LUZIA
 SANTARÉM
 SOURE
 SANTO ANTONIO DO TAUÁ
 SANTANA DO ARAGUAIA
 SÃO CAETANO DE ODIVELAS
 SÃO FÉLIX DO XINGU
 SÃO GERALDO DO ARAGUAIA
 SÃO JOÃO DE PIRABAS
 SÃO MIGUEL DO GUAMÃ
 SAPUCAIA
 SENADOR JOSÉ PORFÍRIO
 TAILÂNDIA
 TERRA SANTA
 TOMÉ AÇU-QUATRO BOCAS
 TRACUATEUA
 TRAIRÃO
 TUCUMÃ
 TUCURUÍ
 VIGIA
 VITORIA DO XINGU
 VISEU
 XINGUARA



PRINCIPAIS RESULTADOS

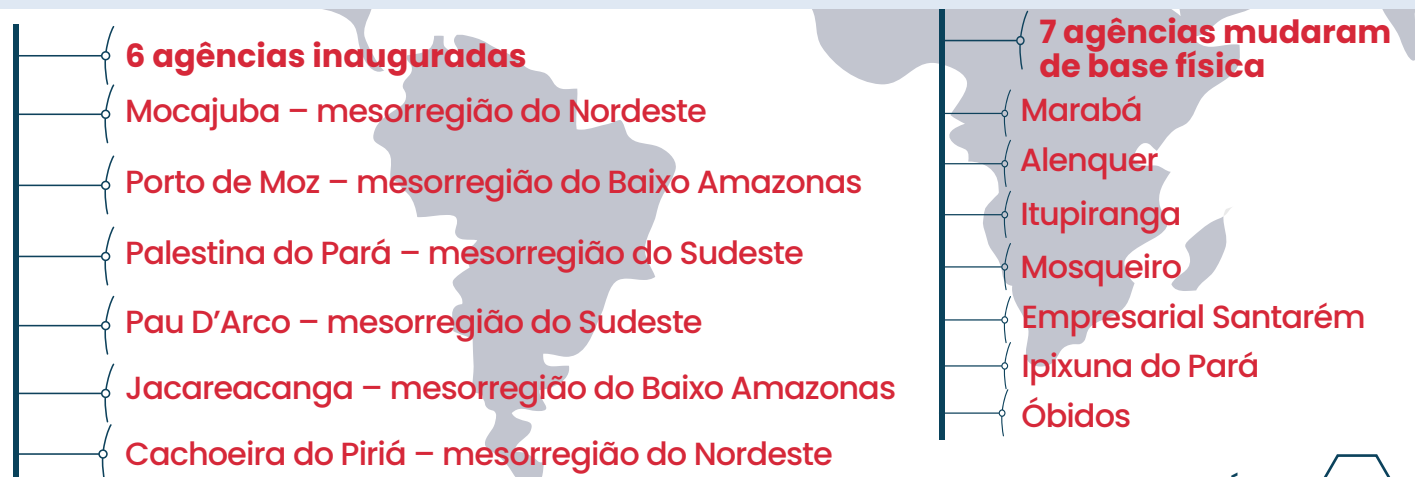
GRI 102-4, 102-7, 102-10, 103-2, 103-3, 203-1



Somos uma instituição financeira que tem como visão ser o Banco regional que gera os melhores resultados econômicos e sociais. Sempre buscando espaço de forma competitiva e foco no compromisso de ser parceiro do crescimento do Estado do Pará. Atualmente, nossa concentração tem sido na expansão das nossas unidades, focando nos municípios do interior, principalmente nos que não possuem instituição financeira atuando. Esse investimento leva também a bancarização da população, que coopera com o desenvolvimento local à medida que favorece a circulação da renda na cidade e além de que, os residentes não precisam se deslocar para outros municípios.



Cada nova agência fomenta o desenvolvimento econômico e social do município.





6 agências e 1 PA reformados

Bom Jesus do Tocantins

Barcarena Centro

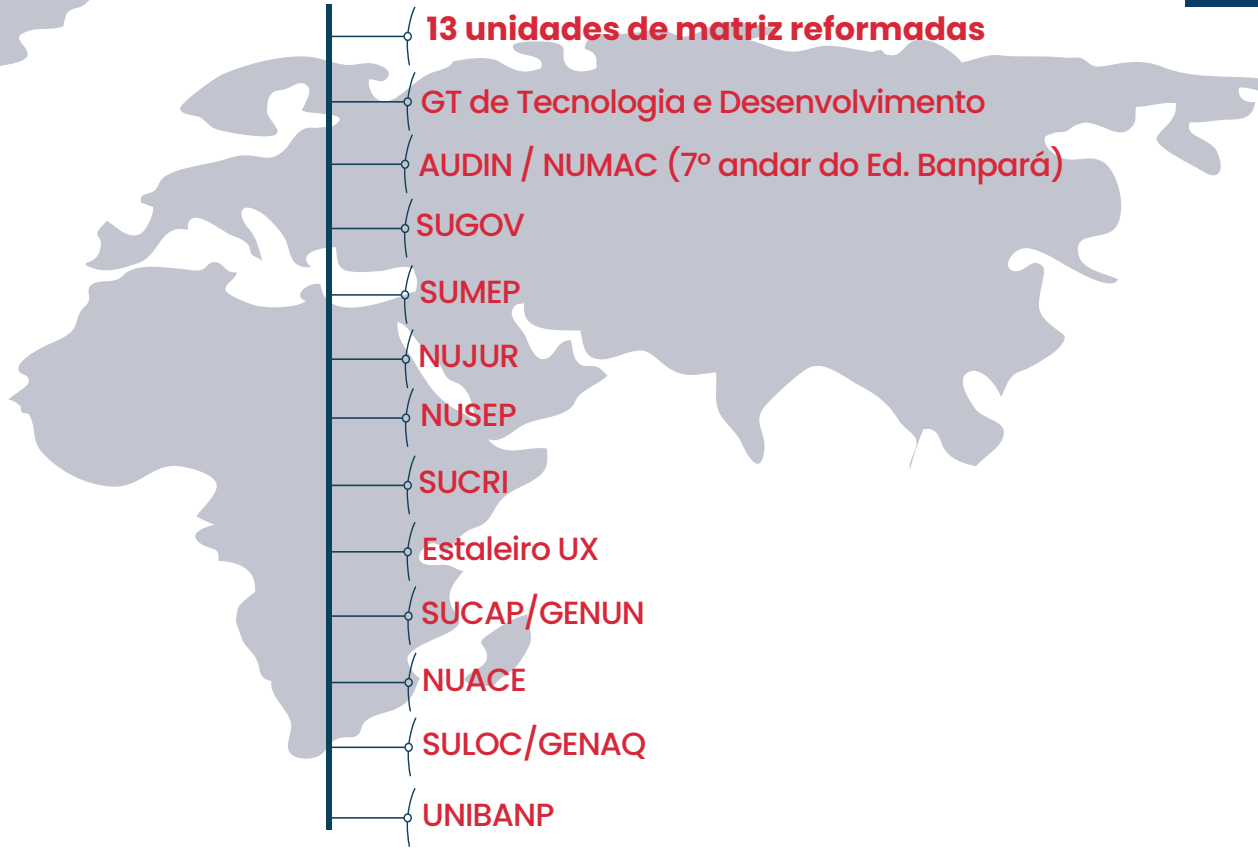
Canaã dos Carajás

Abel Figueiredo

Rondon do Pará

Empresarial (Auditório)

PA Estação Cidadania Marabá



13 unidades de matriz reformadas

GT de Tecnologia e Desenvolvimento

AUDIN / NUMAC (7º andar do Ed. Banpará)

SUGOV

SUMEP

NUJUR

NUSEP

SUCRI

Estaleiro UX

SUCAP/GENUN

NUACE

SULOC/GENAQ

UNIBANP

Negócios

Geramos aproximadamente R\$ 30 milhões em negócios motivados pelo engajamento com alguns órgãos públicos em ações externas, tendo como destaques os produtos: Consignado e Banparacard, com volume financeiro de aproximadamente R\$ 28 milhões.

Realizamos palestras sobre educação financeira, visando conscientizar o público sobre a forma correta de utilizar a renda e retirar empréstimos, caso necessário.

Reestruturamos nossa área de negócios e implantamos uma área específica para análise de dados e estudo de mercado, a fim de tratar do processo de segmentação de clientes, com o objetivo de mapear e adequar a venda de produtos e serviços financeiros ao perfil do consumidor.

Impactos:

Melhorar a educação financeira dos clientes do Banco

Diversificar a base de clientes

Evitar o super endividamento

Monitoramos nossos negócios continuamente, visando mensurar a eficácia de nossas estratégias e suas aderências à perspectiva do planejamento estratégico do Banco, por meio do acompanhamento de metas, em que verificamos as agências que estão alcançando os resultados desejados e aquelas que estão com dificuldades. Com isso, há possibilidade de lançar campanhas de vendas para alavancar receitas ou solicitar mudanças nas regras de negócios dos produtos ou serviços.

Buscamos manter o relacionamento com os nossos clientes e usuários, com foco na oferta e efetivação de negócios voltados aos produtos e serviços comerciais, visando garantir padrões de eficiência e desempenho no atendimento, em níveis compatíveis com a boa técnica bancária e em conformidade com as diretrizes estabelecidas pela Alta Administração.

No processo de prospecção de clientes e venda de produtos e serviços comerciais são considerados critérios específicos de sustentabilidade, com vistas a conhecer o negócio e observar indicativos de riscos socioambientais. Nossas políticas de Crédito e de Relacionamento com Clientes e Usuários dos Produtos e Serviços Financeiros apresentam critérios de avaliação dos riscos socioambientais na concessão de crédito e análise de risco dos clientes e das operações. Tais práticas mitigam os riscos do negócio e proporcionam maior segurança e sustentabilidade.

O Banco mostrou um bom desempenho na carteira de crédito, dentro das médias do mercado, com um crescimento de 9,68% ao mês, no qual atinge-se o ápice de R\$ 5,38 bilhões em dezembro, aumento de 27,04% em relação a mesma referência do ano anterior. O provisionamento de 2019 também teve um desempenho louvável, apresentando uma média mensal de 0,09% em relação a 2018. Em dezembro houve um crescimento acima da média, devido a implementação de novos parâmetros para liberação e renegociação de alguns produtos em novembro, onde o valor de novas concessões foi de R\$ 2,11 bilhões, no qual aproximadamente R\$ 1,57 bilhão representa valores de saída (renegociação ou liquidação antecipada). Em dezembro esse crescimento persistiu e a carteira cresceu mais R\$ 358,27 milhões, um evento fora do comum, já que dezembro costuma ser um mês no qual a carteira do Banpará diminui devido a saída das operações Sazonais. Em uma comparação interanual (novembro-dezembro) nota-se que 2019 destoa dos anos anteriores.

ANO/BASE	NOVEMBRO	DEZEMBRO	% VARIAÇÃO
2015	3.422.877.802,80	3.357.957.702,95	- 1,90%
2016	3.714.533.687,86	3.625.994.280,66	- 2,38%
2017	3.948.283.885,16	3.837.011.498,57	- 2,82%
2018	4.327.498.761,15	4.237.604.622,63	- 2,09%
2019	5.025.204.354,61	5.383.480.812,35	7,13%

SOMA (Saldo Devedor)

5.383.480.812,35

Soma de CONTA (Ident. Cliente)

470.476

A carteira comercial fechou o ano com saldo de R\$ 5.368.934.253 (cinco bilhões, trezentos e sessenta e oito milhões, novecentos e trinta e quatro mil, duzentos e cinquenta e três reais), valor 15% acima da meta projetada de R\$4.648.876.671 (quatro bilhões, seiscentos e quarenta e oito milhões, oitocentos e setenta e seis mil e seiscentos e setenta e um reais).

A carteira de serviços fechou o ano de 2019 com a receita de R\$ 123.082.630 (cento e vinte e três milhões, oitenta e dois mil e seiscentos e trinta reais), valor 0,35% acima da meta projetada de R\$ 122.656.366 (cento e vinte e dois milhões, seiscentos e cinquenta e seis mil e trezentos e sessenta e seis reais).

A carteira de Captação, encerrou com saldo de R\$ 2.410.252.751 (dois bilhões, quatrocentos e dez milhões, duzentos e cinquenta e dois mil e setecentos e cinquenta e um reais), valor 4,7% acima da meta projetada de R\$ 2.302.859.683 (dois bilhões, trezentos e dois milhões, oitocentos e cinquenta e nove mil e seiscentos e oitenta e três reais).

CARTEIRA COMERCIAL

2017	2018	2019
3.825.889.176	4.229.287.347	5.368.934.253

CARTEIRA DE SERVIÇOS

2017	2018	2019
90.421.944	111.247.070	123.082.630

CARTEIRA DE CAPTAÇÃO

2017	2018	2019
1.870.242.571	2.118.973.266	2.410.252.751

CARTEIRA COMERCIAL PJ

- ◆ Crescimento no saldo da carteira comercial PJ em 220% em 2019 em relação a 2018;
- ◆ Aumento na rentabilidade total da carteira comercial PJ em 129% em 2019 em relação a 2018;
- ◆ Aumento de 25% na diversificação de clientes operantes na Carteira Comercial PJ.

Os créditos de pessoas físicas correspondem a 99,9% do total das operações de crédito comercial.

Produto	Saldo – R\$	%
Consignado	4,1 Bilhões	77,73%
Banparacard	1,2 Bilhão	19,01%
Cheque Especial PF	1,6 Milhão	0,03%
Outros produtos PF	18,6 Milhões	0,35%
Cartão	56,5 Milhões	1,05%
Confissão de dívida	98,3 Milhões	1,83%
Total	5,3 Bilhões	100,00%

A receita total das operações de crédito comercial alcançou o montante de R\$ 1,5 bilhão, sendo que as receitas de crédito comercial PF representam 99,8% do total das receitas com operações de crédito comercial.

Produto	Receita – R\$	%
Consignado	832 Milhões	55,6%
Banparacard	595,8 Milhões	39,8%
Cheque Especial PF	1,6 Milhão	0,11%
Outros produtos PF	29,4 Milhões	1,96%
Cartão	10,7 Milhões	0,72%
Confissão de dívida	27 Milhões	1,80%
Total	1,5 Bilhão	100,00%

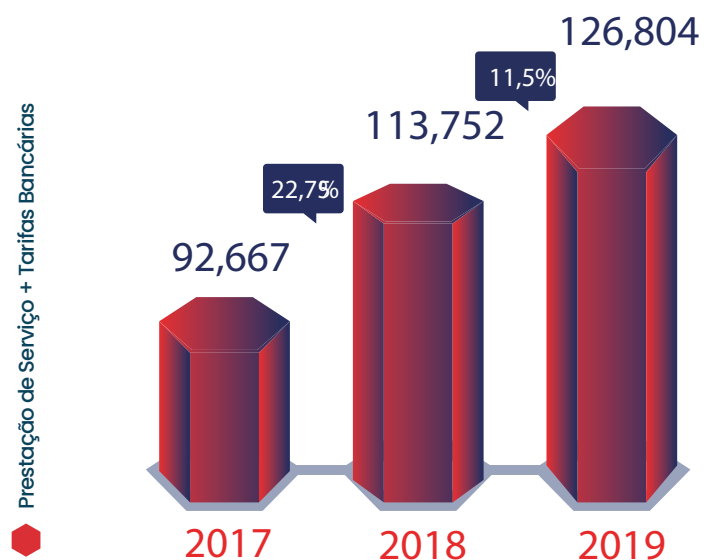
Carteira Comercial PF			
Produto	2018	2019	Incremento
Carteira Comercial	4.112.725.591,82	5.362.306.932	1.249.581.340
Consignado	3.106.015.833	4.167.961.468	1.061.945.635
Banparacard	934.006.014	1.019.311.348	85.305.334
Cheque Especial	1.707.729	1.648.936	- 58.793
Outros Produtos PF	27.443.094	18.596.263	-8.846.831

Resultado Seguros e Capitalização			
	2017	2018	2019
Receita de Seguros	R\$ 2.314.426,17	R\$ 3.366.667,55	R\$ 4.656.625,13
Receita de Capitalização*	R\$ 18.263,50	R\$ 1.629.190,37	R\$ 1.888.687,12

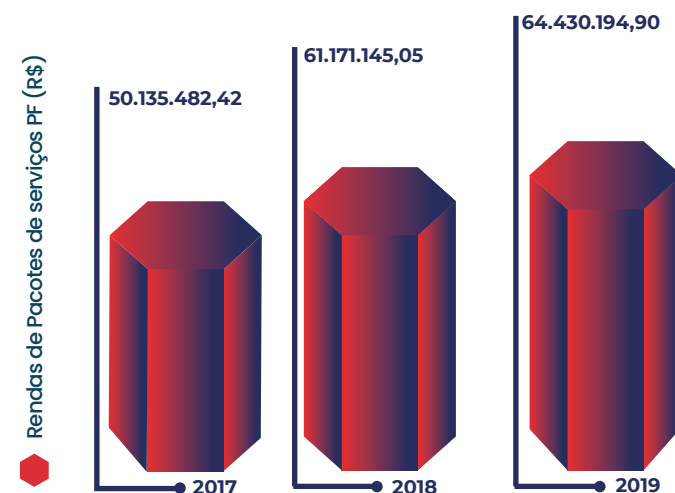
*Ano 2017 iniciou em novembro

Carteira de tarifas e serviços

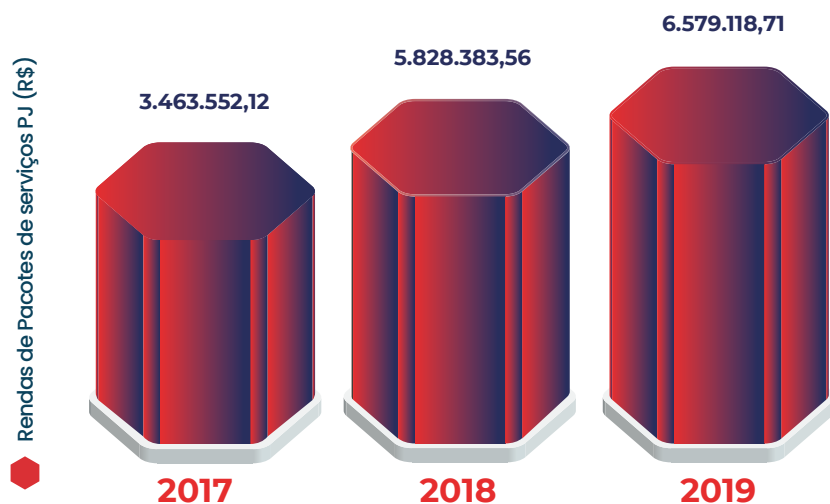
Evolução de 11,5%, em comparação com o ano anterior. Se compararmos com 2017, nossa evolução foi ainda maior, representando um aumento de 36,84%.



Rendas de Pacotes de Serviços PF (R\$)



Rendas de Pacotes de Serviços PJ (R\$)



Comércio Exterior

- Receita líquida: R\$ 1.968.463,00
- Crescimento em relação a 2018: 106,11%.

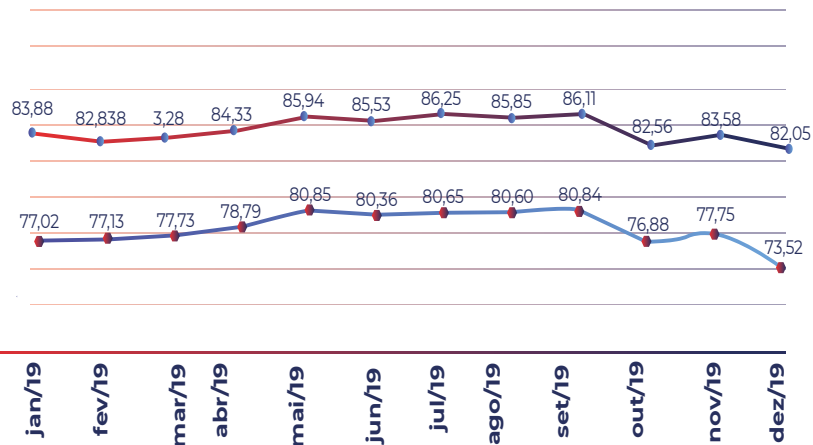
Mercado Financeiro

Taxa de Captação Total

Em % CDI

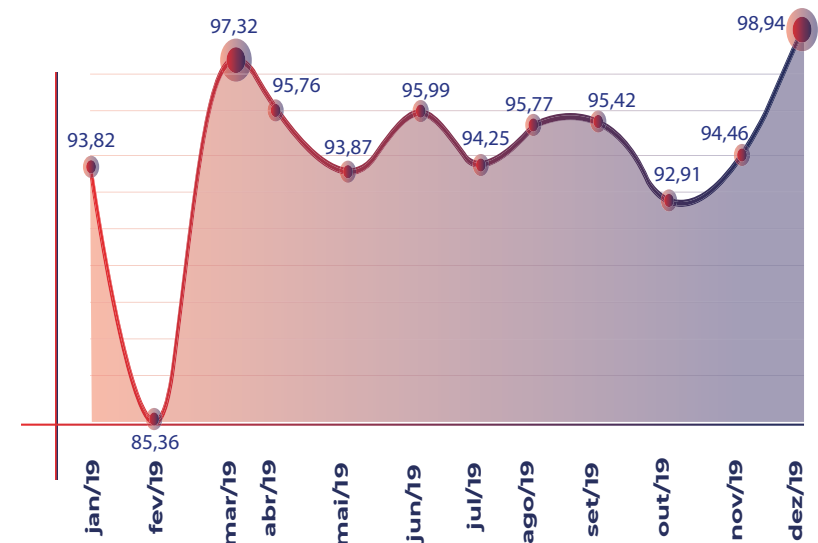
Com conta mais

Sem conta mais

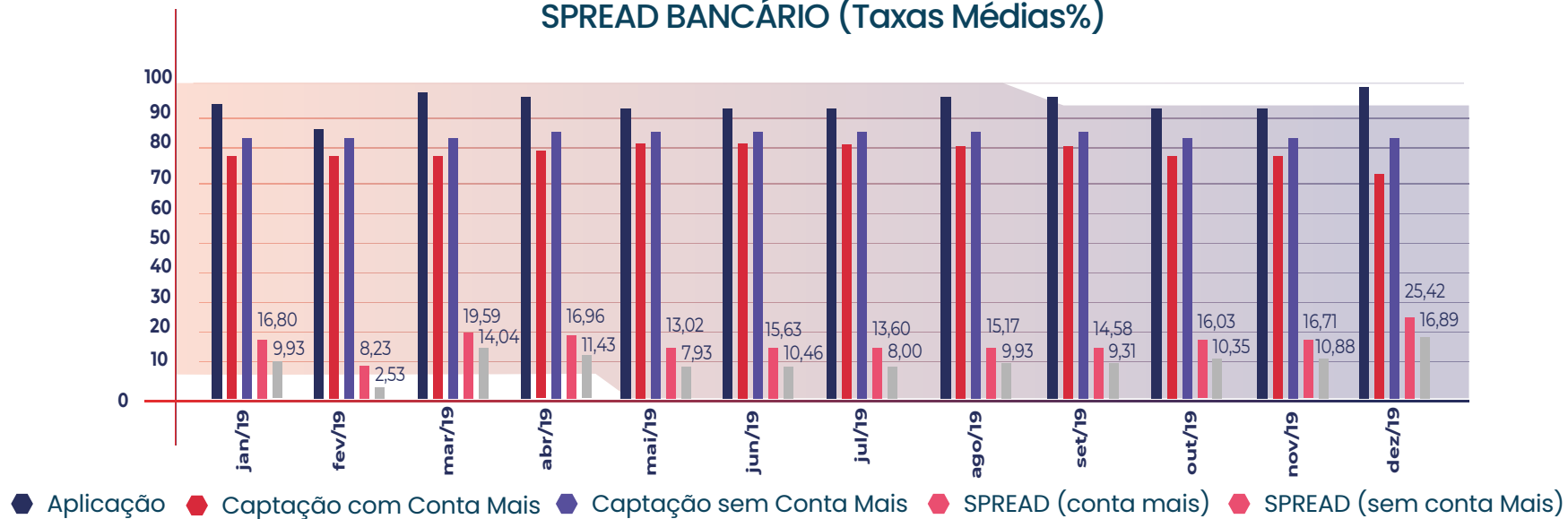


Rentabilidade Total

Em % CDI



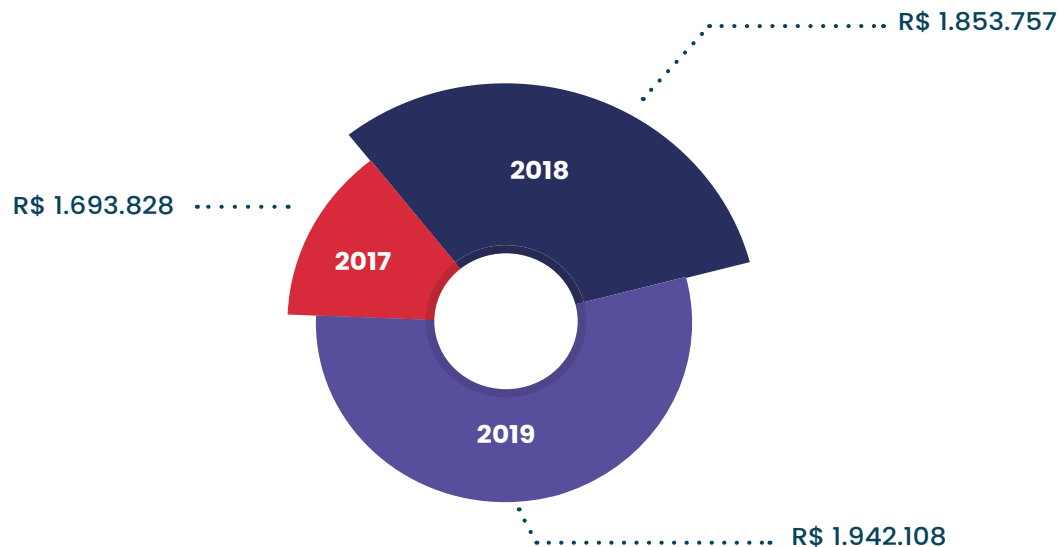
SPREAD BANCÁRIO (Taxas Médias%)



Valor Econômico Direto Gerado e Distribuído

GRI 201-1

Valor Econômico Direto Gerado – Receita



Valor Econômico Distribuído:

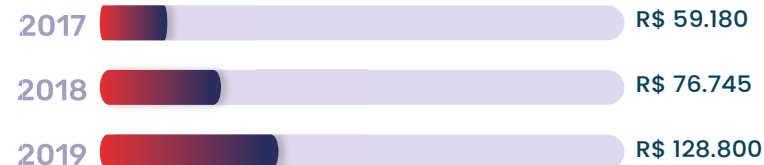
Custos operacionais



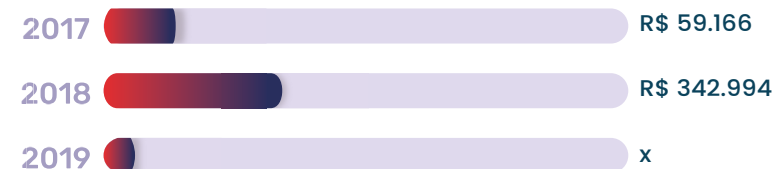
Salários e benefícios de empregados



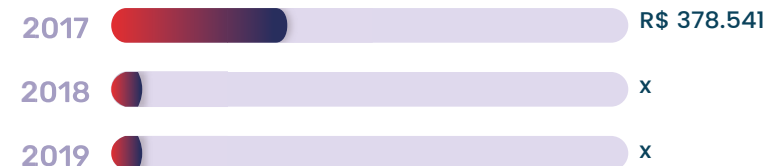
Pagamentos a provedores de capital



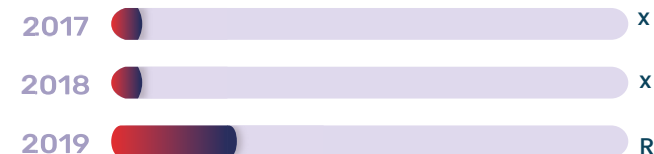
Pagamentos ao Governo



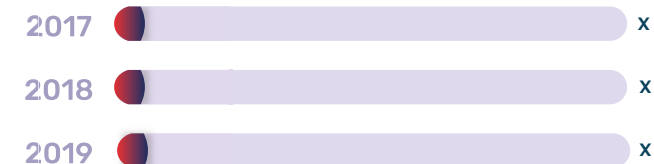
Investimentos na Comunidade



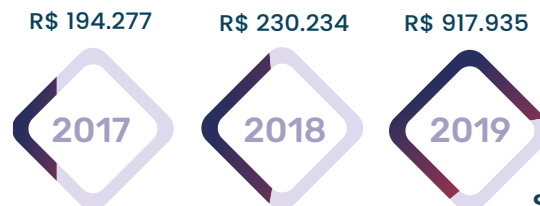
Doações – Filantropia



Custos de gestão



Valor Econômico Retido:



Contexto, Estratégia, Desafios e Oportunidades

GRI 102-15, 102-40, 102-42, 102-43, 102-44, 103-2, 103-3

As definições de estratégias devem ter como parâmetro prioritário a capacidade de induzir a consolidação da Instituição como banco de varejo rentável e com efetiva participação no desenvolvimento econômico no estado.

A elaboração do planejamento consiste no engajamento de grupos de *stakeholders*, entendidos como os membros do Conselho de Administração, Diretoria Colegiada, Superintendentes, Chefes de Núcleo e consultores externos.

O engajamento se dá inicialmente por meio de entrevistas com membros do Conselho e Diretoria de onde se capturam os grandes desafios a serem superados. Estes desafios são explorados por meio de oficinas de trabalho envolvendo superintendentes e chefes, que elaboram diagnósticos e propõem estratégias, metas e uma identidade organizacional para o Banco. Todo este material é submetido à apreciação da Diretoria que indica os objetivos, indicadores e metas estratégicas que por fim é submetida ao Conselho de Administração para aprovação final.

Os principais assuntos apontados pelos *stakeholders* estão circunscritos em cinco pilares. O primeiro diz respeito à rentabilidade e como criar um novo modelo de negócio sem comprometê-la. Deste pilar se tomou como estratégias a implantação de uma mesa ALM (gestão integrada de ativos e passivos); o desenvolvimento de modelos de análise de crédito observando a especificidade de cada carteira e seus respectivos clientes; e o alimento do foco, esforços e prioridade para alcance dos resultados estratégicos (desdobramento de metas).



O segundo tratou da capilaridade e como aumentar a agilidade no processo de expansão do Banco. Daqui resultou a estratégia de se estruturar e implementar o plano de expansão do Banpará.

O terceiro versou em como superar as deficiências para o Banco se consolidar como agente financeiro para o desenvolvimento do Estado. Deste tema resultou as estratégias de estruturação e implementação de portfólio de produtos e serviços para o crédito imobiliário; fomento e inovação; PJ e câmbio.

No quarto foram tratados de temas relacionados inovação tecnológica e como aumentar a maturidade da TI do Banco para responder aos desafios estratégicos. As discussões resultaram na diretriz de modernização das tecnologias de informação e comunicação do Banco, estabilizando a disponibilidade de serviços e abrindo espaços seguros para novos desenvolvimentos e a Estruturação e implementação de um modelo integrado de governança (Resultados, TI e Projeto). Também neste pilar foi abordado a necessidade de se melhorar a experiência do cliente no Banco. Que resultou nas estratégias de se organizar um novo modelo de negócio com foco no cliente e na revisão do “modelo de agência”.

No quinto e último pilar se tratou da questão da cultura organizacional e como se criar um ambiente para os colaboradores se tornarem protagonistas da transformação do Banco. As estratégias aqui definidas preconizam a promoção da gestão da mudança e cultura organizacional e revisão e redesenho de processos críticos com a devida adequação à tecnologia necessária.

Neste sentido, são priorizadas medidas comerciais e administrativas que proporcionem ao Banpará a diversificação de seu portfólio de produtos e serviços, e que otimizem os gastos. Adicionalmente, há o esforço em se estabelecer o Banco como um ente financeiro que promova o apoio do desenvolvimento econômico do Estado por meio de um leque de opções de financiamento apropriado às diversidades econômicas da região e pelo aumento da presença de rede física do Banpará pelo estado.

Para todas estas medidas o Banco se espelha no desempenho e indicadores de outras instituições do mercado para o estabelecimento de suas margens e metas estratégicas.

