# BANCO DA AMAZÔNIA (BASA)
## Audência Pública

Senado Federal, 14 de junho de 2012

# 1 - Introdução

O **Banco da Amazônia (BASA)** foi fundado em 1942, sob o nome de Banco de Crédito da Borracha, tendo como principal finalidade financiar o reaquecimento da extração de látex no Estado do Pará. Em 1966, passou a ser conhecido com o nome atual. Trata-se da principal instituição financeira federal de fomento com a missão de promover o desenvolvimento da região amazônica. Exerce papel relevante no apoio à pesquisa e responde por aproximadamente 60% do crédito a longo prazo da região. A instituição está presente principalmente nos estados da Amazônia Legal, possuindo também agências nas cidades de São Paulo e Brasília.

Além disso, opera com exclusividade o Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO) e atende com outras fontes como: Fundo de Desenvolvimento da Amazônia (FDA), BNDES, Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT), Fundo da Marinha Mercante, Orçamento Geral da União e recursos próprios. Sua sede está situada em Belém-PA.

# 2 – Falta de transparência

Os últimos **Relatórios de Gestão** disponíveis no Portal do BASA (www.bancodaamazonia.com.br) são de 2007 e 2010.

Continua ...

# 2 – Falta de transparência

**Continuação ...**

Os últimos **Relatórios de Auditoria** disponíveis no Portal do BASA (www.bancodaamazonia.com.br) são de 2009.

**Continua ...**

# 2 – Falta de transparência

**Continuação ...**

**Presidência da República**
**Casa Civil**
**Subchefia para Assuntos Jurídicos**

**DECRETO Nº 5.481, DE 30 DE JUNHO DE 2005.**

Acresce o art. 20-B ao Decreto nº 3.591, de 6 de setembro de 2000, que dispõe sobre o Sistema de Controle Interno do Poder Executivo Federal.

**O PRESIDENTE DA REPÚBLICA**, no uso da atribuição que lhe confere o art. 84, inciso IV, da Constituição,

**DECRETA:**

Art. 1º Fica acrescido ao Decreto nº 3.591, de 6 de setembro de 2000, o seguinte artigo:

"Art. 20-B. Os órgãos e entidades do Poder Executivo Federal, sujeitos a tomada e prestação de contas, darão ampla divulgação, inclusive em meios eletrônicos de acesso público, ao relatório de gestão, ao relatório e ao certificado de auditoria, com parecer do órgão de controle interno, e ao pronunciamento do Ministro de Estado supervisor da área ou da autoridade de nível hierárquico equivalente, em até trinta dias após envio ao Tribunal de Contas da União.

# 3 – Constatações do Tribunal de Contas da União (TCU)

A Política Nacional de Desenvolvimento Regional (PNDR), foi formalizada pelo Decreto 6.047/2007, com o objetivo de reduzir as desigualdadas das regiões brasileiras. Para a consecução dos seus objetivos, os principais instrumentos para formulação e implantação da PNDR são os planos macrorregionais e mesorregionais de desenvolvimento, os programas governamentais específicos e diversas fontes de recursos, dentre as quais se destacam os fundos constitucionais de financiamento e os incentivos fiscais.

Com o objetivo de melhor conhecer a PNDR, o TCU realizou 6 auditorias.

1 - Auditoria Operacional na Superintendência do Desenvolvimento do Nordeste – Sudene e no Fundo de Desenvolvimento do Nordeste FDNE.
2 - Auditoria de Conformidade no Fundo Constitucional de Financiamento do Centro-Oeste – FCO.
3 - Auditoria de Confomidade no Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE e no Banco do Nordeste do Brasil – BNB.
4 - Auditoria de Conformidade no Departamento de Gestão dos Fundos de Investimento - DGFI/MI.
5 - Auditoria Operacional no Fundo Constitucional de Financiamento do Norte – FNO.
6 - Auditoria Operacional no Fundo de Desenvolvimento da Amazônia – FDA.

