

**UNIVERSIDADE ESTADUAL DA PARAÍBA
CAMPUS I - CAMPINA GRANDE
CENTRO DE CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADAS
CURSO DE GRADUAÇÃO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**EXPANSÃO BANCÁRIA NOS ÚLTIMOS 4 ANOS: um estudo quantitativo em bancos
públicos e privados brasileiros**

Thiago Leopoldino de Andrade

Campina Grande – PB
2015

THIAGO LEOPOLDINO DE ANDRADE

EXPANSÃO BANCÁRIA NOS ÚLTIMOS 4 ANOS: um estudo quantitativo em bancos públicos e privados brasileiros

Trabalho de Conclusão de Curso - TCC apresentado ao Departamento do Curso de Ciências Contábeis, da Universidade Estadual da Paraíba, como requisito parcial à obtenção do grau de bacharel em Ciências Contábeis.

**Campina Grande – PB
2015**

É expressamente proibida a comercialização deste documento, tanto na forma impressa como eletrônica. Sua reprodução total ou parcial é permitida exclusivamente para fins acadêmicos e científicos, desde que na reprodução figure a identificação do autor, título, instituição e ano da dissertação.

A553e Andrade, Thiago Leopoldino de
Expansão bancária nos últimos 4 anos [manuscrito] : um estudo quantitativo em bancos públicos e privados brasileiros. / Thiago Leopoldino de Andrade. - 2015.
16 p. : il. color.

Digitado.
Trabalho de Conclusão de Curso (Graduação em Ciências Contábeis) - Universidade Estadual da Paraíba, Centro de Ciências Sociais Aplicadas, 2015.
"Orientação: Prof. Me. Sidney Soares de Toledo, Departamento de Contabilidade".

1. Instituição financeira. 2. Lucro. 3. Agências bancárias. I.
Título.

21. ed. CDD 332.1

THIAGO LEOPOLDINO DE ANDRADE

EXPANSÃO BANCÁRIA NOS ÚLTIMOS 4 ANOS: um estudo quantitativo em bancos públicos e privados brasileiros

Este Trabalho de Conclusão de Curso (TCC) foi julgado adequado para obtenção de título de Bacharel em Ciências Contábeis, sendo aprovado em sua forma final.

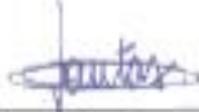


Professor Msc. José Eraldo Cruz de Menezes
Coordenador do Trabalho de Conclusão de Curso

Professores que compuseram a banca:



Professor Sidney Soares de Toledo
Orientador



Prof. Me. Ricardo Ferreira Dantas - (UEPB)



Professor Msc. José Péricles Alves Pereira
Membro

Campina Grande 17 de Junho de 2015

RESUMO

ANDRADE, Thiago Leopoldino. EXPANSÃO BANCÁRIA NOS ÚLTIMOS 4 ANOS: um estudo quantitativo em bancos públicos e privados brasileiros. 2015. 16 folhas. Trabalho de conclusão de curso – Curso de Ciências Contábeis, Universidade Estadual da Paraíba, Campina Grande, 2015.

Instituições financeiras (públicas e privadas) destacam-se no cenário nacional seja pela grande presença e grande parte do território nacional, presença na mídia, projetos de responsabilidade social entre outros fatores que contribuem para sua ênfase no mercado financeiro. Tendo em vista esse panorama, o presente estudo propõe-se a descrever a expansão dos quatro maiores agentes financeiros do país. Para tanto, foram selecionados os quatro maiores bancos atuantes no Brasil: Banco do Brasil e Caixa Econômica Federal (bancos públicos) e Banco Bradesco e Banco Itaú Unibanco (bancos privados). Os bancos citados foram analisados a partir de uma abordagem quantitativa-descritiva, sendo utilizadas três variáveis predefinidas “clientes”, “agências” e “lucro líquido”, quantificadas para os anos de 2010 e 2014. Em nossos resultados, foi possível encontrar que a Caixa Econômica Federal passou de 3ª para 1ª colocada no segmento clientes; o Banco Itaú Unibanco apresentou número de pontos de atendimento inferior aos demais bancos estudados, porém destacou-se com melhor resultado na faixa de lucro líquido obtido no período estudado. Diante da análise realizada, foi possível constatar a expansão de todas as Instituições financeiras estudadas. No entanto, a expansão de cada uma delas se dá com particularidades conforme política interna adotada.

Palavras-chave: Instituição Financeira. Lucro; Agências Bancárias.

