



**UNIVERSIDADE FEDERAL DE SANTA CATARINA
CENTRO SÓCIO ECONÔMICO
DEPARTAMENTO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**RESPONSABILIDADE SOCIAL:
ESTUDO COMPARATIVO DE DUAS
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS**

**Michele Ariane da Silva, Grad.
Elisete Dahmer Pfitscher, Dra.
Valdirene Gaspareto, Dra.
Gabriele Gonçalves Rodrigues, Grad.
Fabrícia Silva da Rosa, MSC.**

Aprender é a única coisa de que a mente nunca se cansa, nunca tem medo e nunca se arrepende.

(Leonardo da Vinci)

SUMÁRIO

- 1) Introdução**
- 2) Metodologia**
 - 2.1 Trajetória Metodológica**
- 3) Fundamentação Teórica**
- 4) Estudo Multi-Caso**
- 5) Conclusão e Sugestões**
- 6) Agradecimentos**
- 7) Anexos**

TEMA

- **A atual concepção que as empresas estão tendo sobre responsabilidade social utiliza-se para:**
 - ✓ **Abrir espaço a filantropia;**
 - ✓ **Contemplar sua imagem no mercado perante investidores;**
 - ✓ **Servir como estratégia de mercado.**

- **Neste atual conceito, a contabilidade está inserida com grande importância, pois é a partir dela que surgirão os registros e demonstrações de tudo que é realizado em prol da sociedade.**

PROBLEMA

Quais são as informações de responsabilidade social existentes no Balanço Social das Instituições Financeiras ?

METODOLOGIA

- **Quanto aos Objetivos: Pesquisa Descritiva;**
- **Quanto à Abordagem do Problema: Qualitativa;**
- **Quanto aos Procedimentos: Estudo Multi-Caso;**
- **Instrumento de Pesquisa: Pesquisa Documental Indireta.**

TRAJETÓRIA METODOLÓGICA

- **Fundamentação Teórica:** levantamento bibliográfico sobre responsabilidade social e balanço social, bem como os Projetos de Lei, Parecer da CVM e DVA;
- **Estudo Multi-Caso:** breve histórico das instituições, juntamente com os relatos no que se refere à responsabilidade social;
- **Estudo Comparativo:** aspectos positivos e negativos do balanço social.
- **Proposta de Modelo de Gestão.**

FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

➤ RESPONSABILIDADE SOCIAL

[...] a responsabilidade social corporativa está relacionada com a gestão de empresas em situações cada vez mais complexas, nas quais questões como ambientais e sociais são crescentemente importante para assegurar o sucesso e a sustentabilidade dos negócios.

Tinoco (2001, p. 115)

PARTES INTERESSADAS

(STAKEHOLDERS)

- **Acionistas;**
- **Estado/Governo;**
- **Empregados;**
- **Comunidade;**
- **Fornecedores e Compradores;**
- **Publicação de Relatórios e Promoção a Marca;**
- **Ambiente Natural.**

BALANÇO SOCIAL

O balanço social representa a demonstração dos recursos e das influências (favoráveis e desfavoráveis) recebidas e transmitidas pelas entidades na promoção humana, social e ecológica.

Kroetz (2001, p.56)

MODELOS DE BALANÇO SOCIAL

- **Com o intuito de influenciar as empresas a publicarem o Balanço Social, muitas instituições vieram a criar modelos específicos, com a finalidade de facilitar o entendimento dos usuários deste tipo de informação.**
- **O modelo mais utilizado pelas empresas brasileiras é o modelo IBASE. O Outro modelo de relatório padronizado vem a ser o elaborado pelo instituto ETHOS.**

MODELOS DE BALANÇO SOCIAL

- **IBASE:** Fundado em 1981 pelo sociólogo Herbert de Souza (Betinho) com o objetivo de combater a desigualdade democrática entre os cidadãos e com a missão de estruturar a democracia, trabalhando cada vez mais pela participação da sociedade.
- **ETHOS:** Fundado em 1998 com o objetivo de disseminar a necessidade da responsabilidade social no âmbito empresarial e com a missão de mobilizar, sensibilizar e auxiliar os executivos a administrar seus interesses de uma forma socialmente responsável.