**Continua ...**

# 3 – Constatações do Tribunal de Contas da União (TCU)

**Continuação ...**

No que diz respeito ao Banco da Amazônia (BASA) foram encontrados problemas relacionados à inobservância das diretrizes da PNDR, fragilidades dos controles internos e sistemas de informação, ausência ou insuficiência de avaliação e publicação de relatórios, além de irregularidades operacionais. As constatações específicas que envolvem diretamente o BASA foram as seguintes:

<u>BASA em relação ao Fundo de Desenvolvimento da Amazônia-FDA</u>

- ✓**Reduzida aderência das prioridades setoriais anualmente estabelecidas para a aprovação de projetos do FDA às diretrizes fixadas na PNDR e no Plano Amazônia Sustentável - PAS, sem vinculação com as potencialidades das microrregiões e mesorregiões prioritárias.**

<u>BASA em relação ao Fundo Constitucional de Financiamento do Norte-FNO</u>

- ✓**Deficiências no planejamento e execução das atividades da Gerência de Auditoria Interna relativas à auditoria do FNO.**

- ✓**Permanência de deficiências no controle de operações do FNO por meio de sistema informatizado.**

**Continua ...**

# 3 – Constatações do Tribunal de Contas da União (TCU)

**Continuação ...**

✓**Baixo percentual de cumprimento das metas de fiscalização de projetos em 2009 (49%), concorrendo para os elevados índices de inadimplência no Pronaf.**

✓**Insuficiência das avaliações da gestão do FNO efetuadas pelo Ministério da Integração Nacional e Sudam, em especial quanto à distribuição dos recursos conforme tipologia da PNDR e repercussões macroeconômicas e sociais dos investimentos do Fundo nas regiões prioritárias.**

✓**Tendência acentuada de crescimento dos valores aplicados em empreendimentos de grande porte, com absorção de 53,5% dos recursos contratados em 2009.**

✓**Concessão de financiamento com recursos do Fundo para empreendimento com extrapolação do limite máximo de exposição por cliente com recursos do FNO, equivalente a 2% do Patrimônio Líquido do Fundo.**

✓**Crescimento acentuado do montante de recursos do FNO não aplicados no exercício de 2009 (R$ 1,2 bilhão) em relação a 2008 (R$ 0,5 bilhão).**

✓**Crescimento do índice geral de inadimplência no período de 2007 a 2009, passando de 3,2% para 6,4%.**

# 4 – Investimentos do BASA

Os investimentos do BASA estão sofrendo retração. No período 2007/2010 o BASA não conseguiu investir sequer a metade da dotação anual autorizada. Há recuperação em 2012.

| INVESTIMENTOS DO BASA | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | | VALORES CORRENTES |
| ANO* | DOTAÇÃO ATUAL | REALIZADO | % | MÉDIAS ANUAIS |
| 2000 | 10.942.039,00 | 6.941.785,00 | 63,44 | 38.367.775,86 |
| 2001 | 21.056.232,00 | 17.919.363,00 | 85,10 | |
| 2002 | 35.443.750,00 | 17.078.587,00 | 48,19 | |
| 2003 | 33.149.124,00 | 15.597.806,00 | 47,05 | |
| 2004 | 112.810.073,00 | 66.229.445,00 | 58,71 | |
| 2005 | 136.991.298,00 | 74.430.885,00 | 54,33 | |
| 2006 | 150.120.188,00 | 70.376.560,00 | 46,88 | |
| 2007 | 136.542.452,00 | 25.959.340,00 | 19,01 | 20.990.122,00 |
| 2008 | 30.485.810,00 | 15.184.134,00 | 49,81 | |
| 2009 | 43.936.615,00 | 5.589.454,00 | 12,72 | |
| 2010 | 82.434.537,00 | 19.352.806,00 | 23,48 | |
| 2011 | 58.117.350,00 | 38.864.876,00 | 66,87 | |

Fonte: Ministério do Planejamento

* Dados anuais.

Em 2012 a dotação atual é de R$ 58,9 milhões. Até abril foram investidos R$ 24.229,00.

Continua ...