1 INTRODUÇÃO

O dinheiro é a principal ferramenta de troca que temos, com ele podemos comprar casas, carros, viajar e tantas outras coisas. Cada país tem um meio de controlar seu dinheiro. No Brasil temos o Sistema Financeiro Nacional que é um órgão formador de estratégia econômica de nosso país, ele, tem basicamente a função de controlar todas as instituições que são ligadas as atividades econômicas do Brasil (SAMPAIO, [200-]?).

O Sistema Financeiro Nacional, então, é uma forma de várias entidades se organizarem, de modo a manter a máquina do governo funcionando. Sua utilidade é o acompanhamento e também a coordenação de todas as atividades financeiras que acontecem no Brasil. Esse acompanhamento acontece na forma de fiscalização.

Estão inseridos dentro do Sistema Financeiro Nacional os bancos, tanto públicos como privados. A intermediação financeira desempenha papel fundamental no cenário econômico, isso ocorre porque é por meio dela que se podem transferir recursos dos agentes econômicos superavitários para os deficitários. São agentes superavitários aqueles que dispõem de

recursos em excesso e investir para obter retorno. Os agentes deficitários, por sua vez, são os que têm necessidade de recurso superior a quantidade possuída (SAMPAIO, [200-]?).

A complexidade das economias modernas faz com que não seja possível que a transferência de recursos se dê diretamente entre os agentes econômicos, sendo necessária a intermediação de instituições especializadas que fazem parte do mercado financeiro (bancos). Essas instituições formam o setor de intermediação financeira da economia.

Os bancos comerciais são instituições financeiras privadas ou públicas que têm como objetivo principal proporcionar suprimento de recursos necessários para financiar, a curto e médio prazos, o comércio, a indústria, as empresas prestadoras de serviços, as pessoas físicas e terceiros em geral. A captação de depósitos à vista, livremente movimentáveis, é atividade típica do banco comercial, o qual pode também captar depósitos a prazo. Deve ser constituído sob a forma de sociedade anônima e na sua denominação social deve constar a expressão "Banco" (BANCO CENTRAL DO BRASIL, 1994).

Os bancos são instituições essenciais à manutenção do comércio (atividades comerciais), porque além de oferecer serviços financeiros, facilitam transações de pagamento e oferecem crédito pessoal, ajudando no desenvolvimento do comércio nacional e internacional.

Nos últimos tempos, o noticiário econômico ganhou mais importância nos meios de comunicação, isso acontece porque a economia passou a interessar cada vez mais para as pessoas, que perceberam que sua vida é afetada pelas decisões econômicas e os bancos tem um papel muito importante com a liberação de crédito na sociedade. Nas empresas é uma das primeiras fontes de capital, para as pessoas, o primeiro carro, a casa, tudo fruto de financiamentos e facilidade de pagamentos (BANCO CENTRAL DO BRASIL, 2005).

A facilidade do crédito influencia em sua aquisição. Os bancos possuem créditos direcionados para vários setores, aposentados, pensionistas, pessoas que trabalham em empresas públicas e privadas tem mais facilidades em adquirir um empréstimo cujas parcelas são deduzidas diretamente na folha de pagamento, os chamados créditos consignados. A cada dia centenas de pessoas procuram os bancos para fazer tais operações, com essa grande demanda os bancos estão buscando alternativas para atender o máximo de clientes.

Tendo em vista esse panorama, o presente estudo propõe-se a analisar a expansão dos quatro maiores agentes financeiros do país: Banco do Brasil e Caixa Econômica Federal (bancos públicos) e Banco Bradesco e Banco Itaú Unibanco (bancos privados) nos anos de 2010 e 2014 a partir das variáveis clientes, rede de agencias e lucro líquido.

2 REFERENCIAL TEÓRICO

Apesar do primeiro banco no Brasil ter sido criado em 1808, apenas em 1964 que foi criado o Conselho Monetário Nacional (CMN) com a finalidade de formular a política de moeda e de crédito, objetivando a estabilidade da moeda e o desenvolvimento econômico e social do país. Junto ao CMN foi criado o Banco Central do Brasil a fim de cumprir todas as determinações do CMN (CONSELHO MONETARIO NACIONAL, 2014).

Atualmente, Instituições financeiras (públicas e privadas) destacam-se no cenário nacional seja pela grande presença e grande parte do território nacional, presença na mídia, projetos de responsabilidade social entre outros fatores que contribuem para sua ênfase no mercado financeiro. Segundo o Top 500 Banking Brands feito pela Brand Finance (2015), em parceria com a revista inglesa "The Banker", no Brasil estas instituições com mais relevância nacional são: Banco do Brasil, Caixa econômica Federal, Bradesco e Itaú Unibanco. Tais bancos serão alvo de nosso estudo e melhor enunciados a seguir.