O Banpará possuía no seu planejamento estratégico alguns objetivos relacionados à perspectiva finanças, dentre eles:



Manter o ROE nos níveis desejados:

finalizamos com 24,14% de retorno sobre o patrimônio líquido;

01



Elevar o Lucro Líquido:

aumento de 5,1% neste indicador em comparação com o ano passado;

02



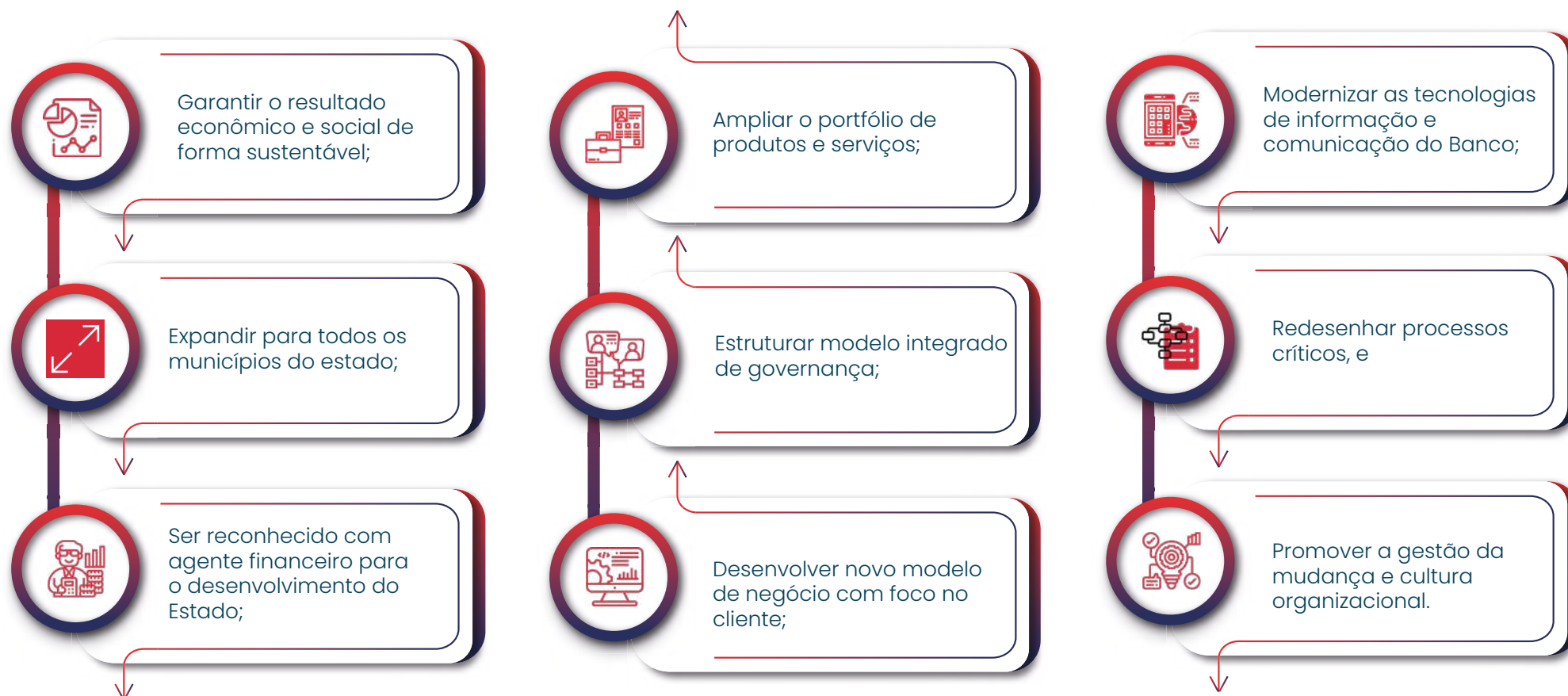
Controlar os níveis de inadimplência:

no ano de 2019 apresentamos o melhor percentual (1,64%) dos últimos três anos.

03

Estes objetivos, monitorados pelos seus indicadores demonstram o bom desempenho da Instituição neste ano de 2019.

Os compromissos assumidos pelo Planejamento Estratégico 2020-2024 estão traduzidos no foco de se consolidar como banco de varejo e indutor de desenvolvimento sustentável, presente em todos os municípios do Pará, promovendo inovação e inteligência financeira para atrair investimentos e gerar os melhores resultados econômicos e sociais. Tendo como os principais objetivos:



Os indicadores e metas estratégicas para o longo prazo são:

Indicador	Metas				
	2020	2021	2022	2023	2024
Lucro Líquido	R\$ 243,9 MM	R\$ 269,3 MM	R\$ 269,3 MM	R\$ 282,0 MM	R\$ 294,8 MM
Retorno sobre o PL (ROE)	28,00%	28,00%	28,00%	28,00%	28,00%
Índice de Basileia	15% - 25%	15% - 25%	15% - 25%	15% - 25%	15% - 25%
Margem Líquida	68,70%	72,30%	75,80%	79,40%	83,00%
Índice de Eficiência	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%
Índice de Inadimplência	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Índice de Cobertura	33,50%	39,90%	46,30%	52,60%	59,00%
Número de municípios com cobertura de agência	121	134	144	144	144
Impacto na sociedade	A definir	A definir	A definir	A definir	A definir
Saldo Carteira – Crédito Imobiliário	R\$ 154,8 MM	R\$ 232,2 MM	R\$ 348,4 MM	R\$ 522,6 MM	R\$ 629,2 MM
Market Share – Crédito Imobiliário	18,80%	23,40%	29,10%	36,20%	36,20%
Saldo Carteira – Crédito Fomento	R\$ 76,1 MM	R\$ 117,5 MM	R\$ 137,2 MM	R\$ 144,1 MM	R\$ 151,2 MM
Market Share – Crédito Fomento	A definir	A definir	A definir	A definir	A definir
Saldo Carteira – Pessoa Jurídica	R\$ 49,5 MM	R\$ 98,9 MM	R\$ 148,4 MM	R\$ 197,9 MM	R\$ 247,3 MM
Market Share – Pessoa Jurídica	A definir	A definir	A definir	A definir	A definir
Saldo Carteira – Câmbio	R\$ 102,6 MM	R\$ 135,8 MM	R\$ 179,7 MM	R\$ 237,8 MM	R\$ 314,7 MM
Market Share – Câmbio	A definir	A definir	A definir	A definir	A definir
Maturidade de Gestão	A definir	A definir	A definir	A definir	A definir
Nível de Satisfação do cliente	50,00%	55,50%	60,00%	65,00%	70,00%
Maturidade de TI	1	2	2	3	3
Estabilidade dos sistemas	A definir	A definir	A definir	A definir	A definir
Sucesso na execução de processos	A definir	A definir	A definir	A definir	A definir
Satisfação dos funcionários	72,00%	74,00%	76,00%	78,00%	80,00%

Objetivando a aderência ao Plano Plurianual do Governo – PPA 2020–2023, o Banpará continuará a executar ações em programas vinculados à concessão de financiamentos para fomento de atividades econômicas e à expansão da rede de agências do Banco. No entanto, neste PPA passará a executar também ações vinculadas ao desenvolvimento da ciência, tecnologia e inovação.



Realizamos o monitoramento dos processos para o planejamento estratégico por meio de sistemas e controle de bases manuais. Dentre os sistemas, destacam-se os sistemas de gestão estratégica (SGE), de projetos (PB); de planejamento financeiro (HSF); de custos (HPCM) e de orçamento (HP). Quanto as bases manuais, são extraídas e consolidadas de diversas fontes, para análises do desempenho de outras instituições e monitoramento do ambiente econômico.

A consulta e monitoramento destes sistemas e fontes de consulta são usados para elaboração de relatórios, de diagnósticos e reportes referentes ao planejamento endereçados a comitês e Alta Administração.

Nesse sentido e objetivando o desenvolvimento da Instituição, voltamos nossas ações de modo que os valores per-

meiem as ações estratégicas e torne o Banco cada vez mais eficiente, responsável e transparente.

Até 2019, os principais riscos e oportunidades capturados por pesquisa interna estão associados, quanto ao risco:



Para os próximos cinco anos a percepção de riscos referente ao cenário político e privatização permanecem, pois estão vinculados quase que integralmente à natureza de um banco público de economia mista. Os riscos de portabilidade e novas tecnologias permanecem, porém em menor medida, haja vista que, o Banpará tem envidado esforços para tomar

medidas mitigadoras de portabilidade, como por exemplo, a implantação da carteira de crédito imobiliário que tende a reter e atrair novos clientes. No que diz respeito a novas tecnologias o Banco reconhece a necessidade do estabelecimento de parcerias inovadoras para o desenvolvimento tecnologia e já executa experiência piloto em ambiente de inovação no Parque de Ciência e Tecnologia do Guamá.



Quanto às oportunidades, identificava-se, parceria com *fintechs*; potencial econômico do estado; redução da presença física de concorrentes no estado; bom relacionamento com órgãos do Governo; expansão da operação bancária para outros nichos; e potencial no mercado de emissão de cartões. Para os próximos anos, as oportunidades permanecem, algumas mais conectadas entre si, e outras que já começaram a ser exploradas. A possibilidade de estabelecimento de parcerias com *fintechs* para desenvolvimento de soluções internas e/ou para clientes é compreendida como uma oportunidade de negócios e melhoria do nosso portfólio. O potencial econômico do estado será melhor explorado por meio: da diversificação dos negócios na área de Pessoa Jurídica, câmbio e fomento do ecossistema de inovação

do Estado; e pelo aumento da rede do Banco no Pará, onde ainda há regiões que carecem da presença física de estabelecimentos bancários, em tempos em que a concorrência reduz sua presença. Acrescente-se a estas oportunidades, as medidas do Banco que o coloca já se coloca como prestadora de domicílio bancário para as credenciadoras de cartão de crédito, assim como, passará a dispor de cartão múltiplo. Por fim, convém registrar que o Governo do Pará continua se portando como um parceiro estratégico nas atividades do Banco.



NOSSO PAPEL NO ESTADO

GRI 102-14, 103-2, 103-3, 102-10

No decorrer do ano, o Banpará preocupou-se em fortalecer as áreas de apoio aos segmentos de maior impacto social no Estado, principalmente visando a geração de emprego e renda na região.

Assim, foram priorizadas as carteiras de crédito para pessoa jurídica, voltada ao atendimento das micro e pequenas empresas locais; de câmbio com foco nos micro e pequenos exportadores paraenses; de fomento que atende os produtores rurais e microempreendedores do Estado; e, também, de crédito imobiliário, haja vista que a construção civil é o setor que emprega mais rapidamente.

O Banpará tem atuado diretamente no fomento de atividades produtivas, geração de emprego, empreendedorismo e inovação, por meio da oferta de produtos de crédito com taxas subsidiadas para este público.

Dentre as iniciativas que merecem destaque em 2019, temos a parceria firmada com a Financiadora de Estudos e Projetos - FINEP, que é uma empresa pública brasileira de fomento à ciência, tecnologia e inovação em empresas, universidades, institutos tecnológicos e outras instituições públicas ou privadas, vinculada ao Ministério da Ciência e Tecnologia e Inovação. O principal objetivo dessa parceria é incentivar a indústria inovadora na Amazônia.

Além disso, preocupados com as micro, pequenas e médias empresas,

nossas áreas de crédito especializado priorizam a adequação dos nossos produtos e serviços bancários pensando neste público, garantindo a oferta de produtos com baixo custo e baixa complexidade.

Com a mudança do Governo do Estado do Pará em 2019, nosso acionista majoritário, um novo Plano Plurianual – PPA foi elaborado para fins de planejamento das ações prioritárias do Estado, por meio de todos os seus agentes diretos e indiretos, no período de 2020 a 2023, expressando o conjunto de prioridades da administração pública e seus resultados, a cada exercício, subsidiarão o aperfeiçoamento da gestão pública e o exercício do controle social pela sociedade.

Para tanto, os programas e ações serão alinhados aos 17 Objetivos do Desenvolvimento Sustentável (ODS), permitindo a aproximação dos esforços da ação governamental orientados pelas Diretrizes de Governo:



Sociedade de Direitos



Crescimento Inteligente



Equilíbrio Fiscal



Modernização Institucional

aos eixos estruturantes dos ODS quais sejam:



Econômico



Institucional



Ambiental



Infraestrutura

Nesse contexto, o Banpará revisou todo o seu Planejamento Estratégico para manter o seu pleno alinhamento às expectativas do nosso acionista controlador e da sociedade em geral.

Em 2020 e anos seguintes, o grande desafio do Banpará será a consolidação do seu posto como agente de fomento das micro, pequenas e médias empresas, assim como a sua reinserção no mercado de crédito rural e imobiliário.

Da mesma forma, o Banco deverá garantir a manutenção da qualidade da carteira de varejo para pessoas físicas, tanto em termos de satisfação do cliente quanto de risco de crédito, garantindo a manutenção de sua principal fonte de receita.

Os principais resultados são decorrentes da reorganização estrutural do setor, que possibilitou a retomada das linhas de crédito rural para apoiar o produtor rural do Estado, seja para expandir sua colheita, comprar animais, industrializar sua produção ou financiar sua safra, por meio das linhas de custeio, comercialização e industrialização. Podendo ser financiados desde as despesas da sua lavoura ou produção até o momento da comercialização.

Além disso, lançamos a linha de crédito “Empodera”, destinada às micro e pequenas empreendedoras, que vivem em situação de vulnerabilidade social, dentro dos bairros com maior índice de crimes violentos do Estado.

Também firmamos a parceria com a FINEP (Financiadora de Estudos e Projetos), para disponibilizar no próximo ano linhas de crédito específicas para o segmento que atua com inovação.



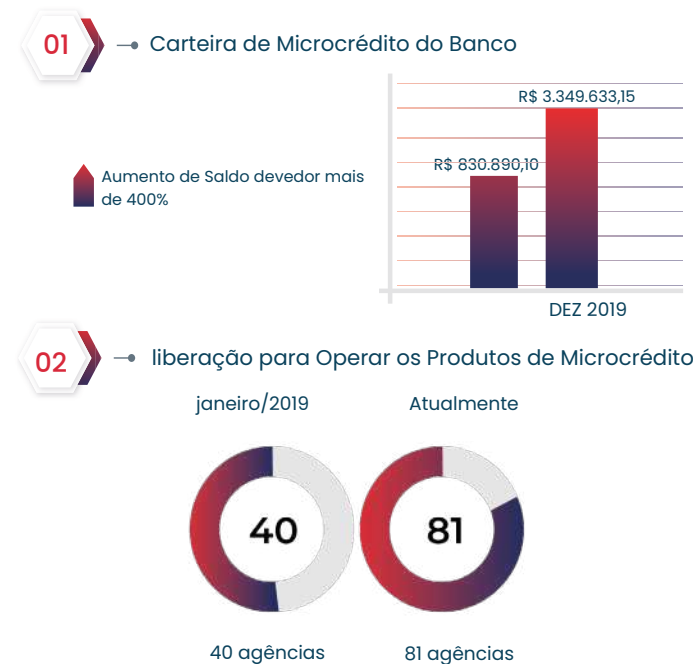
Em 2020, disponibilizaremos as linhas de crédito para inovação utilizando recursos da FINEP, fortaleceremos a carteira de crédito rural com a desburocratização do processo de contratação e lançaremos linhas de microcrédito para os Microempreendedores Individuais (MEI) do Estado.



Principais iniciativas

- 01 → Liberação de novas concessões do Banpará Comunidade;
- 02 → Liberação de novas concessões de Banpará Comunidade Mototaxistas;
- 03 → Lançamento da linha de microcrédito Empodera, dentro do programa TerPaz;
- 04 → Liberação das linhas de Crédito Rural;
- 05 → Criação da função de “Agente de Microcrédito” para dedicar-se exclusivamente a gestão do segmento;
- 06 → Criação da Gerência de Negócios de Fomento para auxiliar as agências na efetivação de propostas de crédito rural e industrial

Com essas medidas, pode-se obter os seguintes resultados:



*81 unidades já estão liberadas com devido treinamento e orientação necessários

SUMÁRIO

35

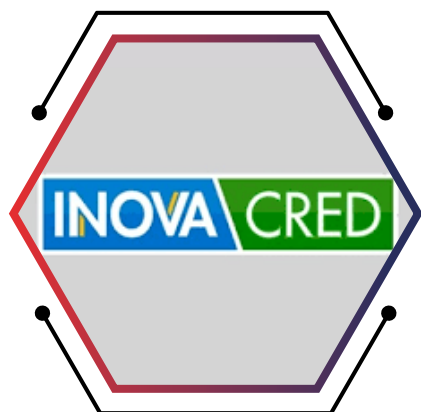


- 03 → Nas cinco agências que atendem o público do Programa TerPaz com o Empodera, há um agente de microcrédito dedicado exclusivamente à carteira;
- 04 → Participação das feiras de exposição agropecuárias para aproximação dos potenciais clientes de crédito rural com o Banco;
- 05 → Convênio com a Emater/Pa para internalização de projetos rurais.

- 04 → Automatização do fluxo de concessão de crédito rural e BNDES;
- 05 → Adoção do cadastro de projetistas, ao invés do credenciamento;
- 06 → Inclusão do fomento no PDR e adoção de metas para as unidades.

Outras perspectivas para 2020

- 01 → Liberação de todas as unidades do Banco para renovação de microcrédito com clientes com bom histórico de pagamento, com acompanhamento para continuar o gradativo desbloqueio para concessão de microcrédito;
- 02 → Lançamento de mais três produtos de microcrédito para o segmento de Turismo, Rural e MEI;
- 03 → Lançamento de produtos para financiamento de inovação, com recursos da FINEP (INOVACRED e INOVACRED EXPRESSO);



Com a reestruturação da Superintendência de Desenvolvimento Econômico e Social, foi criada a Gerência de Acompanhamento e Melhorias da carteira de fomento, responsável pelo acompanhamento das operações de crédito ativas e adimplentes, inclusive com dados estatísticos, identificando oportunidades de melhorias nos processos e linhas de crédito e microcrédito de fomento, financiados com recursos próprios, e de repasse.

INVESTIMENTOS QUE VALORIZAM A MARCA BANPARÁ

GRI 103-2, 103-3, 417-3; Tema material: Valor da Marca

Investimos no fortalecimento da marca com a campanha

// Onde tem Pará, tem Banpará //

Objetivando reforçar o plano de expansão do Banco, que visa estar presente fisicamente nos 144 municípios do Pará até 2024, tal campanha também reforçou incentivo aos canais digitais do Banco por assim agregando maior conhecimento e favorabilidade à marca.

Promover a inclusão social é um dos principais objetivos da Instituição, uma forma de tornar isso realidade é apoiar inúmeros projetos artístico-culturais, socioambientais, educacionais e desportivos.

Acreditamos no esporte como prática da cidadania e símbolo de superação e orgulho nacional. Por isso investimos no apoio ao esporte paraense.

O Banpará apoia o Campeonato Paraense de Futebol, só nos últimos quatro anos, o Banco destinou mais de R\$ 10 milhões para a realização do evento, que consequentemente, passou a ser chamado de “Banparazão”, enfatiza-se que uma porcentagem do patrocínio realizado ao campeonato é destinada para a premiação dos melhores do torneio.

Os atletas amadores também são público alvo do Banpará, por meio do patrocínio da Corrida do Círio, Corrida do Sal, e outras, estas parcerias existem há mais de cinco anos. O Banco apoia ainda a Corridinha do Círio, uma competição que incentiva as crianças e jovens para a prática esportiva, promovendo a inclusão social e a qualidade de vida, bem como revelar e preparar novos talentos que representem o Pará em futuras competições nacionais.



O Banco também atuou em parcerias com empresas que realizam premiações, por meio de bolsas de incentivo, aos destaques do atletismo paraense.

Ao patrocinar eventos e projetos artísticos em todo o estado do Pará, o Banpará ajuda a difundir a cultura paraense.

Em 2019, os patrocínios culturais viabilizaram a realização de 58 projetos, incluindo aqueles com lei de incentivo, os quais foram selecionados em consonância às diretrizes, ligados à missão e valores do Banco e que proporcionassem experiências aos seus clientes.

Investimentos

- Externo
 - » **Sonido Musical** – R\$ 240.000,00
 - » **Çairé** – R\$ 200.000,00
 - » **Festibal** – R\$ 200.000,00
 - » **Feria do Livro** – R\$ 100.000,00
 - » **Campeonato Paraense de Futebol** – R\$ 4.218.000,00
 - » **IV Festival Internacional do Chocolate e Flor Pará** – R\$ 100.000,00
 - » **SuperNorte** – R\$ 100.000,00

• Interno

- » **Caminha ecológica** – R\$ 30.000,00
- » **Campanha Círio de Nazaré** – R\$ 100.000,00
- » **Campanha Dia das Mães**
- » **Campanha Dia do Trabalho**
- » **Campanha Dia dos Pais**
- » **Campanha Dia do Bancário**
- » **Campanha Aniversário Banpará**
- » **Banpará Notícias.**

Iniciativas

- » **Banpará Notícias** – Novo portal de comunicação interna voltada para o engajamento do corpo funcional, fortalecendo o sentimento de pertencimento da equipe;
- » **Benefícios de Descontos** – Experiência do cliente, com descontos em shows, peças, projetos de dança, entre outros;
- » **Ativação da Marca** – Ação voltada para fortalecer a relação do Banpará com os seus clientes e conquistar novos clientes.

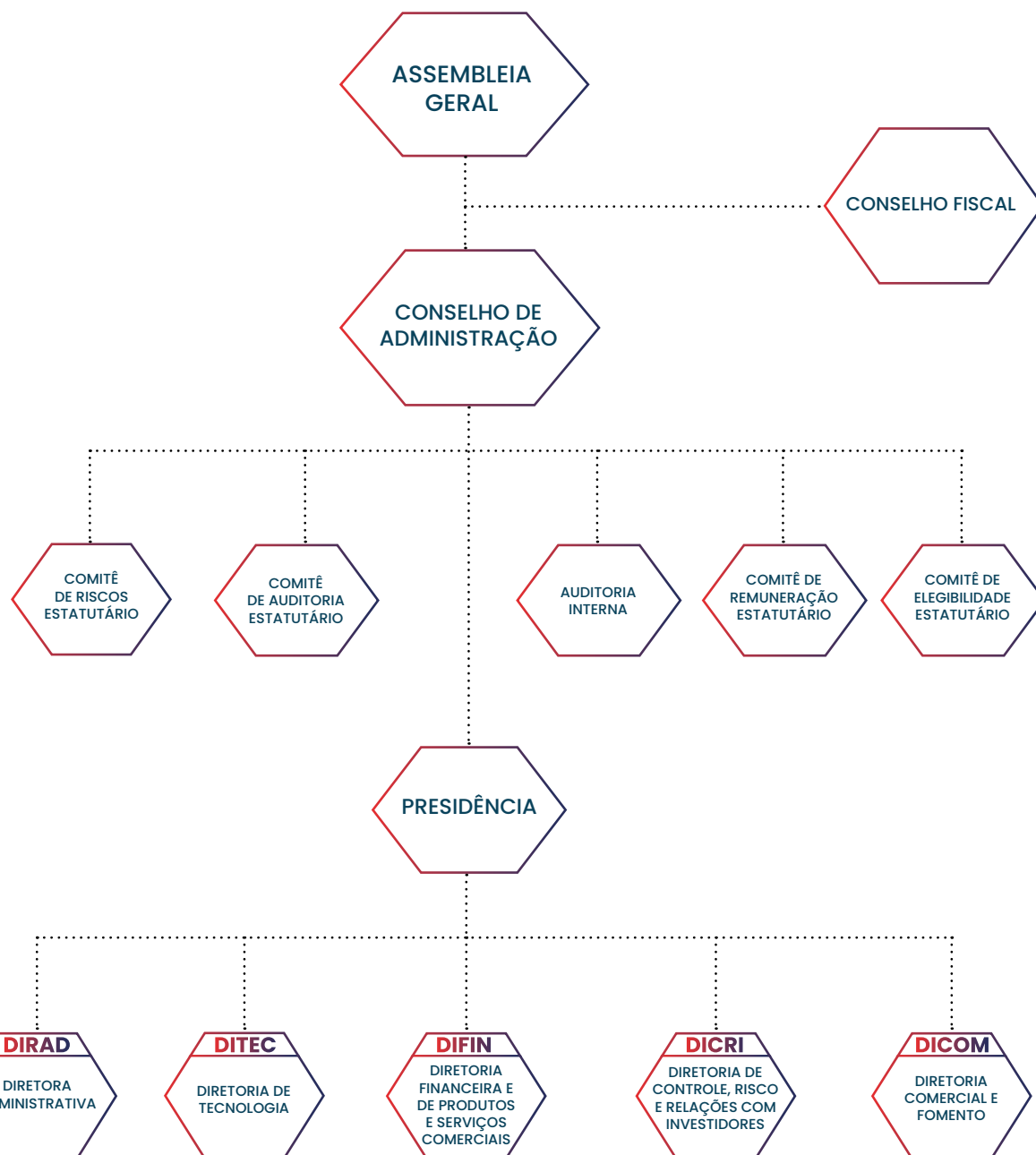
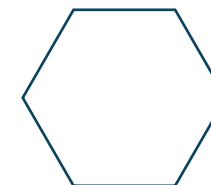
Objetivo para 2020

- » Gerar valor por meio da diferenciação dos concorrentes, criando experiências para os nossos clientes de acordo com a mensagem que desejamos passar.

Não houve nenhuma inconformidade com leis ou códigos voluntários relativos a marketing, publicidade, promoção e patrocínios.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

GRI 102-18, GRI 102-22



A administração superior do Banpará compreende a Assembleia Geral dos Acionistas e os órgãos: Conselho de Administração, Diretoria, Conselho Fiscal, bem como os Comitês estatutários diretamente relacionados ao Conselho de Administração, que são o Comitê de Auditoria Estatutário, Comitê de Elegibilidade, Comitê de Remuneração e Comitê de Riscos Estatutário.

As competências na íntegra podem ser consultadas, a qualquer tempo, no site de Relações com Investidores: ri.banpara.b.br

Assembleia Geral dos Acionistas

É o órgão soberano do Banco, que congrega os acionistas e se reúne, ordinária ou extraordinariamente, mediante convocação, na forma prevista na Lei 6.404/76 ("Lei das Sociedades Anônimas"). Ela concentra o poder político da empresa, ao reunir todos os acionistas para se manifestarem sobre temas relevantes para o seu funcionamento.

Competências

- » Avaliar a prestação de contas dos administradores;
- » Deliberar sobre as demonstrações financeiras;
- » Deliberar sobre a destinação do lucro líquido;
- » Eleger os administradores e membros do conselho fiscal;
- » Fixar a remuneração dos administradores.

Conselho Fiscal

É um órgão independente da administração, composto de 3 (três) membros efetivos e igual número de suplentes, acionistas ou não, eleitos a cada dois anos pela Assembleia Geral Ordinária, podendo ter duas reconduções consecutivas.

É responsável por fiscalizar os atos dos administradores, bem como,

verificar o cumprimento dos seus deveres legais e estatutários, revisar os balanços e demonstrações financeiras, apontar os erros, fraudes ou crimes que descobrirem e sugerir providências úteis ao Banco, reportando seus relatórios aos acionistas. Consoante a legislação societária brasileira, o Conselho Fiscal não pode conter membros que: integrem o Conselho de Administração; sejam membros da administração; sejam empregados do Banco, de empresa controlada ou do mesmo grupo; e sejam cônjuges ou tenham até o 3º grau de parentesco com os administradores do Banpará.

Conselho de Administração

É o órgão de administração, representante dos interesses dos acionistas, em nível estratégico de organização, orientação, supervisão, coordenação, controle e avaliação dos interesses do Banco, seus objetivos e programas, sendo responsável pelo seu desenvolvimento e estabilidade.

Responsável por deliberar e fiscalizar a Administração, orientando de forma geral os negócios do Banpará, com o auxílio dos comitês de assessoramento nos assuntos específicos, com as recomendações que forem necessárias.

Composição

- » No mínimo, sete e, no máximo, nove membros, eleitos pela Assembleia Geral, ficando assegurada, na sua composição, a participação do Diretor-Presidente do Banpará, de um representante dos empregados e, no mínimo, de um representante dos acionistas minoritários.
- » O Presidente do Conselho de Administração é indicado pelo Acionista Controlador e eleito pela Assembleia Geral, na forma da Lei, sendo observadas as vedações impostas pela legislação vigente
- » Deve ser composto, no mínimo, por 25% de membros independentes ou por pelo menos um, caso haja decisão pelo exercício da faculdade do voto múltiplo pelos acionistas minoritários, nos termos do art. 141 da Lei nº 6.404/1976, de 15 de dezembro de 1976;
- » É garantida a representação dos empregados do Banco no Conselho de Administração (efetivo e suplente, escolhidos em eleição direta) e na Diretoria Colegiada.

Comitês de Assessoramento do Conselho de Administração

Os comitês do mais alto órgão de governança são subordinados ao Conselho de Administração, responsáveis por recomendar tomadas de decisão sobre tópicos econômicos, ambientais e sociais.

Comitê de Auditoria Estatutário (COAUD)

- » Responsável por supervisionar os processos de controles internos e de administração de riscos, as atividades da Auditoria Interna e as atividades das empresas de Auditoria Independente do Banpará. Sendo responsável por elaborar relatório semestral e anual com as informações conforme regulamentação vigente;



Comitê de Elegibilidade

- » Responsável por apreciar as propostas de alteração e revisão da Política de Indicação e Sucessão, verificar a conformidade e emitir parecer opinativo sobre as indicações de membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria Colegiada, emitir relatório anual a fim de auxiliar na avaliação de desempenho do Conselho de Administração, Diretoria Colegiada e Conselho Fiscal a partir de critérios previamente definidos e em alinhamento ao Planejamento Estratégico da Instituição;

Comitê de Remuneração

- » Responsável pela elaboração, supervisão, implementação e operacionalização, da Política de Remuneração dos Administradores do Banpará. Além de ser responsável por elaborar anualmente relatório contendo todas as informações estabelecidas pela Instituição e com o Central do Brasil e demais órgãos reguladores;



Comitê de Riscos Estatutário (CORIE)

- » Responsável por avaliar a revisão e as estratégias de gerenciamento da Declaração de Apetite por Riscos (RAS), supervisionar a observância da Diretoria Colegiada, nos termos da Declaração de Apetite (RAS), propor com periodicidade mínima anual, recomendações ao Conselho de Administração sobre as políticas institucionais, Programa de Testes de Estresse, planos de contingências e RAS, conforme seu Regimento.

Auditoria Interna

É responsável por avaliar, periodicamente, a adequação e efetividade dos processos, políticas e estratégias estabelecidas para o gerenciamento de riscos e de capital, contemplando os sistemas, modelos e metodologias aplicáveis.

Diretoria Colegiada

É responsável pela direção dos negócios e pela prática dos atos necessários à realização dos objetivos sociais, na conformidade da legislação em vigor e do Estatuto Social, cabendo a cada Diretor administrar, supervisionar e coordenar as atividades da Diretoria Colegiada e das unidades sob sua responsabilidade, consoante a estrutura organizacional.

Composição

- » No mínimo, três e, no máximo, seis membros, acionistas ou não do Banco, eleitos e destituíveis a qualquer tempo pelo Conselho de Administração, constituída por um Diretor-Presidente e os demais denominados apenas Diretores.
- » Pelo menos um dos integrantes deverá pertencer ao quadro de empregados do Banpará.

REMUNERAÇÃO DOS ADMINISTRADORES

GRI 102-35, 102-39

Nossa política de remuneração dos administradores visa disciplinar o processo de remuneração dos Diretores estatutários e dos membros do Conselho de Administração do Banco, a fim de que a remuneração seja desenvolvida de forma compatível com a estratégia global de gestão de riscos e de acordo com a regulação vigente, de modo a não incentivar comportamentos capazes de elevar a exposição da Instituição a riscos acima dos níveis considerados prudentes a curto, médio e longo prazo.

O último reajuste aplicado sobre a remuneração do Indivíduo mais bem pago foi definido na Assembleia Geral Extraordinária dos Acionistas (ocorrida em 2015):



Comparando os anos de 2018 e 2019, verificou-se uma diminuição no índice do reajuste da remuneração dos empregados, gerando um aumento na proporcionalidade entre ambos os reajustes.

As políticas de Governança e de Remuneração dos Administradores estão disponíveis no nosso site de Relações com Investidores: ri.banpara.b.br.

RELAÇÕES COM INVESTIDORES E GOVERNANÇA

GRI 102-10, 102-12, 102-13, 102-40, 102-42, 102-43, 102-44, 103-2, 103-3, Tema material - Valor da Marca

Com o objetivo de ser transparente, o Banpará possui um site de Relações com Investidores (ri.banpara.b.br), onde todos os documentos obrigatórios exigidos pelos órgãos fiscalizadores e/ou considerados boas práticas de mercado são disponibilizados.

Pensando no aumento da visibilidade do Banco junto ao mercado, estruturamos a área de RI, por meio da qual apresentamos relatórios de qualidade, divulgando de forma transparente as principais informações, de acordo com as exigências dos órgãos fiscalizadores.