PROJETO DE LEI

- **Esfera Municipal:** Criação de recompensas para empresas que se destacassem com suas práticas;
- **Esfera Estadual:** O Estado da Amazônia através da Lei 2.843/03 e o Estado do Mato Grosso através da Lei 7.687/02 estabeleceram o “Certificado de Responsabilidade Social”. O Rio Grande do Sul disciplinou entre as empresas o balanço social através da Lei 11.440/00;
- **Esfera Federal:** Atualmente o Projeto de Lei 032/99 de autoria do Deputado Paulo Rocha que obriga a publicação do balanço social tramita na Câmara dos Deputados.

PARECER DA CVM

- **Os critérios exigidos para publicação do Balanço Social conforme Projeto de Lei da CVM são:**
 - ✓ **Sociedades Anônimas e Limitadas;**
 - ✓ **Faturamento anual superior a R\$ 150 milhões;**
 - ✓ **Ativos com valor acima de R\$ 120 milhões;**
 - ✓ **Mesmo que não tenha capital aberto.**

- **Cabe ressaltar que para empresas de capital aberto a publicação já é obrigatória.**

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

3

A DVA é um componente importantíssimo do balanço social, deve ser entendida como a forma mais competente criada pela Contabilidade para auxiliar na medição e demonstração da capacidade de geração, bem como de distribuição da riqueza de uma entidade.

Santos (2003, p.35)

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

3

- O objetivo principal deste demonstrativo é informar aos seus diversos usuários, o valor da riqueza criada pela empresa e sua respectiva distribuição.
- É um demonstrativo contábil voluntário, ou seja, ainda não é exigido por Lei;
- Atualmente tramita na Câmara dos Deputados o Projeto de Lei 3.741/00 que tem como propósito alterar a Lei 6.404/76 Art. 176, no que se refere as demonstrações contábeis obrigatórias.



ESTUDO MULTI-CASO

Responsabilidade Social do Banco Bradesco S.A.

- ✓ **Fundação Bradesco:** tem o objetivo de proporcionar educação e profissionalização a crianças, jovens e adultos.
- ✓ **Finasa Esportes:** é um trabalho de iniciação esportiva e de assistência social, dando preferência para as crianças das comunidades carentes;
- ✓ **Responsabilidade Sócio-Ambiental:** possui programas de reflorestamento, uso de papel reciclado com o objetivo focado na sustentabilidade e no uso racional dos recursos naturais.



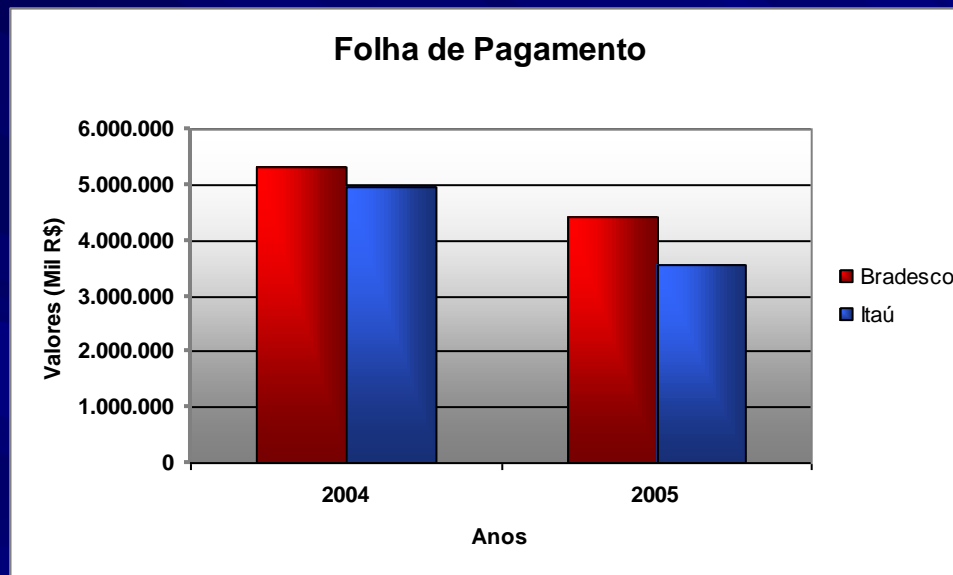
ESTUDO MULTI-CASO

Responsabilidade Social do Banco Itaú S.A.

- **Itaú Social:** essa política dirige a elaboração, o apoio e o desenvolvimento de projetos que priorizam as ações de educação – ensino fundamental – e saúde pública, originando Programas de Educação e Saúde.
- ✓ **Responsabilidade Sócio-Ambiental:** o uso racional de recursos é uma das políticas do banco, destacando-se: reuso da água utilizado no Centro Empresarial do Itaú, os materiais de expediente, alguns são reciclados e outros são doados a entidades beneficentes, redução da emissão de poluentes com a instalação no Centro Empresarial de máquinas que não destroem a camada de ozônio.