2.1 BANCO DO BRASIL

Como mostra no website do Banco do Brasil, em 12 de outubro de 1808, através de um alvará do príncipe regente D. João foi criado o Banco do Brasil, no entanto, foi em 11 de dezembro de 1809 que de fato suas atividades começaram, após apoio dos Governadores das Capitanias. Até 1964 o Banco do Brasil exercia tanto o papel de banco de depósito como o de desconto e emissão, isso até dezembro de 1964 com a criação da Lei 4.595 que cria o Banco Central do Brasil, autarquia federal integrante do Sistema Financeiro Nacional.

Atualmente a empresa conta com mais de 100 mil funcionários, líder no segmento do agronegócio e expandiu sua atuação no mercado de cartões e ano a ano vem aumentando seu patrimônio (BANCO DO BRASIL, 2015).

O Banco do Brasil possui grande presença dentro do território nacional e também mundial. Atualmente conta com 50 pontos de atendimento no exterior, além de embaixadas e consulados.

2.2 CAIXA ECONOMICA FEDERAL

A Caixa Econômica Federal, criada em 1861, está regulada pelo Decreto-Lei 759, de 12 de agosto de 1969, como empresa pública vinculada ao Ministério da Fazenda. Trata-se de instituição assemelhada aos bancos comerciais, podendo captar depósitos à vista, realizar operações ativas e efetuar prestação de serviços (CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, 2014).

Uma característica distintiva da Caixa é que ela prioriza a concessão de empréstimos e financiamentos a programas e projetos nas áreas de assistência social, saúde, educação, trabalho, transportes urbanos e esporte. Pode operar com crédito direto ao consumidor, financiando bens de consumo duráveis, emprestar sob garantia de penhor industrial e caução de títulos, bem como tem o monopólio do empréstimo sob penhor de bens pessoais e sob consignação e tem o monopólio da venda de bilhetes de loteria federal. Além de centralizar o recolhimento e posterior aplicação de todos os recursos oriundos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS), integra o Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE) e o Sistema Financeiro da Habitação (SFH) (BANCO CENTRAL DO BRASIL, 200-?).

Em 1986, a Caixa incorporou o Banco Nacional de Habitação (BNH) e assumiu definitivamente a condição de maior agente nacional de financiamento da casa própria e de importante financiadora do desenvolvimento urbano, especialmente do saneamento básico.

A Caixa Econômica Federal tem como missão atuar na promoção da cidadania e do desenvolvimento sustentável do país, como instituição financeira, agente de políticas públicas e parceira estratégica do Estado brasileiro.

2.3 BANCO BRADESCO

Fundado em Marilá SP em 10 de março de 1943 Primeiro banco a colocar seus gerentes na área de atendimento ao público. O Bradesco é fundado por Amador Aguiar, com uma visão inovadora: ser um banco democrático, presente em todo o País, a serviço de seu desenvolvimento econômico e social (BANCO BRADESCO, 2011).

Sua missão é fornecer soluções, produtos e serviços financeiros e de seguros com agilidade e competência, principalmente por meio da inclusão bancária e da promoção da mobilidade social, contribuindo para o desenvolvimento sustentável e a construção de relacionamentos duradouros para a criação de valor aos acionistas e a toda a sociedade.

O Bradesco foi o pioneiro na emissão do cartão magnético e criou o Bradesco Expresso, que são empresas, das mais variadas segmentos, que firmam parceria com o banco e neles, os clientes podem pagar contas, fazer saques, depósitos, empréstimos, tudo sem precisar ir a uma agência bancária. E o cliente ainda pode contar com uma vasta opções de serviços disponibilizado em seu site (BANCO BRADESCO, 2013).

O Bradesco fez da inclusão social o guia de sua comunicação e ação prática. Dessa forma, a presença nacional e global passou a ser destacada a nortear as atividades do banco, assim, se tornou umas das 10 marcas mais valiosas do mundo, segundo a revista The Banker e no Brasil se tornou o melhor lugar para se trabalhar, no ranking da revista Exame.

2.4 ITAU UNIBANCO

A história do banco citado inicia-se a partir de uniões de outros bancos desde a década de 1940, mas foi nos anos de 1960 e 1970 que as fusões proporcionaram um rápido crescimento ao banco. Em 1961, foram incorporados ao Banco Paulista de Comércio os bancos "União de Crédito" e, por fim, o "Itaú América", que acabou por gerar o nome usado até hoje: "Itaú" (ITAU UNIBANCO HOLDING S.A., 2015).

"Itaú" é um nome derivado da língua tupi, significando "córrego do ferro", através da junção dos termos itá (pedra, metal, ferro) e 'y (água, rio). O nome é uma referência à cidade de Itaú de Minas, em Minas Gerais, no Brasil - sede da primeira agência.

