



**25 a 29
AGO 25**



- Possibilidade de redução dos Juros Americanos
- Imbróglio Brasil X Estados Unidos
- IBOV resistindo
- Setor Bancário em Atenção pela aplicação da Lei Magnitsky. Destaque especial ao final desta edição.

AVISO

C3N4RIUS é um estudo semanal do sobre investimentos, baseado na observação do mercado financeiro.

As observações apresentadas não se constituem indicação de operações.

O conteúdo apenas mostra a pertinência da possível aplicação de ferramentas de análise nos ativos negociados nos principais mercados financeiros, elaborados de forma independente e autônoma, para fins de estudo.

As informações, estimativas e projeções apresentadas referem-se à data de confecção do estudo, estando sujeitas às mudanças do mercado, não implicando na obrigação de qualquer comunicação de atualização ou revisão decorrentes dessas mudanças.

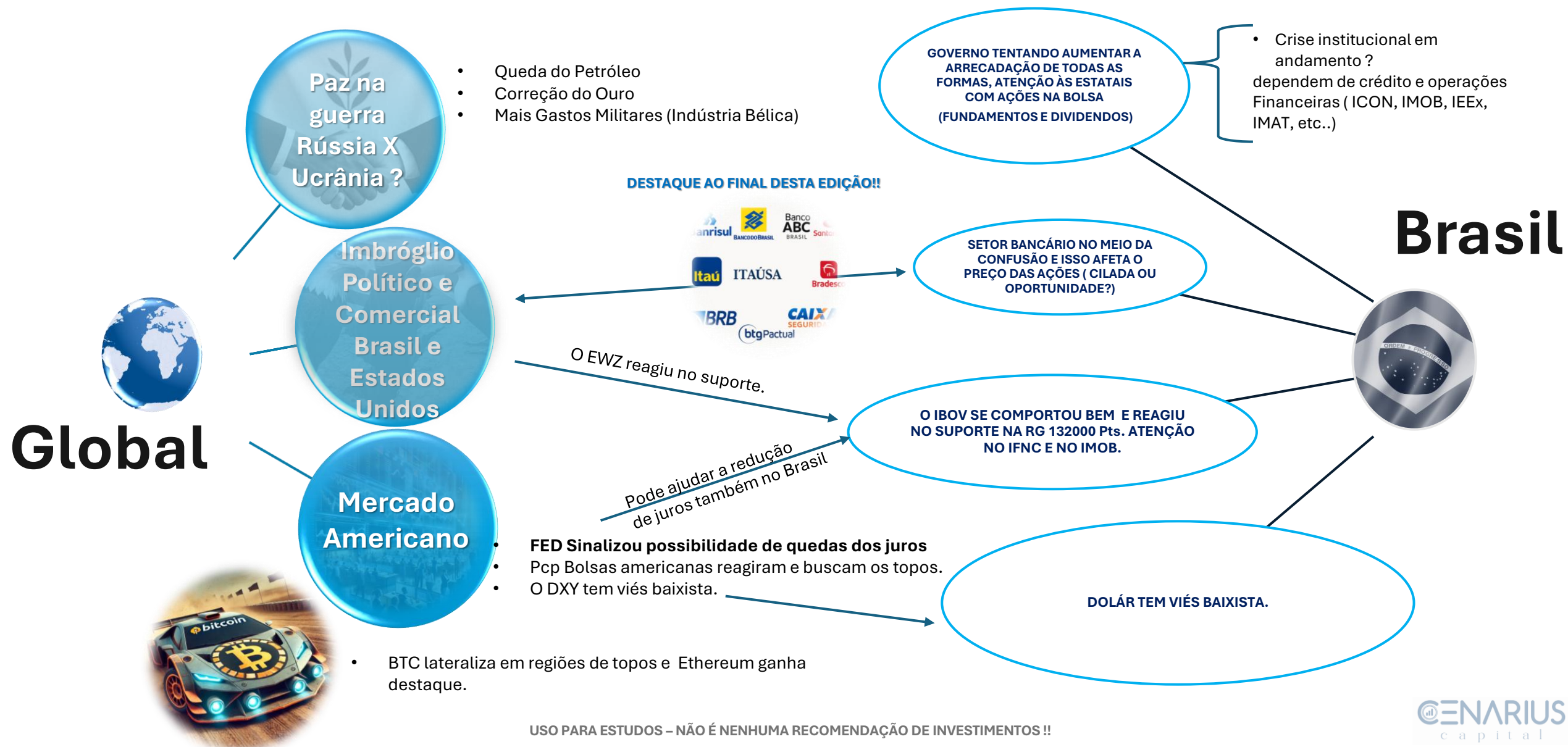
Para investimentos, procure um profissional credenciado.

