

DESEMPENHO DAS INSTITUIÇÕES BANCÁRIAS E SEUS BENEFÍCIOS PARA TRANSFORMAÇÃO SOCIAL

Lauriana Fernando Da Costa¹
Lussuamo Arieth Donmbaxe Luvungula²
Alzira Albertina Langa³
Talyta Eduardo Oliveira⁴

RESUMO

Este estudo analisa a evolução da capacidade financeira da Caixa Econômica Federal e do Banco Bradesco no período de 2023 a 2025, com foco nos indicadores de liquidez, endividamento e autonomia financeira. A pesquisa é relevante porque os bancos desempenham importante função na economia e precisam manter condições financeiras adequadas para cumprir suas obrigações e garantir a continuidade de suas operações. O objetivo foi analisar a capacidade de pagamento das duas instituições e comparar a evolução dos indicadores no período. A pesquisa caracteriza-se como descritiva e documental, utilizando informações das demonstrações financeiras das instituições selecionadas. Foram analisados seis indicadores: liquidez geral, liquidez corrente, liquidez imediata, liquidez reduzida, grau de endividamento e autonomia financeira. Os resultados mostram que a Caixa Econômica Federal apresentou evolução expressiva nos indicadores de liquidez, principalmente entre 2023 e 2024, mantendo níveis elevados em 2025. Também apresentou menor grau de endividamento e maior autonomia financeira. O Banco Bradesco manteve indicadores de liquidez relativamente estáveis e acima de 1, demonstrando capacidade adequada para cumprir suas obrigações, mas apresentou maior grau de endividamento e menor autonomia financeira em comparação com a Caixa. Na liquidez imediata, o Bradesco apresentou melhor resultado em 2023, enquanto a Caixa superou a instituição nos anos de 2024 e 2025. Na liquidez reduzida, o Bradesco apresentou resultado ligeiramente superior em 2023, mas a Caixa apresentou evolução mais significativa nos anos seguintes. De modo geral, os resultados indicam que as duas instituições apresentaram condições financeiras favoráveis, porém a Caixa Econômica Federal destacou-se por apresentar maior liquidez, menor endividamento e maior autonomia financeira. O estudo limita-se a duas instituições, não permitindo generalizar os resultados para todo o setor bancário.

Grande área do CNPq: Ciências Sociais Aplicadas;

Em que medida o meu trabalho contribui para "Diversidade, inclusão e Transformação Social" ? A estabilidade do sistema bancário é pré-requisito para a Inclusão Financeira e Transformação Social. Analisar a saúde financeira de bancos contribui para a construção de um sistema mais seguro, capaz de expandir o acesso ao crédito consciente, bancarização e microcrédito para grupos historicamente marginalizados. Um sistema bancário sólido previne crises que afetam desproporcionalmente as classes de menor renda, garantindo a proteção do patrimônio e o desenvolvimento regional.

Palavras-chave: bancos brasileiros; análise financeira; liquidez; endividamento.

UNILAB, ICSA, Discente, laurianadacosta76@gmail.com¹

UNILAB, ICSA, Discente, lussuamoluvungula@gmail.com²

UNILAB, ICSA, Discente, albertinalanga106@gmail.com³

UNILAB, ICSA, Docente, talyta@unilab.edu.br⁴