Em 3 de novembro de 2008, foi anunciada a fusão das operações financeiras entre o banco Itaú e o Unibanco, o que levou a empresa à posição da maior instituição bancária do Brasil e o maior conglomerado financeiro do hemisfério sul. Com a fusão a marca Unibanco foi extinta em todas as agências passando apenas a usar Itaú Unibanco.

Em 9 de maio de 2013, o Itaú fechou a compra da Credicard, a mais antiga e conhecida emissora de cartões do país, por quase R\$ 3 bilhões.

3 METODOLOGIA

O presente artigo propõe-se a descrever a evolução da expansão do número de clientes, rede de agências e lucro líquido.

Este estudo descritivo utilizou uma abordagem quantitativa e foi desenvolvido a partir de dados secundários (BOENTE; BRAGA, 2004).

Tais informações foram obtidas através dos relatórios anuais e/ou de demonstrações contábeis do Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, Banco Bradesco, Banco Itaú-Unibanco que se encontram publicados nos SÍTIOS: www.bb.com.br, <http://www.caixa.gov.br/>, www.bradesco.com.br, e www.itaunibanco.com.br. Considerou-se, para análise, os anos de 2010 e 2014.

As variáveis selecionadas, comuns a todos os relatórios, estão descritas no quadro 1:

Quadro 1: Nomeação e descrição das variáveis utilizadas no estudo	
Variável	Descrição
CLIENTES	Este grupo compreende toda a rede, incluindo: seguro de vida, de automóveis, imóveis entre outros. Grupos de consórcio e

	capitalização também faz parte.
AGÊNCIAS	Inclui-se as Agências, os Posto de Atendimentos (PA), Postos de Atendimento Bancários (PAB), Posto Avançado de Atendimento (PAA) e terminais eletrônicos.
LUCRO LÍQUIDO	Lucro após dedução do imposto de renda.

A análise será realizada através da estatística descritiva (porcentagem) e ilustrada através de gráficos.

4 APRESENTAÇÃO E ANÁLISE DOS RESULTADOS

Os resultados encontrados apontam para a expansão bancária brasileira com destaques diferentes a cada situação estudada. A seguir, será apresentado de forma didática por variável estudada os gráficos referentes aos números das quatro instituições estudadas nos anos de 2010 e 2014.

4.1 CLIENTES

Fundamentais para qualquer empresa, os clientes são o principal foco das instituições financeiras, as quais adaptam seus serviços para melhor atendê-los. Cada banco possui uma estratégia de trazer ou recuperar seus clientes. A oferta de produtos e serviços é enorme e um detalhe pode fazer com que uma pessoa mude de um banco para outro. Um dos principais pontos é a portabilidade de contas, o cliente recebe seu salário em um banco e pode passar a receber em outro sem nenhum custo.

Os bancos buscam algumas maneiras de atrair seus clientes e uma das formas é um bom atendimento. O Banco Bradesco, por exemplo, entende o “Cliente como razão da existência da organização”, fato que faz com que o banco seja presença nas regiões mais afastadas do Brasil, um exemplo é o barco Voyager que fica localizado no estado do Amazonas no rio Solimões e percorre cerca de 1.600km, atendendo 50 comunidades em 11 municípios.

Todos os bancos estudados ampliaram seu número de clientes nos quatro anos considerados. Apesar de possuir uma rede com 67,5 milhões de clientes em 2010, o Bradesco possuía uma certa vantagem, passando para 74,5 milhões de clientes em 2014, nesse item aos demais concorrentes, vantagem essa que foi superada pela Caixa Econômica Federal que

possuía em 2010 52,8 milhões de clientes passando para 78,3 milhões de clientes no último ano considerado neste estudo como podemos perceber no Gráfico 1:

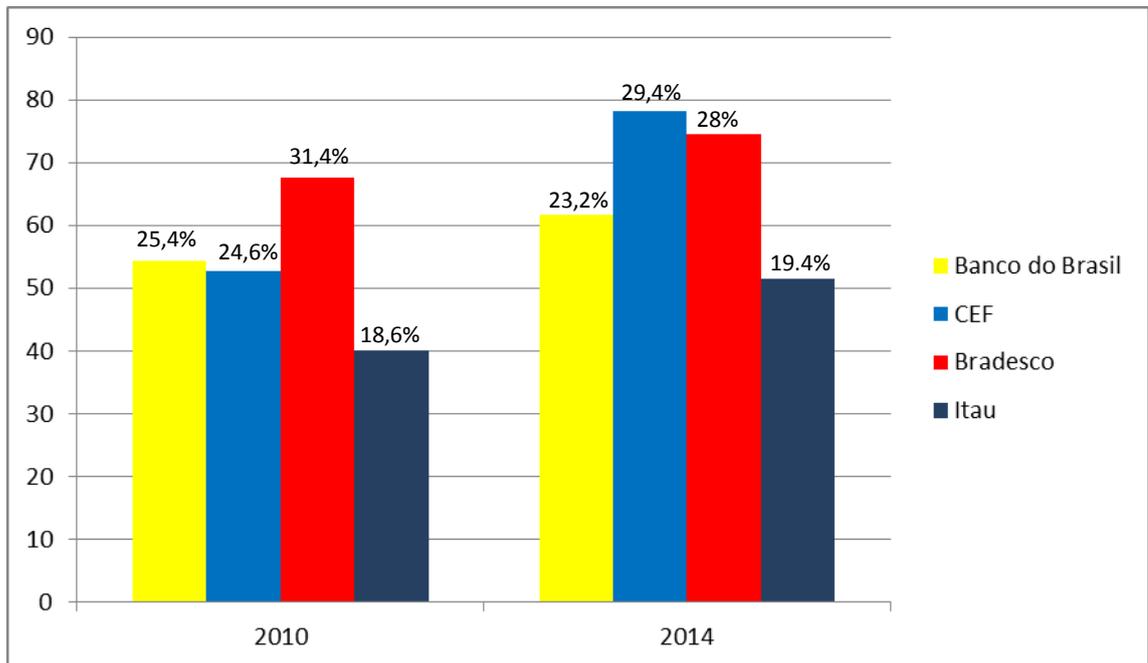


Gráfico 1: Número de clientes em milhões por Instituição Financeira nos anos de 2010 e 2014.

Entre os anos de 2010 e 2014 a Caixa Econômica Federal passou de 3ª para 1ª colocada no segmento clientes, fato esse que pode ser explicado principalmente pela associação da CEF a programas governamentais: Minha Casa Minha Vida, Minha Casa Melhor, Bolsa Família, FIES, entre outras, nesse período.

O programa “Minha Casa Minha Vida” iniciado em 2009 tem como objetivo oferecer condições atrativas para compras de imóveis. As famílias beneficiadas por esse programa podem se adequar a duas faixas de renda, seja até R\$ 1.600,00 ou até R\$ 5.000,00, tendo pagamento facilitado em até 30 anos combinado com baixa taxa de juros. Com o Minha Casa Minha Vida, a CAIXA contribuiu para que mais de 8,3 milhões de pessoas realizassem o sonho da casa própria, desde o início do programa até o final de 2014 (CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, 2015).

Na execução dos programas governamentais, durante o ano, foram pagos R\$ 28,0 bilhões em benefícios sociais e R\$ 199,9 bilhões em benefícios aos trabalhadores, evoluções respectivas de 5,6% e 11,2%, em 12 meses (CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, 2015).

Esses números referendam o papel da Caixa Econômica como instituição financeira e agente de políticas públicas, e justificam o reconhecimento pela sociedade como uma das

instituições que mais contribuem para o crescimento do País e a melhoria da qualidade de vida das pessoas.

Em menor proporção apareceram o Banco do Brasil que em 2010 possuía 54,4 milhões de clientes e passou para 61,6 milhões em 2014 e o Banco Itaú com 40 milhões de clientes em 2010 passando para 51,5 milhões em 2014.

4.2 AGÊNCIAS

Apesar de Itaú, Bradesco, Banco do Brasil e Caixa Econômica Federal juntos somarem mais de 240 mil pontos de atendimentos a primeira coisa que vem em nossa mente quando falamos em agências bancárias são as filas enormes e a demora em ser atendido. Porém, nesse contexto, os caixas eletrônicos constituem uma alternativa mais rápida e segura para clientes e usuários pontuais.

Os bancos vêm tentando encontrar formas de mudar esse cenário. No Banco do Brasil foi feita uma parceria com os correios, na qual o cliente do BB pode abrir contas, pagar boletos, fazer transferências sem precisar ir ao banco. No Bradesco existe o mesmo conceito, no entanto, é feito com empresas privadas que oferecem serviços aos clientes do banco.

Outra forma de direcionar os clientes a outros canais é a internet. No Itaú no ano de 2013 as transações de seus clientes nos canais digitais ultrapassaram 45% do total de transações (ITAU UNIBANCO HOLDING S.A., 2014). A Caixa Econômica por sua vez, utiliza-se das lotéricas, onde seus clientes ou não podem fazer vários serviços bancários, desde pagamentos de boletos a saques de suas contas, no ano de 2014, a Caixa Econômica Federal se fez presente em 100% dos municípios do País, com 67,7 mil pontos de atendimento, entre unidades próprias, lotéricas e rede compartilhada, 18 unidades itinerantes e 2 agências-barco (CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, 2015).

