

UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO INTERDISCIPLINAR

BRADESCO

MODULO DE CENÁRIOS ORGANIZACIONAIS

Perícia e Arbitragem Contábil– Prof. Antônio Donizeti Fortes

Tecnologia da Informação e Business Intelligence – Prof.
Mariangela Martimbianco Santos

Auditoria Contábil – Prof. Paulo Cesar Montanheiro

Avaliação de Empresas– Prof. Luiz Fernando Pancine

Prática de Auditoria e Perícia – Prof. Paulo Cesar Montanheiro

Alunos:

Alessandra Moura Sanches, RA 17000426

Aline Pinheiro Simões Lopes, RA 17000231

Bruna Avansi Picolo RA 17000366

Giovana Macena Cardoso, RA 17000146

João Paulo de P. Campos, RA 17000867

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

JUNHO 2020

INTRODUÇÃO

O Bradesco é um dos principais grupos financeiros do Brasil. Fundada por Amador Guiar em 1943, a instituição nasceu com o intuito de ser um banco democrático, baseado no desenvolvimento econômico e social do país. No início, o banco atendia, principalmente, imigrantes, lavradores, pequenos comerciantes, empresários e proprietários de terras. Com a popularização do serviço, a matriz do Bradesco passou da cidade de Marília para a capital paulista.

Entre os segmentos de operação do Bradesco estão o bancário, investimentos, gestão de recursos, seguros, previdência, capitalização e consórcio. Para dar conta da demanda, a companhia conta com mais de 73 mil pontos de atendimento, além de 12 agências e subsidiárias no exterior. O Bradesco também é responsável por 25,8 milhões de contas-correntes, 63,4 milhões de contas-poupança e 53,4 milhões de clientes do grupo de seguros.

De acordo com o grupo, a missão do Bradesco é "contribuir para a realização das pessoas e para o desenvolvimento sustentável, mediante a oferta de soluções, produtos e serviços financeiros e de seguros, amplamente diversificados e acessíveis". Sua visão é "ser a opção preferencial do cliente, tanto no mundo físico quanto no digital, diferenciando-se por uma atuação eficiente e para todos os segmentos de mercado". Para isso, o banco tem entre seus valores a transparência, compromisso com a qualidade, respeito à dignidade e diversidade das pessoas.

- Primeiro banco a colocar seus gerentes na área de atendimento ao público;
 - Lançou a primeira Conta Corrente Popular e Juvenil;
 - Inicia a expansão para o sul do Brasil com 7 agências no Paraná;
- I. Visão: Ser a opção preferencial do cliente, tanto no mundo físico quanto no digital, diferenciando-se por uma atuação eficiente e para todos os segmentos de mercado.

- II. Missão: Contribuir para a realização das pessoas e para o desenvolvimento sustentável, mediante a oferta de soluções, produtos e serviços financeiros e de seguros, amplamente diversificados e acessíveis
- III. Valores: Valores são as crenças fundamentais da Organização, bem como os fatores de êxito e que servem de guia para o cumprimento da nossa missão e visão:
- Cliente como razão da existência da Organização.
 - Ética em todas as atividades e relacionamentos.
 - Transparência nas informações necessárias às partes interessadas.
 - Crença no valor e na capacidade de desenvolvimento das pessoas.
 - Respeito à dignidade e à diversidade do ser humano.
 - Responsabilidade socioambiental, com incentivo de ações para o desenvolvimento sustentável.

Adicionalmente, os nossos valores como fatores de êxito em nossos negócios são:

- Força da marca Bradesco com forte tradição nos mercados financeiros, de capitais e de seguros.
- Sólida cultura e governança corporativa com foco na perenidade do negócio.
- Uma das melhores redes de distribuição do país, em termos de modernidade e abrangência.
- Amplo portfólio de produtos, serviços e soluções para todos os segmentos.
- Altos investimentos em tecnologia.

O **Bradesco** divulgou um sumário dos itens aprovados em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de acionistas realizada a aprovação da incorporação do HSBC Brasil e a elevação do limite de idade para exercício do cargo de diretor presidente.

Em relação ao **HSBC**, a partir de agosto de 2016 as 851 agências do banco já começarão a operar com o layout do Bradesco. O mesmo vale para os 4.400 caixas eletrônicos e 4.250 postos de atendimento em empresas.

História do HSBC

O Grupo HSBC tem sua presença no Brasil desde 1976, quando Samuel Montagu e Midland Bank abriram escritórios por aqui. O que começou com uma participação de 6,14% no Bamerindus em 1995, levou a aquisição de ativos e passivos selecionados pelo grupo, e subsidiárias do Banco Bamerindus do Brasil em 1997, e a criação do Banco HSBC Bamerindus SA. O HSBC comprou o Banco Bamerindus do Banco Central do Brasil, que assumiu o compromisso, sendo estabelecido em 1952 por altura de sua aquisição. O Banco Bamerindus tinha quase 1.300 agências, além de seguros, leasing e títulos de empresas.

