

FUCAPE PESQUISA E ENSINO S/A – FUCAPE RJ

WAGNER POMAR COELHO

**NÍVEL DE COMPLIANCE DOS BANCOS NA DIVULGAÇÃO DAS
INFORMAÇÕES REQUERIDAS PELOS IFRS**

**RIO DE JANEIRO
2021**

WAGNER POMAR COELHO

**NÍVEL DE COMPLIANCE DOS BANCOS NA DIVULGAÇÃO DAS
INFORMAÇÕES REQUERIDAS PELOS IFRS**

Dissertação apresentada ao Programa de Pós-Graduação em Ciências Contábeis, da Fucape Pesquisa e Ensino S/A – FUCAPE RJ, como requisito parcial para obtenção do título de Mestre em Ciências Contábeis – Nível Profissionalizante.

Orientador: Profa. Mestra Vânia Maria da Costa Borgerth.

RIO DE JANEIRO

2021

WAGNER POMAR COELHO

**NÍVEL DE COMPLIANCE DOS BANCOS NA DIVULGAÇÃO DAS
INFORMAÇÕES REQUERIDAS PELOS IFRS**

Dissertação apresentada ao Programa de Pós-Graduação em Ciências Contábeis da Fucape Pesquisa e Ensino S/A - FUCAPE RJ, como requisito parcial para obtenção do título de Mestre em Ciências Contábeis.

Aprovada em 09 de agosto de 2021.

COMISSÃO EXAMINADORA

Profa. Mestra VÂNIA MARIA DA COSTA BORGERTH
Fucape Pesquisa e Ensino S/A – FUCAPE RJ

Profa. Mestra. FLÁVIA DE OLIVEIRA RAPOZO
Fucape Pesquisa e Ensino S/A – FUCAPE RJ

Prof. Dr. SÉRGIO AUGUSTO PEREIRA BASTOS
Fucape Pesquisa e Ensino S/A – FUCAPE RJ

RESUMO

A estrutura de modelo de negócios tão diferenciada dos demais segmentos faz com que grande parte das pesquisas acadêmicas excluam o setor financeiro a fim de evitar vieses em suas conclusões. No Brasil, isso se tornou mais latente após a convergência das Normas Internacionais de Contabilidade, onde a estrutura de demonstrações societárias conhecida pelo mercado e acadêmicos está ainda mais distante da requerida pelo Banco Central, o COSIF. A fim de verificar se os bancos de capital aberto utilizam a mesma diligência em ambos os reportes, IFRS e COSIF, essa pesquisa teve o objetivo de identificar as características desse segmento, como potenciais fatores influenciadores na conformidade com a divulgação requerida pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. Para consecução desse objetivo, foi utilizado um *checklist* com 66 itens de evidenciação obrigatória em 12 CPC, a partir do exame das demonstrações financeiras, no padrão IFRS, relativas aos exercícios de 2010 a 2020 de 26 bancos listados na B3. Utilizando o método estatístico de regressão, os resultados mostraram que dentre as características estudadas, tamanho, rentabilidade, alavancagem financeira, listagem internacional e governança corporativa, a alavancagem é a que mais exerce influência nos níveis de *compliance* com a divulgação requerida, indicando que os bancos listados na B3 com maior nível de endividamento estão mais atentos ao cumprimento das Normas Internacionais de Contabilidade. Espera-se que o presente estudo seja fonte de entendimento e discussão sobre o comportamento das características dos bancos de capital aberto no cumprimento das Normas Internacionais de Contabilidade, cujo processo de convergência, no Brasil, ocorreu de forma diferenciada para o setor bancário.

Palavras-chave: Conformidade; evidenciação; bancos.

ABSTRACT

The business model structure so differentiated from other segments makes a large part of academic researches exclude the financial sector in order to avoid bias in its conclusions. In Brazil, this became more latent after the convergence of International Accounting Standards, where the structure of corporate statements known by the market and academics is even more distant from that required by the Central Bank, COSIF. In order to verify whether publicly traded banks use the same diligence in both IFRS and COSIF reports, this research aimed to identify the characteristics of this segment, as potential influencing factors in compliance with the disclosure required by the Accounting Pronouncements Committee. To achieve this objective, a checklist with 66 mandatory disclosure items in 12 CPC was used, based on the examination of the financial statements, in the IFRS standard, for the years 2010 to 2020 of 26 banks listed in B3. Using the statistical regression method, the results showed that among the studied characteristics, size, profitability, financial leverage, international listing and corporate governance, leverage is the one that most influences the levels of compliance with the required disclosure, indicating that banks listed in B3 with the highest level of indebtedness are more attentive to compliance with International Accounting Standards. It is expected that this study is a source of understanding and discussion on the behavior of the characteristics of publicly traded banks in compliance with International Accounting Standards, whose convergence process, in Brazil, occurred in a different way for the banking sector.

Keywords: Conformity; disclosure; banks.