O Gráfico 2 demonstra o aumento expressivo do número de agências em todas as instituições, exceto no Itaú:

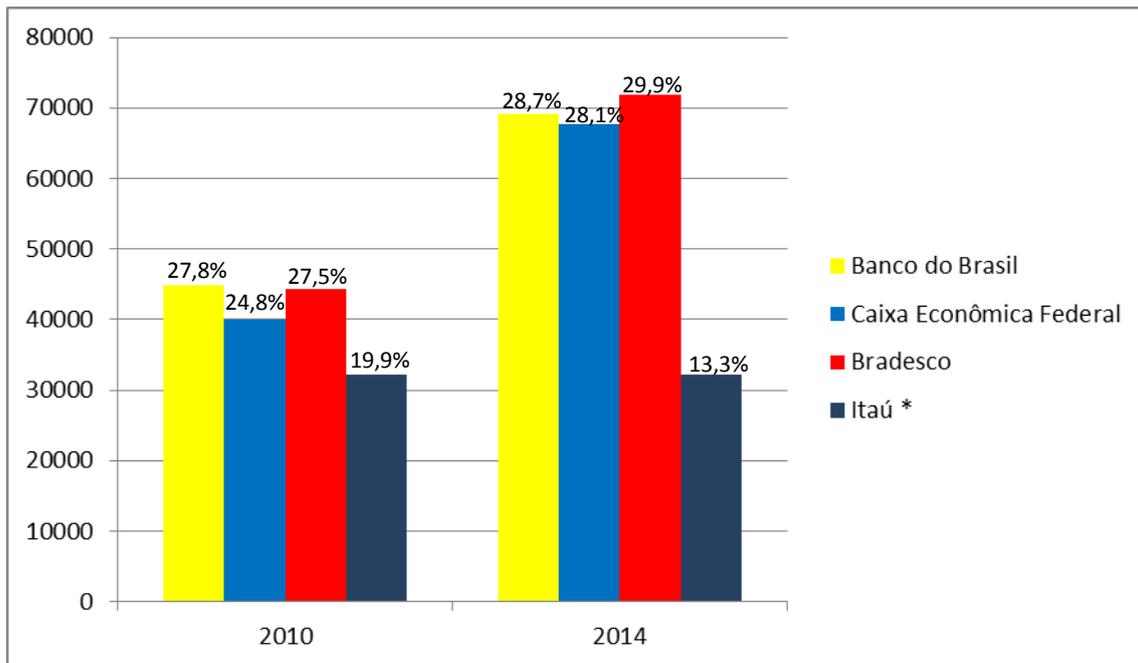


Gráfico 2: Número de agências por Instituição Financeira nos anos de 2010 e 2014.

*Dados do Itaú referentes aos anos de 2012 e 2014, ambos contidos no relatório de 2014.

A discrepância entre o Itaú com 32.149 agências em 2012 e com 32.128 em 2014 e as demais instituições estudadas: Bradesco 44.306 agências em 2010 para 71.945 em 2014; Banco do Brasil com 44.900 agências em 2010 para 60.100 em 2014 e Caixa Econômica com 39.957 agências em 2010 passando para 67.700 em 2014, esta ligada em grande parte as negociações salariais. Em 2012 houve greve de nove dias úteis, que resultou no fechamento de aproximadamente 30,0% das agências. Já em 2013 agências sofreram greve de 18 dias úteis, que resultou no fechamento de aproximadamente 31,6% das agências durante esse período. E em 2014 agências sofreram greve de cinco dias úteis, que resultou no fechamento de aproximadamente 25,4% de agências no período (ITAU UNIBANCO HOLDING S.A.,2015).

Outro foco que o banco direciona sua atuação é o estímulo ao uso do canal Internet Banking. Nos últimos anos, tornou-se uma importante ferramenta devido ao crescimento na demanda de transações online, tais como transferências, pagamentos, crédito, investimentos e seguro, entre outros. Atualmente, este canal, representa 60% do total de transações de clientes (ITAU UNIBANCO HOLDING S.A.,2015).