Em 9 de outubro de 2003, o HSBC comprou como operações brasileiras do Lloyds TSB, que inclui suas operações corporativas e de atacado, uma pequena rede de varejo, em Losango, um negócio de financiamento e consumo, bem como todos os ativos onshore e offshore. O preço total da compra foi de US \$ 815 milhões (490 milhões de libras). Uma parte maior desse valor, US \$ 451 milhões, foi para uma compra da participação societária total do Banco Lloyds TSB SA - Banco Múltiplo e Losango Promotora de Vendas. Os ativos adquiridos com essa transação giraram em ordem de US \$ 2,7 bilhões. Com 141 anos de existência, o Lloyds TSB deixa de existir no Brasil, após registrar prejuízo no ano de 2002.

Em 3 de agosto de 2015, foi confirmada a venda das operações no Brasil ao Bradesco por R \$ 17,6 bilhões (US \$ 5,2 bilhões), e pelos órgãos reguladores do mercado brasileiro.

MOTIVOS DA AQUISIÇÃO BRADESCO X HSBC

Deste sua fundação o Bradesco sempre foi o maior banco nacional, mas isso tudo mudou quando o Itaú e o Unibanco em 3 de novembro de 2008 resolveram fazer uma fusão da qual resultaria desbancar o Bradesco como o maior banco nacional, se tornando a maior fusão bancária do hemisfério sul e entrando entre os vinte maiores do mundo.

O maior motivo da aquisição do Bradesco sobre o HSBC é não perder de vista seu maior concorrente o Itaú. Em 2015 após apurações sobre o mercado financeiro brasileiro

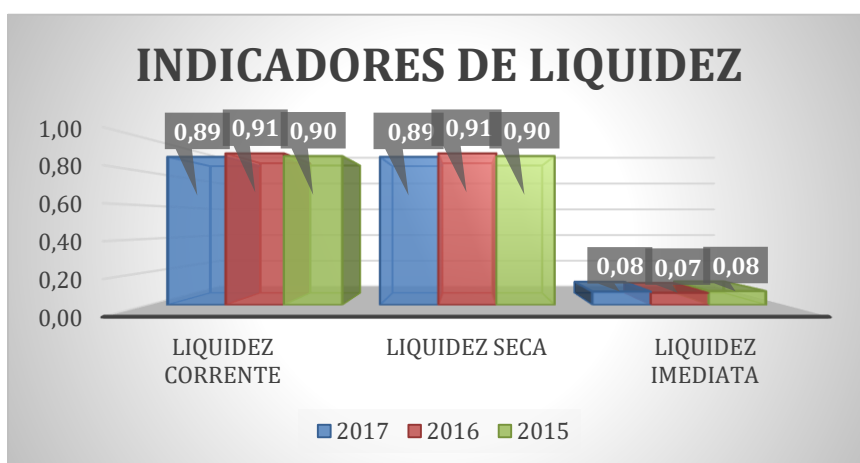
mostrou que o Itaú é o maior banco em território nacional, sendo 30% maior que o segundo colocado, o Bradesco. Para não ficar atrás o Bradesco observou que o HSBC já tinha demonstrado interesse em deixar de atuar no Brasil, foi a oportunidade ideal para o Bradesco se recolocar mais perto do Itaú.

Para não perder o novo primeiro colocado de vista o Bradesco, decide comprar o banco britânico HSBC que estava em queda no mercado brasileiro devido aos contatos escândalos públicos envolvendo o nome da entidade por sonegação de impostos, a aquisição foi então realizada em 1º de julho de 2016, por cerca de U\$5,6 Bilhões de dólares cerca de R\$17,6 Bilhões de reais. O banco britânico contava no Brasil, 851 agências em 529 cidades espalhadas pelas principais cidades brasileiras.

Após a compra, o Bradesco passou a ter em sua cartela de clientes mais 5 milhões de correntistas, um aumento de 20% do total de suas operações, mais participação em todo Brasil, principalmente no sul, onde o HSBC se concentrava, os estados do Paraná e Rio Grande do Sul estavam clientes de muito valor para a companhia, eram clientes corporativos e de grande movimentação .

O HSBC chegou no Brasil no fim dos anos 90, para ser mais um grande banco a atuar em território brasileiro. Em 2014 registrou um prejuízo de 500 milhões de reais, já favorecendo sua venda anos mais tarde.

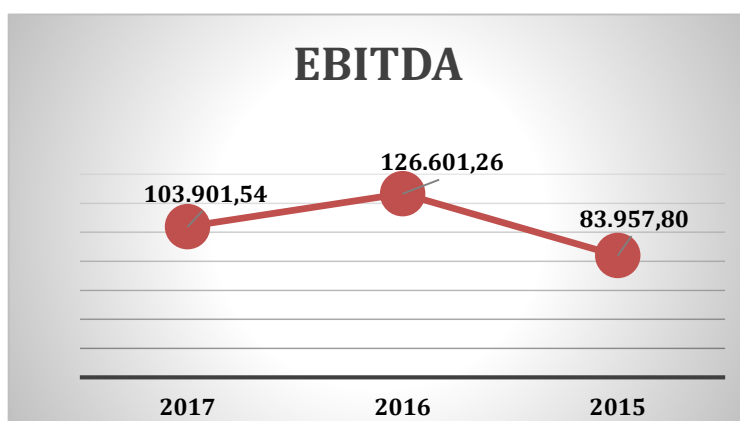
Gráficos



No gráfico acima demonstra as análises de liquidez, podemos observar que as três demonstrações são muito positivas