Temos um relacionamento transparente e eficaz com nossos acionistas. O engajamento é feito no site de RI, que disponibiliza as principais informações, e para outras informações ou dúvidas, o contato é ser feito presencialmente, via e-mail ou via telefone. Tais *stakeholders* também podem se dirigir a qualquer agência do Bradesco, nosso escriturador de ações. No período, não houve nenhum procedimento adotado em virtude de assuntos levantados pelos acionistas.



Diagnóstico - De acordo com a avaliação anual das agências de *Rating* Moody's e Standard & Poor's:

Em 2017, o crédito soberano do Brasil sofreu rebaixamentos pelas principais agências de avaliação de risco, em virtude do ambiente político-econômico cheio de incertezas. Apesar dessa tendência, o Banpará foi avaliado positivamente pelas renomadas agências de *rating* Standard & Poor's e Moody's. Em julho de 2017 a Standard & Poor's publicou relatório reafirmando os *ratings* do Banco.

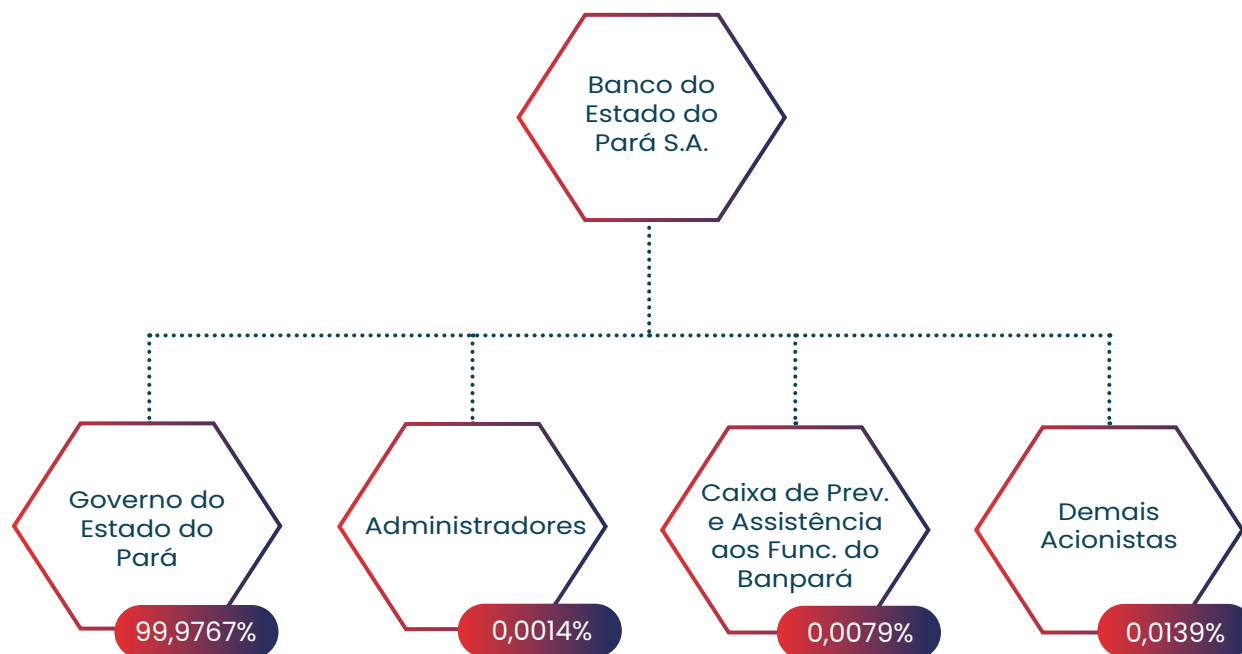
Em novembro de 2019, a Moody's Investors Service reafirmou o *rating* do Banco em escala nacional e global, estando no mesmo nível do *rating* soberano do Brasil e, portanto, com perspectiva estável para o ano de 2020. A agência de classificação de risco afirmou que o Banpará manteve fortes fundamentos financeiros nos últimos 03 (três) anos, incluindo alta qualidade de ativos, níveis de capital suficientes e fortes retornos recorrentes.

A Moody's Investors Service, em junho de 2018, elevou o *rating* do Banpará em escala nacional e reafirmou em escala global. Em outubro do mesmo ano, reafirmou o *rating* do Banco em escala nacional e global. A Standard & Poor's, em julho de 2018, elevou o *rating* do Banco em escala nacional e também reafirmou em escala global, e em novembro, reafirmou o *rating* em escala nacional e global.

A Standard & Poor's, em novembro de 2019, reafirmou o *rating* do Banco em escala nacional e global, destacando que, ao contrário de outros bancos públicos, o Banpará acumulou capital nos últimos 05 (cinco) anos e sua confortável posição de capital deve apoiar o crescimento dos negócios nos próximos anos.

Período	Standard & Poor's		Moody's	
	Escala Global	Escala Nacional	Escala Global	Escala Nacional
2017	BB-/B	brA+/brA-1	Ba2/NP	A2.br/BR-1
2018	BB-/B	brAA+/brA-1+	Ba2/NP	Aa3.br/BR-1
2019	BB-/B	brAA+/brA-1+	Ba2/NP	Aa3.br/BR-1

Composição Acionária do Banpará



Resultados e Mudanças Significativas

Aumento do capital social, deliberado na Assembleia Geral Extraordinária do dia 13.08.2019, passando de R\$ 830.627.699,27 para R\$ 1.171.043.433,76. Tal aumento foi homologado pelo Banco Central no dia 08.11.2019.

Reestruturação da área de RI, que passou a englobar as atividades referentes à Governança Corporativa por meio da criação de uma gerência específica.

Instituição do Comitê de Riscos Estatutário, órgão vinculado ao Conselho de Administração, cujo objetivo é assessorá-lo no desempenho de suas atribuições pertinentes à gestão e controle dos riscos e do gerenciamento de capital, considerando que o Banpará teve alterada a sua segmentação de S4 para S3, tendo como referência normativa a Resolução CMN nº 4.557/2017.

Apresentação do Formulário de Governança Corporativa na CVM e disponibilização no nosso site de RI para o mercado.

Em junho, o Banco participou do maior evento de RI e capitais da América Latina, o 21º Encontro Internacional de Relações com Investidores & Mercados de Capitais, realizado pelo IBRI – Instituto Brasileiro de Relações com Investidores e Abrasca – Associação Brasileira das Companhias Abertas. No qual participaram empresas estatais e não estatais do Brasil todo. Além disso, foram debatidos assuntos de grande relevância na área de RI como a educação financeira do investidor pessoa física, a responsabilidade ambiental e social, o rumo das privatizações orquestradas pelo Governo e a chegada de novas empresas à Bolsa.

Nossos processos são controlados, sejam com prazo legal ou não, por meio de um calendário de atividades interno, o qual enviamos para a Comissão de Valores Mobiliários – CVM, anualmente, até o dia 10 de dezembro, informando a data de envio de importantes documentos com prazo legal, como as Demonstrações Financeiras Trimestrais e Anuais, Formulário de Referência, Informe sobre o Código Brasileiro de Governança Corporativa e a data da realização da Assembleia Geral Ordinária – AGO.

No período, a auditoria interna realizou um trabalho na área de Governança Corporativa, gerando planos de ação para o ano de 2020. Entre esses apontamentos, foi sugerido a reestruturação do setor para que a área de governança seja subordinada diretamente a presidência do Banco.

Compromisso com iniciativas externas

O Banpará adota o Código Brasileiro de Governança Corporativa como melhor prática de mercado, visando aperfeiçoar cada vez mais os procedimentos de governança corporativa da Instituição.

A área de RI iniciou a participação no grupo “IBRI – GT RI de Estatais”, onde participam também representantes de todo o Brasil de empresas estatais. O grupo objetiva preparar um “Guia de Relações com Investidores para Empresas Estatais”. Além disso, entre os participantes do grupo ocorre troca de experiências e fomenta às melhores práticas.

Meta para 2020

Instalação de Portal de Governança para organizar, gerenciar e apoiar os Conselheiros de administração, membros dos comitês do conselho de administração, demais administradores e conselheiros fiscais.

De acordo com estrutura acionária do Banco, o Governo, nosso maior acionista, participa com 9.519.433 ações, que representam um percentual de 99,97%. No entanto, o Banpará não recebeu nenhum tipo de ajuda financeira do Governo.

Buscamos incentivar a expansão do acesso aos serviços bancários e atuamos com responsabilidade e transparência. Dessa forma, concentramo-nos na excelência do atendimento das demandas bancárias aos órgãos do Governo do Estado, contribuindo para realizar entregas mais ágeis para a população paraense, com foco nas movimentações de ordens bancárias, pagamento de fornecedores e dos servidores.

Resultados

- » Auxílio no Pagamento do Programa Estadual do Transporte Escolar e do Programa Estadual de Alimentação Escolar – SEDUC: estes programas visam auxiliar as prefeituras na ajuda ao transporte e alimentação escolar e o Banpará facilitou este pagamento, bem como, sua fiscalização;
- » Articulação para implantação das demandas governamentais que envolvam o Banpará: Cartão Combustível, Suprimento de Fundos e Cartão Passagem Área.

Objetivos para 2020

- » Automatizar as transações via *Mobile Banking* Governo;
- » Evoluir sistema de Ordem de Pagamento;
- » Melhorar a performance do pagamento dos servidores estaduais;
- » Auxiliar as demandas governamentais que envolvam o Banpará.

ÉTICA E TRANSPARÊNCIA, PREVENÇÃO E COMBATE À CORRUPÇÃO E LAVAGEM DE DINHEIRO

GRI 102-12, 102-13, 102-16, 102-17, 103-2, 103-3, 205-2, 205-3; Temas materiais: Ética, Corrupção e PLD

Para assegurar a aderência normativa, os padrões éticos e de conduta esperados e a integridade dentro do Banco instituímos o Programa de **Compliance** Banpará, que consiste em um conjunto de procedimentos, mecanismos e diretrizes internas, envolvendo toda a Instituição e as partes interessadas, constituído com o fim de monitorar, prevenir e tratar possíveis irregularidades normativas na realização das atividades do Banco e, conseqüentemente, mitigar os riscos de **compliance**.

Foram compreendidos no desenho do Programa os requisitos expressos nos dispositivos legais que versam sobre Integridade e, mais especificamente: da Lei nº 12.846, de 1º de agosto de 2013; do Decreto Federal nº 8.420, de 18 de março de 2015; do Decreto Estadual nº 2.289, de 13 de dezembro de 2018 e do normativo SARB 021/2019 FEBRABAN, de março de 2019. Desta forma, medidas anticorrupção estão integradas ao Programa de **Compliance** Banpará.

Adotamos também ações e procedimentos internos de controle, fundamentados na Política Institucional de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo - PLD-FT e em boas práticas nacionais e internacionais, por meio de ferramentas de monitoramento, aplicação das políticas de identificação de clientes ("Conheça Seu Cliente" "Conheça Seu Parceiro", "Conheça Seu Funcionário" e "Conheça Seu Fornecedor"). Procedimentos estes que permitem o monitoramento e a identificação eficaz de operações atípicas sem justificativa plausível, minimizando os riscos de utilização de seus produtos e serviços, na prática de atividades ilícitas, objetivando manter a transparência, ética e legalidade de nossas ações, bem como a proteção de nossa imagem perante a sociedade em geral.



Realizamos constantemente monitoramento da eficácia dos processos de controles internos, **compliance**, PLD e anticorrupção, de forma automatizada para atividades de PLD e Controles Internos e semiautomatizada para as atividades de conformidade, disponibilizado para Alta Administração por meio de relatórios, quais sejam, mensal, por conclusões de trabalho, semestral e anual.

O Banpará adota diversos mecanismos para mitigação substancial da corrupção e o suborno em todas as suas formas e para garantir o comportamento ético e a integridade organizacional, mediante o desdobramento das ações previstas nos Pilares do Programa de **Compliance** Banpará:

- 01 O Código de Ética e de Conduta, que é a principal ferramenta para disseminar os preceitos, diretrizes e valores institucionais que devem nortear todas as práticas de relacionamento e de negócio do Banco em direção à ética, integridade e legalidade;
- 02 Políticas de **Compliance** instituem diretrizes de **compliance**, objetivando a definição dos padrões éticos da Instituição e a garantia da aderência às leis vigentes;
- 03 Avaliação e gestão de risco de **compliance** que visa prevenir, detectar e reportar o potencial descumprimento ou falha no cumprimento integral das obrigações de conformidade, otimizando o direcionamento de recursos para os riscos mais críticos baseado em métricas de priorização;
- 04 **Tone at the Top**, para que a Instituição opere de maneira ética, íntegra e observando adequadamente às leis, normas e procedimentos internos e externos e, desta forma, haja a minimização de possíveis condutas antiéticas e danos à reputação do Banco, o Programa de **Compliance** recebe apoio visível e inequívoco da Alta Administração;
- 05 Canal de Denúncias, que se configura como uma importante ferramenta de **compliance** que contribui para a prevenção de desvios de comportamento, bem como para detecção de atos em desacordo com as normas, permitindo a gestão da ocorrência, com objetivo de mitigar os riscos de corrupção e suborno;

06

Due Diligence, que se caracteriza por um processo de avaliação prévia na realização de negócios com fornecedores e parceiros abrangendo a análise da estrutura societária, situação financeira, levantamento do histórico de práticas comerciais antiéticas ou que envolva riscos de **compliance**;

07

Investigações Internas processo interno de averiguação de indícios de ilicitude relacionados às atividades da Instituição, ou seja, situações que envolvam irregularidades, fraudes e/ou transgressões ao **Código de Ética e Conduta Institucional do Banpará**, assim como, aos demais normativos internos e dispositivos regulatórios e legais aplicáveis às atividades do Banco;

08

Treinamento e comunicação, que visa a disseminação da cultura de **compliance**, indispensável para garantir concretização dos valores, normas, políticas e procedimentos na direção da ética e integridade e, consequentemente o cumprimento dos objetivos do Programa de **Compliance**.

Medidas tomadas diante de comportamentos antiéticos ou ilegais

Os comportamentos antiéticos ou ilegais podem acarretar em aplicações de medidas disciplinares, independente do nível hierárquico, previstas no Regulamento Disciplinar de Conduta **Funcional e no Regulamento de Pessoal do Banpará**. Caso a ocorrência resulte na necessidade de aplicação de medidas punitivas, serão aplicadas penalidades conforme o caso.

GARANTIAS AO DENUNCIANTE

ANONIMATO do autor da denúncia, caso este opte por não se identificar;

SECRECIA das informações prestadas e do processo de apuração da denúncia, bem como imparcialidade e isenção no recebimento e tratamento das informações recebidas;

SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO, considerando que o Canal de Denúncias Banpará está disponível em página da internet;

PROTEÇÃO institucional do Banpará contra eventuais tentativas de retaliação por quem se utilizou do Canal de Denúncias.

DENUNCIE

Fraudes e Erros;
Desvio Comportamental;
Segurança / Sinalitos;
Corrupção e Prevenção à Lavagem de Dinheiro.

ACESSE O FORMULÁRIO DO CANAL DE DENÚNCIAS NA SEÇÃO FALE CONOSCO NO SITE OFICIAL DO BANCO.
WWW.BANPARA.BR



Ações Implementadas

- » **117** agências responderam a autoavaliação de riscos e controles, com a realização de testes de aderência à autoavaliação em algumas agências da capital e interior.
- » Realização de testes in loco nos controles existentes em cinco macroprocessos da instituição, avaliando-os do começo ao fim, objetivando testar a eficiência dos controles implementados, bem como identificar a necessidade de excluir/criar/melhorar controles.

Resultados alcançados com o desdobramento das ações do Programa de *Compliance*:

- » **Fortalecimento da cultura de *compliance***: com a efetivação do treinamento para todos os empregados da Instituição; re-lançamento do Código de Ética Banpará com as diretrizes de conduta preconizadas pela nova Gestão do Banco; demonstração do comprometimento da Alta Administração com o estabelecimento do *compliance* na Instituição; e intensificação da divulgação de assuntos relacionados ao *compliance*.
- » **Detecção, prevenção e remediação de riscos de *compliance* incorridos**: com estabelecimento e aplicação da metodologia de avaliação de risco de *compliance*; melhoria das investigações internas do Banco; e intensificação da divulgação e aperfeiçoamento do Canal de Denúncias Banpará.
- » **Melhoria nos processos e procedimentos da área de *compliance***: mediante o aprimoramento dos relatórios gerenciais e legais; e elaboração da base de dados das informações inerentes ao Programa de *Compliance*.

Compromissos assumidos

- » O Banpará é signatário da FEBRABAN e, portanto, está sujeito aos normativos desta federação. Desta forma, somos aderentes ao SARB 21/2019 – Normativo Programa de Integridade para Prevenção à Corrupção e a Outros Atos Lesivos à Administração Pública Nacional ou Estrangeira, que estabelece princípios e regras que consolidam as melhores práticas nacionais e internacionais atinentes aos procedimentos operacionais e de controle e aos mecanismos de integridade a serem observadas pelas Instituições Financeiras Signatárias, em consonância com as normas existentes.
Anualmente as Políticas e normativos voltados à *compliance* e à Prevenção Lavagem de Dinheiro são atualizados, visando estar aderente às melhores práticas de mercado, bem como, reforçar o compromisso da Alta Administração aos assuntos em destaque.

Metas e objetivos para 2020 e a longo prazo:

- » O reconhecimento do Banpará como Empresa Pró Ética, por meio da aprovação no Programa Ética pela Controladoria Geral da União – CGU, acarretando em benefícios, dentre os quais: o reconhecimento do público do comprometimento do Banco com a prevenção e combate à corrupção, possibilidade de publicidade positiva para a Instituição com a utilização da marca Pró Ética e ainda a avaliação do Programa de *Compliance* com a análise detalhada das medidas implementadas.
- » A manutenção da consonância do Programa de *Compliance* Banpará com as melhores práticas globais e diretrizes da ISO 19600:2014 (Sistema de Gestão de *Compliance*), mediante a constante reavaliação e adequação do Programa com vistas ao aprimoramento contínuo de sua estrutura de prevenção, detecção e remediação.
- » Adequar às análises, procedimentos e os controles internos de que trata a Circular 3.978 do BACEN, publicada em 23/01/20, que visa prevenir a utilização de produtos e serviços na prática de atividades ilícitas, bem como implementar melhorias em sistemas e processos objetivando a otimização de atividades desenvolvidas pelo subnúcleo de PLD.

Compromisso com iniciativas externas

- » **Subscrevemos:**
Código de Ética FEBRABAN;
Guia de Boas práticas de Conformidade FEBRABAN;
Três linhas de Defesa no gerenciamento eficaz de riscos e controles – IIA Brasil
- » **Participamos:**
FEBRABAN, nas comissões voltadas aos temas *Compliance*,
Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Controles Internos.

Medidas Anticorrupção

Comunicação e treinamento anticorrupção

As Políticas voltadas para anticorrupção, bem como as demais políticas do Banco são publicadas mediante e-mail corporativo e disponibilizadas para consulta na Intranet, assim como em Sistema de Informação de *Compliance*.



Atuação de Auditoria Interna

A Auditoria Interna tem como função principal avaliar os processos de gestão, nos aspectos relacionados à governança corporativa, gestão de riscos, controles internos e procedimentos de aderência às normas regulatórias, apontando eventuais desvios e vulnerabilidade às quais a organização está sujeita, fazendo, quando necessário, as respectivas recomendações para a melhoria dos processos, visando agregar valor à organização.

A atividade de Auditoria dispõe de Política Institucional que é revisada anualmente e aprovada pelo Conselho de Administração do Banpará. As diretrizes estabelecidas estão alinhadas à Resolução 4.588/2017 CMN, que dispõe sobre a atividade de Auditoria Interna nas Instituições Financeiras, e às Normas Internacionais para a Prática Profissional de Auditoria Interna. Dispõe, ainda, de código de ética e conduta, complementar ao da organização, que estabelece o comportamento esperado dos Auditores Internos. Além disso, sempre é reforçado, por parte dos Auditores Internos, quando da realização de trabalho de Auditoria, a importância de se manter comportamento ético por parte dos colaboradores.

O Planejamento Tri-Anual da Auditoria Interna visa desempenhar as atividades de forma alinhada ao planejamento estratégico do Banco, com avaliações baseadas em riscos, considerando a estrutura de governança, controle interno e gerenciamento de riscos corporativos. Os resultados dos trabalhos realizados, suas principais conclusões, recomendações e providências tomadas pela Administração são reportados periodicamente ao Comitê de Auditoria Estatutário e Conselho de Administração.

Além do mais, com base nos princípios de Competência/Zelo Profissional e Qualidade/Melhoria Contínua, é fomentado e praticado o desenvolvimento contínuo do time de auditores com os conhecimentos necessários para a adequada realização dos trabalhos planejados. Assim como, com o objetivo

de avaliar a qualidade da atividade de auditoria e identificar oportunidades de melhorias, são realizadas pesquisas de qualidades sempre ao final de cada trabalho. A partir das informações coletadas, são gerados indicadores visando o acompanhamento e aprimoramento dos processos da área.

A atividade de auditoria interna também investiga denúncias de fraudes e irregularidades e quando constatado desvios comportamentais éticos, fraudes e irregularidades envolvendo empregados, é instaurado processo administrativo disciplinar, que após concluída todas suas fases e instâncias, resulta em aplicação de penalidade disciplinar, incluindo, demissão por justa causa. Podendo ser adotadas ainda, medidas judiciais, em desfavor do empregado a fim de ressarcir o prejuízo causado.

Atuação Comitê Disciplinar

Os processos que envolvem a realização de fraude, recebimento de vantagem indevida ou demais casos que possam ser considerados como corrupção são analisados pelo Comitê Disciplinar após apuração prévia da Auditoria. Cabe ao Comitê Disciplinar, após instrução e análise, sugerir a aplicação de penalidade, encaminhando o processo para apreciação do Diretor-Presidente.

Nos casos em que seja vislumbrada a quebra de confiança, nos termos do art. 482 da CLT, a regra é pela aplicação da penalidade de Demissão por Justa Causa. Contudo, cumpre destacar que a decisão final é do Diretor-Presidente, sendo que a manifestação do Comitê possui caráter meramente sugestivo, não vinculando a decisão da Presidência.

Com foco em mitigar a corrupção e o suborno, o Comitê Disciplinar compromete-se a realizar os julgamentos de forma célere e eficiente, priorizando a inclusão em pauta dos processos que tratem sobre a realização de fraude ou envolvam prejuízos ao Banco, sejam estes financeiros, operacionais, jurídicos

e de imagem.

Em dezembro de 2019, o Regulamento Disciplinar de Conduta Funcional foi atualizado, com a inclusão de dispositivos para melhor efetividade ao andamento dos Processos Administrativos Disciplinares.



Casos confirmados de corrupção por empregados:

Em 2019 confirmamos casos de corrupção por empregados. Os empregados envolvidos foram demitidos.

O Comitê Disciplinar realiza a análise prévia do processo, analisando o parecer emitido pela Auditoria, bem como as provas indicadas nos autos e os argumentos e provas trazidos pelo empregado em sede de defesa escrita e oral.

Destaca-se que a Auditoria Interna realiza a apuração quanto a possíveis casos de fraude e, neste mister, adota as providências necessárias para a elucidação dos fatos, manifestando-se, ao final, por meio de parecer, com a indicação dos empregados envolvidos e normativos violados, bem como opinado pela abertura ou não do Processo Administrativo Disciplinar.

Consideramos a ética como norte fundamental para tratar situações não solucionadas pelo atendimento convencional, bem como administrar relações de conflitos entre o Banco e seus clientes e usuários.

Os fundamentos éticos são primordiais na condução dos assuntos demandados pelos clientes e usuários dos serviços e produtos do Banco. Dessa forma, atuamos com responsabilidade, transparência e imparcialidade na administração dos assuntos, dentro da legalidade e conformidade. Essa postura impacta positivamente a credibilidade do Banco perante a Sociedade.

Atendemos a todos de forma pacífica, possibilitando o acesso às informações, em observância ao preceituado no Código de Defesa do Consumidor, Leis, Normativos e Resoluções, de forma justa, responsável, transparente e respeitosa em todos os níveis.



Compromissos assumidos

- » Responder conclusivamente às manifestações dos clientes e usuários dos serviços bancários e de solicitações de acesso à informação, dentro do prazo legal estabelecido, de acordo com os princípios, valores, ações e procedimentos institucionais no atendimento das demandas, em observância às disposições legais do Código de Defesa do Consumidor, da Lei de Acesso à Informações, e, ainda nas disposições que regem o Sistema de Autorregulação Bancária, da FEBRABAN;
- » Reduzir de dez para cinco dias úteis o prazo máximo para atendimento de pelo menos 50% das demandas recebidas pela Ouvidoria.

Resultados

- » Cumprimento do atendimento de pelo menos 50% das demandas com resposta ao cliente, em até 5 (cinco) dias úteis, conforme previsto no **SARB nº 22/2019**, em 10 meses do ano de 2019;
- » Não houve prorrogação do prazo inicial para atendimento das demandas registradas na Ouvidoria, conforme estabelecido na resolução nº 4.433/2015.

Objetivos para 2020

- » **Manter o atendimento de 50%** das demandas registradas em pelo menos cinco dias úteis em todos os meses do ano, conforme previsto na autorregulação (**SARB nº 22/2019**);
- » Identificar as fragilidades dos produtos e serviços mais demandados no canal, e dar conhecimento à Alta Administração, atuando em conjunto com as áreas gestoras, a fim mitigar o número de ocorrências.

Diagnóstico

- » Queixas e reclamações recebidas em 2019: **558**
- » Procedentes solucionadas: **164**
- » Improcedentes: **394**
- » Recebidas em 2018, solucionadas no prazo, em 2019: **10**

O monitoramento da eficácia dos processos da Ouvidoria é realizado por meio do sistema BankSuite, com notificação aos gestores das áreas demandadas, bem como acompanhamento diário do Coordenador. Por meio deste sistema realizamos o tratamento do assunto e dos dados dos clientes de forma confidencial, com a inserção de respostas/esclarecimentos pelas áreas gestoras dos produtos, objeto das demandas apenas entre as áreas necessárias para atendimento.

Não recebemos reclamações relativas à violação de privacidade do cliente, tanto de partes externas, quanto de agências reguladoras, nem identificamos vazamento, furto ou perda de dados de clientes.

A lei tem por finalidade regulamentar o tratamento de dados pessoais de clientes, terceiros e funcionários por parte de empresas públicas e privadas com o intuito de proteger o direito de liberdade e privacidade dos titulares de dados. A lei trará ao titular de dados uma maior autonomia e poder de fiscalização sobre a utilização dos seus dados, como a possibilidade de solicitar o descarte ou a alteração dos mesmos.

As Portarias nº 165/2019, nº 181/2019, nº 201/2019 e nº 001/2020 criaram e redesenharam o Grupo de Trabalho de Proteção de Dados Pessoais. Tais portarias tiveram por objetivo adequar o Banpará à Lei nº 13.709/2018, denominada como Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD), que passará a vigorar a partir de agosto de 2020.

Para se adequar a legislação, o Banpará está realizando processos de adequação de políticas, treinamento e conscientização de empregados, adequação dos contratos, diagnóstico do quadro de TI, criação de programa de privacidade de dados, dentre outros processos.

O trabalho envolve todas as unidades do Banco, por meio da aplicação de questionários e entrevistas, com o intuito de entender os processos internos que envolvem dados pessoais e sensíveis, mapeando-os, analisando os GAP's relacionados à Lei e gerando um plano de ação para adequação destas áreas à luz da LGPD. Também estamos trabalhando na conscientização dos empregados sobre a importância da Lei, por meio de divulgações periódicas, workshop, envio de e-mails e outros, para que isto acarrete uma mudança de comportamento.

Adequando-se todas as áreas do Banco e seus processos, bem como o comportamento dos empregados, a privacidade do cliente será por consequência garantida.

GESTÃO DOS RISCOS

GRI 102-11, 102-12, 102-13, 102-33, 102-34, 103-2, 103-3, 307-1, 419-1; Tema material: Riscos

Nossa gestão sobre riscos financeiros e de capital é realizada de forma integrada e pautada nas melhores práticas de mercado, nos padrões indicados pelo Acordo de Basileia e nas regras dos órgãos regulatórios e de supervisão como a Resolução nº 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional – CMN e a norma ISO 31000:2018 de Gestão de Riscos. Também é orientada pelos princípios, valores, diretrizes e limites estabelecidos pelo nosso Conselho de Administração, responsável pela aprovação das políticas institucionais de gestão de riscos financeiros e de capital.



Estrutura de Gerenciamento de Riscos

- 01 → Riscos financeiros e gestão de capital
- 02 → Risco operacional e continuidade de negócios e
- 03 → Controles internos e *Compliance*.

A área de riscos financeiros interage com as demais áreas de negócio do Banco, no intuito de discutir melhores práticas que visem contribuir para a melhoria do gerenciamento de riscos da Instituição. Portanto, a gestão é realizada por meio de procedimentos que tem por objetivo identificar, mensurar, monitorar, controlar e mitigar o risco de crédito.

Para efetividade do gerenciamento de riscos financeiros são adotados os procedimentos de identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos financeiros. Os dados são consolidados em relatórios e reportados, tempestivamente, à Alta Administração.

Visando mitigar a exposição dos riscos socioambientais nas operações de crédito e contribuir com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável, a área de riscos remodelou o Manual de Classificação, Avaliação e Monitoramento de Risco Socioambiental, que possui como premissas:

Não envolvimento de clientes e parceiros de negócio em casos de trabalho análogo a escravo;

Proibição da liberação de crédito para pessoas ou empresas que tenham comprovadamente submetido trabalhadores a condições análogas de escravos;

Adoção de processos de seleção e monitoramento de fornecedores para evitar ocorrências que firam direitos e garantias fundamentais do trabalhador, como por exemplo, trabalho em condições análogas a escravo, trabalho infantil;

Aplicação de questionário que possui no bloco governança questões que tratam sobre condições análogas à escravidão.

Procedimentos de Análise do Risco de Crédito

- 01 → Avaliação e reavaliação, na concessão de crédito, do risco do cliente e da operação;
- 02 → Acompanhamento da nossa carteira de crédito com reporte periódico e/ou tempestivo ao Comitê de Risco de Crédito e à Diretoria;
- 03 → Interação com nossas áreas de negócio.

Abordagem de Prevenção

O Banpará adota um conjunto de cenários e premissas de estresse que, aplicados à Instituição permitem avaliar de forma prospectiva a capacidade de suportar perdas potenciais em situações extremas e adversas. Os resultados são utilizados como uma ferramenta para o gerenciamento dos riscos de forma integrada, na sua identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle e mitigação, subsidiando a revisão das Políticas e dos limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos – RAS. Para isto, o Banco tem o Programa de Teste de Estresse.

Medidas tomadas

Solicitação para geração de relatório que possibilite à gestão eficiente as exposições de risco da contraparte.

Compromisso com iniciativas externas

No âmbito de riscos endossamos a necessidade de atendimento, principalmente para:

- » Normativo SARB nº 14, de 28/08/2014 da FEBRABAN;
- » Princípios do Equador;
- » Protocolo Verde;
- » Resolução BACEN nº 4.327, de 25/04/2014;
- » Resolução BACEN 4.557, de 23/02/2017;
- » Resolução COEMA nº 120, de 28/10/2015;
- » Resolução CONAMA nº 237, de 19/12/1997;
- » Resolução CERH nº 09, de 23/01/1986.

Resultados

- » Conclusão da metodologia de alocação de capital para cobertura dos instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB), determinada pela Circular nº 3.876/18;
- » Conclusão da Política Institucional de IRRBB com publicação em 31/12/2019;
- » Adequação do relatório de Pilar 3, conforme determina a Circular nº 3.930/19, a qual determina informações e tabelas padronizadas a serem divulgadas para o mercado.

Status das ações previstas para 2019

01

Iniciação da Política de Integração dos Risco, tendo o processo concluído, com aprovação dos órgãos de Governança em janeiro de 2020;

02

Implementação da matriz única de riscos: em processo de licitação.

03

Evolução do processo de cultura de risco, com envolvimento de todas as unidades gerenciadoras de riscos, por meio de treinamentos, apresentações, divulgação de relatórios de riscos, que estimulam o envolvimento direto dos gestores com os riscos envolvidos no processo de cada área. O Conselho de Administração, o Diretor Presidente e a Diretoria Colegiada realizam o acompanhamento das ações, de forma a garantir que a disseminação da cultura de riscos seja efetiva e contínua.

04

Totalização dos limites de crédito por meio dos sistemas de risco integrada aos legados de crédito para mensurar e realizar o controle das exposições de risco das contrapartes.

Melhorias

Por meio da circular nº 3.876/19 o Banpará passou a medir o risco da variação da taxa de juros dos instrumentos classificados na carteira bancária, por meio do IRRBB, deixando de utilizar o VaR 10 para alocação de capital. Para isto, utiliza-se as abordagens padronizadas estabelecidas pelo BACEN e metodologia de alocação de capital aprovada pelos Órgãos de Governança do Banco.