4.3 LUCRO LÍQUIDO

O lucro líquido é uma das principais medidas de rentabilidade pois representa de forma direta os interesses dos acionistas das instituições financeiras. Tal medida pode gerar

diversas análises quando relacionado com outros dados como o patrimônio líquido por exemplo. Dentre os bancos estudados, os de natureza privada aparecem em ascensão mais evidente como observamos no gráfico 3:

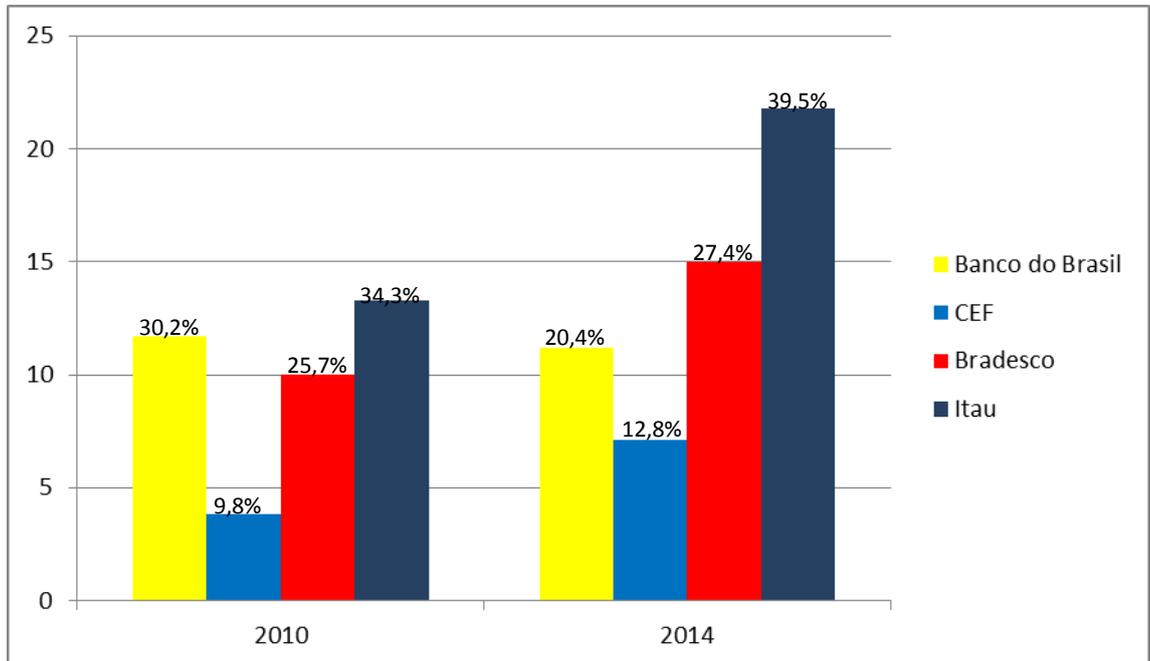


Gráfico 3: Lucro líquido em bilhões por Instituição Financeira nos anos de 2010 e 2014.

Em entrevista a revista Exame, o presidente executivo do Itaú Roberto Setúbal atribui a aquisição do maior lucro da história do Itaú (que saltou de 13,3 bilhões de reais em 2010 para 21,8 bilhões de reais em 2014) a ajuste da política de crédito, na qual procurou resolver uma de suas maiores fontes de perda: a inadimplência de seus clientes (CARVALHO, 2014).

Em 2011, o nível de inadimplência para operações vencidas chegou a 4,9%. Em 2013, passou a 3,7%, o menor índice desde a fusão do Itaú com o Unibanco, em 2008. O lucro de 2013 cresceu 12,8% em relação a 2012 e chegou a 15,8 bilhões de reais. O crédito no Itaú ficou mais conservador (CARVALHO, 2014).

Como consequência, as despesas com provisão para devedores duvidosos (PDDs), caíram 22,4%, o que ajudou na alta dos lucros. Além disso, o presidente atribui o crescimento ao aumento da carteira de crédito, que subiu 13,5%, e ao próprio fato de que, o quarto trimestre do ano normalmente apresenta resultados melhores, porque há mais dias corridos e mais consumo (CARVALHO, 2014).

Os demais bancos obtiveram os seguintes valores absolutos de lucro líquido, em ordem decrescente: Bradesco 10,02 bilhões de reais em 2010 para 15,08 bilhões de reais em 2014; Banco do Brasil 11,7 bilhões de reais em 2010 para 11,2 bilhões de reais em 2014 e a Caixa Econômica Federal com 3,8 bilhões de reais em 2010 para 7,1 bilhões de reais em 2014

5 CONCLUSAO

Em virtude da metodologia aplicada, foi possível observar diferentes bancos em destaque conforme cada variável estudada. Na categoria “Clientes”, a Caixa Econômica Federal em 2014 destacou-se em crescimento superando o Bradesco que em 2010 liderava o setor. Na Categoria “Agências”, viu-se o crescimento principalmente dos Bancos Bradesco, seguido da Caixa Econômica Federal e do Banco do Brasil. Nesta variável, o Banco Itaú encontra-se em desvantagem numérica. Em “Lucro Líquido”, contudo, o destaque fica com o Banco Itaú que se colocou à frente dos concorrentes tanto no ano de 2010 como em 2014.