# 4 – Investimentos do BASA

**Continuação ...**

Em valores constantes, a média anual dos investimentos do BASA no período 2000/2006 foi de R$ 60,4 milhões. Nos anos 2007/2011 limitou-se à R$ 24,1 milhões.

| INVESTIMENTOS DO BASA | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | | VALORES CONSTANTES |
| ANO* | DOTAÇÃO ATUAL | REALIZADO | % | MÉDIAS ANUAIS |
| 2000 | 27.733.100,13 | 17.594.272,74 | 63,44 | 60.410.785,17 |
| 2001 | 48.357.628,14 | 41.153.511,81 | 85,10 | |
| 2002 | 71.715.184,51 | 34.555.994,16 | 48,19 | |
| 2003 | 54.620.322,57 | 25.700.745,37 | 47,05 | |
| 2004 | 169.904.673,54 | 99.749.002,30 | 58,71 | |
| 2005 | 194.708.976,91 | 105.790.379,98 | 54,33 | |
| 2006 | 209.751.041,47 | 98.331.589,85 | 46,88 | |
| 2007 | 181.553.918,18 | 34.516.883,37 | 19,01 | 24.118.666,67 |
| 2008 | 36.442.383,47 | 18.150.937,56 | 49,81 | |
| 2009 | 51.597.024,36 | 6.563.983,01 | 12,72 | |
| 2010 | 91.692.889,38 | 21.526.350,05 | 23,48 | |
| 2011 | 59.568.312,02 | 39.835.179,34 | 66,87 | |

Fonte: Ministério do Planejamento

* Dados anuais.

Em 2012 a dotação atual é de R$ 58,9 milhões. Até abril foram investidos R$ 24.229,00.

Valores constantes atualizados com base no IGP-DI, da FGV.

# 5 – Indicadores do BASA / Relação com investidores

Os dados também estão desatualizados. No entanto, de 2003 para 2008, observa-se que o Retorno sobre o Patrimônio Líquido caiu de 24,0% para 12,0%. Dados do mercado financeiro informam que o retorno atual é de 7,1% (fonte: Economática).

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Balanço Patrimonial** | | | | | | |
| Ativos Totais | 4.367.309 | 3.833.959 | 4.439.604 | 5.158.922 | 6.120.400 | 7.239.780 |
| Carteira de Crédito e Outros Créditos | 503.206 | 800.616 | 936.168 | 1.288.167 | 1.323.424 | 1.930.154 |
| Provisões para Créditos de Liq. Duvidosa | 39.042 | 45.517 | 98.475 | 111.218 | 61.266 | 105.605 |
| Depósitos Totais | 1.108.675 | 730.553 | 826.317 | 919.246 | 1.407.983 | 1.852.002 |
| Patrimônio Líquido | 1.426.655 | 1.473.513 | 1.630.875 | 1.699.090 | 1.798.452 | 1.885.557 |
| **Demonstração de Resultado** | | | | | | |
| Resultado da Intermediação Financeira | 495.459 | 325.062 | 375.547 | 297.191 | 343.819 | 347.761 |
| Despesa de Provisão p/Cred. de Liq. Duvidosa | (31.234) | (30.599) | (80.669) | (97.274) | (41.722) | (80.274) |
| Receitas de Prestação de Serviços | 210.878 | 244.201 | 272.801 | 286.592 | 301.563 | 358.834 |
| Lucro Líquido | 292.868 | 114.851 | 252.425 | 167.157 | 179.766 | 215.850 |
| **Índices** | | | | | | |
| Retorno sobre Patrimônio Líquido % | 24,0 | 8,1 | 17,1 | 10,3 | 10,6 | 12,0 |
| Retorno sobre Ativos % | 6,7 | 2,6 | 6,6 | 3,8 | 3,5 | 3,5 |
| Índice de Cobertura | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,3 | 1,1 | 1,3 |
| Índice de Eficiência | 0,5 | 0,7 | 0,6 | 0,8 | 0,8 | 0,7 |
| Basiléia % | 56,7 | 46,9 | 40,7 | 33,8 | 31,2 | 28,73 |