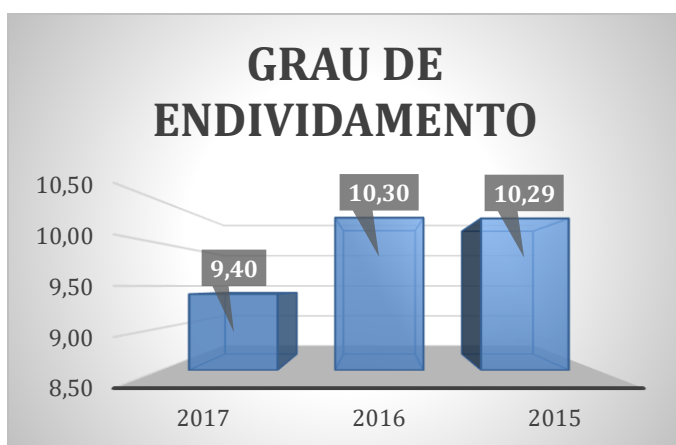
para o Bradesco, sendo também muito expressivas pelo tamanho que a aquisição que foi realizada no ano de 2016. Todavia observamos que as análises de liquidez corrente e seca

no ano da aquisição tem um aumento de 1%, diferente do que ocorreu no demonstrativo de liquidez imediata deve uma queda de 1%, em todos obteve-se sim variações, porém controláveis e nada alarmantes para a empresa.



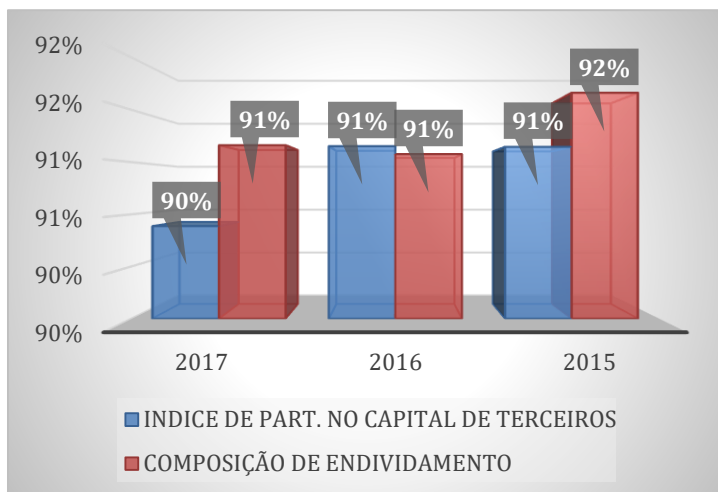
ano de 2018 o Ebitda voltou a ter uma queda significativa é também muito preocupante.

Nesse demonstrativo observamos que no ano de 2017 após a aquisição o valor do Ebitda foi expressivamente maior que o ano anterior de 2016, já no



queda significativa 0,9%, isso para uma instituição financeira é muito produtivo e demonstra que a organização vem enxugando suas dívidas, se tornando cada vez mais sólida a instituição.

Ao analisarmos o endividamento do Bradesco notamos que 2015 e 2016, o ano anterior a compra e no ano da aquisição o índice de endividamento se manteve praticamente o mesmo, após um ano observamos que teve uma



Possui índice de participação de capital de terceiros com queda de 1% em 2016 a 2017 após aquisição do Bradesco, e sem alterações no de queda ou crescimento de 2015 a 2016.

Na composição de endividamento em relação a 2017 a 2015 suas dívidas de curto prazo obtiveram quedas em comparação aos consecutivos anos conforme gráfico acima.

CONCLUSÃO

Nesse projeto integrado foi nos dada a estudo a aquisição do Banco Bradesco que adquiriu o Banco HSBC em 1º de julho de 2016 pelo valor de 17,6 bilhões de reais, com vista em principalmente em se consolidar como segundo maior banco privado brasileiro e expandir sua carteira de clientes, agências e cidades atuantes. Ao estudo do caso notamos que a compra foi muito positiva para o Bradesco pois fortaleceu ainda mais sua atuação em mercado brasileiro e principalmente na região sudeste onde o banco britânico HSBC era muito forte e ativo, outro ponto que também podemos destacar é com que a partir da obtenção o Bradesco se aproximou cada vez mais de seu principal concorrente e também maior banco privado brasileiro o Itaú.

REFERÊNCIAS

https://www.bradescori.com.br/siteBradescoRI/Paginas/obradesco/181_perfil.aspx

<https://www.bradesco.com.br/siteBradescoRI/Default.aspx>

<http://g1.globo.com/economia/negocios/noticia/2016/07/bradesco-paga-r-16-bilhoes-e-conclui-compra-do-hsbc-brasil.html>