O Banpará passou a comparar seus indicadores de inadimplência com os indicadores apresentados pelo mercado a fim de avaliar possíveis impactos nas posições assumidas pelo Banco, além, de servir de insumo para alteração das regras de negócios.

Principais procedimentos para avaliação de riscos socioambientais nas linhas de negócios

Declarações de responsabilidade socioambiental para os clientes que solicitaram crédito para a instituição, incluindo a solicitação de documentações para comprovação da regularidade ambiental para as atividades que necessitam de licenciamento.

Elaboração de modelos de risco socioambiental para aplicação da classificação das empresas proponentes de crédito.

- » Não identificamos nenhuma perda socioambiental relativa ao crédito.
- » Não recebemos multas por não conformidade com leis e/ou regulamentos de cunho socioambiental relacionados ao crédito.

Monitoramento da Eficácia dos Processos

A eficácia dos processos da gestão de riscos é verificada pelo controle interno do Banpará, por meio das avaliações presenciais, bem como, autoavaliações periódicas, cujas fragilidades identificadas geram contramedidas, os planos de ação. É realizada avaliação periodicamente pela Auditoria Interna, onde processos de gestão são avaliados de forma objetiva e criteriosa, considerando as estratégias, objetivos e riscos do negócio.

Metas e Objetivos

- » Finalizar ainda no primeiro trimestre o processo licitatório para implantação da matriz única de riscos, para que tenhamos um aperfeiçoamento da integração dos riscos, por meio de processos.
- » Implantar a classificação de risco AA, para clientes que apresentam baixíssima probabilidade de inadimplência, considerando a qualidade da carteira de crédito.
- » Para o risco de crédito objetiva-se o aprimoramento da Declaração de Apetite por Riscos - RAS com avanços no referenciamento de indicadores qualitativos.

Serão disponibilizados o portfólio de modelos para avaliação de risco para:



Gestão do Capital – BASILEIA

O Banpará gerencia a relação entre capital e volume exposto aos riscos de forma bem eficaz. Nos últimos anos nosso Índice de Basileia vem se mantendo equilibrado e adequado, demonstrando aumento na solidez financeira do Banco. Para isto, são verificados os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência com os adicionais, exigidos pelo Órgão Regulador (10,5%) e limite mínimo de 15% estabelecido na Declaração de Apetite por Riscos – RAS e na Política Institucional de Gerenciamento de Capital.

Fechamos o ano de 2019 com índice em 22,40% bem acima do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência, que corresponde à aplicação do fator F ao montante total do RWA de 10,5% estipulado pelo Banco Central – BACEN.

Índice de Basileia	31.12.2019	31.12.2018
Patrimônio de Referência	1.245.654	1.104.674
Nível I	1.245.654	1.104.674
Capital Principal	1.245.654	1.104.674
Capital Complementar	-	-
Nível II	-	-
Ativos Ponderados pelo Risco – RWA	5.561.346	4.432.336
Exposição ao Risco de Crédito – RWA_{CPAD}	4.934.364	3.915.309
Exposição ao Risco do Mercado – RWA_{MPAD}	37.298	24.495
Exposição ao Risco de Variação da Taxa de Juros Prefixados – RWA_{JUR1}	9.219	8.764
Exposição ao Risco de Variação da Taxa dos Cupons de Índice de Preço – RWA_{JUR3}	2.300	3.914
Exposição ao Risco de Variação Cambial – RWA_{CAM}	25.285	9.874
Exposição ao Risco de Variação dos Preço de Ações – RWA_{CAS}	494	1.943
Exposição ao Risco Operacional – RWA_{OPAD}	589.684	492.532
Risco <i>Banking</i> – RWAN	71.235	102.114
Valor da Margem do PR	729.512	620.271
Índice de Basileia Banpará – IB	22,40%	24,92%
Adicional de Capital Principal		
Adicional de Capital Principal – ACPC Conservação	139.034	83.106

GESTÃO DO RISCO OPERACIONAL

GRI 102-11, 102-12, 102-13, 102-33, 102-34, 103-2, 103-3, 205-1

Como estratégias para a garantia da segurança da informação e para a prevenção de combate à fraude, realizamos análises das tendências dos eventos perpetrados contra outras instituições financeiras com o objetivo de mapear as causas, tratativas e mitigadores aplicados. Outra perspectiva importante que tem sido adotada a partir do projeto Tentáculos, iniciativa da Polícia Federal e da FEBRABAN, é a integração das informações para que as ações de inteligência foquem nos líderes do crime organizado. Possuímos solução integrada de serviços gerenciados de segurança lógica, no modelo 24hx7, sendo ativos de segurança interligados numa cadeia de gerência sobre um CSIRT – Computer Security Incident Response Team.

Comunicação de Preocupações Críticas

Por meio dos relatórios mensais de base de perdas e de incidentes reportamos as situações críticas ao Comitê de Controles Internos e Risco operacional para apreciação e sugestão de melhorias (planos de ação) e após a avaliação do Comitê os relatórios são encaminhados à Diretoria para ciência e aprovação das ações a serem realizadas pelos gestores. No período não houveram ocorrências socioambientais a serem comunicados à Alta Administração;

Relatório Anual de Gestão: encaminhado à Diretoria no início do ano subsequente;

Análises periódicas de riscos e vulnerabilidades, aferindo o nível de segurança dos sistemas de informação e recursos computacionais de segurança: periodicidade mensal e anual, destinatário Diretoria.

- » Foram reportados à Diretoria 53 preocupações críticas relacionadas aos eventos de risco operacional.
- » A área de risco operacional sugere nos relatórios mensais planos de ação visando a mitigação das falhas operacionais e dos fatores de riscos que levam as perdas operacionais, ou seja, à concretização dos riscos dos processos.
- » Os planos de ação são elaborados pelos Controles Internos após aprovação do Comitê e deliberação da Diretoria.
- » Os casos identificados com indícios de fraude são enviados para a Auditoria Interna para apuração.



Riscos relacionados à corrupção identificados.

Dentre os 51 macroprocessos do Banpará foram identificados 11 riscos relacionados à corrupção, sendo todos os riscos do macroprocesso Prevenção e Lavagem de dinheiro.

Critérios socioambientais observados nas análises de risco operacional

Fundamentados no anexo V do Normativo SARB 014/2014 da FEBRABAN, para registro de perdas decorrentes de danos socioambientais, observamos os critérios mínimos para a marcação das perdas decorrentes de danos socioambientais, o quais são o Social e o Ambiental. Os principais parâmetros de análise são divididos em dois eventos: objeto de processos administrativos e judiciais de que a instituição financeira seja parte e relacionados a imóveis próprios – BNDU (Bens Não de Uso), adquiridos ou retomados.

Resultados

- » Iniciamos trabalhos de mitigação a **Phishing** junto à Polícia Civil e o Banpará passou a colaborar com as informações do Projeto.
- » Tentáculos. Internamente adotou-se o procedimento de contas recebedoras de recursos provenientes de fraude.
- » Implantamos o Serviço de Contra Vazamento e Integridade dos Dados e Solução de Auditoria, Gestão e Controle de acessos privilegiados, sendo este último voltado para um desenvolvimento mais seguro dos sistemas, integrações e ações de manutenção nos ativos da Instituição.
- » Institucionalizamos algumas diretrizes relacionadas ao uso de serviço em nuvem assim como acerca de seu compromisso com a proteção das informações de sua propriedade e/ou sob sua guarda na política de segurança cibernética.

Temos o compromisso de melhorar os níveis de segurança da Instituição sem impactar na experiência do cliente.

Mecanismos de Monitoramento

- » Quanto a segurança da informação monitoramos incidentes do CSIRT e tratamos previamente ataques a Instituição ou os correlacionamos para solucionar problemas.
- » Quanto ao risco operacional e continuidade de negócios, o monitoramento dos processos é realizado pelo acompanhamento da base de perdas, a ocorrência dos incidentes e os registros efetuados em pendências a regularizar. Realizamos mensalmente o levantamento da base de perdas, bem como acompanhamos as indisponibilidades e os registros em pendências a regularizar, visando identificar as falhas operacionais ocorridas no período ocasionadas por pessoas, processos ou sistema, a fim de detectar quais controles precisam ser melhorados ou implantados.

Não identificamos nenhuma perda socioambiental no âmbito institucional.

Abordagem de Precaução

Acompanhamos os indicadores de risco operacional por meio da base de perdas operacionais, ou seja, o apetite a risco, qual mede quanto de risco o Banco pode aceitar para manter seus processos. Dessa forma, a área de risco operacional manifesta nos relatórios mensais quando as perdas estão próximas ao apetite, acompanha ainda as provisões trabalhistas e cíveis, visando reportar à Diretoria as possíveis perdas.

Quando detectados possíveis riscos, realizamos o levantamento junto ao gestor do processo de quais medidas podem ser tomadas, bem como reportamos ao Comitê de Controles Internos e de Risco Operacional, para deliberação dos planos de ação.

Participação em iniciativas externas (FEBRABAN)

- » Subcomissão de prevenção e combate à fraude;
- » Subcomissão de repressão e inteligência;
- » Comissão Executiva de Gestão de Riscos;
- » Comissão Executiva de Tecnologia e Automação Bancária;
- » Comissão Executiva de Tratamento de Dados;
- » Comissão Setorial de Responsabilidade Social e Sustentabilidade.

Compromissos para 2020

- » Melhoria dos processos que ensejam riscos de fraude, inclusive com o porte dos mecanismos de autenticação e a inclusão de ferramentas de **analytics**. O objetivo é usar destas ferramentas para o combate ao crime organizado, não apenas perpetrados contra o Banpará, mas aplicar o uso dessas ferramentas em apoio às atividades investigativas conduzidas pela Polícia Civil.
- » Quanto a segurança da informação, a implantação de solução de segurança para controle de acesso às redes cabeada e sem fio da Instituição, assim como a implantação do processo de teste de intrusão para validação de segurança da rede cabeada, sem fio e sistemas.
- » Melhorar ferramenta de prevenção à perda de dados para regras da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais, com implantação de assinatura da nossa base assim como implantação de padronização de requisitos de segurança voltados para arquitetura de sistemas.

MITIGAÇÃO DOS RISCOS LIGADOS À INADIMPLÊNCIA E AO ENDIVIDAMENTO

GRI 103-2, 103-3; Tema material: Inadimplência e Controle do endividamento

Realizamos diversas mudanças em normativos e regras de negócio visando disponibilizar maiores opções de reestruturação da capacidade creditícia de nossos clientes com depreciação de capacidade financeira. Além do novo fluxo de análise de renegociação, lançado em 2018, no ano de 2019 implementamos o aumento no número de parcelas de renegociação, redução de taxas e atendimento diferenciado para clientes com demandas judiciais e/ou questionamentos em ouvidoria, buscando dar transparência e agilidade ao processo de renegociação de crédito.

Estamos em contínua busca por melhorar nossos processos com o objetivo de facilitar o acesso de nossos clientes, evitar o super endividamento e promover a transparência e a conscientização para o uso responsável do crédito.

Realizamos ação de atendimento personalizado para a base de clientes com registro de super endividamento, o que nos possibilitou reduzir 30% esta base de clientes, estruturando uma renegociação que lhes permitisse maior conforto para o cumprimento da responsabilidade financeira e o resgate de capacidade creditícia.

Como forma de avançar na implementação dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável, estamos na constante busca por mecanismos capazes de promover o resgate da capacidade creditícia dos clientes que enfrentam cenário de depreciação financeira, além disso estamos elaborando um novo modelo de comunicação com nossos clientes para orientação sobre o uso consciente do crédito que deverá ser posto em prática em 2021.



Melhorias

- » Nossos processos de melhoria de controles de gestão continuam em andamento, conseguimos evoluir no registro, controle e tempo de atendimento com a automatização da central de cobrança, sistema que possui mais de 20 tipos de serviços disponibilizados em nosso portfólio e que visam dar celeridade ao atendimento nas unidades bancárias.
- » Estamos ainda em processo de desenvolvimento de ferramentas sistêmicas que permitam automatizar processos e dar maior controle e agilidade a área de cobrança e recuperação.

Os níveis de inadimplência do Banpará têm sido mantidos abaixo da média de mercado, tendo o seu índice em 2019 na ordem de 1,67%.

Meta para 2020

Disponibilizar novos canais de acesso para renegociação, facilitando o relacionamento do Banpará com seus clientes.

Meta a Longo Prazo

Estamos desenvolvendo o BI de cobrança, com previsão de encerramento para 2021, como mecanismo de monitoramento da eficácia dos processos de cobrança e recuperação.

Iniciativas para Segurança Bancária

- 01 → Iniciamos trabalho para criação de endereços IP's para o Circuito Fechado de TV (CFTV) e a disponibilização do mesmo na Rede para monitoramento.
- 02 → Implantamos a Política de Segurança Patrimonial, consolidando as diretrizes relativas à segurança patrimonial e integridade de empregados, clientes, usuários e patrimônio do Banco.
- 03 → Iniciamos a elaboração do Manual Operacional relativo às atividades de segurança.
- 04 → Realizamos ciclo de palestras de segurança nas unidades, tratando de aspectos gerais relacionados à segurança, questões técnico operacionais acerca dos procedimentos/equipamentos de segurança, além das particularidades de cada unidade.
- 05 → Elaboramos projeto para aquisição de cofres com novas especificações, dificultando a ação de meliantes com explosivos ou outros dispositivos, com base no histórico de sinistros, bem como no Plano de Expansão do Banco, com previsão de inauguração de unidades em municípios com grau elevado de risco.
- 06 → Iniciamos a montagem de um banco de dados, para utilizarmos dados estatísticos para as decisões referentes a segurança.

Investimentos Significativos em Segurança

R\$ 36 milhões investidos em vigilância armada 24 horas, bem como no serviço de abertura e fechamento das unidades.

Resultados

Redução de sinistros tentados/praticados contra o Banco em relação ao ano anterior, de 13 em 2018 para 11.

Objetivos para 2020

- » Disponibilização de banco de dados com imagens de meliantes especializados na prática de crimes contra instituições financeiras às unidades, de maneira a tentar identificar movimentações pré-sinistros, atuando assim preventivamente.
- » Concluir o ciclo de palestras de segurança nas agências do Banco.
- » Iniciar uma base de inteligência e contra inteligência na gestão de segurança.



Desenvolvimento de projetos comerciais estratégicos

Nossos projetos comerciais são desenvolvidos de acordo com o Planejamento Estratégico do Banco. Utilizamos como metodologia de gestão e como guia para o desenvolvimento de projetos comerciais estratégicos as melhores práticas em gerenciamento de projetos, segundo o PMBOK (*Project Management Body of Knowledge*). Para o monitoramento e gestão do gerenciamento de projetos adotamos a ferramenta *Project Builder*.

Voltamos nossos projetos para diversificação do portfólio de produtos e serviços oferecidos à Pessoa Física e Jurídica. Como consequência, o Banpará ampliou as linhas de crédito, assim como houve um incremento de receita, com o lançamento de serviços.

Possuímos na fase de pré-projeto o desenvolvimento do “Abre Conta” e App para microempreendedor individual, visando facilitar o acesso aos serviços financeiros deste público, com oferta de serviços de forma facilitada.

Ainda visando expandir o acesso aos serviços bancários, lançamos o produto Automatização do Parcelado, que objetiva disponibilizar recursos para clientes autônomos, os quais possuem uma dificuldade maior para obter crédito no mercado.



Produtos Lançados:

Seguro Prestamista Banparacard – assegurar dívida ativa do cliente, em casos de óbito ou invalidez;

Cartão PJ – débito no cartão para Pessoa Jurídica;

Automatização do Parcelado – linha de crédito para autônomos.

Serviços Lançados:

CDB Programado (agência) – débito mensal programado para aplicação financeira;

Samsung Pay – realizar pagamentos por aproximação (NFC) do cartão de crédito.

Melhorias

Campanha de Fidelidade: adesão ao programa de recompensas;

Parceria Tudo Azul: parceria com a Azul no programa de recompensas.

Meta para 2020

Entrega de 13 projetos

Estamos estudando a viabilidade de projeto, visando aderência à Política de Responsabilidade Socioambiental.

Comercial

A ação comercial do Banpará está alinhada às diretrizes, orientações e estratégias definidas pelo Conselho de Administração, em conformidade com as prioridades

estabelecidas no planejamento estratégico, visando a geração de receitas e fortalecimento institucional, assegurando condições para o contínuo investimento e desenvolvimento de seus objetivos.

Resultados e Melhorias

- » CDB Programado;
- » Cartão PJ – Bcard;
- » Melhoria da Campanha fidelidade Bcard;
- » Crescimento na rede Bcard de 35% comparado a 2018 e 48% comparado a 2017, bem como o aumento de volume de pontos transferidos no programa de fidelidade;
- » Mudanças no processo de adesão no programa de pontos da rede Bcard, que passará a ser automática, similar ao cartão de crédito Banpará.
- » Parceria Tudo Azul;
- » Parceria Samsung Pay, pagamento por aproximação;
- » Automatização do parcelado;
- » Cartão de Crédito **Black** e **Black Exclusive**, destinado ao público de alta renda;
- » Adequação de registro da fatura do cartão de crédito junto a Câmara Interbancária de Pagamentos (CIP), possibilitando aceitação da fatura em qualquer instituição financeira.

Objetivos para o Futuro

- Entrega de projetos comerciais estratégicos:
 - » Desconto de duplicatas;
 - » Protesto de títulos;
 - » Financiamento de IPVA;
 - » Cartão Múltiplo Banpará PF;
 - » Pagamentos Instantâneos;
 - » Conta Garantida de duplicatas;
 - » Custódia de cheques;
 - » Desconto de cheque;
- Aumentar a capilaridade da Rede Bcard;
- Agregar novas parcerias de aquisição de âmbito nacional;
- Atendimento da Lei nº 13.835, para assegurar às pessoas com deficiência visual, o direito de receber cartões de crédito e de movimentação de contas bancárias com as informações vertidas em caracteres de identificação tátil em braile.

Serviços e cadastro de clientes

Crescimento de 11,5% na carteira de serviços, em relação a 2018, um incremento de R\$ 13 milhões.

Consideramos o cadastro de clientes como porta principal de entrada para que os clientes tenham acesso aos nossos produtos e serviços, assim, somos incansáveis nas melhorias necessárias para dar o máximo de suporte às unidades responsáveis nesse processo.

Trabalhamos firme nos projetos de melhorias e nas adequações necessárias para que consigamos atingir um patamar de excelência e estarmos aderentes ao mercado e à legislação, em especial às diretrizes da Resolução 4.753 do BACEN.

Contas Ativas PF

Ano 2017	Ano 2018	Ano 2019
316.062	296.912	372.100

Contas Ativas PJ

Ano 2017	Ano 2018	Ano 2019
14.017	13.417	13.190

Objetivos Alcançados

- » Aumento de 6,7% na receita de tarifas e serviços, passando de R\$ 99 milhões, em 2018, para R\$ 106 milhões (apesar da redução do nosso índice de cobertura de 27,18%, em 2018, para 25,36%, o que pode ser justificado pelo aumento de despesas administrativas por conta do plano de expansão do Banco).
- » Redução em 96% no número de boletos sem registro, passando de 43.336, em 2018, para menos de 2.000 emitidos, graças a várias ações que realizamos junto às agências, que visam atingir a importante marca de migração de 100% dos convênios de cobrança simples para o modelo CRB.
- » Iniciamos o tratamento de higienização da base de cadastros, por meio do Projeto de cadastros vencidos, onde tivemos um aumento nos índices de atualização de 46%, em 2018, para 49%.

Objetivos para 2020

- » Nossa meta para 2020 é tornar nosso Cadastro melhor, mais eficiente, atualizado, segmentado e mais aderente ao mercado e aos normativos vigentes, bem como a melhoria dos serviços ofertados em conta corrente, e a implantação de novos produtos e novos serviços.
- » Também temos o ousado projeto de reduzir em mais de 90% o número de impressões utilizadas nos Cadastros e Contratos, por meio da implementação da Digitalização e armazenamento em nuvem dos Cadastros e Pac's, com isto reduziremos drasticamente o consumo de papel, energia e custos com transporte de malotes e terceirizados, além de mitigar riscos de perda e extravio de documentos e atendimento de apontamentos dos órgãos regulamentadores.
- » Também temos alguns projetos importantes que mudarão a forma de início de relacionamento do cliente com o nosso Banco, este projeto visa atender as legislações e em especial a resolução BACEN de nº 4.753 que trata da Qualificação de nossos clientes e onde todo o conceito de início de relacionamento mudará a partir deste projeto.

Melhorias

- » Bloqueio de cliente com cadastro vencido (atualização Módulo Cadastro);
- » Migração para o Web INSS;
- » Bloqueio na automação dos valores dos pacotes de serviços;
- » Entrega do relatório/extrato de tarifas (Fase I);
- » Melhorias em transações (CPF na identificação de qualquer depósito e preenchimento correto de portador);
- » Gestão de TR no SPA;
- » SQL de Diferenças no 3040;
- » Relatório de Transações Estornadas;
- » Digitalização dos termos de contratação dos Pacotes de Serviços, que visa a mitigação de riscos;
- » Estudo de mercado para a criação de pacotes específicos INSS;
- » Portabilidade de Salário (Solicitação / Cadastramento Automático);
- » Criação de Novas TRs Limitadas (Aumento de Controle);
- » Dupla Checagem de informações na confecção e atualização cadastral.

Serviços Lançados

- » Portabilidade de benefício INSS para o Banpará;
- » Implantação dos produtos INSS na plataforma WEB INSS, oferecendo mais segurança e praticidade na prestação de serviços oferecidos ao público INSS e as unidades na Gestão de relatórios.

Seguros e Capitalização

Realizamos diversas prospecções no mercado em busca de viabilizar novas parcerias, visando aumentar a competitividade, com o fornecimento de produtos e serviços aderentes às necessidades dos clientes, com valores/coberturas compatíveis com as práticas atuais.

No período, ocorreu o distrato com a seguradora anteriormente contratada pelo Banco para venda dos seguros. Diante disso, foi realizada a contratação de nova Seguradora (Icatu) e foi iniciada respectiva migração dos seguros:

- Prestamista Consignado;
- Prestamista Banparacard;
- De Vida Acidentes Pessoais;
- De Vida Simples Mensal;
- De Vida Preço Fixo Anual.

Com a migração para a nova seguradora, as vendas dos seguros anteriores foram suspensas e foi iniciada a atualização do Sistema de venda (GSB) para fins de realizar novas vendas com as regras das apólices da Icatu.

Também foi realizada a contratação de seguradoras para venda de Seguro Habitacional:

- Icatu
- Sompo. A entrada em produção das vendas do seguro habitacional ocorreu em janeiro de 2020.

Melhorias

- » Contratação de duas seguradoras para o produto Crédito Imobiliário;
- » Lançamento do seguro prestamista Banparacard, possibilita ao Banco resguardar o pagamento da dívida do empréstimo em caso de sinistro com base nos eventos cobertos, coberturas para morte e invalidez permanente total por acidente (IPTA), e pagamento de valor remanescente aos beneficiários ou herdeiros legais;
- » **Receita de seguros:** 51% superior à meta prevista;
- » **Receita de capitalização:** 8% superior à meta prevista;
- » Melhorias no processo de gerenciamento dos seguros no sistema GSB;
- » Atualização do sistema e das regras dos produtos para vendas dos produtos de capitalização adequados ao Novo Marco Regulatório da Susep, Circulares 569, 567 e 582.

Objetivos para o Futuro

- » Atualização e melhoria do sistema GSB, referente a mudança de seguradora;
- » Atualização do Produto Prestamista Banparacard com adequação a RES CNSP 365;
- » Desenvolvimento de melhoria do sistema GSB para gerenciamento do recebimento da receita do Seguro Habitacional;
- » Contratação de seguradora e disponibilização das vendas de novos seguros:

- Automóveis;
- Residencial;
- Bolsa Protegida;
- Plano Empresarial;
- Home Equity.

Específicos para Pessoas Físicas

Estamos inseridos na missão de fomentar a economia do estado na promoção e gestão de produtos e serviços de crédito destinados a pessoas físicas, promovendo a adequação do nosso portfólio às melhores práticas de mercado, gerando valor ao Banpará e a economia regional.

Nossos produtos para pessoa física representam 99,9% da carteira comercial, sendo o empréstimo consignado e o Banparacard os de maior representatividade.

Consignado — Banparacard — Cheque Especial PF — Outros produtos PF — Cartão — Confissão de dívida

Produto	Total de Operações 2018	Total de Operações 2019
Consignado	136.684	138.867
Banparacard	296.502	255.238
Cheque Especial	1.641	1.254
Outros PF	21.409	16.378

Alinhados ao Planejamento Estratégico do Banpará e em contribuir com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável – ODS, em especial, incentivar a expansão do acesso aos serviços bancários, a fim de garantir o acesso aos serviços financeiros pela sociedade paraense, disponibilizamos produtos pautados nas melhores práticas de mercado. Neste contexto, a universalização do crédito é uma das premissas observadas sobretudo considerando o processo de expansão experimentado pela Instituição. Como exemplo, citamos a expansão no número de consignantes que acompanha a tendência do Banco. Foram 28 novas consignantes em 2018 e 27 em 2019, denotando o cenário de expansão do crédito PF.

Implementações

Destacamos a implantação do **Rating** como modelo de concessão de crédito à pessoa física para todos os produtos de crédito da carteira PF. O **Rating** traz ao Banco um sistema interno para análise do perfil dos seus clientes para verificar a viabilidade da concessão ou não de crédito.

Monitoramento de resultados

Utilizamos os relatórios fornecidos pelos sistemas de crédito e contabilidade, além de analisar constantemente as necessidades de melhoria dos produtos e dos controles, juntamente com a equipe de desenvolvimento de produtos e tecnologia.

Periodicamente, passamos por um processo de avaliação com a Auditoria Interna, visando aprimorar os controles atuais e corrigir as deficiências identificadas.

Além disso as áreas realizam reuniões com seus colaboradores para dar feedback, quanto seus pontos fracos e fortes, oportunidades e fraquezas da área em relação ao resultado da carteira. Também se demonstra os resultados dos seus produtos em relação ao desempenho do Banco, no sentido de aprimorar e especializar o “negócio” e alavancar os números de vendas.

O Banpará trabalha somente com produtos de crédito autorizados pelo órgão regulador.

Melhorias

As alterações de taxas e regras de negócios promovidas nos produtos Banparacard, Consignado e cheque especial, acompanhando as sucessivas reduções na taxa básica de juros da economia conferiram aos produtos mais aderência ao mercado e permitiram, no caso do crédito consignado, expressiva redução no número de portabilidades de crédito desde sua implementação.

Consignado

- Aumento do prazo para o vínculo comissionado do Estado de 24 para 36 meses;
- Redução de taxas e aumento de prazo para as linhas consignado SEAD, IGEPREV, TJ, TCE, ALEPA, COSANPA e Funcionário Banpará;
- Melhoria de segurança no Sistema de Controle de Margem Consignável – SCMC 3.0;
- Criação de 27 novas linhas de consignado.

Banparacard

- Criação de linhas Banparacard Cargos Eletivos (Vereador, Deputados Estaduais e Prefeitos);
- Aumento do prazo da linha Banparacard Temporário do Estado de 06 para 12 meses;
- Redução de taxas e aumento de prazo para as linhas Banparacard Efetivo, IPASEP, Temporário do Estado e Funcionário Banpará;
- Automatização para busca online de salários do tipo normal para composição da base de empréstimo de todas as linhas do produto Banparacard.
- Outros produtos PF
 - Redução de taxas do produto Cheque especial;
 - Automatização do Relatório DRL – Cheque Especial.

Objetivo para 2020

Diversificação/melhoria dos produtos de crédito comercial PF e aumento da satisfação dos clientes.

Meta para 2020

Crescimento da Carteira de Crédito Comercial PF, fortalecendo produtos com menor aceitação para os clientes e ajustando os que já apresentam uma boa rentabilidade para a Instituição.

Produto	Projetos
Banparacard	1. Nova linha de Banparacard portabilidade
	2. Variação automática de limite Banparacard
	3. Disponibilizar em todos os canais a adesão aos produtos do Banco
	4. Celeridade no processo de concessão de empréstimo e comodidade para o cliente
	5. Ferramenta de criação de novas linhas de Banparacard por parte do gestor
	6. Reativação das linhas de Banparacard INSS
	7. Adequação do sistema de crédito para concessão de crédito com flexibilização de parâmetros (destinadas a retenção de clientes no Banco)
	8. Redução do tempo de admissão para linhas de Banparacard empresa
Consignado	1. Portabilidade de crédito – compra
	2. Consignado INSS
	3. Segunda contratação Consignado Igeprev
	4. Consignado nos canais
	5. Novo sistema de crédito
	6. Automatização Repasses Consignado
	7. Novas linhas de Consignado Prefeitura, Câmaras, Empresas e Órgãos
	8. Criação da funcionalidade para renegociação de empréstimos via Consignado;
	9. Redução de taxas de Consignado Prefeitura/Câmara
Outros Produtos PF	1. Revisão regras de negócio AIR – Alteração no Percentual de liberação
	2. Revisão regras de negócio Sazonal – Alteração no Percentual de liberação, quantidade de campanhas e inclusão na base de órgãos que parcelam o 13º salário (melhoria na cobrança)
	3. Produto Financiamento de IPVA
	4. Produto CDC Banpará
	5. Produto Reescalamento de Crédito
	6. Implantação de novas regras de negócio para o produto cheque especial
	7. Retirada da trava existente entre os produtos Cheque Especial e Banparacard
	8. Cheque Especial Universitário
	9. Produto Parcelado Cheque especial
	10. Criação das linhas Sazonal Prefeitura efetivo e temporário, estadual temporário e INSS
	11. Linha Parcelado Imobiliário

ESPECÍFICOS PARA PESSOAS JURÍDICAS

GRI 102-2, 102-6, 102-7, 102-10, 103-2, 103-3

Uma das formas de contribuímos para fomentar a economia do estado é a disponibilização de linhas de crédito que abrangem desde a microempresas até grandes empresas; produtos que reforçam o fluxo de caixa das empresas no curto e médio prazo possibilitando o crescimento e solidificação das empresas clientes, comprometidos em incentivar a expansão do acesso aos serviços bancários às empresas regionais, por meio de um portfólio diversificado de produtos e garantias, com foco em segurança, rentabilidade e qualidade creditícia.

Tomamos algumas medidas para mitigar riscos socioambientais, como trabalho escravo e infantil. Possuímos sistema que controla o cadastro de impedidos, contemplando três classificações: Impedidos por determinação legal; Impedidos por determinação judicial e Impedidos por determinação gerencial, desta forma clientes suspeitos podem ser inclusos em uma das classificações, a fim de impedir a inserção de propostas de crédito.

Constantemente realizamos estudos técnicos para avaliar a elaboração de produtos voltados a nichos de mercados específicos, produtos financeiros voltados ao porte do cliente, bem como melhorar os parâmetros dos atuais produtos, com o objetivo de atender à necessidade dos nossos clientes.

Visando aumentar o acesso das empresas aos nossos serviços financeiros, incluindo acessibilidade ao crédito, ampliamos o público alvo da carteira comercial PJ por meio da atualização da Política de Crédito das Carteiras Comercial, Fomento, Câmbio e Imobiliário, possibilitando a prospecção de Micro Empreendedor Individual e Empresário Individual, antes vedados pela Política.



Principais Resultados

- » Remodelagem dos produtos de crédito comercial PJ;
- » Publicação de materiais educativos quanto ao ciclo de crédito e forma de operacionalização dos produtos;
- » Concepção de **Dashboard** visando acompanhamento da carteira de crédito de forma consolidada e por unidade bancária;
- » Criação do índice de **Market Share** interno, a fim de acompanhar o crescimento da carteira nas unidades bancárias;
- » Atingimento das metas orçamentárias, nas linhas de saldo e receita.

Considerando os resultados dos nossos produtos comerciais PJ, vislumbramos que os resultados superiores estão concentrados no polo que abrange a capital e parte da região das ilhas, com 78,47% de representatividade.