ESTUDO MULTI-CASO

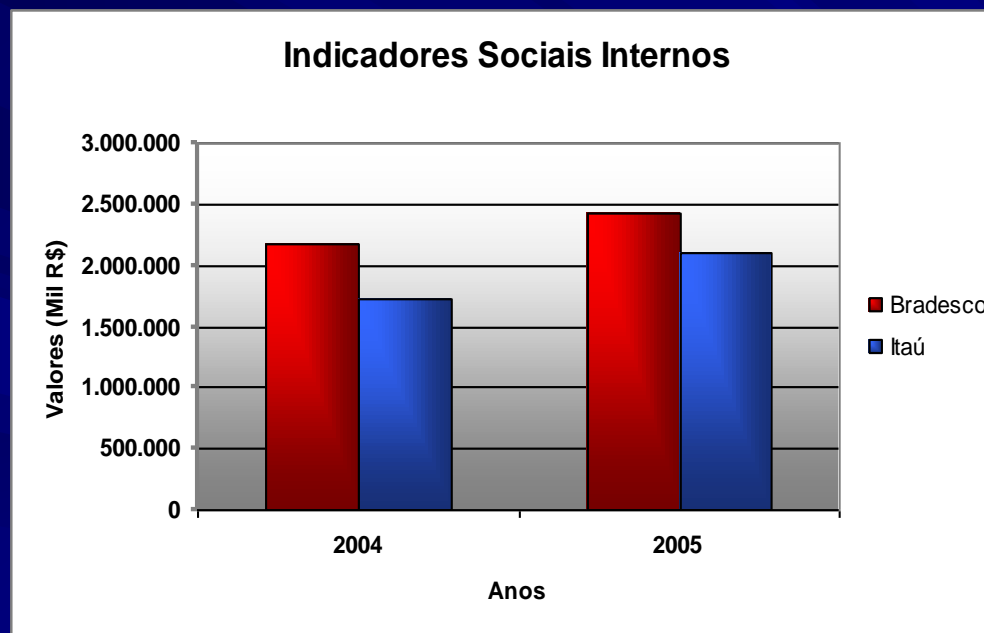
➤ Estudo Comparativo das duas Instituições Financeiras



Observa-se que em valores a maior FP nos dois anos é do Bradesco, porém seu número de funcionários também é superior, somando um total de 73.881, e o Itaú possui um corpo funcional de 51.036 no final do ano de 2005, uma diferença de 22.845 funcionários.

ESTUDO MULTI-CASO

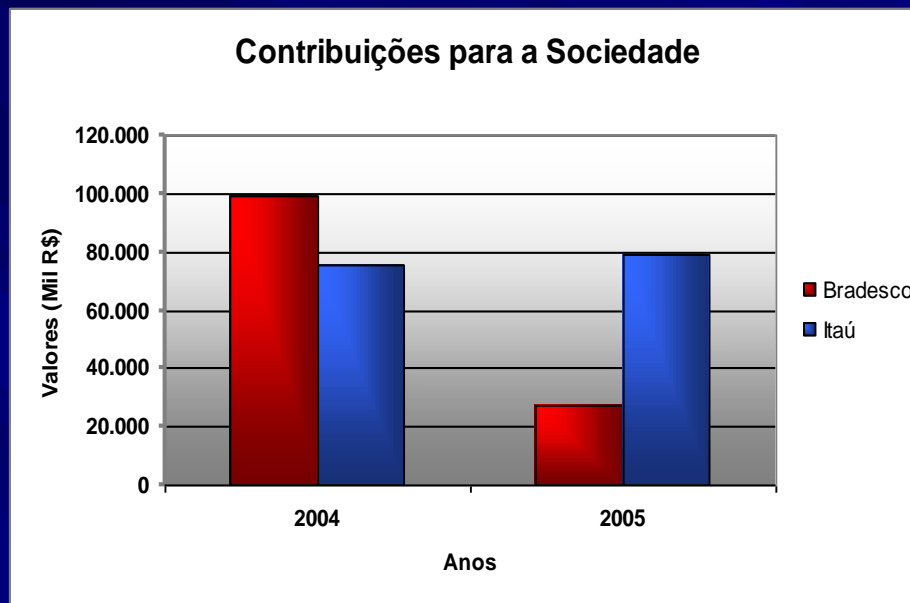
➤ Estudo Comparativo das duas Instituições Financeiras



Analizando os dois bancos, nota-se que há um constante crescimento neste indicador. Cabe salientar que a Participação nos Lucros do Banco Itaú avança um percentual de 237,01% a mais sobre o Bradesco, e em termos de Previdência Privada, o Bradesco conta com 888,43% a mais em relação ao Itaú.