Diante da análise realizada, foi possível constatar a expansão de todas as Instituições financeiras estudadas. No entanto, a expansão de cada uma delas se dá com particularidades conforme política interna adotada. Assim, nota-se que não há, necessariamente, um aumento proporcional entre as variáveis adotadas, podendo existir instituição com maior representatividade em pontos de atendimentos e menor lucro líquido por exemplo. Contudo, nacionalmente, as quatro instituições financeiras crescem e contribuem para o desenvolvimento econômico à sua maneira.

ABSTRACT

Financial institutions (public and private) stand out in the national scenario by their significant presence all over the country, media advertisement, social responsibility projects and so on that contribute for their significance in the financial market. Given this scenario, this study aims to describe how the biggest financial Brazilian institutions have expanded. For this, we have selected the four biggest banks in operation in Brazil: Banco do Brasil and Caixa Econômica Federal (public banks) and Banco Bradesco and Banco Itaú Unibanco (private banks). These banks were analyzed by following an approach quantitative-descriptive, being used 3 pre-defined variables, "customers", "agency" and "net profit", quantified for the years 2010 and 2014. In our findings, we have found that Caixa Econômica Federal went up from 3rd to 1st position in customer segment; The Banco Itaú was the worst bank when it comes to banks services to the customers in comparison with the other analyzed banks, however, stood out with the best results when it comes to net profit segment. After these analysis, we could affirm that all financial institutions have expanded. Nonetheless, each bank expansion have a strong relation with the internal politic adopted by each bank.

Key-words: Financial Institutions; Profit; Bank Agency.

REFERÊNCIAS

BANCO BRADESCO. **Relatório anual 2010**. Osasco, 2011. 64 p.

BANCO BRADESCO. **Relatório anual 2014**. Osasco, 2015. 115 p.

BANCO BRADESCO. **Nossa história**. 2013. Disponível em:
<<http://www.bradesco.com.br/html/classic/sobre/nossa-historia.shtm>>. Acesso em: 08 maio. 2015.

BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Relatório de economia bancária e crédito**. Brasília, DF, 2005. 124 p.

BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Resolução 2.099/94**. Brasília: 31.08.1994.

BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Caixa Econômica Federal**. Disponível em:
<<http://www.bcb.gov.br/Pre/composicao/cef.asp>>. Acesso em: 08 maio. 2015.

BANCO DO BRASIL. **Demonstrações Contábeis 2014**. Brasília, DF, 2015. 153 p.

BANCO DO BRASIL. **Relatório anual 2010**. Brasília, DF, 2011. 195 p.

BANCO DO BRASIL. **Relatório anual 2014**. Brasília, DF, 2015. 129 p.

BOENTE, A; BRAGA, G. **Metodologia científica contemporânea**. Rio de Janeiro: Brasport, 2004.

BRAND FINANCE. **Banking 500 2015**: the most valuable banking brands of 2015. 2015. Disponível em: <http://brandirectory.com/league_tables/table/banking-500-2015>. Acesso em: 08 maio. 2015.

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL. **Relatório da administração 2010**. Brasília, DF, 2011. 11 p.

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL. **Relatório da administração 2014**. Brasília, DF, 2015. 25 p.

CARVALHO, J. Como o Itaú atingiu o maior lucro da história dos bancos. **Exame [online]**, São Paulo, 04 fev. 2014. Disponível em: <<http://exame.abril.com.br/negocios/noticias/como-o-itaú-atingiu-o-maior-lucro-da-historia-dos-bancos>>. Acesso em: 08 maio. 2015.

COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS. **Mercado de valores mobiliários**. 3. ed. Rio de Janeiro, 2014. 376 p.

ITAU UNIBANCO HOLDING S.A. **Análise Gerencial da Operação, Desempenho das Ações e dos ADRs e Demonstrações Contábeis 2010**. São Paulo. 116 p.

ITAU UNIBANCO HOLDING S.A. **Relatório Anual Consolidado 2013**. São Paulo, 2014. 666 p.

ITAU UNIBANCO HOLDING S.A. **Relatório Anual Consolidado 2014**. São Paulo, 2015. 312 p.

SAMPAIO, Carlos Roberto Neto. **Educação financeira**. Porto Alegre: Integral Coaching e Consultoria, [200-]?. 44 p.