Polos	Cheque Empresarial	%	Capital de Giro	%	Giro Rápido	%	Total	%
Polo Belém e Região das Ilhas I	R\$ 1.076.355,56	16,61%	R\$ 1.893.898,15	29,23%	R\$ 2.114.768,17	32,64%	R\$ 5.085.021,88	78,47%
Polo Belém e Região das Ilhas II	R\$ 185.736,98	2,87%	R\$ 211.233,10	3,26%	R\$ 0,00	0,00%	R\$ 396.970,08	6,13%
Polo Castanhal	R\$ 157.419,17	2,43%	R\$ 33.342,85	0,51%	R\$ 0,00	0,00%	R\$ 190.762,02	2,94%
Polo Marabá	R\$ 303.244,65	4,68%	R\$ 331.615,73	5,12%	R\$ 0,00	0,00%	R\$ 634.860,38	9,80%
Polo Santarém	R\$ 167.475,29	2,58%	R\$ 4.967,72	0,08%	R\$ 0,00	0,00%	R\$ 172.443,01	2,66%

• Receita

Produto PJ	2017			2018			2019		
	Qtd Operações	Saldo	Receita	Qtd Operações	Saldo	Receita	Qtd Operações	Saldo	Receita
Cheque Empresarial	110	R\$ 1.828.615,66	R\$ 998.767,84	86	R\$ 1.828.615,66	R\$ 998.767,84	96	R\$ 1.890.231,65	R\$ 1.647.814,68
Capital de Giro	3	R\$ 24.153,14	R\$ 113.708,73	12	R\$ 279.273,47	R\$ 240.995,90	27	R\$ 2.475.057,55	R\$ 545.029,52
Giro Rápido	2	R\$ 1.239.458,32	R\$ 310.979,01	4	R\$ 705.536,72	R\$ 239.764,80	4	R\$ 2.114.768,17	R\$ 574.579,71
Total	115	R\$ 3.092.227,12	R\$ 1.423.455,58	102	R\$ 2.020.771,40	R\$ 1.208.148,83	127	R\$ 6.480.057,37	R\$ 2.767.423,91

Temos o objetivo de lançar novos produtos de crédito comercial PJ e novas garantias bancárias, a fim de ampliar os mitigadores de risco de crédito.

Projetos em Desenvolvimento

- Desconto de Duplicatas/Cheques;
- Sistema Gestão de Garantias;
- Conta Garantida;
- Serviço de Trava de Domicílio Bancário;

..... Flexibilização para atendimento de empresas que possuam um ano de constituição, ampliando a base de clientes potenciais, uma vez que atualmente o Banco só aceita clientes com mais de três anos de constituição;

..... Aprovação automática, mediante limite global vigente, possibilitando celeridade e eficácia no processo de concessão.

Semanalmente todos os projetos são avaliados, a fim de identificar a evolução, os entraves e possíveis correções, como forma de monitorar a sua eficácia.



Outro mecanismo para fomentar a economia do estado são nossas linhas de crédito de beneficiamento ao exportador (ACC e ACE), estas linhas possuem juros abaixo do praticado em operações comerciais internas, já que os mesmos praticam taxas subsidiadas. Realizamos visitas e treinamentos oferecendo serviços bancários em todas as regiões, facilitando o acesso aos moradores dos municípios.

Dessa forma, contribuímos para implementação dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável – ODS, além de nos comprometermos em inibir ações ligadas ao trabalho forçado e infantil, uma vez que vedamos o relacionamento dos clientes que realizam este tipo de prática.

Nosso principal cliente de câmbio são os clientes pessoa jurídica, os quais totalizam 80% das operações.



Resultados			
	2017	2018	2019
Quantidade de Operações	2.184	2.382	2.701
Receita Bruta	3.525.356,43	3.505.359,91	4.431.596,38
Receita Líquida	1.276.319,64	955.061,93	1.986.463,41

Compromisso com Iniciativas Externas

- Seguimos os regramentos externos
 - » **FX Global Code:** é um conjunto de princípios globais de boas práticas no mercado de câmbio e foi desenvolvido para fornecer diretrizes comuns para promover a integridade e o funcionamento efetivo deste mercado;
 - » **OFAC:** Office of Foreign Assets Control (OFAC) é uma agência pertencente ao Departamento de Tesouro dos Estados Unidos, tendo como principal função administrar e aplicar sanções baseadas em políticas nacionais e internacionais de segurança contra países, regimes, terroristas e traficantes visados internacionalmente;
 - » **Câmara de Comércio Internacional:** - CCI (ICC, International Chamber of Commerce) é uma organização internacional não governamental que trabalha para promover e assessorar o comércio internacional e a globalização. A CCI é a voz do comércio internacional que defende a economia global como uma força para o crescimento econômico, a criação de trabalhos e a prosperidade no ramo comercial;
 - » **FEBRABAN:** regramentos referentes ao mercado de comércio exterior;
 - » **ANBIMA:** regramentos sobre a utilização de empregados que possuam certificação tendo em vista que os mesmos operam em mesa financeira.
- Participamos
 - » Da subcomissão de comércio exterior da FEBRABAN.

Mitigação do risco socioambiental nas operações de comércio exterior

Não houve operações realizadas no setor de câmbio com suspeita de recursos oriundos de corrupção. Nossas operações estão amparadas nas resoluções BACEN, bem como na Política de responsabilidade socioambiental – PRSA e política de crédito do Banpará.

Não houve operações com suspeita de trabalho infantil ou de trabalho análogo à escravidão. Foram realizadas visitas às sedes das empresas a fim de verificar sua operacionalização.

CAPTAÇÃO DE RECURSOS FINANCEIROS

GRI 102-7, 102-12, 102-13, 103-2, 103-3

A carteira de captação é composta pelos produtos CDB Rede (varejo), CDB Gov (Governo), CDB Mais e Poupança. O CDB Rede é negociado com taxa pós atrelada à taxa DI e taxa Pré. O CDB Gov é negociado apenas com taxa pós atrelada à taxa DI assim como o CDB Mais. A negociação atende a parâmetros de volume e prazo parametrizados sistemicamente. A poupança é negociada com base nos parâmetros normatizados pelo BACEN.

Resultados

- Lançamento do produto CDB Max
- Depósito a prazo – saldo de R\$ 3,7 bi
 - » R\$ 1,253 bi em CDB Rede
 - » R\$ 761 Milhões em CDB Mais
 - » R\$ 1,683 bi de CDB Gov
 - » 385.343 operações
 - » Resultado superior de 9,95% e 15,47% comparado aos anos de 2017 e 2018, respectivamente.
- Poupança – saldo de R\$ 1,154 bi
 - » 829.977 operações
 - » Resultados superiores de 31,15% e 17,60%, comparando aos anos de 2017 e 2018, respectivamente.

Objetivo para 2020

Implantar dois produtos de captação nas unidades:

- » LCI – Letra de Crédito Imobiliário
- » LF – Letra Financeira

Proporcionando maior capacidade de superação das metas definidas.

Somos aderentes aos códigos e iniciativas externas

ABBC – Associação Brasileira de Bancos;

FEBRABAN – Federação Brasileira de Bancos;

Fundo Garantidor de Crédito – FGC.

ABECIP – Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança

ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais:

Código de Ética da ANBIMA;

Código ANBIMA dos Processos da Regulação e Melhores Práticas;

Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para o Programa de Certificação Continuada;

Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas de Negociação de Instrumentos Financeiros;

Código ABVCAP/ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para o Mercado de FIP e FIEE;

Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas de Distribuição de Produtos de Investimento no Varejo;

Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas de Fundos de Investimento;

Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Distribuição de Produtos de Investimento.

NEGOCIAÇÕES NO MERCADO FINANCEIRO

GRI 102-12, 102-13, 103-2, 103-3

Realizamos o gerenciamento de fluxo de caixa por meio do controle, via planilha e sistemas específicos como: SPBSCR – Controle de Reserva; SPBSBE – Boletagem e SGBF-CX – Fluxo de Caixa, os quais registram as saídas e entradas das TEDs, efetuadas tanto por Pessoa Física – PF quanto por Pessoa Jurídica – PJ, de acordo com os requisitos autorizados em normativos interno.

Obedecendo os limites estabelecidos na Circular BACEN nº 3.917/2018, disponibilizamos recursos, provenientes principalmente de ICMS e FPE, ou demandamos recursos, provenientes do volume excedente de saída do caixa, por meio da negociação no Mercado Financeiro, buscando equilibrar o fluxo de caixa do Banpará.

As operações negociadas são confirmadas junto à contraparte (instituição financeira), sendo verificado o volume financeiro, taxa, prazo, tipo de operação, entre outros requisitos, garantindo que as operações com Títulos Públicos e Privados, interbancárias e institucionais, sejam executadas de acordo com os parâmetros negociados na Mesa de Operações. Acompanhamos a liquidação financeira e, dependendo do caso, é observado se as operações financeiras estão lastreadas com Títulos Públicos Federais.

Ressalta-se que as operações com Títulos Privados são registradas e acompanhadas na B3 S.A – Segmento CETIP UTMV. Já as operações envolvendo Títulos Públicos são registradas e acompanhadas pelo Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

Gerenciamento e controle da custódia das operações

Acompanhamento e conferência dos extratos emitidos pela Selic e Cetip (B3 S.A.), onde constam as transações com títulos públicos e privados do dia anterior (Posição de Custódia, Recompra e Revenda);

Consulta e envio diário de arquivos gerados pelo sistema do próprio Banco para o registro das operações de CDB/Governo e de Depósito a prazo;

Conciliação diária e mensal das operações de Títulos e Valores Mobiliários (TVM) com os saldos da contabilidade e da quantidade de registros na Cetip (B3 S. A.); e

Acompanhamento da valorização diária dos Títulos CVS no relatório da CETIP, Mapa de Estoque e Contabilidade, assim como o controle mensal, no primeiro dia útil, e o recebimento das Amortizações e Juros para liquidação no SPB no segundo dia útil de cada mês.

Resultado

Identificamos algumas oportunidades de vender lotes de LFT com ágio, portanto, gerando resultado positivo acima da Selic Consenso. Também em 2019 participamos de leilões do BACEN comprando LFT com PU abaixo do PAR, ou seja, com deságio, conforme demonstramos:

Compras em 2019

Papel	DATA OP.	VENCIMENTO	QDT	CUSTO PU (R\$)	VENDA PU (R\$)	FIN CUSTO (R\$)	FIN VENDA (R\$)	RESULTADO (R\$)
LFT-POS-SELIC	13/05/2019	01/09/2025	1600	10.086,16	10.087,39	16.137.849,70	16.139.824,18	1.974,74
LFT-POS-SELIC	17/07/2019	01/03/2023	331	10.209,03	10.210,56	3.379.189,21	3.379.696,19	506,99

Vendas em 2019

Papel	DATA_ Ope	VENCIMENTO PAPEL	QDT	PU_COMPRA	PU_Par	FINANCEIRO COMPRA	FINANCEIRO PAR	GANHO EM RELAÇÃO AO PAR
LFT-POS-SELIC	04/02/2019	01/09/2024	500	9.928,75	9.393,00	4.964.373,41	4.969.499,64	5.126,22
LFT-POS-SELIC	08/03/2019	01/09/2025	300	9.977,77	9.992,97	2.993.331,89	2.997.891,68	4.559,79
LFT-POS-SELIC	08/03/2019	01/09/2025	300	9.976,68	9.992,97	2.993.005,12	2.997.891,68	4.886,56
LFT-POS-SELIC	22/04/2019	01/09/2025	1000	10.051,21	10.067,04	10.051.208,99	10.067.044,45	15.835,46
LFT-POS-SELIC	04/10/2019	01/03/2026	1000	10.338,35	10.350,17	10.338.348,99	10.350.168,88	11.819,89
LFT-POS-SELIC	01/11/2019	01/03/2026	1000	10.381,81	10.393,26	10.381.810,94	10.393.264,32	11.453,38
LFT-POS-SELIC	01/11/2019	01/03/2026	1000	10.381,43	10.393,26	10.831.426,39	10.393.264,32	11.837,93
LFT-POS-SELIC	18/11/2019	01/03/2026	2000	10.401,78	10.413,01	20.803.554,32	20.826.025,60	22.471,28
LFT-POS-SELIC	18/11/2019	01/03/2026	2000	10.401,39	10.413,01	20.802.783,75	20.826.025,60	23.241,85

Objetivos para 2020

- » Pareceres das Corretoras: refere-se a contrato de prestação de serviço, de intermediação financeira, a ser celebrado entre o Banpará e uma Corretora com o objetivo de realizar operações de hedge a fim de minimizar os riscos de variação de taxa e prazos;
- » Aumentar o volume de captações institucionais: Captar recursos via CDI, LF com investidores institucionais;
- » Implantação da mesa ALM: Objetivo de aumentar a eficiência na gestão de Ativos e Passivos do Banpará no sentido de gerir os diferentes prazos, taxas e preços que permeiam os ativos e passivos.

Compromisso com Iniciativas Externas

- **ANBIMA** – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais:
 - » Código de Ética da ANBIMA;
 - » Código ANBIMA dos Processos da Regulação e Melhores Práticas;
 - » Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para o Programa de Certificação Continuada;
 - » Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas de Negociação de Instrumentos Financeiros;
 - » Código ABVCAP/ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para o Mercado de FIP e FIEE;
 - » Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas de Distribuição de Produtos de Investimento no Varejo;
 - » Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas de Fundos de Investimento;
 - » Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Distribuição de Produtos de Investimento;
- **ABBC** – Associação Brasileira de Bancos;
- **FEBRABAN** – Federação Brasileira de Bancos;
- **Fundo Garantidor de Crédito** – FGC.

Microcrédito

No período, houve a retomada do microcrédito do Banpará com uma ampliação de 488%, representando mais de R\$ 5 milhões investidos em microcrédito em todo o território paraense.

Além do aumento de investimentos, foi realizada a criação do Microcrédito Empodera, uma linha de crédito exclusiva para mulheres e com foco em territórios de vulnerabilidade social.

O Empodera nasce no contexto da participação do Banpará no Programa Territórios pela Paz (TerPaz), um programa do Governo do Estado do Pará que tem como foco a entrada massiva de serviços estaduais e de parceiros em territórios de vulnerabilidade social do estado do Pará.



Compromisso com Iniciativas Externas

O Banpará integrou dentro do Programa TerPaz um grupo de trabalho denominado “Eixo de Empreendedorismo” que reúne os principais órgãos e entidades, cujo foco é o incentivo e desenvolvimento do empreendedorismo.

Outro avanço importante foi a criação da função do Agente de Microcrédito dentro da estrutura de pessoal do Banco, profissional dedicado exclusivamente à prospecção, contratação, orientação e acompanhamento das mulheres beneficiadas pela linha Empodera. Esses profissionais atuaram em territórios específicos onde proporcionaram a integração das mulheres empreendedoras atendidas, chamadas informalmente de “empoderadas”.

No período, o Banco aplicou em microcréditos R\$ **5.402.962,52** (cinco milhões, quatrocentos e dois mil, novecentos e sessenta e dois reais e cinquenta e dois centavos), com foco total no micro e pequeno empreendedor do estado. Os recursos foram divididos em três linhas de crédito com objetivos distintos:



Banpará Comunidade, linha de crédito com mais de 18 anos de existência, com foco na capilaridade do crédito em todo território paraense através da rede de agências do Banpará. A linha passou por profundas reformulações de processos e controles em 2018, que tiveram impacto direto na operacionalização da linha em 2019 e no alcance de 60 municípios do estado.



Empodera, linha de crédito focada em mulheres empreendedoras em situação de vulnerabilidade, com o atendimento exclusivo dos Agentes de Microcrédito e com o apoio dos parceiros do Eixo de Empreendedorismo, a linha é uma aposta do Banpará na bancarização do público de baixa renda, admitindo inclusive contratações de mulheres com restrições de crédito menores, como contas de energia e telefone.



Banpará Comunidade Mototaxista, linha focada no incentivo da atividade de Mototaxistas, visto que muitos municípios, e mesmo regiões da capital e região metropolitana têm na moto o seu principal meio de transporte.

Para efetivação de qualquer operação de microcrédito são realizadas visitas técnicas e entrevistas, a fim de conhecer o funcionamento do empreendimento e mitigar qualquer possibilidade de fraude, trabalho infantil e/ou escravo, ou risco ambiental.

Nº de Operações por gênero					
Gênero	Empodera	Banpará Comunidade	Mototaxista	Total Microcrédito	%
Feminino	134	364	0	498	58%
Masculino	0	323	33	356	42%
Total	134	687	33	854	100%

Total Aplicado (R\$) por Gênero					
Gênero	Empodera	Banpará Comunidade	Mototaxista	Total Microcrédito	%
Feminino	260.900,00	2.649.522,31	-	2.910.422,31	54%
Masculino	-	2.150.959,09	341.581,12	2.492.540,21	46%
Total	260.900,00	4.800.481,40	341.581,12	5.402.962,52	100%

Ano	Nº Operações	Valor Aplicado	Taxa Crescimento
2017	1155	8.894.277,00	-90%
2018	95	919.230,71	
2019	854	5.402.962,52	

Total Aplicado (R\$) por Segmento					
Gênero	Empodera	Banpará Comunidade	Mototaxista	Total Microcrédito	%
Comércio	199.200,00	4.304.226,20	-	4.503.426,20	83%
Indústria	7.100,00	50.600,00	-	57.700,00	1%
Serviços	54.600,00	445.655,20	341.581,12	841.836,32	16%
Total	260.900,00	4.800.481,40	341.581,12	5.402.962,52	100%

Município	Valor Aplicado		
	Empodera	Banpará Comunidade	Mototaxista
ABAETETUBA	-	92.140,00	-
ABEL FIGUEREDO	-	22.950,00	-
AFUA	-	51.246,05	-
ÁGUA AZUL DO NORTE	-	10.000,00	-
ANAJAS	-	58.500,00	-
ANANINDEUA	61.300,00	16.800,00	-
ANAPU	-	3.350,00	-
AUGUSTO CORREA	-	21.370,00	-
BAIAO	-	12.500,00	-
BARCARENA	-	133.520,00	-
BELEM	172.500,00	100.800,00	106.588,40
BENEVIDES	-	103.060,00	-
BONITO	-	42.500,00	-
BRAGANCA	-	41.250,00	-
BREJO GRANDE DO ARAGUAIA	-	16.200,00	-
BUJARU	-	5.000,00	-
CAMETA	-	53.550,00	-
CAPITAO POÇO	-	77.700,00	-
CASTANHAL	-	175.550,00	-
CONCORDIA DO PARA	-	20.000,00	-
ELDORADO DOS CARAJAS	-	39.850,00	-
FLORESTA DO ARAGUAIA	-	47.000,00	-
GARRAFAO DO NORTE	-	56.000,00	-
GOIANESIA DO PARA	-	23.850,00	-
ICOARACI	-	104.000,00	-
IGARAPE-MIRI	-	4.000,00	-
ITAITUBA	-	70.390,00	-
ITUPIRANGA	-	91.118,26	-
JURUTI	-	153.304,00	-
MAE DO RIO	-	13.000,00	-
MARABA	-	29.800,00	-
MARACANA	-	90.300,00	-

MARAPANIM	-	5.000,00	-
MARITUBA	27.100,00	-	-
MEDICILANDIA	-	5.000,00	-
MELGACO	-	27.700,00	-
MONTE ALEGRE	-	25.205,00	-
NOVO PROGRESSO	-	123.350,00	-
OEIRAS DO PARA	-	4.000,00	-
OURILANDIA DO NORTE	-	38.000,00	-
PARAGOMINAS	-	568.950,00	-
PARAUPEBAS	-	7.500,00	-
PONTA DE PEDRAS	-	129.800,00	-
PORTO DE MOZ	-	174.000,00	-
REDENCAO	-	36.300,00	-
RONDON DO PARA	-	122.515,00	-
SALINOPOLIS	-	1.578,00	-
SANTA ISABEL DO PARA	-	97.825,20	234.992,72
SANTA MARIA DO PARA	-	22.500,00	-
SANTAREM	-	52.959,00	-
SAO FELIX DO XINGU	-	18.500,00	-
SAO FRANCISCO DO PARA	-	17.000,00	-
SAO JOAO DE PIRABAS	-	28.200,00	-
SAPUCAIA	-	31.855,00	-
SENADOR JOSE PORFIRIO	-	95.380,00	-
SOURE	-	5.000,00	-
TAILANDIA	-	1.086.000,00	-
TERRA SANTA	-	18.740,00	-
TOME-ACU	-	10.725,89	-
TRAIRAO	-	214.530,00	-
XINGUARA	-	51.770,00	-
Total	260.900,00	4.800.481,40	341.581,12

Na operacionalização do Eixo de Empreendedorismo, foi possível gerar uma nova dinâmica de microcrédito no estado, que compreende não só o acesso ao crédito, como também à capacitação necessária para gerir os recursos recebidos. Isso se tornou possível a partir da criação de uma trilha de capacitação, onde os parceiros do eixo realizam cursos, workshops e palestras antes e depois do crédito concedido.

Ao final de 2019, com os bons resultados apresentados pela linha Empodera, principalmente em função das parcerias do Eixo de Empreendedorismo e do protagonismo da função do Agente de Microcrédito, o Banpará traçou como meta as seguintes ações:

- 01 Estruturação estadual do modelo de trabalho do Empodera, com a criação de Agentes de Microcrédito em agências estratégicas nos municípios do interior.
- 02 Consolidação das ações conjuntas do eixo de empreendedorismo do TerPaz, promovendo uma trilha de capacitação para as mulheres atendidas, que compreenda além do crédito fornecido pelo Banco, a orientação, qualificação e formalização, facilitada pelos parceiros.
- 03 Ampliação ainda maior da carteira de microcrédito, com criação de novas linhas e consolidação das existentes.

No processo de contratação de todas as linhas é realizado um levantamento socioeconômico, que identifica a situação econômica tanto do empreendedor quanto do empreendimento. A partir disso é identificada a capacidade de pagamento, que é respeitada, para evitar o endividamento e a inadimplência nas linhas.

Uma das principais métricas de sucesso das linhas de microcrédito é a renovação de operações, ou seja, o processo

onde um contrato é liquidado de forma adimplente e um novo contrato é realizado, a sucessão de renovações tem impacto direto no aumento da capacidade de pagamento do cliente, e consequentemente na saúde financeira do empreendimento.

Cada agência representa um polo de desenvolvimento econômico a ser explorado, dessa forma o Banpará tem o cuidado de manter a inadimplência de cada agência sempre abaixo do teto de 5%. Ao passar desse percentual, a agência deixa de realizar novas contratações e foca no acompanhamento e recuperação dos contratos inadimplentes, o que passa pelo contato por telefone e até visitas in loco para identificação da causa da inadimplência, orientação e se for o caso, renegociação do crédito.

O Microcrédito do Banpará é uma importante ferramenta no contexto do desenvolvimento sustentável, desempenhando papel singular no desenvolvimento do estado, e ainda proporciona uma evolução dos microempreendedores individuais, por meio de parceiras do Banpará com entidades de fomento e qualificação.

A presença do Banco no estado fomenta a economia, promove e consolida a sua imagem, como instituição que prioriza o desenvolvimento econômico e social, vislumbrado por meio da melhora de percepção da comunidade nos centros comerciais onde o cliente Banpará é atendido, promovendo ramificações de trabalho indireto e circulação de ativos na economia local, possibilitando aumento da percepção empreendedora na sociedade e criando senso de pertencimento e valor a seu bairro, município e áreas diferentes de negócios.

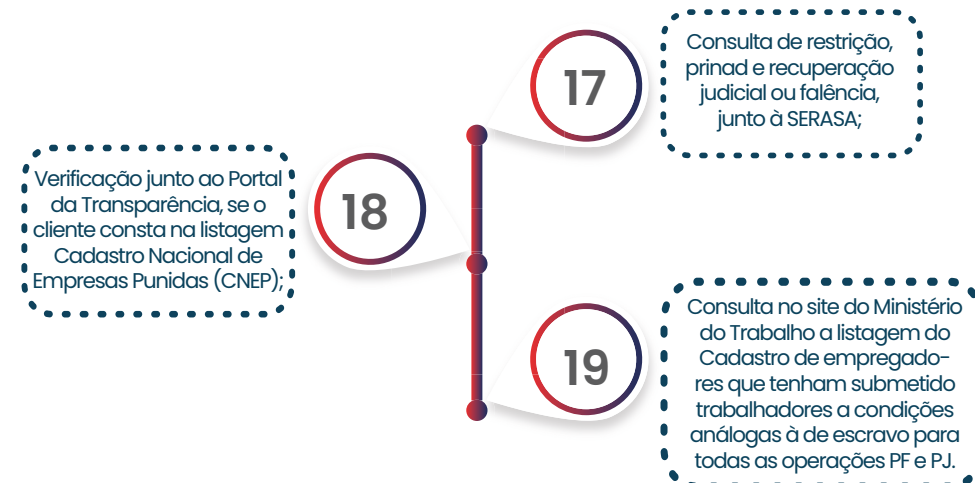
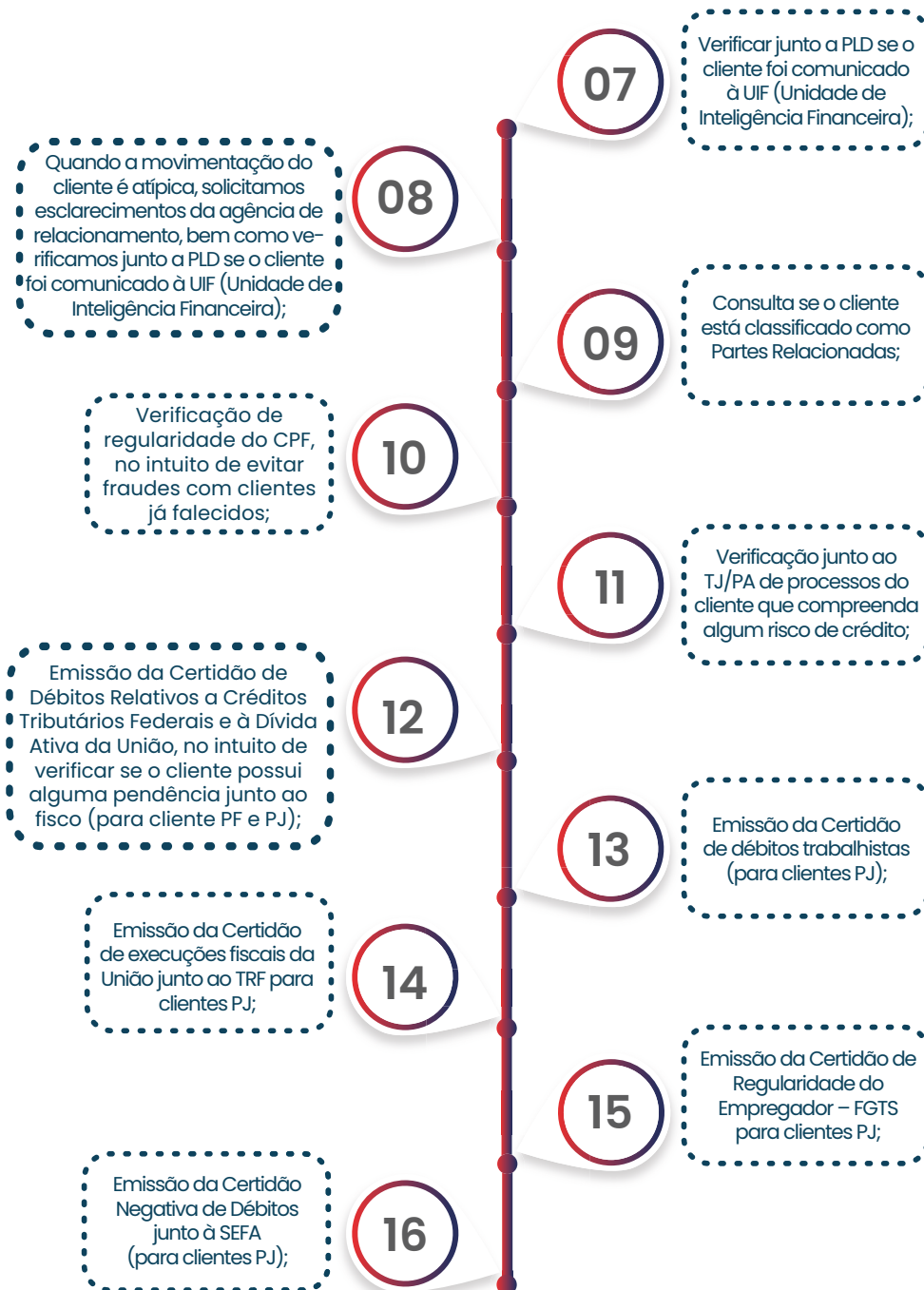
GESTÃO DO CRÉDITO

GRI 103-2, 103-3, 205-1, 409-1; Tema material: Riscos



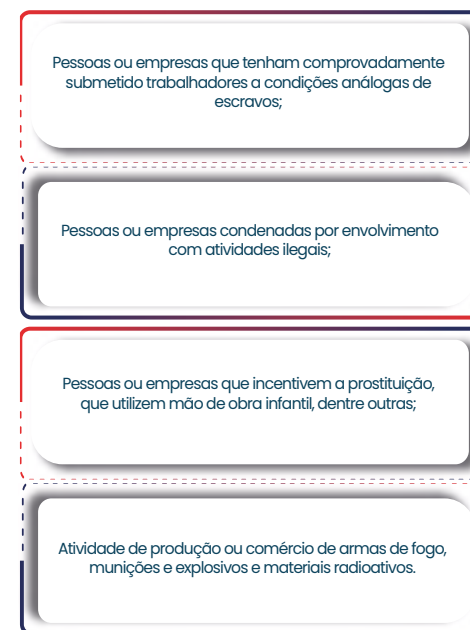
O processo de análise de crédito dos clientes tem o objetivo de mitigar quaisquer riscos ligados ao crédito, com o compromisso de adequar as propostas à capacidade de pagamento do cliente, sugerir produtos de acordo com o seu perfil e conceder o crédito com qualidade e celeridade. Esse processo envolve diversos mecanismos:





Os critérios socioambientais considerados nas análises de crédito, visam resguardar o crédito e mitigar qualquer envolvimento do Banco com negócios ilícitos ou que provoquem danos ao meio ambiente.

Nossa Política de Crédito das Carteiras Comercial, Fomento, Câmbio e Imobiliário destaca os critérios proibitivos para concessão de crédito, dentre eles:



Acrescenta-se que no checklist obrigatório para análise e concessão de crédito há exigência da apresentação da Declaração de Conformidade Socioambiental, a qual o representante do Banco deve questionar diretamente ao proponente de crédito e buscar evidências quanto a diversos itens relacionados a observância de práticas sustentáveis adotadas pelas empresas clientes, dentre eles destaca-se a verificação de existência de código de conduta interna que abordem temas como: **Assédio Moral, Assédio Sexual, Corrupção, Concorrência Desleal, Pirataria, Suborno, Práticas Discriminatórias**. Destaca-se também a busca pela informação se o proponente de crédito adota alguma prática e/ou política que contribua para erradicar o trabalho escravo e trabalho infantil.

Além disso, em todas as Cédulas de Crédito Bancário dos produtos da Carteira Comercial Pessoa Jurídica há previsibilidade da Cláusula de Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental, a qual prediz uma auto declaração por parte do emitente assumindo o compromisso voluntário em manter boas práticas de responsabilidade socioambiental, coerentes com a preservação e promoção da dignidade da pessoa humana, da vida em sociedade, dos direitos sociais dos trabalhadores e de um meio ambiente ecologicamente equilibrado, executando suas atividades em estrita observância às normas legais e regulamentares federais, estaduais ou municipais aplicáveis.

Realizamos monitoramento sistemático das nossas análises por meio do Módulo Gestão de Risco e da adimplência das operações por meio do Módulo Relatórios de Crédito, do sistema de C/C Web. Dessa forma, podemos acompanhar a eficácia

dos processos e identificar melhorias.

No período, reestruturamos a área de análise do crédito, para tornar o processo mais direcionado, ou seja, uma área analisa propostas de crédito comercial pessoa física e jurídica, e outra, propostas de crédito de fomento, câmbio e imobiliário. Além disso, a implementação de alçada deliberativa de até 500 mil ao núcleo de análise trouxe maior celeridade na resposta ao cliente e mitigou o risco de imagem.

Objetivos para 2020

- » Otimização no tempo de resposta, para evitar o risco de imagem e atender o cliente com maior brevidade;
- » Redução do tempo e custo envolvidos no processo de análise, decisão e gestão de crédito;
- » Aprimoramento do fluxo de análise por meio de feedback das agências;
- » Automatização do processo de análise, concessão e gestão de todas as carteiras de crédito do Banco;
- » Controle automatizado dos processos de análise e gestão de crédito.

Informações de Crédito aos Órgãos Reguladores

Buscamos cumprir nosso papel com eficiência e eficácia, disponibilizando dados dos clientes do Banpará ao Sistema de Crédito de forma fidedigna, garantindo segurança ao Sistema Financeiro Nacional.

Visando mitigar os riscos, no que se refere a consolidação das informações referentes ao crédito, garantindo o cumprimento das normas estabelecidas pelos Órgãos Reguladores, implementamos várias melhorias sistêmicas, mitigando

a possibilidade de falhas operacionais, além de sermos mais sagazes na correção da causa raiz dos problemas nos legados de crédito:

Crítica que verifica a qualidade do campo Cosif enviado pelos legados, tendo excelente feedback nas correções das origens nos legados, afastando a possibilidade de críticas do regulador.

Criação do módulo de Partes Relacionadas no sistema consolidador do CADOC 3040, onde a informação deve ser elencada.