ESTUDO MULTI-CASO

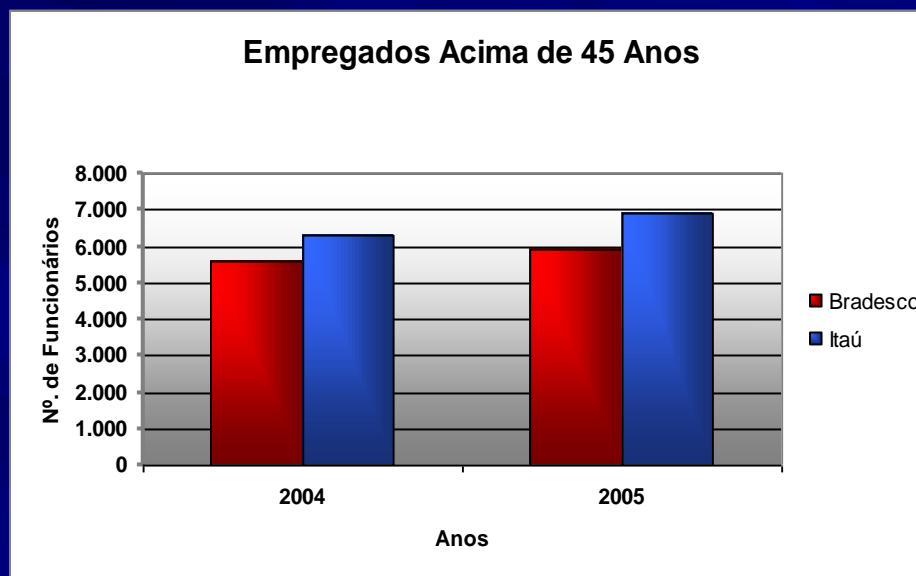
➤ Comparativo das duas Instituições Financeiras



O Bradesco de 2004 para 2005 decresceu nas contribuições realizadas em favor da sociedade em um percentual de 72,13%. No que diz respeito ao Itaú, foi ao contrário, as contribuições focadas para a sociedade cresceram 4,85% de um ano para o outro.

ESTUDO MULTI-CASO

➤ Comparativo das duas Instituições Financeiras



Apesar do corpo funcional do banco Itaú ser menor em 22.845 colaboradores, o número de empregados com idade acima de 45 anos no banco Itaú é 5,52% a maior que o banco Bradesco.

ESTUDO MULTI-CASO

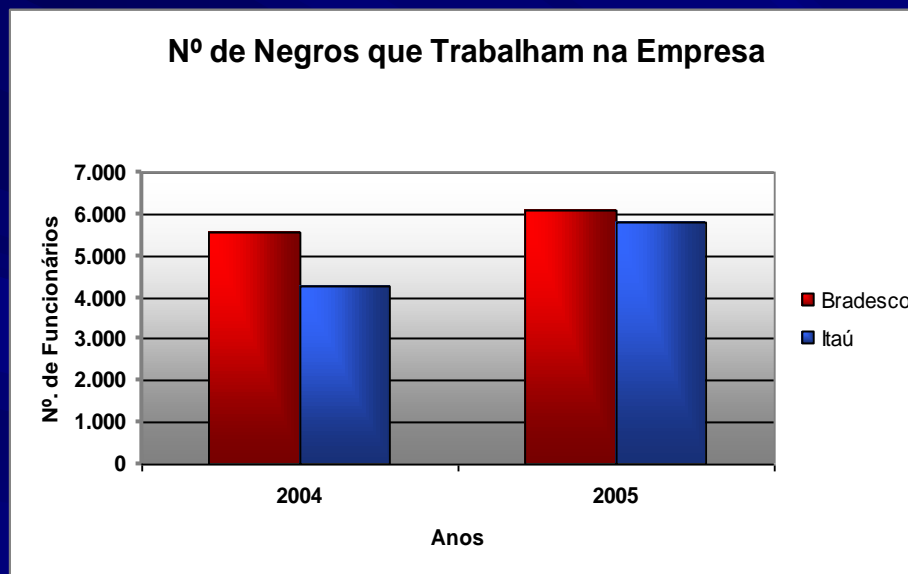
➤ Comparativo das duas Instituições Financeiras



Com relação ao número de mulheres que trabalham na empresa, o Bradesco obteve um percentual de 46,37% no ano de 2005 em relação ao número total de funcionários, porém o banco Itaú com referencia a estes dados, obteve um percentual de 54,66%.