**Índice de Cobertura** - (Receitas de Prestação de Serviços / Despesas de Pessoal)
**Índice de Eficiência** - (Despesas de Pessoal + Outras Despesas Administativas + Despesas Tributárias / Receitas Operacionais (Resultado Bruto da Intermediação Financeira + Receitas de Prestação de Serviços + Outras Receitas Operacionais - Outras Despesas Operacionais))

**Continua ...**

# 5 – Indicadores do BASA no mercado financeiro

**Continuação ...**

A perfomance é descendente. Estudo mais aprofundado poderá revelar o que decorre da crise ou da gestão.

| Informações gerais | |
|---|---|
| Nome | Amazonia |
| Código | BAZA3 |
| Sector NAICS | Bancos |
| PrinAcion | Uniao Federal (Tesouro Nacional) |
| %AcPoss | 96,9 |

| Cotações | | Estatisticos | |
|---|---|---|---|
| Fechamento | 0,39 | Beta | 0,94 |
| Data da Ult Cotação | 28/11/2011 | Correlacao | 0,34 |
| Max (52w) | 0,58528 | Volatilidade | 29,82 |
| Min (52w) | 0,38 | Sharpe | -1,07 |
| Volume$ avg (000) | 52 | Partic no indice | 0,000 |

| Situação financeira | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Ind Mercado (12m) | 06.2010 | 12.2010 | 06.2011 | 28/11/2011 |
| Preco / Lucro x | 58,53 | 11,26 | 10,03 | 8,32 |
| Preco / Valor Patrim x | 0,87 | 0,83 | 0,71 | 0,59 |
| Dividend Yld (cot fim) % | 1,68 | 4,57 | 7,95 | 9,20 |
| Valor de Mercado $ | 1.690M | 1.601M | 1.393M | 1.156M |
| Dividendo Pgo p/ Ac $ | 0,0095795 | 0,024876 | 0,037387 | 0,035877 |
| Ind Financeiros (12m) | 06.2010 | 12.2010 | 06.2011 | |
| Lucro p/ Acao $ | 0,0097389 | 0,047954 | 0,046878 | |
| Valor Patrim p/ Acao $ | 0,65309 | 0,65223 | 0,66279 | |
| Margem Bruta % | 37,64 | 38,89 | 42,88 | |
| Rent Patr (pat final) % | 1,49 | 7,35 | 7,07 | |
| Rentab do Ativo % | 0,36 | 1,68 | 1,47 | |
| Dep a Vista / Dep Tot % | 26,61 | 26,29 | 29,58 | |
| Exigivel Tt / Pat Liq % | 315,89 | 337,62 | 379,70 | |
| Balanço | 06.2010 | 12.2010 | 06.2011 | |
| Ativo total | 8.052M | 8.462M | 9.426M | |
| Patrimonio liquido | 1.936M | 1.934M | 1.965M | |
| Rec da intermed financ | 367.525k | 820.489k | 461.508k | |
| Result Bruto Inter Fin | 125.646k | 319.127k | 198.630k | |
| Lucro liquido | 46.513k | 142.163k | 43.323k | |
| Meses | 6 | 12 | 6 | |
| Diversos | 06.2010 | 12.2010 | 06.2011 | 28/11/2011 |
| Total de acoes outstand | 2.965M | 2.965M | 2.965M | 2.965M |
| Consolidado | Nao | Nao | Nao | Nao |

Retornos

| | | set 2011 | out 2011 | nov 2011 | 2009 | 2010 | 2011 | 1d | 1s | 1m | 12m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Amazonia | ON | -9,3 | 0,0 | 0,0 | 74,7 | -14,7 | -24,7 | 0,0 | -2,5 | 0,0 | -26,9 |

# 6 – Aplicações de recursos / Empréstimos concedidos, em 2010

1.O Estado de São Paulo é o terceiro colocado nos financiamentos do BASA .
2.Vários estados não foram contemplados, alguns da área de abrangência do banco.
3.Os empréstimos para a "industria" são mais de 2 vezes maiores do que os financiamentos para a área "rural".
4.Só os empréstimos para a "indústria" , em São Paulo, superam todos os financiamentos de alguns estados, além dos não contemplados.
5.É necessário obter a relação dos beneficiados, visto que as UF's referem-se ao local das operações financeiras.