Automatização da conciliação da Central de Risco com a contabilidade, cujo resultado foi satisfatório em razão da celeridade e segurança no processo, evitando desperdícios de esforços.

Compromissos Assumidos

- » Criação do relatório de análise da carteira de crédito e do informativo Ranking das Taxas de Juros, que são reportados periodicamente à Diretoria. Tais documentos mostram o desempenho e posicionamento do Banpará no mercado, sendo oportuno por refletir a performance das estratégias adotadas.

Novos Processos

- » Criação da iniciativa de Inspeções, pela qual conflitamos distintos documentos com os dados enviados ao BACEN, propiciando correções, interação entre áreas distintas e compartilhamento de conhecimento.

Objetivos para 2020

- » Utilização da solução SAS que proporciona a captura de dados nas origens das informações, objetivando correções na causa raiz e articulações estratégicas.

Canais Digitais

Aderência ao planejamento estratégico



Aprimorar o Portfólio de Produtos e Serviços;



Melhorar o Índice de Satisfação dos clientes.

Priorizamos iniciativas que visaram ampliar a oferta de serviços nos canais digitais. No intuito de melhorar a percepção do cliente, além do lançamento de novas funcionalidades nos canais digitais e da nova plataforma web (Novo Internet **Banking**), com design moderno, intuitivo, também investimos na capacitação técnica e na melhora constante da qualidade do atendimento personalizado. Além da Avaliação de Desempenho Institucional e Feedbacks individuais dos agentes de **Call Center** e atendentes do SAC, foi implementado Programa de Reconhecimento, com apresentação de resultados das equipes, propiciando maior sinergia, reconhecimento e consequentemente engajamento da equipe. Foram aplicados cursos de Direitos do Consumidor, Atendimento ao cliente, entre outros, visando o aperfeiçoamento do conhecimento técnico e das habilidades dos colaboradores.

Prezamos pela expansão do acesso aos serviços bancários a partir da disponibilização nos canais eletrônicos, permitindo ao cliente Banpará ter acesso aos principais serviços bancários em qualquer localidade, por meio da Central de Atendimento, **Mobile** e Internet **Banking**. Também prezamos pela capilaridade da rede de autoatendimento, disponibilizando uma rede própria de 670 Atm's, no estado do Pará, e mais 22 mil pontos de atendimento via caixas eletrônicos das redes compartilhadas Banco 24horas e Saque e Pague, espalhados em todo território nacional, objetivando corroborar com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável – ODS.



Impactos Diretos das Ações

- » Alcance de índices superiores a 90% nas pesquisas de satisfação de atendimento;
- » Incremento do volume transacional nos canais digitais, especialmente *Mobile banking*.

Compromissos Assumidos

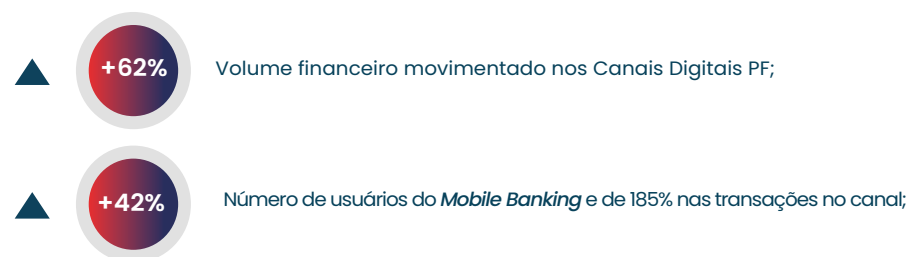
- » Entregar soluções com design moderno, com foco em inovação, *user experience*, consolidando a imagem do Banpará, como banco moderno e aderente ao mundo digital.
- » Desenvolver ferramentas e funcionalidades nos canais que apoiem o Banpará enquanto fomentador da Economia do estado.
- » Manter o atendimento eficaz a clientes e usuários nos Canais de Relacionamento, zelando pela presteza, cortesia, ética e transparência nas ações, visando a satisfação e fidelização dos clientes.
- » Promover o acompanhamento e avaliação dos atendimentos prestados, com o intuito de manter a excelência no atendimento.
- » Proporcionar melhorias nos requisitos de segurança a fim de resguardar o sigilo e integridade das informações.
- » Expandir a acessibilidade nos terminais de autoatendimento, bem como, nos canais digitais.

Principais resultados

• Central de Atendimento



• Canais Digitais



- » Atualização do Porte tecnológico do Internet *Banking* Pessoa Física – IBPF, ofertando um canal mais seguro, moderno, simplificado e intuitivo, melhorando a experiência do cliente;
- » Ampliação dos serviços ofertados via canais digitais, com implementação de novas transações;
- » Construção da “Cartilha Educativa para utilização dos Canais Digitais” com dicas para uma navegação segura no uso dos serviços de internet *banking* e *mobile banking*, como estratégia para promoção do uso do canal.

Rede de Autoatendimento

- Parque Próprio composto por 670 caixas eletrônicos instalados no estado do Pará;
- Atendimento via Rede Compartilhada Saque e Pague e Banco 24 Horas, em mais 25 mil pontos;
- Ampliação dos serviços ofertados pela Instituição via Rede Compartilhada Saque e Pague;
- Adequação à Acessibilidade do Deficiente Visual dos Caixas Eletrônicos Banpará da ag. Marabá. A Saque & Pague desenvolve projeto com intuito de expansão para todos os terminais do Banco.

Mecanismos de monitoramento da eficácia dos processos

- Realizamos reuniões periódicas de monitoramento e controle, para promover o alinhamento das expectativas, acompanhamento de cronogramas de entrega, avaliação das estratégias, são montados planos de ação para corrigir desvios e acompanhamento de resultados.
- Avaliamos regularmente os índices de disponibilidade dos canais, análise dos incidentes envolvidos, e formulação de planos de ação para execução de tarefas no intuito do alcance dos níveis de serviços acordados.
- Utilizamos a prática de feedbacks na Central de atendimento e no SAC, com base em três critérios no processo:

O critério objetivo: Indicadores que servem de parâmetro para os atendimentos do canal: Tempo médio de atendimento; tempo médio de encerramento; tempo logado; tempo de pausa; e campanhas ativas;

O critério subjetivo: Avaliação dos áudios das gravações dos atendimentos;

Pesquisa de satisfação, pela qual os usuários avaliam o canal e os agentes de atendimento. Os resultados apresentados são discutidos com os empregados durante o processo de feedback, com o objetivo de controle e melhora contínua da qualidade de atendimento.

Pesquisa de Satisfação 2019

(Usuários novos e antigos que utilizaram o canal)



Central de Atendimento – Metodologia NPS

Do canal: 87% do total de 39.134 avaliações

Do atendimento: 93% do total de 38.324 avaliações

Efetividade do Atendimento: 83% do total de 37.334 avaliações



SAC – Metodologia FEBRABAN URA SAC

Do canal: 90% do total de 10.907 avaliações

Do atendimento: 95% do total de 10.522 avaliações

Efetividade do Atendimento: 76% do total de 10.102 avaliações

Mecanismos de queixas e reclamações



Telefone – 0800 280 6605

0800 280 1817 – Deficiente auditivo – Acessado por aparelho TTS

Fale Conosco – Site Institucional – Opção SAC

5.183 Protocolos de queixas e reclamações registrados

96% concluídas dentro do prazo de cinco dias úteis = 4.990 queixas e reclamações solucionadas

62 queixas e reclamações registradas em 2018 e solucionadas em 2019

Principais Naturezas das Reclamações

- Suspeita de fraudes Eletrônicas – **741** reclamações;
- Agências e PABs – Atendimento – **468** reclamações;
- Confissão de dívidas – **343** reclamações;

Medidas Tomadas para Tratar as Queixas e Reclamações

- Resolução das demandas no primeiro momento do atendimento, tempestivamente.
- Para os casos em que a solução não for possível de forma imediata a demanda é direcionada para área técnica enfatizando o prazo de retorno ao SAC em até 05 (cinco) dias úteis, conforme Decreto 6523/2008.
- Mensalmente, é reportado para Alta Administração, o mapa das principais reclamações atendidas fora do prazo regulamentar, assim como, são realizadas reuniões com as áreas gestoras responsáveis visando a criação de planos de ação para melhorar as entregas dos serviços e produtos prestados pelo Banco.

Objetivos para 2020

- Lançamento de solução para contratação do Crédito Consignado via canais eletrônicos;
- Lançamento de um novo canal de atendimento via **Chatbot**;
- Lançamento das novas Plataformas de Internet **Banking** Prefeitura, Governo e **Mobile Banking** Pessoa Física;
- Lançamento das novas Plataformas de **Mobile Banking** Pessoa Física e Jurídica;
- Implantação do novo CRM 3.0;
- Expansão da Acessibilidade para todos os terminais do Banco inclusive os da Rede Compartilhada – Saque & Pague;
- Entrega de ferramenta de acessibilidade com tradução em língua de sinais no sítio institucional do Banpará.

O Banpará acompanha a demanda de seus *stakeholders* por diversas ferramentas, uma delas é o serviço de TI, que auxilia na inovação tecnológica, identificação de falhas ou erros para conformidade.

Atendendo todas as áreas do Banco, a TI trabalha de forma corretiva e preventiva, afirmando a segurança dos sistemas bancários. Buscando também soluções, inclusive emergenciais, para garantir o bom funcionamento do Banco.

Desenvolvemos projetos que garantam nossa segurança e integridade, diminuindo riscos operacionais e investimos na necessidade de resolver problemas críticos com agilidade.

Desta forma, os serviços de TI, asseguram maior disponibilidade com condições necessárias para atender nossas demandas, e consequentemente, aumentar nosso rendimento, com foco em inovação e qualidade.



Produção e Entrega de Serviços de TI

De acordo com o Planejamento Estratégico, nossas políticas estão voltadas para o aperfeiçoamento de processos internos e adequação da capacidade de TI ao crescimento do negócio.

Nossos mecanismos de monitoramento de eficácia são aplicados por meio de ferramentas de automatização de processos e envio de arquivos:

- 01 Zabbix, ferramenta de monitoramento de servidores e afins com confecção de alertas e ações de recuperação;
- 02 BP_MONITOR, ferramenta Web centralizadora de relatórios e gráficos baseados nos alertas do Zabbix e integração com outros sistemas (alertas de disponibilidade);
- 03 Grafana, ferramenta gráfica para monitoramento de interfaces com base em **dashboards** (Levantamento de Utilização e transações);
- 04 **Control-M**(BMC), automatização de processos;
- 05 Vrops (capacidade de recursos) e Vrii, ferramentas de monitoramento;
- 06 **Connect Direct**, responsável pela transmissão segura de arquivos;
- 07 Outras ferramentas nativas das várias soluções de servidor.
- 08 Para as Telecomunicações são utilizados:
 - » **Dashboard** de gerência e monitoração GRC – Claro;
 - » **Dashboard** de gerência e monitoração OI GESTÃO – OI/TELEMAR;
 - » **Dashboard** de gerência e Monitoração ZABBIX – PRODEPA.

Resultados e Iniciativas

- » Automatização do processamento PD_REDE;
- » Atualização do sistema SYSGETEC;
- » Implantação do novo **Connect Direct**;
- » Virtualização de várias agências;
- » Desligamento do **Storage** HP EVA;
- » Agilidade no atendimento e disponibilidade;
- » aquisição de 60 notebook's para atender à Diretoria, Superintendentes, Chefes de Núcleo e ações de venda/marketing externas realizadas pela área de negócios;
- » Aditivo de contrato para aquisição de mais 200 (duzentas) estações de trabalho Desktop, afim de reduzir para 1.000 o parque de estações com saldo residual esgotado;
- » Formalização do Novo Contrato de Manutenção e Suporte do Parque de ATM's e Terminais de Caixa **Diebold** do Banco, focando na garantia da disponibilidade dos equipamentos;
- » Contratação de cinco links satélites para atender as inaugurações das novas unidades de: Jacareacanga, Pau d'Arco, Cachoeira do Piriá, Porto de Moz e Palestina do Pará, mais um link terrestre para a nova unidade de Mocajuba.

Engajamento

Uma das formas de engajarmos as partes interessadas é por meio de pesquisa de satisfação. Dentre as conclusões da pesquisa realizada em 2019 referente a informações sobre qualidade de TI, temos a melhora em âmbitos de consciência ambiental, descarte de resíduos e descarte consciente de material eletrônico.

Melhorias para Redução de Energia Elétrica

- Retirada do **storage** EVA, reduzindo o consumo de energia no data center;
- Migração dos antigos roteadores da rede de dados para um único roteador com melhor eficiência energética;
- Desligamento dos ativos de links dos serviços já descontinuados pelo Banco;
- Migração do antigo link **frame relay** para links MPLS (em andamento); e
- Demais medidas adotadas pela Instituição: controlar a utilização de capacidade elétrica, desligar as estações de trabalho, ar condicionados, impressoras e bebedouros.

Objetivo para 2020

Estabilizar o ambiente Banpará a níveis de problemas para iniciar o projeto de Inovação.

Nosso plano futuro de eficiência energética é elaborar projetos voltados para Novos Data Centers, compondo matrizes elétricas mais eficientes e econômicas.

Governança em TI

Os processos de TI são fundamentais para um funcionamento pleno, eficaz e eficiente da Tecnologia da Informação nos negócios.

É adotado pela TI a forma de Gestão por Processos, fortemente baseada na ISO 38.500 e na metodologia BPM (Business Process Management). Buscamos assegurar o aumento da aderência dos processos de TI, melhorá-los continuamente e aumentar a satisfação das áreas gestoras.

Assim sendo, os processos de TI necessitam refletir o alinhamento estratégico da TI quanto aos objetivos de negócio do Banco e, para isso, algumas medidas relevantes são tomadas:

Revisão periódica dos normativos de TI, consistindo em revisões minimamente anuais destes normativos no intuito de reavaliá-los para melhor atender aos objetivos estratégicos delineados a partir do Planejamento Estratégico e, assim, garantir que os processos de TI constituam esforços relevantes para alcançar os objetivos e metas cruciais para os negócios do Banpará, impactando em maior objetividade dos processos e evitando desperdícios operacionais e financeiros por parte da TI;

Avaliação de Conformidade, atividade essencial para o pleno e correto funcionamento dos processos de TI. Tal atividade tem como objetivo primário identificar os pontos fortes, pontos de atenção e fragilidades presentes na execução dos processos de TI do Banpará, bem como identificar os riscos técnicos e operacionais que podem resultar de tais fragilidades. A Avaliação de Conformidade ocorre de forma semestral e busca atuar como medidora da aderência do processo de TI quanto a sua execução e busca fomentar a adequação de processos de TI de forma que eles possam se tornar mais eficazes, exequíveis e maduros.

Outro objetivo da Avaliação de Conformidade é fomentar planos de melhoria dos processos usando o Ciclo de Deming (PDCA), para que o processo possa evoluir de maneira mais realista, objetiva e benéfica para a Instituição, impactando diretamente em melhor operacionalização dos processos de TI para que os mesmos possam ser executados com segurança, eficácia, eficiência e com o melhor custo benefício possível para o Banco.

Integração dos Comitês de TI, Risco Operacional, entre outros, conectando negócios e Tecnologia da Informação na tomada de decisões de cunho mais estratégico.

Resultados e Iniciativas

• Frente de Planejamento de TI

O questionário Gartner IT Budget (uma ferramenta online de comparação de gastos e pessoal de TI) foi completamente respondido, permitindo um gerenciamento estruturado das despesas de TI com investimentos e pessoal e facilitando tomadas de decisão estratégicas no que tange à Governança Corporativa de TI para a Alta Administração. Além disso, ao manter o uso desta ferramenta, benefícios incluem:

Gerenciamento de valor agregado da TI;

Gerenciamento dos custos orçados e realizados para verificar se metas de custos estão sendo cumpridas e alinhá-las com as metas de negócio;

Identificação de oportunidades de otimizações de custos, reduzindo-os para melhorar a performance de despesas da TI;

Mapeamento das despesas de TI em uma visão de portfólio baseado em serviços, para suportar as necessidades do negócio.

• Frente de inovação

Houve o nascimento da iniciativa EstaleiroUX, uma equipe de TI focada em fomento à inovação e agilidade. Esta equipe foi responsável por várias entregas relevantes:

- Apresentação do resultado da pesquisa etnográfica do Estudo de Caso de *Analytics*, um estudo do perfil médio do consumidor de serviços bancários da região de Belém;
- Lançamento do site e perfil da rede social Instagram do EstaleiroUX;
- Cobertura do evento Feira Pan Amazônica do Livro 2019, com um aplicativo de sugestão de obras literárias para leitura para o público do evento;
- Criação do *Business Canvas* do EstaleiroUX, ferramenta de gestão estratégica para levantamento de novos possíveis modelos de negócio a serem explorados pela iniciativa.

• Frente de processos de TI

Avaliações de Conformidade do processo de Gestão de Incidentes e de Gestão de Problemas, realizada com base na metodologia ITIL. A Avaliação consistiu em, basicamente, analisar os processos publicados nos normativos de TI do Banpará e aferir a aderência das equipes operadoras do processo quanto à execução do mesmo, possibilitando verificar conformidades, não conformidades e os riscos gerados a partir destas.

Planejamento de Atualização dos Normativos de TI para 2020, no intuito de se realizar uma revisão geral e ampla dos normativos de TI, possibilitando a evolução ou reestruturação dos processos, para que os mesmos possam atender aos anseios e expectativas das áreas de negócio do Banco e, desta forma, agregar o máximo de valor possível para o negócio e seus clientes.

Estruturação e Repasse do Atendimento de 1º Nível do Sistema Process Maker para a Central de Serviços de TI do Banpará, de maneira que esta possa atender satisfatoriamente aos incidentes e requisições de suporte técnico de nível I dos usuários do sistema Process Maker, considerando os preceitos e práticas de Gestão de Serviços do ITIL e ISO 20000-1. Dessa maneira, o suporte ao sistema torna-se mais ágil, otimizando o atendimento de incidentes e diminuindo o impacto de ocorrências no sistema.

Compromissos Assumidos

Alinhamos nossas políticas com as melhores práticas que existem no mercado (COBIT, ISO 38500, DMBOK), ostentando o acordo de fortalecer a integração entre Governança de TI e a Gestão de Riscos Operacionais.

A Diretoria do Banpará demonstra o seu comprometimento com o desenvolvimento, implementação e melhoria contínua da efetividade do seu Sistema de Gestão da Qualidade de TI, conduzindo análises críticas e disponibilizando recursos necessários para cada um dos processos.

Outro compromisso importante é o de implementar a Conformidade de Contratos de TI, de maneira a fortalecer a gestão de contratos de TI, alinhado com as melhores práticas disponíveis do mercado, principalmente as Instruções Normativas do Ministério da Economia, com indicadores econômicos e acompanhamento periódico do orçamento de TI.

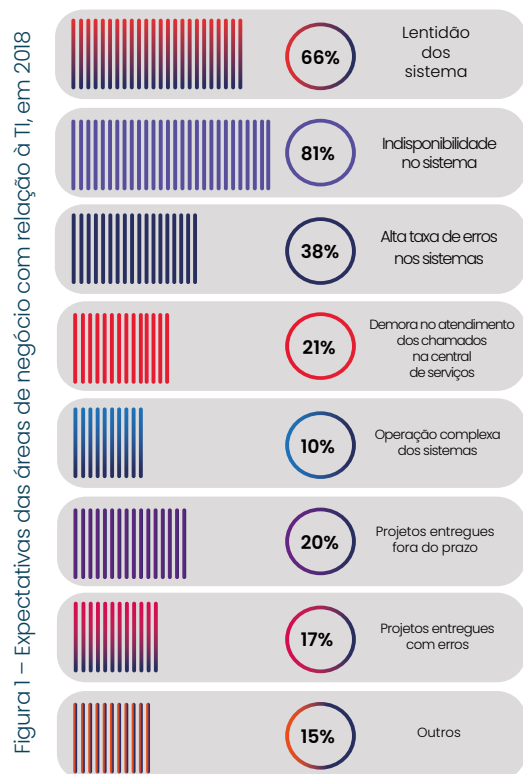
Objetivos para 2020

- » Modernização da arquitetura tecnológica dos sistemas e infraestrutura de TI, permitindo uma evolução tecnológica para que o negócio tenha novas oportunidades e possa otimizar sua performance no mercado;
- » Fomento a inovação e agilidade na TI, para que a tecnologia possa propiciar novas formas de ação do negócio sobre o mercado e também para estreitar os laços entre clientes e comunidade para com o Banpará, permitindo que este possa se conectar melhor e possa oferecer serviços e produtos de impacto e relevância para seus clientes;
- » Estruturar a gestão de serviços prestados pela TI, para que estes serviços possam agregar o valor almejado pelo negócio e para que os serviços de TI possam ter máxima eficiência, eficácia e menor custo possível para a instituição;
- » Estruturar a Governança de TI, para permitir que a TI do Banpará atue em consonância com as melhores práticas do mercado e para que ela também atue de forma estratégica, suportando tomadas de decisão da Alta Administração.

Engajamento

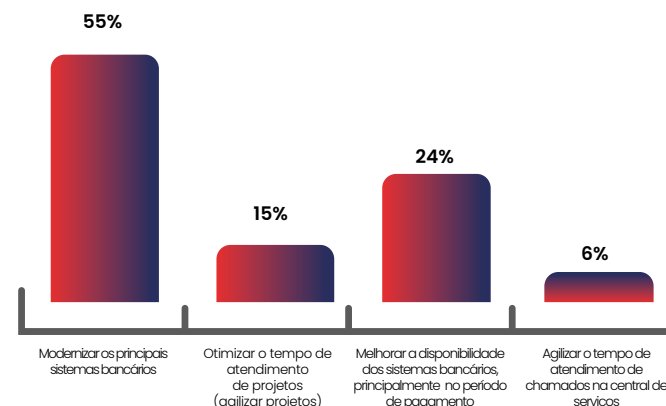
A Pesquisa de Satisfação da TI demonstra que as expectativas das áreas de negócios quanto a TI mudaram: em comparação com 2018 houve uma redução na satisfação das áreas de negócio para com a TI do Banpará, principalmente no que tange a sistemas corporativos. Em 2018, a maioria dos canais de atendimento via sistemas e os sistemas corporativos em si tinham alcançado o conceito “bom” de satisfação. Em 2019, houve uma diminuição e diluição desta satisfação entre os conceitos “bom” e “regular”. Percebe-se também que há um aumento na expectativa e maior exigência das áreas de negócio para com a TI, uma vez que em 2018 a maior expectativa era de aumento da disponibilidade dos sistemas corporativos e em 2019 essa expectativa ficou em segundo lugar, sendo o maior desejo das áreas de negócio a modernização dos sistemas corporativos do core bancário do Banpará – sistemas de Conta Corrente, Crédito Pessoa Física e Automação Bancária.

- Quais os principais problemas que você identifica na área de tecnologia do banco?



- Dentre as opções abaixo apresentadas, qual delas você considera como sugestão de melhoria mais importante da TI do Banpará?

Figura 2 – Expectativas das áreas de negócio com relação à TI, em 2019



- Como você avalia os canais de atendimento do Banco? (2018)

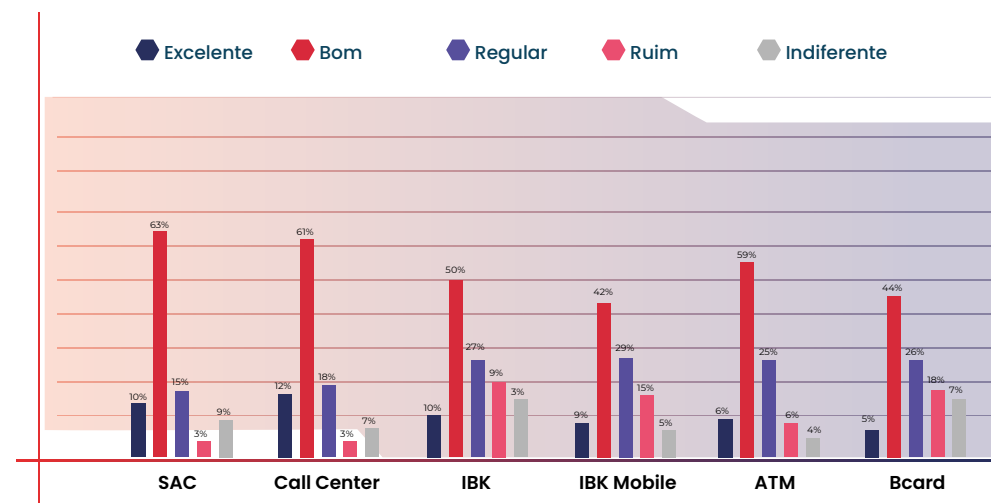
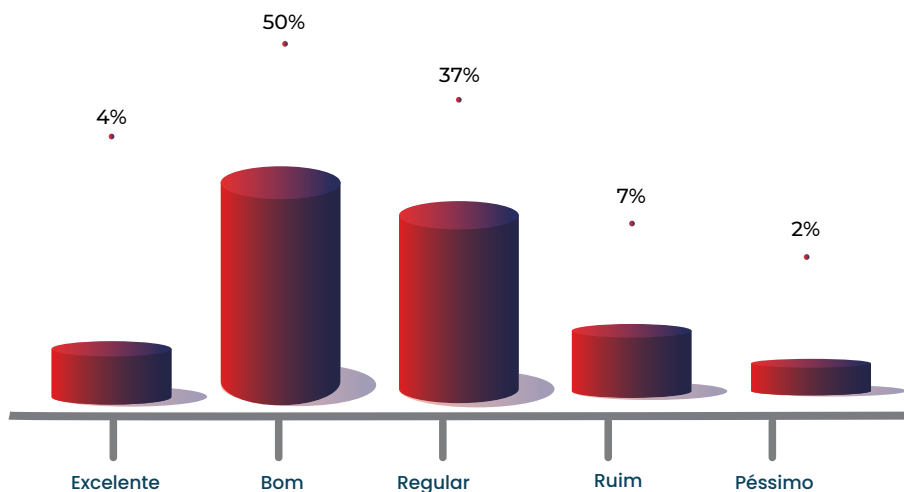


Figura 3 – Avaliação dos canais de atendimento pelas áreas de negócio, em 2018

2018

- Como você avalia os sistema mais utilizados?



- Qual seu grau de satisfação com a manutenção desses sistemas?

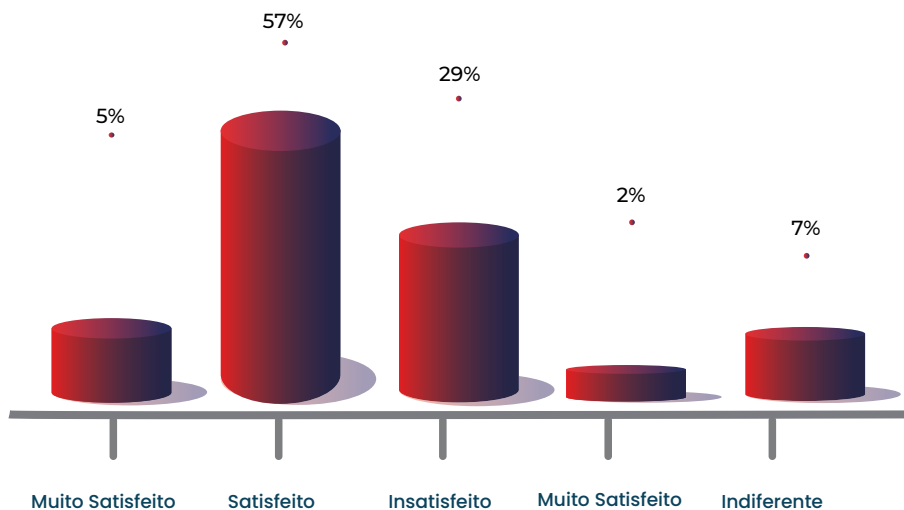


Figura 4 – Avaliação dos sistemas do core bancário pelas áreas de negócio, em 2018

- Como você avalia os canais de atendimento do Banco? (2019)

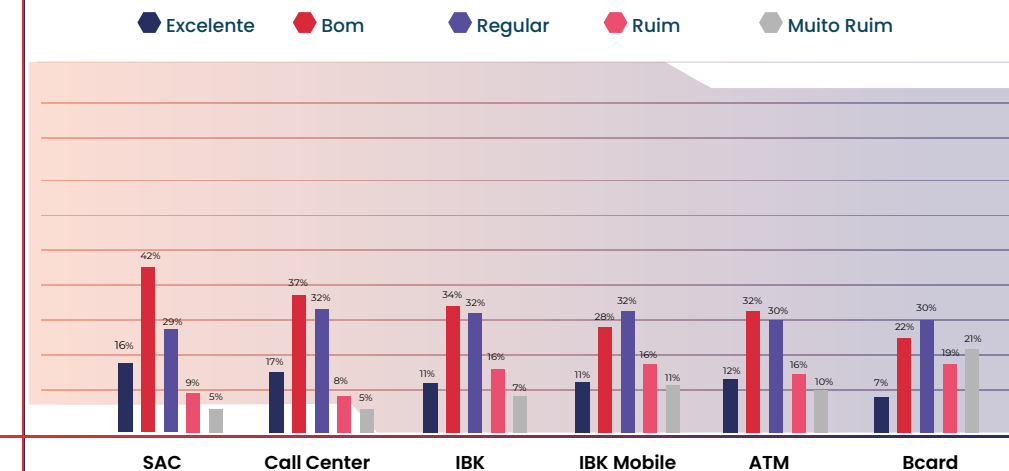
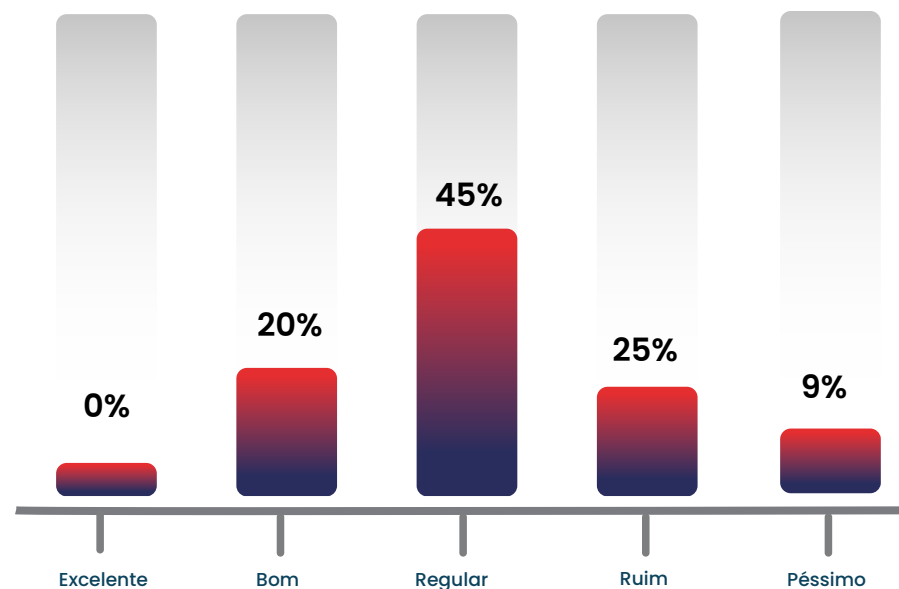


Figura 5 – Avaliação dos canais de atendimento pelas áreas de negócio, em 2019

2019

- Como você avalia os sistema mais utilizados?



• Qual seu grau de satisfação com a manutenção desses sistemas?

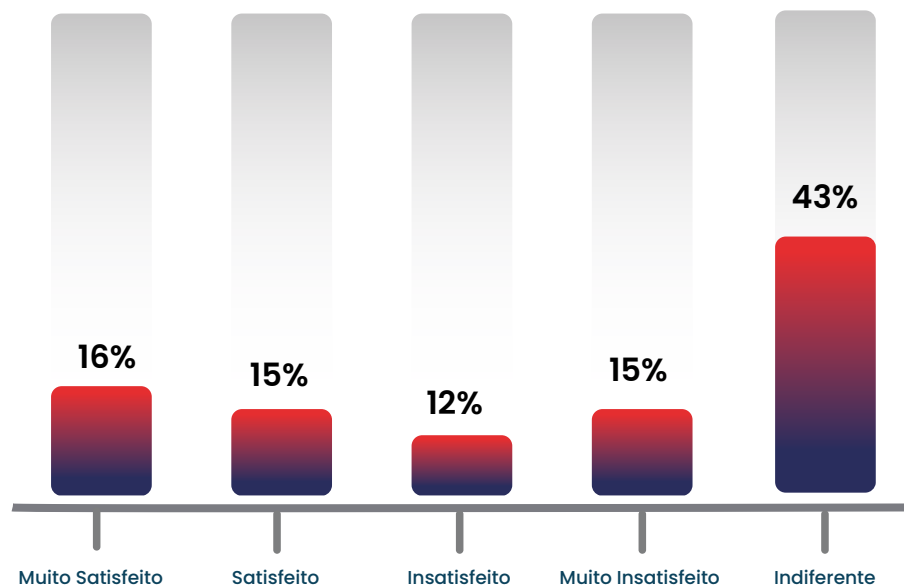


Figura 6 – Avaliação dos sistemas do core bancário pelas áreas de negócio, em 2019

Sistemas de TI

Nosso compromisso é promover a disponibilidade de sistemas e agilidade nas entregas da TI.