ESTUDO MULTI-CASO

➤ Comparativo das duas Instituições Financeiras



Ao relacionar a proporção de negros que trabalham na empresa ao número total de funcionários, o Bradesco obtém um percentual de 8,27%, sendo que o Itaú, nesta mesma comparação, possui um percentual de 11,41%.

CONCLUSÃO E SUGESTÕES

A responsabilidade social é imprescindível para uma empresa que pretende ser um diferencial no mercado, pois atualmente a sociedade e os investidores passaram a valorizar empresas que realizam ações de cunho social. Sabe-se que o objetivo principal de uma empresa é gerar lucro, porém ser uma empresa que apresente relatórios com qualidade e que responda aos critérios exigidos para que seu índice de sustentabilidade venha a fazer parte dos mercados de capitais internacionais, faz com que os *stakeholders* tenham uma maior convicção no momento da escolha de investir entre uma empresa e outra.

CONCLUSÃO E SUGESTÕES

Com relação ao objetivo geral desta pesquisa, observou-se que entre as duas instituições financeiras existem interesses semelhantes no que se refere aos investimentos em ações sociais, pois contribuir para o meio social e ambiental também é uma forma de se fortalecer como uma empresa ética, consciente e comprometida com a sociedade.

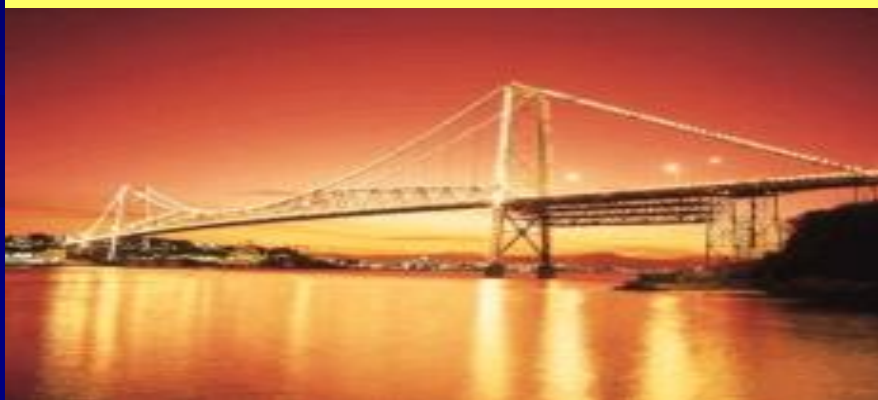
Apesar de existir diferenças em valores e números em seu Balanço Social, não se pode afirmar qual das duas instituições é a melhor, pois para isso seria necessário um estudo mais aprofundado com relação aos valores e projetos investidos em responsabilidade social.

CONCLUSÃO E SUGESTÕES

- ✓ Sugere-se um estudo mais aprofundado sobre o que realmente as organizações estão fazendo para contribuir com a sustentabilidade, e se o *marketing* social realizado condiz com as ações que as empresas vêm mantendo em meio social e ambiental, através de entrevistas semi-estruturadas aos gestores;
- ✓ Realizar uma pesquisa apurando os tramites da criação de lei que obriga a publicação do Balanço Social e DVA;
- ✓ Propõe-se fazer estes levantamentos nos períodos mais recentes.

AGRADECIMENTOS

- Ao Departamento de Ciências Contábeis;
- A comissão organizadora do I Congresso UFSC Iniciação Científica em Contabilidade;
- A todos os presentes



ANEXO

7

PROPOSTA DE MODELO DE GESTÃO

- **Com base no modelo proposto pelo Ibase, sugere-se inserir no balanço social se a empresa pesquisada remunera seus funcionários através de metas atingidas.**
- **Sugere-se também o questionamento se a empresa pesquisada rege a Lei 10.097/00 que determina e regulamenta a contratação de jovens aprendizes.**
- **Verificar se a empresa atende aos critérios exigidos para que seu índice de sustentabilidade faça parte dos mercados de capitais.**