

FUCAPE PESQUISA E ENSINO LIMITADA – FUCAPE MA

EDMAR SATURNINO CÉSAR

**A MEDIAÇÃO DO *COMPLIANCE* ENTRE AS
CARACTERÍSTICAS DEMOGRÁFICAS DA GESTÃO
INTERMEDIÁRIA E O DESEMPENHO FINANCEIRO DE
AGÊNCIAS BANCÁRIAS**

**SÃO LUIS
2019**

EDMAR SATURNINO CÉSAR

**A MEDIAÇÃO DO COMPLIANCE ENTRE AS
CARACTERÍSTICAS DEMOGRÁFICAS DA GESTÃO
INTERMEDIÁRIA E O DESEMPENHO FINANCEIRO DE
AGÊNCIAS BANCÁRIAS**

Dissertação apresentada ao Programa de Pós-Graduação em Contabilidade e Administração, Fucape Pesquisa e Ensino Limitada – Fucape MA, como requisito parcial para obtenção do título de Mestre em Contabilidade e Administração (MA) - Nível Profissionalizante.

Orientador: Dr. Poliano Bastos da Cruz

**SÃO LUIS
2019**

RESUMO

Escândalos corporativos ocorridos antes da Lei Sarbanes-Oxley demonstraram fragilidades da ambiência de *compliance*, oriundos do baixo nível de envolvimento da gerência intermediária com os controles internos. Em relação à gestão intermediária no setor bancário, que precisa monitorar os riscos e garantir a conformidade com as leis e normas, não foram encontrados estudos que relacionassem variáveis demográficas dos gerentes com *compliance* e desempenho financeiro. Portanto, o objetivo desta pesquisa é avaliar se o *compliance* faz mediação do efeito das características demográficas dos gestores intermediários no desempenho financeiro das agências bancárias. Para tanto, foi utilizada metodologia para pesquisa quantitativa baseada em dados secundários contendo informações de 189 agências bancárias de 11 estados brasileiros (regiões Nordeste e Sudeste) e 301 gerentes de uma instituição financeira pública brasileira no período de 2013 a 2017. Utilizou-se a Modelagem de Equações Estruturais Generalizada (*Generalized Structural Equation Modeling* – gSEM) como técnica de análise de dados para determinar se o *compliance* faz mediação da demografia gerencial no desempenho financeiro de agências bancárias. Os resultados sugerem que o *compliance* faz mediação da demografia gerencial no desempenho financeiro apenas para algumas características demográficas.

Palavras-chave: Gerência intermediária; Características demográficas; *Compliance*; Desempenho Financeiro.

ABSTRACT

Corporate scandals that occurred prior to the Sarbanes-Oxley Act demonstrated weaknesses in the compliance environment stemming from the low level of involvement of middle management with internal controls. In relation to the intermediary management in the banking sector, which needs to monitor risks and ensure compliance with laws and regulations, no studies were found that relate demographic variables of managers with compliance and financial performance. Therefore, the objective of this research is to evaluate whether the compliance mediation of the effect of the demographic characteristics of the middle managers on the financial performance of the bank branches. For this, a methodology was used for quantitative research based on secondary data containing information from 189 bank branches from 11 Brazilian states (Northeast and Southeast regions) and 301 managers from a Brazilian public financial institution from 2013 to 2017. Modeling was used Generalized Structural Equation Modeling (gSEM) as a data analysis technique to determine whether compliance mediates managerial demographics in the financial performance of bank branches. The results suggest that compliance mediates managerial demographics in financial performance only for some demographic characteristics.

Keywords: Middle management; demographic characteristics; *Compliance*; Financial Performance.