**SIEST - Sistema de Informações das Estatais**
**Banco da Amazônia - BASA**
**Aplicações de Recursos / Empréstimos Concedidos**
**2010**

| SETOR | AC | AP | AM | DF | MA | MT | PA | RO | RR | SP | TO | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Rural | 40.903.626,00 | 45.908.350,00 | 86.348.574,00 | | 17.207.492,00 | 14.235.426,00 | 160.194.890,00 | 141.299.718,00 | 7.910.613,00 | | 181.294.570,00 | **695.303.259,00** |
| Indústria | 43.244.013,00 | 98.373.334,00 | 166.110.237,00 | | 209.490.897,00 | 3.505.491,00 | 200.202.225,00 | 60.561.802,00 | 7.380.841,00 | 432.349.812,00 | 134.044.723,00 | **1.355.263.375,00** |
| Comércio | 35.532.321,00 | 12.400.547,00 | 102.472.485,00 | 1.056.126,00 | 26.175.402,00 | 4.416.496,00 | 122.545.568,00 | 68.878.522,00 | 3.420.068,00 | 98.893,00 | 53.834.110,00 | **430.830.538,00** |
| Intermediários Financeiros | | | | | | | 80.000,00 | | | | | **80.000,00** |
| Outros Serviços | 3.590.101,00 | 3.316.026,00 | 60.364.038,00 | 1.031.551,00 | 8.966.490,00 | 10.602.018,00 | 44.658.123,00 | 340.830.146,00 | 427.000,00 | 6.392.877,00 | 4.805.181,00 | **484.983.551,00** |
| Habitação | | | | | | | | | | | | **-** |
| Outros | 8.082.421,00 | 1.510.169,00 | 21.493.189,00 | 280.774,00 | 9.170.194,00 | 5.302.390,00 | 40.872.113,00 | 10.167.518,00 | 920.873,00 | 1.183.205,00 | 10.721.259,00 | **109.704.105,00** |
| **TOTAL** | **131.352.482,00** | **161.508.426,00** | **436.788.523,00** | **2.368.451,00** | **271.010.475,00** | **38.061.821,00** | **568.552.919,00** | **621.737.706,00** | **20.059.395,00** | **440.024.787,00** | **384.699.843,00** | **3.076.164.828,00** |

Fonte: SIEST

Observações: A UF é o local do agente financeiro, ou seja, a agência bancária que realizou a operação.
Não foram contemplados os estados de GO, MS, PR, RS, SC, ES, MG, RS, AL, BA, CE, PE, PI, RN e SE.

# 6 – Aplicações de recursos / Empréstimos concedidos

**SIEST - Sistema de Informações das Estatais**
**Banco da Amazônia - BASA**
**2008 / 2010**

R$ milhões

| Setores | | | | | | | | | | | | | TOTAL GERAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ano | Rural | % | Indústria | % | Comércio | % | Interm. Financ. | % | Outros Serviços | % | Outros | % | |
| 2008 | 1.265,8 | 35% | 961,95 | 27% | 547,28 | 15% | 2,00 | 0,06% | 594,45 | 16% | 232,30 | 6% | 3.603,8 |
| 2009 | 1.490,9 | 41% | 782,41 | 22% | 718,56 | 20% | 1,00 | 0,03% | 499,08 | 14% | 139,79 | 4% | 3.631,7 |
| 2010 | 695,3 | 23% | 1.355,26 | 44% | 430,83 | 14% | 0,08 | 0,00% | 484,98 | 16% | 109,70 | 4% | 3.076,2 |

Fonte: SIEST

% em relação ao TOTAL GERAL.

# Período de 2005 a 2010.

- ✓ Transparência
- ✓ Medidas para fortalecimento do BASA

# F I M