Estratégias para melhoria contínua dos sistemas de TI

- Otimização da gestão de Incidentes e Problemas na Sustentação;
- Criação, revisão e atualização dos Catálogos de Serviços;

- Monitoramento contínuo dos serviços de TI essenciais ao negócio;
- Revisão do processo de mudança e publicação do Manual de Normas e Procedimentos, com o novo regramento para mitigar riscos nas implantações em produção;
- Identificação dos sistemas e transações que mais geram impactos em produção e aplicação de correções estruturantes;
- Avaliação e adequação do backlog de projetos de negócio;
- Definição de metodologia de desenvolvimento e gerenciamento de projetos;
- Automatização do fluxo do processo de desenvolvimento de software.

Resultados e Iniciativas

- » Execução da avaliação e adequação do backlog de projetos, com ampla e efetiva participação das áreas gestoras. Tal ação possibilitou a reestruturação do backlog com demandas alinhadas com os interesses atuais do negócio;
- » Adoção da metodologia Cascata, onde os projetos eram desenvolvidos em fases. Foram incentivadas algumas iniciativas de desenvolvimento ágil, porém o método ainda não foi implementado na TI;
- » Redução dos incidentes com a resolução de problemas críticos (NPC, CC, Monitoramento, CC e transações de pagamento foram todos mapeados e monitorados);
- » Avanço no monitoramento dos **clusters** do Banco (**locks**);
- » Melhorias significativas na gestão do processo de mudança, inclusive atendendo a todos os apontamentos de auditoria interna referente ao período;
- » Organização do ambiente de desenvolvimento, com posterior criação de ambientes exclusivos por fornecedor;
- » Projeto Piloto com UX **Research** / Design e **Scrum** com foco em **Analytics**;
- » Participação na Feira do Livro / I.A. Ver-o-Livro;
- » Mentoria e Banca no Hackathon Serpro 2019 em Belém;
- » Entrega da primeira sala do EstaleiroUX no PCT Guamá;
- » Entrega da primeira versão do Banpará Empresas;
- » Mentoria do **Squad** do Multifatorial no EstaleiroUX.

O monitoramento da eficácia dos nossos processos é realizado por meio de reuniões mensais para apresentação e ponderações sobre os indicadores da TI. A partir dos indicadores apresentados são gerados planos de ação para tratar objetivamente o indicador, caso seja necessário.

Investimentos significativos em inovação tecnológica

• Avanços alcançados:

- Primeiros projetos realizados com UX Research e Design Thinking;
- Primeiros projetos 100% em desenvolvimento ágil em andamento;
- Espaço dedicado para experimentação.



• Ferramentas utilizadas:

- Design Thinking;
- Scrum / Kanban.



• Impactos dentro e fora do Banpará:

- Disseminação da cultura de Experiência de Usuário e desenvolvimento ágil;
- Parcerias e participações em eventos de inovação com órgãos locais.

Medidas para redução do consumo de energia

Adquirimos solução de infraestrutura hiperconvergente, cujo contexto tecnológico otimizado prevê redução no consumo de energia em até 20%. Porém, não foram implementados critérios de medição para aferir a eficácia energética dos novos equipamentos.

Visando melhorar nossa eficiência energética, está no planejamento de curto prazo (Agosto 2020) a implantação de um processo de otimização no uso de energia, com foco na TI Verde.

Metas e Objetivos para 2020

- » Alcançar 95% de disponibilidade nos sistemas de core bancário (conta corrente, crédito) e nos canais digitais do Banco;
- » Institucionalizar e implementar metodologia ágil de desenvolvimento de software;
- » Estabelecer processo de transformação cultural na área de sistemas como estímulo à transformação digital do Banpará;
- » Avaliar e substituir processos técnicos da operação interna da área de sistemas, com vistas à disponibilidade e agilidade nas entregas;
- » Realizar o Hackathon Banpará;
- » Realizar o Oracle Garage;
- » Estabelecer a Escola de Agilidade;

Metas e Objetivos de Longo Prazo

- » Modernizar os sistemas do core bancário (Conta Corrente e Crédito);
- » Reduzir a dependência dos fornecedores terceirizados a partir da criação de uma gerência de retaguarda e desenvolvimento interno.

GESTÃO AMBIENTAL E RELACIONAMENTO COM A COMUNIDADE

GRI 102-12, 102-13, 103-1, 103-2, 103-3, 302-4; Tema material: Valor da Marca

Com base na nossa Política de Responsabilidade Socioambiental – PRSA, visamos ações sustentáveis de forma compatível com a natureza de nossas atividades e a complexidade dos produtos e serviços, além de disseminar, entre o nosso público de relacionamento, uma cultura de responsabilidade socioambiental.

Por sermos uma instituição financeira que busca o desenvolvimento regional buscamos prevenir, mitigar e minimizar os impactos ambientais causados direta ou indiretamente pela empresa.

É nosso dever equilibrar as oportunidades de negócio com as responsabilidades social, econômica, ambiental e cultural, contribuindo para o desenvolvimento sustentável do nosso estado.

Priorizamos a responsabilidade ambiental empresarial promovendo ações que visam o uso eficiente e o consumo responsável de água, energia e demais recursos naturais e materiais, dessa forma esperamos que nossos fornecedores e prestadores de serviço atuem com os mesmos preceitos, respeitando o meio ambiente no desenvolvimento de nossas atividades, produtos e serviços, melhorando o uso de matérias-primas e energia como forma de contribuir para a conservação dos recursos naturais.

Apontamos também importância da sustentabilidade nos desenvolvimentos de infraestrutura e de tecnologia da informação, adquirindo equipamentos mais eficientes e com baixo consumo de energia, além de condicionar às obras e serviços de engenharia, manutenções e reformas executadas pelo Banco ou contratados.

Como forma de reforçar nosso compromisso, buscamos desenvolver em todo corpo funcional, uma cultura de consumo consciente dos recursos naturais bem como de destinação correta de resíduos.

Nossa responsabilidade com meio ambiente eleva a Instituição a um patamar positivo com relação às questões ambientais, fator esse que demonstra que somos engajados com o desenvolvimento sustentável.



Compromissos Assumidos

Como signatários da FEBRABAN somos aderentes ao SARB 14/2014, que institui o normativo de criação e implementação de política de responsabilidade socioambiental, e formaliza diretrizes e procedimentos fundamentais para as práticas socioambientais dos seus Signatários nos negócios e na relação com as partes interessadas. Além disso, estamos engajados na inclusão da Agenda 2030 da ONU, comprometidos em corroborar com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável.

Contribuições e Doações

Nossa Política de Responsabilidade Socioambiental – PRSA traz diretrizes específicas para o relacionamento com a comunidade, visando valorizar as questões sociais e estar cada vez mais presente na comunidade, por meio de mecanismos de inclusão social que sejam aderentes à missão e valores institucionais.

Além disso, apoiamos projetos que assegurem condições básicas de vida e saúde, contribuindo ainda para a prevenção no estado quanto ao abuso de substâncias químicas.

Anualmente, o Banco aprova um percentual destinado para concessão de doações, a fim de promover e/ou financiar projetos sociais e/ou filantrópicos correlacionados com a missão, visão e valores institucionais, em consonância com os nossos objetivos estratégicos e com o fortalecimento de marca, e garantindo a adoção dos mais elevados padrões de transparência, ética, legalidade e responsabilidade social.

Com base nessas prerrogativas e em observância às diretrizes do Código Brasileiro de Governança Corporativa, da Lei Federal N.º 13.303 de 30/06/2016, do Regulamento de Licitações e Contratos do Banpará, bem como do seu Estatuto Social implantamos a Política Institucional de Contribuições e Doações, com a finalidade de trazer o direcionamento dessas ações a instituições sem fins lucrativos e outros parceiros.

Resultados

Contribuições e Doações 2019

Instituição Beneficiada	Objeto	Valor
Casa do Menino Jesus	Acolhimento de crianças com câncer e outras patologias crônicas, vindas do interior do estado para tratamento de saúde na Capital.	R\$ 160.608,06
Espaço Nova Vida	Apoio e tratamento ao dependente químico.	R\$ 80.000,00
OSPAR	Apoio a obras Sociais da Paróquia de Nazaré.	R\$ 24.000,00
EMAÚS	Ajuda de custo para a Grande Coleta de Emaús, que atua na defesa, garantia e promoção dos direitos de crianças e adolescentes em situação de exploração pelo trabalho, moradia de rua, violência doméstica, abuso e exploração sexual e tráfico.	R\$ 568,29
AMAM	Ampliação do espaço da Associação Musical Antônio Malato, que atende crianças e adolescentes em situação de vulnerabilidade no município de Ponta de Pedras.	R\$ 8.000,00
TJ/PA - Associação Acreditar no Amanhã	Apoio ao projeto "Acreditar no Amanhã", por meio da aquisição de 4 mil exemplares do livro "Quem Conta um Conto Conta uma Lenda", para serem entregues gratuitamente aos alunos de escolas públicas localizadas nos bairros que compõem o Programa de Governo TERRITÓRIOS DE PAZ.	R\$ 40.000,00
Associação Colorindo a Vida	Apoio à Campanha McDia Feliz, para manutenção da Casa Ronald McDonald, que acolhe crianças em tratamento de câncer na Capital, por meio da venda de tíquetes de Big Mac, cujo valor foi revestido integralmente ao projeto.	1.000 tíquetes vendidos
Campanha de Natal	5ª Edição da Campanha "Doe um brinquedo e faça uma criança sorrir neste Natal", com a distribuição de brinquedos em todo o estado.	1.600 brinquedos doados
Total Investido		R\$ 313.176,35

Ações sustentáveis

Seguindo as diretrizes da Política de Responsabilidade Socioambiental – PRSA buscamos implantar projetos e realizar ações que promovam práticas sustentáveis no ambiente de trabalho, disseminem o uso eficiente dos recursos naturais e materiais, e, de combate às mudanças climáticas, proporcionando redução das despesas e melhorias na saúde e bem-estar dos empregados, bem como favoreçam a destinação adequada dos resíduos sólidos, reduzindo os impactos promovidos pela má destinação destes no meio ambiente.

- Resultados

Ações Sustentáveis		
Programa Ambiente Amigo	Campanha “Adote uma Caneca”	229 canecas entregues
Gestão de Resíduos	Campanha “É reciclável?” – incentivo à separação de recicláveis nas copas e nos banheiros das unidades da matriz e agências da capital.	Materiais separados: garrafas PET, sacolas, outros recipientes plásticos, latas e embalagens de papelão e rolinhos de papel higiênico.
Gestão de Resíduos	Distribuição de lixeiras seletivas e de pilhas e baterias entre agências e unidades da matriz.	12 kits de lixeiras seletivas; 21 lixeiras de pilhas e baterias.
Gestão de Resíduos	Credenciamento de cooperativas de catadores para coleta seletiva.	8 cooperativas parceiras
Caminhada Ecológica	Movimento realizado no Parque Estadual do Utinga para empregados e familiares, em celebração ao Dia mundial do meio ambiente, com a finalidade de apoiar a participação da comunidade na preservação do patrimônio natural do país.	300 participantes

ECOEFIÊNCIA – INICIATIVAS PARA REDUZIR O CONSUMO

GRI 102-10, 103-2, 103-3, 302-1, 302-4, 303-1, 305-1, 305-2, 305-4, 305-5, 306-2



Entendemos a importância da responsabilidade ambiental na empresa, buscamos ser aderentes por meio do uso eficiente e do consumo responsável de água, energia e demais recursos naturais e materiais.

Aprofundamos nosso conceito sustentável nas reformas e abertura de novas agências, adotamos a substituição de lâmpadas fluorescente por LED; realizamos manutenções preventivas periódicas em ares condicionados, priorizamos a TI Verde e uso de eletrônicos com tecnologia ecologicamente eficaz e correto.

Queremos reduzir nossos impactos diretos sobre o meio ambiente e prospectamos a viabilidade do uso de energia limpa e renovável para algumas unidades.





Energia

O consumo de energia elétrica é essencial nas operações de todas as nossas unidades, com isso tivemos um consumo global de **11.171.136 kW**, o que resultou uma despesa de **R\$ 10.431.423**, que corresponde a um aumento de **7,2%** comparado com o ano de 2018.

O processo de expansão do Banpará é um dos fatores que refletem para aumentar nossas despesas como energia.

Diante dessa situação, somos cada vez mais compromissados em mitigar os impactos gerados, adotando uma cultura sustentável em nossas unidades, como o desligamento das centrais de ar antes do encerramento do expediente e outras medidas conscientes adotadas pelos empregados.

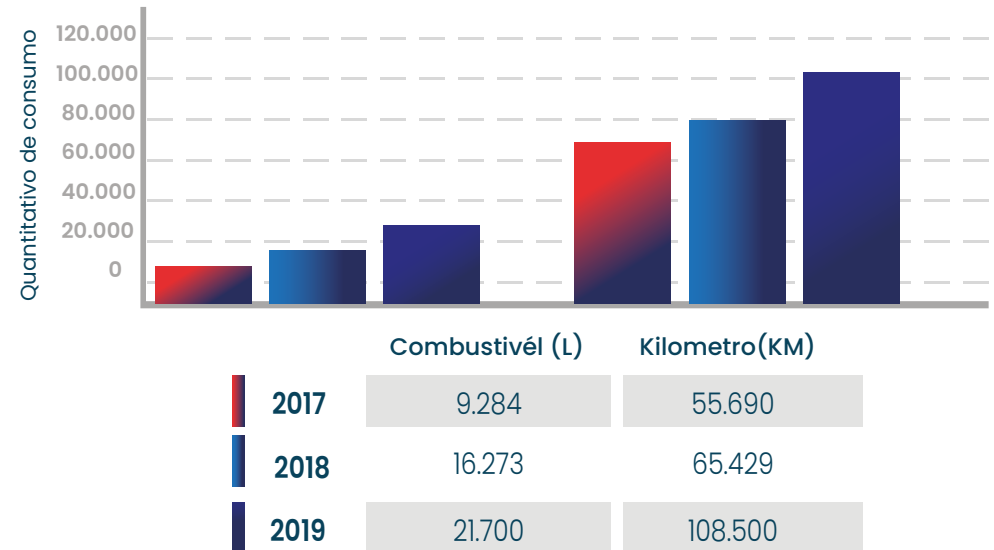
Instalamos na maioria das agências sensores de presença e lâmpadas de led - proporcionando uma redução considerável no consumo de energia dessas unidades.



Os combustíveis utilizados no Banco são para o consumo dos veículos, do tipo gasolina e diesel, com consumo anual de cerca de 21.700 litros, num total de 108.500 km rodados.

Anos	Combustível (L)	Aumento	Quilômetro (km)
2017	9.284	-	55.690
2018	16.273	75,28%	65.429
2019	21.700	33,35%	108.500

Comparativo



Água

Água em nossas unidades é utilizada para higiene pessoal, limpeza dos ambientes, lavagem de utensílios domésticos e pessoais. No Banpará esse recurso é proveniente de sistema público de distribuição. O volume total consumido no ano foi de **17.150 m³/ano**.

Temos na maioria das agências torneiras com temporizador e sistema de reuso de água em 29 unidades, o que economiza cerca de 40% no consumo da água.

Mantemos nossas campanhas ativas de redução de consumo de água, envolvendo empregados e terceirizados, por meio das quais trabalhamos a educação para o consumo consciente.

Emissões

Diante das atividades desempenhas em nossas unidades, somos conscientemente preocupados com nossas emissões diretas e indiretas de gases de efeito estufa – GEE.

Para aferir nossas emissões utilizamos a média mensal do consumo durante o ano base de 2019, parametrizando os cálculos por meio das calculadoras disponibilizadas no site do Instituto de Conservação e Desenvolvimento Sustentável da Amazônia – Idesam (<http://idesam.org/calculadora/>) e Tribunal de Justiça do Paraná – Gestão Ambiental (<https://www.tjpr.jus.br/web/gestao-ambiental/calculadoraco2>).

Quadro de Emissões 2019⁴

Escopo ⁵		Consumo	J	tCO2/ano	% intensidade
1	Gasolina ²	16.589L	534.497,58 x10 ⁶	34,4	2,5
	Diesel ²	5.111L	18.154,72x10 ⁷	17,8	1,3
	Papel ¹	20.073.100,00	-	65,6	4,8
	Taxi	1867,25km	-	6,8	0,5
	Viagem Aérea ³	1.186.707,34km	-	667,00	48,7
2	Energia Elétrica	11171136kwh	40.216.089x10 ⁶	579,72	42,3

¹ Para o cálculo da emissão do papel branco, multiplicou-se o kg consumido pelo fator de emissão do papel branco 0,7 kgCO2/kg.

² As emissões de tCO2 de diesel e gasolina, foram parametrizadas pela calculadora Desenvolvimento Sustentável da Amazônia – Idesam (<http://idesam.org/calculadora/>).

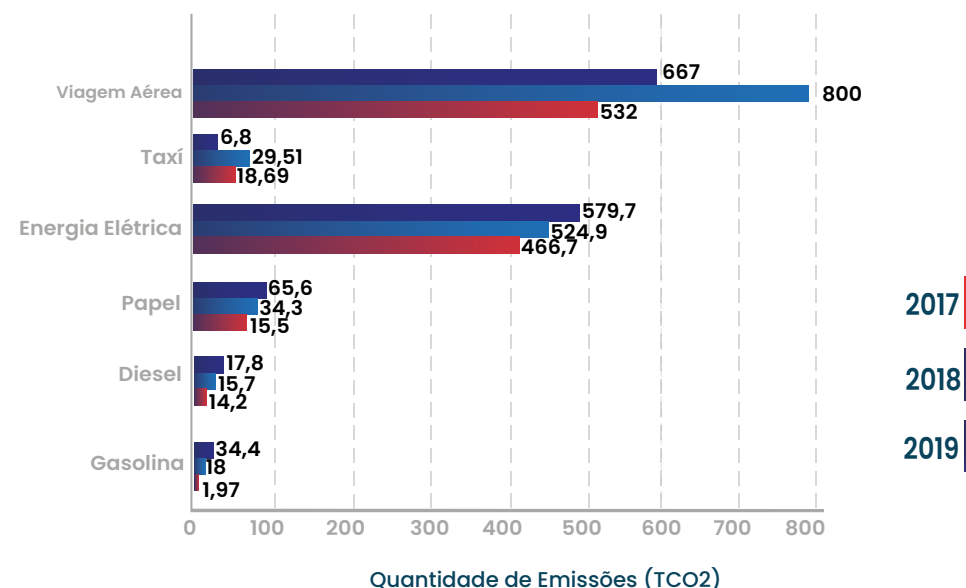
³ As emissões de tCO2 provenientes de viagens aéreas foram parametrizadas usando média de três metodologias:

- Calculadora Tribunal de Justiça do Paraná – Gestão Ambiental (<https://www.tjpr.jus.br/web/gestao-ambiental/calculadoraco2>) que utiliza a média anual de km;
- Projeto Carbono água, que usa a quantidade viagens por ano
(<http://www.projeto carbono agua.com.br/carbono agua/pt/index.php?acesso=cadCalculadora.php>);
- Fórmula que usa fator de emissão que considera a gasolina de avião (E: (D X FE) /1000) onde:
 - » E – emissão (co2t)
 - » D – Distância (km)
 - » FE – Fator de emissão
 - » 1000 – conversão para tonelada
 - » Gasolina de avião 2,198 l

⁴Não parametrizamos o consumo de tCO2 dos transportes de produtos, materiais ou bens, que vieram a ser utilizados por meio do serviço de transportadoras.

⁵ Fundamentado na classificação de emissões de GEE de Escopo 1 e 2 do GHG Protocol.

Comparativo de Emissões



tCO2/ano

	2017	2018	2019	Total	Média
Gasolina	1,97	18	34,4	54,37	18,1
Diesel	14,2	15,7	17,8	47,68	15,9
Papel	15,05	34,3	65,6	114,92	38,3
Taxi	18,69	29,51	6,8	55	18,3
Viagem Aérea	532	800	667	1999	666,3
Energia Elétrica	466,7	524,9	579,7	1571,3	523,8
TOTAL	3066	3440	3390		

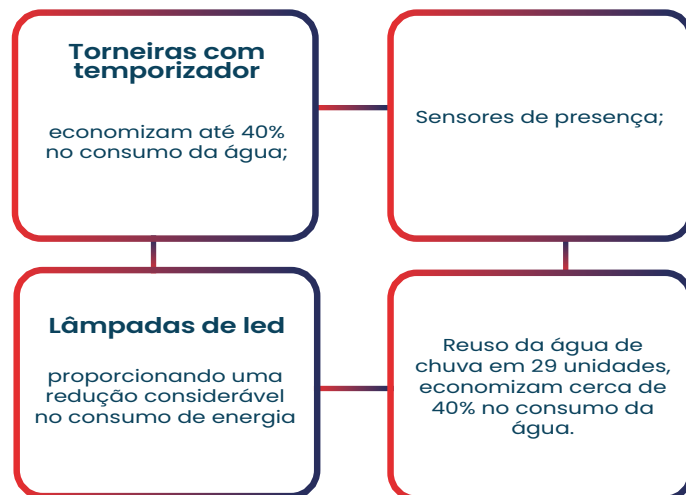
Redução de 1,45% nas emissões, comparadas a 2018.

Iniciativas nos serviços de Manutenção e Engenharia

Acompanhamos as inovações de mercado relacionadas à sustentabilidade e instruímos os empregados sobre a importância da mesma, a fim de trazer maior eficiência para o Banco.

Uma das diretrizes da nossa Política de Responsabilidade Socioambiental – PRSA é aplicar os critérios socioambientais nos serviços de manutenção e engenharia, observando esses critérios no uso de materiais e no descarte de resíduos, com vistas a reduzir despesas e a mitigar possíveis danos sociais, ambientais e de imagem.

O Banpará aplica, na maioria das agências, materiais que mitigam o desperdício de água e energia elétrica:



Objetivos para 2020

- » Retrofit no Ed. Banpará (matriz) e agências/postos da capital.
- » Implementação de mecanismos que monitorem a eficácia dos atendimentos de forma automatizada.

Ostentamos o compromisso de maior eficiência no planejamento para reduzir o tempo de execução das demandas, focados em obtermos uma agência moderna, sustentável e acessível.

Iniciativas para reduzir o consumo de energia e melhorar nossa eficiência energética

Entrega da nova subestação e modernização do grupo motor gerador do Edifício Banpará, e de diversas agências nos municípios do estado;

Curso de capacitação em energia solar fotovoltaica*;

Revisão do consumo de energia contratado de várias unidades do Banco;

Melhoria no ambiente de trabalho das unidades capital/matriz e implementação do BIM (Building Information Modelling), para atendimento de Decreto Federal Nº 9.983, de 22/08/2019.

*Encontra-se em fase de instrução processual a contratação de empresa para elaboração de projeto para a utilização de painéis fotovoltaicos em três unidades piloto (Complexo Senador Lemos, Agência Marituba e Agência Ananindeua).

Iniciativas para reduzir o consumo de água

Instalação do sistema de reuso de água em 6 agências:

- Porto de Moz
- Jacareacanga
- Pau-d'arco
- Palestina do Pará
- Cachoeira do Pirá
- Mocajuba

Programa Ambiente Amigo – PAA



Diante da importância do consumo consciente para o futuro da Instituição adotamos práticas sustentáveis implementando o consumo responsável de recursos naturais e materiais, buscando sempre melhorias tecnológicas e investimentos socioambientais.

Para disseminar internamente essas atividades contamos com facilitadores ambientais, como as campanhas de conscientização sobre o uso racional de recursos além de divulgação de matérias educativas. Esse programa tem como principal finalidade a adoção de medidas para conscientização do uso racional e eficiente de:

- Energia – campanha “Consumo Responsável”;
- Papel – campanha “Imprimir pra Q?”; e
- Descartáveis – campanha “Adote uma Caneca”.
- Além de incentivar a prática da coleta seletiva, para o descarte correto dos materiais recicláveis.

Resultados

Consumo Anual

Ano	“Adote sua caneca” (Copos descartáveis)	“Consumo Responsável” (Energia elétrica em kw/h)	“Imprimir pra Q?” (Folhas de papel)
2017	449.911	9.631.801	16.129
2018	431.545	10.424.287	14.708
2019	775.610	11.171.136	20.073

Comparando ao ano de 2018, o desempenho do consumo dos itens das campanhas não foi favorável. É notório que o expressivo processo de expansão do Banco, consequentemente o aumento nos negócios e no número de contratos e serviços contribui para este resultado.

Além disso, o aumento no consumo de copos descartáveis é resultado da aderência à Lei Municipal nº 9005 de 2013*, uma vez que precisamos equipar as agências com bebedouros e copos. Entretanto, destacamos que o uso de copos descartáveis é exclusivo para nossos clientes nas agências ou em casos excepcionais nas unidades da matriz.

***Art. 2º-A.** “Os Bancos deverão disponibilizar em todas as suas agências, pelo menos, um bebedouro de água e copos descartáveis para uso dos clientes a ser disponibilizado no salão de atendimento para o público em geral.”

Resíduos Sólidos

Por meio das campanhas realizadas no Programa Ambiente Amigo, temos disseminado uma cultura de mudanças para a sustentabilidade. Nosso descarte tem sido cada dia mais assertivo, principalmente nas unidades da capital, onde há cooperativas de catadores parceiras do Banco. Poucos municípios do interior, possuem associações ou cooperativas de catadores, nos quais a coleta seletiva nas agências do Banpará teve início em 2019, alcançando uma coleta nesses municípios de mais de uma tonelada de recicláveis.

Realizamos a segunda etapa do processo de aquisição de coletores seletivos, e distribuímos mais 12 kits de lixeiras entre unidades da matriz e mais sete agências do interior.

Iniciamos o credenciamento de cooperativas de catadores, a fim de oficializar e fortalecer nossas parcerias com os catadores que realizam a coleta seletiva nas unidades do Banco.

O programa de coleta seletiva foi ampliado por meio da campanha “É Reciclável?”. Além do descarte realizado nas lixeiras seletivas, incentivamos a separação dos resíduos recicláveis que eram descartados nas copas das unidades, por ocasião das refeições, e nos banheiros, como é o caso do rolinho de papel higiênico. Essa iniciativa visa otimizar o processo de descarte, separando todos os resíduos gerados, não somente aqueles provenientes das nossas atividades fins.

É RECICLÁVEL?



Jogue na lixeira seletiva:

Vidro (garrafas em geral);
Plástico (garrafas pet, plástico filme, potes, sacolas);
Metal (latinhas, enlatados);
Papel (revistas, jornais, livros, caixas do tipo longa vida, papelão, rolinho do papel higiênico).

*Os produtos devem estar limpos e secos (sem gorduras ou restos de comida), de preferência não amassados.
Contribua com a coleta seletiva!



Destinamos ao todo 9,7 toneladas de materiais recicláveis para coleta seletiva.

Material	2017	2018	2019
Papel Misto	-	2.555	3.275,5
Papel Branco	12.169	3.834	4.026,9
Papelão	2.340	4.750	1.261,0
Plástico	420	735	924,0
Ferro	-	150	228,0
TOTAL	14.929	12.024	9.715,4



Pilhas e Baterias

Iniciamos o programa de coleta de pilhas e baterias em todas as unidades da capital e em algumas do interior. Ao todo, foram adquiridos 21 coletores apropriados para pilhas e baterias domésticas, os quais estão disponíveis para toda a sociedade.

Por meio do Programa ABINEE Recebe Pilhas da Associação Brasileira da Indústria Elétrica e Eletrônica, realizamos nossa primeira entrega de aproximadamente 10 kg, em um dos pontos de coleta autorizados na capital, que, por meio da GM&C, especializada em logística reversa, esses produtos recebem destinação final ambientalmente adequada, visando ao atendimento da Resolução CONAMA 401/2008.

FORNECEDORES E RESPONSABILIDADE CONTRATUAL

GRI 102-8, 102-9, 102-10, 103-2, 103-3, 202-1, 204-1, 205-3, 308-1, 414-1, 414-2; Tema material: Corrupção

Nosso compromisso é exigir critérios ambientais, econômicos e sociais nas aquisições de bens e contratações de serviços, nos estágios de produção, transformação, deslocamento, reaproveitamento e descarte, possibilitando a proteção ao meio ambiente e o desenvolvimento econômico e social.

Os processos de aquisição de bens e contratação de serviços do Banpará é amparado por normativos específicos que disciplinam as atribuições e obrigações das diversas unidades do Banco. Dessa forma, as licitações e os contratos são modelados e desenvolvidos de acordo com os mais elevados padrões éticos, e com as práticas anticorrupção.

As aquisições de bens e contratação de serviços baseiam-se em práticas sustentáveis, reforçadas pela solicitação de documentações/certidões que comprovem o engajamento dos fornecedores contratados que em sua cadeia produtiva, não utilizem o trabalho infantil e empregam pessoas com deficiência, quando atingem o percentual previsto na legislação. Outra prática, para aquisição de móveis, é a solicitação de madeira de área reflorestada, assim como a exigência dos certificados que comprovem regularidade junto ao IBAMA e ABNT.

No momento da definição do objeto e das obrigações contratuais, o responsável pela aquisição ou contratação avalia a viabilidade da adoção de critérios de sustentabilidade, nos termos da Política de Responsabilidade Socioambiental do Banco. Para a definição de tais critérios, são observadas práticas sustentáveis utilizadas pelo mercado fornecedor e são consideradas como especificação técnica do objeto ou obrigação da contratada.

O processo de contratação de prestadores de serviços, fica vinculado às convenções trabalhistas e ao cumprimento dos valores e benefícios nelas previstas. Cada serviço terceirizado contratado prevê suas particularidades e sempre visa uma justa remuneração aos prestadores contratados.

Revisamos os procedimentos de aquisições e descarte de



bens para adequação a práticas mais sustentáveis, sempre alinhados com a Política de Responsabilidade Socioambiental – PRSA do Banco e com a legislação vigente. A revisão das especificações e volumes consumidos de todos os materiais de consumo e bens móveis, visando combater a prática de desperdícios e substituição por itens ambientalmente corretos, que não poluam o meio ambiente, sempre respeitando a cadeia produtiva que estão vinculados.

Almejamos que o poder de compra desta Instituição seja indutor de boas práticas sustentáveis para uma sociedade justa e um meio ambiente equilibrado.

Monitoramos os processos de aquisição de bens e contratação de serviços por meio de sistemas de processamento de dados, que realizam o controle, inclusive com emissão de alertas de vencimentos, entregas, etc. E pela revisão sistemática dos processos e adequação às práticas sustentáveis vinculadas à Política de Responsabilidade Socioambiental do Banco. Os resultados estão em aquisições mais sustentáveis, baseadas no consumo correto, evitando o desperdício e combatendo a degradação ambiental.

Trabalhamos com diversos fornecedores dos segmentos de informática, materiais, mobiliários e equipamentos, comunicações, mão de obra locada, dentre outros.

Considerando que as contratações do Banpará são feitas via licitação, o Banco possui uma grande variação de contratação de fornecedores, assim como marca, produtos e serviços, que variam em cada certame licitatório, sempre baseados com critérios e especificações estabelecidos nos Editais e termos de referência que a aquisição/contratação requer.

Cadeia de Suprimentos ²	-
Contratos firmados ¹	117
Quantidade de fornecedores ¹	111
Valor contratado aproximado ¹	R\$ 236 milhões

¹ Informações extraídas do sistema ADMLOG.

² Não existe critério para priorização de contratação de fornecedor local, considerando que as contratações são realizadas via licitação com ampla participação.

Nossos principais prestadores de serviços são aqueles que realizam vigilância armada em todas as unidades do Banco, equivalente a 71% do total.

Terceiros	Total	%
Vigilância Armada	739	71%
APPD (contínuos)	94	9%
Recepção	6	1%
Limpeza e conservação	201	19%
Motoristas	5	0,5%
Total	1045	100%

Impacto social negativo na cadeia de fornecedores



Apuração de Responsabilidade Contratual

O Banco possui uma comissão específica para apuração de responsabilidade contratual, cuja atribuições envolvem investigação, instrução, análise, opinião e recomendação sobre os processos administrativos para a aplicação de sanção.

Qualquer área do Banco, quando do conhecimento de algum descumprimento contratual pode suscitar, por meio de procedimento interno pré-definido, pelo que chamamos de fluxo para apuração de responsabilidade contratual, a devida apuração, que deve ser procedida de fundamento para tal. Após os trâmites regulares, cabe à Diretoria autorizar a instauração do procedimento.

O tema “Corrupção” é tratado de forma veemente, entretanto, pelo formalismo de instrução, só conseguimos analisar o conjunto probatório que foi juntado ao processo. Acaso, na análise, vislumbre-se atos desse tema, a questão é indicada para a devida apuração, com aplicação ou não das penalidades previstas em lei ao contratado.

Temos o compromisso de promover regular, célere e eficaz apuração de responsabilidade contratual, para que, ao final, por meio dos princípios que permeiam o Direito Administrativo Público, sejam as empresas penalizadas nas devidas proporções que atuem com irregularidades perante o Banco, inclusive com atitudes que possam advir de corrupção e suborno, servindo de modelo para as demais empresas da redução substancial de atitudes temerárias perante os contratos firmados com o Banco, evitando assim, reiteradas irregularidades que possam vir a serem cometidas, caso não tenham as devidas retribuições administrativas, como as penalidades previstas na legislação correlata.

Não houve constatação de contratos com parceiros comerciais rescindidos ou não renovados em decorrência de violações relacionadas à corrupção, apenas com relação a descumprimentos contratuais das mais diversas espécies.

COLABORADORES

GRI 102-12, 102-13, 103-2, 103-3, 403-1, 403-2, 403-4, 404-1, 404-2, 404-3, 412-2; Tema material: Valorização e Capacitação dos Funcionários

O Banpará é uma instituição que se preocupa com o desenvolvimento dos seus empregados e investe em capacitação, a partir da identificação das necessidades, por meio de diversos recursos:

- Política de Treinamento;
- Plano Anual de Treinamento – PAT;
- Plano de Desenvolvimento Individual – PDI;
- Planejamento estratégico do Banco;
- Demandas legais dos órgãos reguladores; e
- Apontamentos da Auditoria Interna.

Melhorias implantadas no processo de capacitação

- Plataforma de Capacitações EAD;
- Sistema Digital para Controle de Frequências em treinamentos presenciais;
- Relatórios de custos por área;
- Relatório de cursos/capacitação por empregado.

Novos processos ou programas voltados para valorização e capacitação dos empregados

- Renovação do Contrato com a FEBRABAN, contemplando aproximadamente 650 horas de cursos;
- Remodelagem do treinamento de integração dos novos bancários;
- Contratação do Programa de Formação de Líderes (baixa, média e alta gestão);
- Projeto de formação gerencial, com o objetivo de criação do banco de talentos/sucessão.



Esse processo de desenvolvimento de pessoal é acompanhado por meio de mecanismos que monitoram a sua eficácia:

- Avaliação das ações de desenvolvimento, aferição de conhecimento e aplicabilidade do conhecimento;
- Acompanhamento do desenvolvimento do empregado capacitado, a partir da Avaliação de Competências.

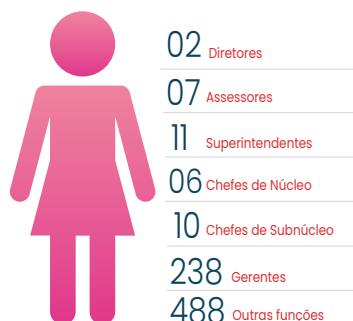
Dentre as nossas contribuições aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável – ODS, evidenciamos a equidade na oferta de oportunidades para funções de liderança na Instituição, promovendo o empoderamento feminino, o que pode ser interpretado pela representatividade das mulheres em cargos de gestão, atualmente 44%, nas mais diversas áreas do Banco.

• Funções comissionadas

HOMENS



MULHERES



Total: **H: 980** **M: 762**

Iniciativas externas que subscrevemos

- » Autorregulação Bancária para Certificação Profissional ANBIMA – CPA aos empregados que exercem atividades relacionadas aos serviços qualificados, que envolvem a prestação dos serviços de custódia para emissores e investidores, escrituração e controladoria de ativos e passivos.
- » Sistema de Autorregulação Bancária (SARB) FEBRABAN, que torna o sistema bancário mais saudável, ético, eficiente e confiável, em especial, ao que se refere a UNIBANP.

Gestão de Competências

• Avaliação de Desempenho Funcional – ADF

Em setembro/2019 foi aplicada a Avaliação de Desempenho Funcional – ADF, referente 1º semestre de 2019, como ferramenta estratégica para aferir o desempenho dos empregados, juntamente com outras ações: feedbacks e elaboração de Planos de Desenvolvimento Individual-PDI. Após identificar os empregados que necessitam de desenvolvimento, dando enfoque às competências mais deficitárias e a estratégia do Banco encaminhado o PDI para a Universidade Banpará – UNIBANP, providenciar a capacitação desses empregados.

Treinamentos (UNIBANP)

Horas de treinamento: **72.847 h/aulas**

86h/aulas relacionadas ao tema de direitos humanos



Empregados treinados: **2.053**
(M – 1.046 / H – 1.007)

Funções: Gerente Geral, Gerente de Serviços Internos, Gerentes da Matriz, Supervisores e Chefes de Subnúcleos.

Educação (PDEB)

- Empregados contemplados: **154**
- Graduação: **83** (M – 39 / H – 44)
- Pós-Graduação: **71** (M – 38 / H – 33)

Buscando melhorar a competência dos empregados para implementação de práticas sociais e ambientais e procedimentos aplicados às linhas de negócios, após aplicação da ferramenta da Avaliação de Desempenho Funcional – ADF, o empregado poderá elaborar o seu Plano de Desenvolvimento Individual – PDI, destacando as competências que necessitam de melhoria, bem como propondo planos de ação e solicitação de treinamento à UNIBANP.

AVALIAÇÕES DE DESEMPENHO* (1º SEMESTRE)

TIPO

GÊNERO FEMININO

GÊNERO MASCULINO

AVALIADO

Total de Avaliações Realizadas: 913

Carreira Bancária:
Técnico Bancário: 92,77%
Técnico Nível Superior:
Administração: 0,88%
Advogado: 0,88%
Assistente Social: 0,22%

Contador: 1,97%
Economista: 0,22%
Engenheiro Agrônomo: 0,11%
Engenheiro Civil: 0,44%

Informática: 2,08%
Informática Suporte: 0,44%

Total de Avaliações Realizadas: 1.263

Carreira Bancária:
Técnico Bancário: 83,85%
Técnico Nível Superior:
Administração: 0,24%
Advogado: 1,03%
Assistente Social: 0,08%
Consultor em Sist. de Informação: 0,08%

Contador: 1,66%
Economista: 0,08%
Engenheiro Agrônomo: 0,48%
Engenheiro Civil: 0,63%
Engenheiro Eletricista: 0,4%
Engenheiro Mecânico: 0,08%

Informática: 7,92%
Informática Suporte: 2,53%

Médico do Trabalho: 0,08%

Auxiliar de Serviços Gerais:
Auxiliar de Manutenção: 0,16%
Auxiliar de Serviços Gerais: 0,4%
Motorista: 0,32%

AVALIADOR

Total de Avaliações Realizadas: 215

Diretoria (Financeira): 0,47%
Carreira Bancária:
Técnico Bancário: 94,88%
Técnico Nível Superior:
Administração: 0,47%
Advogado: 0,47%
Contador: 1,4%
Engenheiro Civil: 0,93%
Informática: 0,93%
Informática Suporte: 0,47%

Total de Avaliações Realizadas: 286

Conselheiro (CONSAD): 0,35%
Diretor Presidente: 0,35%
Diretoria (exceto Financeira): 1,05%
Carreira Bancária:
Técnico Bancário: 87,06%
Técnico Nível Superior:
Advogado: 1,4%
Contador: 1,75%
Economista: 0,35%
Engenheiro Agrônomo: 0,35%
Engenheiro Civil: 0,35%
Informática: 4,9%
Informática Suporte: 2,1%

* O Sistema da Avaliação de Desempenho Funcional – ADF, demonstra os cargos do Banpará nos grupos ocupacionais (Carreira Bancária – TB; Técnico Nível Superior e o Auxiliar de Serviços Gerais – cargos de nível fundamental).

O Banco realizou palestras de conscientização, a fim de facilitar a continuidade da empregabilidade em caso de aposentadoria ou de rescisão de contrato de trabalho.

Compromissos para o futuro

- » Capacitação de acordo com o Planejamento Estratégico do Banco 2020/2024;
- » Divulgação de metas e indicadores de capacitações da UNIBANP;
- » Capacitar além das lideranças, todos os demais colaboradores (técnicos Bancários);
- » Projeto de incentivo para o autodesenvolvimento dos colaboradores;
- » Reestruturação da Universidade Banpará - UNIBANP visando maior celeridade das ações e processos de capacitação dos colaboradores;
- » Projeto de Acompanhamento e Desenvolvimento de Lideranças - ADL;
- » Encontros/eventos presenciais que visem o networking, o alinhamento dos colaboradores, bem como a mudança de cultura organizacional;
- » Encontro Anual de Líderes, de Agentes Bio, de Universidades Corporativas e etc., com vistas à capacitação, integração, melhoria dos processos e, conseqüentemente, do resultado do Banco.

Saúde, Segurança e Valorização

Visando minorar conflitos no ambiente de trabalho, foi elaborado o Projeto Diversidade, com o objetivo de promover e orientar os empregados e gestores quanto a importância do respeito a diversidade no ambiente laboral. Somado a esta ação, realizamos diversas atividades junto aos empregados e gestores, com o objetivo de favorecer a melhoria da saúde e qualidade de vida desse público.

Destacamos o Programa Saúde e Qualidade de Vida-PSQV/Banpará, que deve ser compreendido como importante ferramenta de garantia e efetivação da saúde, segurança e valorização.

A fim de contribuir para uma vida saudável e promover o bem-estar dos empregados, consolidamos diretrizes de saúde e segurança que são abordadas no acordo coletivo de trabalho, em um percentual de 7,41% dos tópicos, dentre eles:

- Segurança Bancária
- Pagamento de salários aos aposentados na ativa
- CIPA e SIPAT
- Dados de Medição e Adequação das Condições Ambientais do trabalho
- Saúde e Qualidade de Vida
- Terapias Holísticas
- Espaços de Integração
- Apoio ao Dependente Químico

Entendendo a nossa responsabilidade com a Agenda 2030 reforçamos o nosso comprometimento em contribuir para o desenvolvimento sustentável, atuando de forma preventiva a fim de proteger os direitos trabalhistas e promover um ambiente de trabalho seguro. Trabalhamos cotidianamente na perspectiva de orientações aos empregados quanto ao acesso a direitos trabalhistas/previdenciários, buscando ainda efetivar ações e projetos visando minorar riscos relacionados às incidências de conflitos no ambiente de trabalho.

Melhorias

- » Automatização da demanda do e-Social (Os envios das informações relativos à área de segurança, saúde e qualidade de vida ao E-Social estava prevista para julho/2019, porém por determinação do Governo Federal, foi adiado para janeiro/2020 e, após nova retificação, o envio dessas informações ficaram previstos para setembro/2020);
- » Aquisição/Saldo de Licença Prêmio;
- » Migração dos cursos;
- » Ficha Perfil;
- » Customização/Migração/Relatório da Diferença de Caixa;
- » Progressos no cadastro e automação do auxílio creche;
- » Independência do uso da Central de serviços do Ticket Alimentação (Sodexo);
- » Desvinculação do sistema de cadastro dos Benefícios com a folha de pagamento;
- » Aumento do quantitativo de atendimentos realizados no Programa Saúde e Qualidade de Vida, em comparação ao ano de 2018.

Novos projetos ou programas voltados para saúde, segurança e valorização dos empregados

- Gestão integrada do Fator Acidentário de Prevenção-FAP;
- A GESAT em Diálogo com as Famílias;
- Retorno ao Trabalho Acolhedor/Humanizado;
- Em análise: Premiação dos empregados que cumprirem as solicitações médicas em tempo hábil.

Compromissos e Metas para 2020

- » Expandir o Programa Saúde e Qualidade de Vida-PSQV/Banpará para Unidades do interior do estado;
- » Adição de mais um dígito na matrícula dos empregados;
- » Implantação no sistema do RH dos arquivos de comunicação do Prev-Renda junto à Icatu Fundo Multipatrocinado (previdência complementar).

Prevenção de Acidentes de Trabalho

Investimos na saúde e atuamos preventivamente contra qualquer tipo de acidente que prejudique o nosso trabalhador. Dessa forma, capacitamos e proporcionamos condições para que nossas Comissões Internas atuem constantemente em melhorias em prol da saúde e segurança.

- 5,6% dos empregados do Banco participam da CIPA

..... Edifício Banpará 16: 8 mulheres / 8 homens

..... Complexo Municipalidade 8: 1 mulher / 7 homens

Ações voltadas para a Saúde dos Empregados

- Dia do aposentado (Qualidade de vida dos idosos na contemporaneidade);

- Arrastão de Carnaval (Prevenir para entrar na folia);
- Dia da Mulher (A importância do empoderamento feminino no Banpará);
- Campanha de Vacinação – febre amarela, difteria e tétano; sarampo, caxumba e rubéola (Objetivo: Imunização dos empregados do Banpará);
- Dia Internacional do Diabético (Alimentação e prevenção na terapia do diabetes);
- Janeiro Branco (Saúde mental e bem-estar)
- Setembro Amarelo (Prevenção ao suicídio);
- Novembro Azul (Prevenção ao câncer de próstata);
- Outubro Rosa (Prevenção ao câncer de colo do útero).
- Projeto Diversidade (Objetivo: Promover e orientar acerca da importância da diversidade no ambiente laboral).

CIPA Complexo Municipalidade

..... Restauração de espaço que se encontrava em abandono e acumulando mofo;

..... Restauração das calçadas dos prédios do complexo, que estavam quebradas e apresentando risco de acidentes aos pedestres;

..... Substituição do isolamento acústico das salas do Banpará Digital, que antes estava comprometida por mofo e ação de roedores;

..... Limpeza e organização do estacionamento que se encontrava cheio de entulhos e restos de obras;

..... Palestra: Constelação Familiar Sistêmica;

..... SIPAT 2019: Palestras abordando os temas: Saúde Mental; Saúde Nutricional; Saúde Emocional.

CIPA Edifício Banpará

..... Projeto Arrastão de Carnaval voltado à conscientização dos empregados sobre os cuidados a serem dotados no período do Carnaval;

..... Projeto Lanche Saudável: incentivar o consumo das frutas e redução dos alimentos ultraprocessados;

Projeto Equilíbrio: Palestra com informações sobre a inteligência emocional;

SIPAT 2019: Palestras abordando os temas: Mudança de Hábito para uma Vida Melhor; Espiritualidade do Trabalho; Síndrome de Burnout e a Campanha Alimentação Saudável.



Diagnóstico

As práticas de gestão de saúde e segurança adotadas pelo Banco mantêm níveis mínimos de incidentes relacionados ao trabalho.

- **Lesões músculos/ tendões/ nervos**

2018: 1 caso feminino em agência da capital
2019: nenhum caso

- **Lesões Sistema nervoso**

2018: 3 casos feminino em agências do interior
2019: 5 casos (2 - masculino, 3 - feminino) em agências do interior

Referem-se aos benefícios convertidos pelo INSS de auxílio doença (31) para auxílio acidente (91), que foram objetos de contestação/ recurso junto ao INSS, cuja resposta ainda não recebemos. Não tivemos CATs emitidas pelo sindicato que sejam do nosso conhecimento.



- **Taxa geral de doenças ocupacionais:**

2018: 0,1688%

2019: 0,1898%

- **Taxa geral de absenteísmo*:**

2018: 0,079%

2019: 0,110%

* A taxa de absenteísmo se refere aos benefícios convertidos pelo INSS de auxílio doença (31) para auxílio acidente (91), que foram objetos de contestação/ recurso junto ao INSS, cuja resposta ainda não recebemos. Não houve óbitos por doença ocupacional. Dias úteis considerados para cálculos: 255.



Atendimentos Realizados para a Promoção da Qualidade de vida

- Serviço Social: 1.047 (420 - feminino e 627 - masculino).
- Médicos do trabalho: 1.990

BENEFÍCIOS

GRI 102-41, 201-3, 401-2, 401-3

- **Valor investido: R\$ 74 milhões**

Vale transporte, Seguro de vida, Plano de saúde, Plano odontológico, Auxílio creche/babá, Ajuda aluguel, Auxílio funeral, Assistência Social, Programa de Alimentação do Trabalhador – PAT, Previdência complementar, Pagamentos de salários aos aposentados na ativa- afastados por doença ou acidente de trabalho, Abono atividade física, Licença prêmio e Vale-Cultura (este último suspenso, aguardando definição sobre incentivo fiscal).

- **Plano de Aposentadoria**



PREV-RENDIA
2019

Valor total repassado pelo Banpará ao Prev-renda em 2019, R\$ 3.872.905,39, em conformidade com o custeio de 3,14% sobre o Salário de Participação (soma de Salário, Anuênio e Gratificação de função) dos participantes do plano.



CONTRIBUIÇÃO
3,14%

Percentual de contribuição do patrocinador: 3,14%.
Percentual de contribuição do participante: 3,14%.



PARTICIPANTES
1222

O Prev-renda possuía em dezembro/2019 1222 participantes empregados do Patrocinador Banpará. Representa cerca de 55% de adesão (considerando a última informação de quantidade de empregados do Banco).

As conquistas de direitos trabalhistas estão amparadas nos acordos coletivos de trabalho e são amplamente discutidas por diversas áreas, a fim de trazer segurança e continuidade dos benefícios aos nossos empregados. O processo de negociação coletiva ocorreu por meio da criação de uma Comissão de Negociação, composta por empregados de diversas áreas representando o Banco e pelas Entidades de Classe representativas, Sindicato dos Bancários e Federação dos Trabalhadores em Empresas de Crédito, com impactos positivos para todos os nossos empregados.

- **Licenças**

Licença Maternidade/Paternidade	Matriz		Agência	
	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino
Todos têm Direito	562	473	795	564
Quantos Tiraram	23	23	43	43
Retornaram e Permaneceram	100%			

RELAÇÕES TRABALHISTAS

GRI 103-2, 406-1; Tema material: Ética



Por meio da atuação do Comitê de Relações Trabalhistas, órgão de natureza consultiva e educativa, buscamos implementar procedimentos eficientes e alternativos para resolução de demandas na relação de trabalho, o que perpassa pela observância dos princípios éticos da não discriminação e do cumprimento da legislação trabalhista. É um canal de contato direto com os empregados, que recebe denúncias e promove ações para saneamento dos conflitos/demandas, de forma educativa e preventiva. Dessa forma, protegemos os direitos trabalhistas e promovemos um ambiente de trabalho seguro e sadio, do ponto de vista físico e psíquico.

As reclamações são registradas pelos representantes dos empregados, que são membros do Comitê, no momento das reuniões e também recebidas por e-mail institucional enviado pelos próprios empregados. No período, recebemos 23 denúncias de assuntos diversos, dentre eles, questões estruturais no ambiente de trabalho e assédio moral.

Em relação às condições estruturais, foram realizadas as obras necessárias para adequação ou iniciado o processo para tanto. Quanto às reclamações de assédio moral foram ouvidos os denunciados para esclarecimentos, requisitado o acompanhamento da área de saúde e segurança para apuração das denúncias e orientação aos empregados para ajuste do comportamento. As demais denúncias, cada uma em sua especificidade, foram encaminhadas ao setor responsável para que as medidas cabíveis fossem adotadas.

Todas as denúncias foram solucionadas, exceto uma, que foi apresentada no final do ano e a manifestação do empregado só ocorreu em 2020.



CENÁRIO

GRI 102-7, 102-8, 108-8, 401-1

Encerramos 2019 com um aumento de 2,74% no número de empregados, comparado a 2018, desse resultado 56,68% são do sexo masculino e 43,32%, feminino.

Colaboradores Próprios



Total

Trabalho por Prazo Determinado	10	11	21
Trabalho por prazo indeterminado	1027	1346	2373
Total	1037	1357	2394



Total

Matriz	473	562	1035
Agência	564	795	1359
Total	1037	1357	2394

Outros Colaboradores



Total

Estagiários ¹	131	116	247
Menores Aprendizizes ¹	39	33	72

Vigilância armada ²	12	727	739
APPD (contínuos) ²	30	64	94
Recepção ²	06	00	06
Limpeza e conservação ²	163	38	201
Motorista ²	00	05	05

¹ Dados compilados de sistema.

² Dados compilados de planilhas de controles, extraídos dos contratos firmados com as empresas prestadoras de serviços terceirizados.

Quanto aos serviços de TI, 50% do quadro é terceirizado, para fornecimento de solução de gestão de mudanças e governança em TI, incluindo manutenção e módulos de software, serviços de suporte 24*7*365, serviços técnicos especializados, configuração e customizações evolutivas.

Movimentações de Empregados

Admissões: 140 (M-49 / H-91)

Admissões	Feminino	%	Masculino	%	Total
Matriz	16	31,40%	35	68,40%	51
Agências	33	37%	56	63%	89
Abaixo de 30 anos	26		32		58
De 30 a 50 anos	22		58		80
Mais de 50 anos	0		2		2

- Desligamentos: **87 (M-23 / H-64)**

Demissões	Feminino	%	Masculino	%	Total
Matriz	11	33,33%	22	66,67%	33
Agências	12	22%	42	78%	54
Abaixo de 30 anos	1		4		5
De 30 a 50 anos	3		22		25
Mais de 50 anos	19		38		57

- Afastamentos: **82**

DIVERSIDADE

GRI 102-12, 102-13, 405-1

Funções Comissionadas	Gênero		Faixa Etária			Total comissionados
67	F	M	Menor 30	30-50	Acima 50	1742
	44%	56%	225	1176	341	

- Outros indicadores de diversidade: **14 Empregados PNE**

Governança*	Gênero		Faixa Etária		
52	F	M	Menor 30	30-50	Acima 50
	46%	54%	4%	54%	30%

* Estrutura de Governança do Banpará: Conselho de Administração, Diretoria, Conselho Fiscal, Auditoria interna, e Comitês de Auditoria Estatutário, de Elegibilidade, de Remuneração e de Riscos Estatutário.

Aderência a Iniciativas Externas

Aderimos ao Programa FEBRABAN de Valorização da Diversidade do Setor Bancário – por meio da Realização do Censo da Diversidade 2019, instituído em 2007, com o objetivo de promover a equidade e a igualdade de oportunidades no mercado de trabalho bancário para todas as pessoas, contribuindo para o aperfeiçoamento das instituições, bem como para a construção de uma sociedade mais inclusiva.

SOBRE O RELATÓRIO

GRI 102-1, 102-3, 102-32, 102-48, 102-49, 102-50, 102-51, 102-52, 102-53, 102-54, 102-56

Este relatório foi preparado de acordo com as Normas GRI: Opção Essencial, com base no ano de 2019, em consonância às diretrizes da Lei nº 13.313/2016. Nosso ciclo de relatórios é anual, a última publicação ocorreu em 13/06/2019, referente ao ano de 2018.

O conteúdo atende os dez Princípios de Relato definidos pela GRI e representa a consolidação dos dados apresentados por todos os setores responsáveis pela gestão dos negócios do Banpará, a saber: Presidência, Diretorias, Assessorias, Núcleos, Superintendências, Gerências da Matriz e Comitês, sob a gestão da Superintendência de Desenvolvimento Econômico e Social / Gerência de Responsabilidade Socioambiental.

A definição de conteúdo foi alinhada ao Plano Plurianual – PPA do Governo do Estado e aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável – ODS, dos quais foram priorizados os ODS:



Este relatório não reporta alterações significativas em relação aos relatórios anteriores em tópicos materiais e limites dos tópicos, nem quaisquer reformulações de informações fornecidas em relatórios anteriores.

A minuta consolidada não sofreu verificação externa. A mesma foi avaliada e homologada pela Diretoria Colegiada do Banpará.

Nossos cordiais agradecimentos a todos os gestores que participaram direta ou indiretamente da composição e elaboração deste relatório, que é fruto de comprometimento e trabalho!

BANCO DO ESTADO DO PARÁ S/A

Avenida Presidente Vargas, 251. Campina, Belém – PA. 66.010-000

CNPJ: 04.913.711/0001-08.

 (91) 3348-3230

Diretoria Comercial e Fomento (DICOM) / Superintendência de Desenvolvimento Econômico e Social (SUDES).

 (91) 3348-3221

Gerência de Responsabilidade Socioambiental (GERES).

 (91) 3348-3309

SUMÁRIO GRI

GRI 102-55

GRI	Página
102	Divulgações Gerais
102-1	Nome da Organização 116
102-2	Atividades, Marcas, Produtos e Serviços 64,70
102-3	Localização da Sede 116
102-4	Localização das Operações 16,20
102-5	Propriedade e Forma Legal 16
102-6	Mercados Atendidos 70,72,76
102-7	Porte da Organização 16,20,64,70,72,73,76,114
102-8	Informações sobre Empregados e outros Trabalhadores 103,114
102-9	Cadeia de Suprimentos 103
102-10	Mudanças significativas para a organização e sua cadeia de suprimentos 20,34,43,64,70,76,97,104
102-11	Princípio ou Abordagem de Prevenção 55,60
102-12	Iniciativas Externas 43,47,55,60,72,73,74,94,104,106,115
102-13	Participação em Associações 43,47,55,60,72,73,74,76,94,106,115
102-14	Declaração do Presidente 14,34
102-15	Principais Impactos, Riscos e Oportunidades 23
102-16	Valores, Princípios, Padrões e Normas de Comportamento 47
102-17	Mecanismos de Aconselhamento e Manifestação de Preocupação sobre Ética 47
102-18	Estrutura de Governança 39
102-22	Composição do mais Alto Nível Corpo de Governança e seus Comitês 39
102-32	O Papel do mais Alto Órgão de Governança no Relato de Sustentabilidade 116
102-33	Comunicação de Preocupações Críticas 55,60
102-34	Natureza e Número Total de Preocupações Críticas 55,60
102-35	Natureza e Número Total de Preocupações Críticas 42
102-39	Políticas de Remuneração 42

SUMÁRIO GRI

GRI 102-55

102-40	Aumento Percentual do Índice de Remuneração Total Anual	13, 28, 43
102-41	Lista de Grupos de Stakeholders	111
102-42	Identificando e Selecionando Stakeholders	13, 28, 43, 83
102-43	Abordagem para o Engajamento dos Stakeholders	13, 28, 43, 86
102-44	Principais temas e Preocupações Levantados Durante o Engajamento	13, 28, 43, 83, 86
102-45	Entidades Incluídas nas Demonstrações Financeiras	08,09,16
102-46	Definição do Conteúdo do Relatório e Limite dos Tópicos	13
102-47	Lista de Tópicos Materiais	13
102-48	Reformulação de Informações	116
102-49	Mudanças nos Relatórios	116
102-50	Período do Relatório	116
102-51	Data do Relatório mais Recente	116
102-52	Ciclo de Emissões de relatório	116
102-53	Ponto de Contato para Perguntas Relativas ao Relatório	116
102-54	Declaração de elaboração de relatório de acordo com as Normas GRI	116
102-55	Índice de Conteúdo GRI	117
102-56	Garantia Externa	116
103	<u>Abordagem de Gestão</u>	
103-1	Explicação do Tópico Material e seu Limite	13,94
103-2	A Abordagem de Gerenciamento e seus Componentes	20, 28, 34, 37, 43, 46, 47, 52, 55, 60, 62, 63, 64, 70, 72, 73, 74, 80, 83, 86, 94, 97, 103, 106, 113.
103-3	Avaliação da Abordagem de Gerenciamento	20, 28, 34, 37, 43, 47, 52, 55, 60, 62, 64, 70, 72, 73, 74, 76, 80, 83, 86, 94, 97, 103, 106.
201	<u>Desempenho Econômico</u>	
201-1	Valor Econômico Direto Gerado e Distribuído	27
201-3	Obrigações do Plano de Benefícios Definidos e outros Planos de Aposentadoria	111
201-4	Assistência Financeira Recebida do Governo	46
202	<u>Presença de Mercado</u>	
202-1	Índices do Salário mais Baixo por Gênero Comparado ao Salário Mínimo Local	103
203	<u>Impactos Econômicos Indiretos</u>	
203-1	Investimentos em Infraestrutura e Serviços Suportados	20, 63, 86

SUMÁRIO GRI

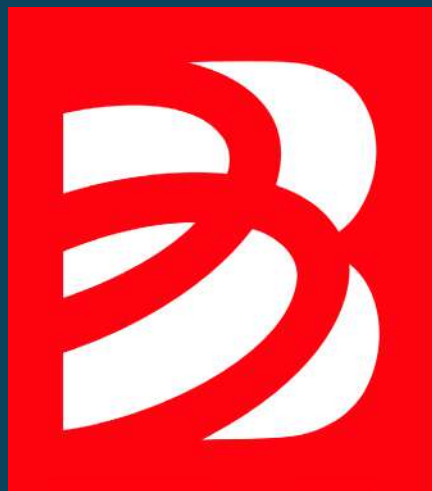
GRI 102-55

203-2	Impactos Econômicos Indiretos Significativos	16, 76
204	<u>Práticas de Compra</u>	
204-1	Proporção de Gastos com Fornecedores Locais	103
205	<u>Anticorrupção</u>	
205-1	Operações Avaliadas para Riscos Relacionados à Corrupção	60, 72, 80
205-2	Comunicação e Treinamento sobre Políticas e Procedimentos	47
205-3	anticorrupção	47, 103
302	<u>Energia</u>	
302-1	Consumo de Energia dentro da Organização	97
302-4	Redução no Consumo de Energia	64, 86, 94, 97
303	<u>Água</u>	
303-1	Retirada de Água por Fonte	46
305	<u>Emissões</u>	
305-1	Direto (Escopo 1) Emissões de Gases de Efeito Estufa	97
305-2	Energia indireta (Escopo 2) Emissões de Gases de Efeito Estufa	97
305-4	Intensidade de Emissões de Gases de Efeito Estufa	97
305-5	Redução de Gases de Efeito Estufa	97
306	<u>Efluentes e Resíduos</u>	
306-2	Resíduos, Discriminado por Tipo e Método de Disposição	97
307	<u>Conformidade Ambiental</u>	
307-1	Não Conformidade com Leis e Regulamentos Ambientais	55
308	<u>Avaliação Ambiental de Fornecedores</u>	
308-1	Novos Fornecedores Selecionados com Base em Critérios Ambientais	103
401	<u>Emprego</u>	
401-1	Novas Contratações e Rotatividade de Empregados	114
401-2	Benefícios Oferecidos a Empregados em tempo Integral que não são Fornecidos a Empregados Temporários ou em Regime de Meio Período	111
401-3	Licença-Maternidade/Paternidade	111
403	<u>Saúde e Segurança no Trabalho</u>	
403-1	Representação dos Trabalhadores em Comitês Formais de Saúde e Segurança	106
403-2	Tipos de Lesões e Taxas de Lesões, Doenças Ocupacionais, Dias Perdidos, Absenteísmo e Número de Fatalidades Relacionadas ao trabalho	106

SUMÁRIO GRI

GRI 102-55

403-4	Tópicos de Saúde e Segurança Cobertos por Acordos Formais com Sindicato	106
404	<u>Treinamento e Educação</u>	
404-1	Média de Horas de Treinamento por Ano por Empregado	106
404-2	Programas para Atualização de Habilidades de Empregados e Programas de Assistência de Transição	106
404-3	Percentual de Empregados que Recebem Análises de Desempenho e Desenvolvimento de Carreira	106
405	<u>Diversidade e Igualdade de Oportunidade</u>	
405-1	Diversidade de Órgãos de Governança e Empregados	115
406	<u>Não Discriminação</u>	
406-1	Casos de Discriminações e Ações Corretivas Tomadas	113
408	<u>Trabalho Infantil</u>	
408-1	Operações e Fornecedores em Risco Significativo de Ocorrência de Trabalho Infantil	72, 76
409	<u>Trabalho Forçado ou Análogo ao Escravo</u>	
409-1	Operações e Fornecedores em Risco Significativo de Ocorrência de Trabalho Forçado ou Compulsório	72, 76, 80
412	<u>Avaliação dos Direitos Humanos</u>	
412-2	Treinamento de Empregados sobre Políticas ou Procedimentos de Direitos Humanos	106
414	<u>Avaliação Social de Fornecedores</u>	
414-1	Novos Fornecedores que Foram Selecionados Usando Critérios Sociais	103
414-2	Impactos Sociais Negativos na Cadeia de Fornecimento e Ações Tomadas	103
417	<u>Marketing e Etiquetagem</u>	
417-3	Incidentes de não Conformidade Relativos a Comunicações de Marketing	37
418	<u>Privacidade do Cliente</u>	
418-1	Reclamações Comprovadas Relativas a Violação de Privacidade e Perda de Dados de Clientes	52, 54
419	<u>Conformidade Socioeconômica</u>	
419-1	Não cumprimento de leis e regulamentos na área social e econômica	55



Banpará

Onde tem Pará, tem Banpará