O investimento em renda variável é considerado de alto risco, podendo ocasionar perdas significativas.

O investidor que utiliza este conteúdo em seu processo de tomada de decisão é o único responsável pelas decisões de investimento ou de abstenção de investimento que tomar.

25 a 29
AGO 25

PANORAMA



25 a 29
AGO 25

PANORAMA

	PIB	Crescimento do PIB	Orçamento em relação ao PIB	Dívida Pública/PIB	Taxa de juros	Taxa de Inflação	Taxa de desemprego	Transações Correntes em relação ao PIB	Produção Industrial Ano a Ano
 EUA	27,72T USD	2%	-6,2% do PIB	124,3% do PIB	4,5%	2,4%	4,2%	-3,9% do PIB	0,6%
 China Continental	17,79T USD	5,4%	-5,8% do PIB	88,3% do PIB	3%	-0,1%	5%	2,2% do PIB	5,8%
 UE	15,78T USD	1,5%	-3,1% do PIB	87,4% do PIB	2,15%	1,9%	6,2%	2,8% do PIB	0,8%
 Alemanha	4,53T USD	0%	-2,8% do PIB	62,5% do PIB	3,65%	2,1%	6,3%	5,7% do PIB	-1,8%
 Japão	4,2T USD	1,7%	-5,5% do PIB	236,7% do PIB	0,5%	3,5%	2,5%	4,7% do PIB	0,5%
 Índia	3,57T USD	7,4%	-4,8% do PIB	81,59% do PIB	5,5%	2,82%	7,9%	-0,7% do PIB	2,7%
 UK	3,38T USD	1,3%	-4,8% do PIB	95,9% do PIB	4,25%	3,4%	4,6%	-2,7% do PIB	-0,3%
 França	3,05T USD	0,6%	-5,8% do PIB	113% do PIB	3,65%	0,9%	7,4%	0,4% do PIB	-2,1%
 Brasil	2,17T USD	2,9%	-8,5% do PIB	76,5% do PIB	15%	5,32%	6,2%	-2,55% do PIB	-0,3%
 Rússia	2,02T USD	1,4%	-1,7% do PIB	16,4% do PIB	20%	9,9%	2,3%	2,9% do PIB	1,8%

Fonte: TradingView

USO PARA ESTUDOS – NÃO É NENHUMA RECOMENDAÇÃO DE INVESTIMENTOS !!

25 a 29
AGO 25

CALENDÁRIO ECONÔMICO

Calendário

OntemHojeAmanhãEsta semanaPróxima semana

Tempo Atual: 18:45 (GMT -3:00) Todos os dados são transmitidos e atualizados automaticamente.

Hora	Moeda	Import.	Evento	Atual	Projeção	Anterior
segunda-feira, 25 de agosto de 2025						
11:00	USD	★ ★ ★	Venda de Casas Novas (Jul)	635K	627K	
terça-feira, 26 de agosto de 2025						
08:30	BRL	★ ★ ★	Transações Correntes (USD) (Jul)			-5,13B
08:30	BRL	★ ★ ★	Investimento Estrangeiro Direto (USD) (Jul)			2,81B
09:00	BRL	★ ★ ★	IPCA-15 Acumulado 12 meses (Anual) (Ago)			5,30%
09:00	BRL	★ ★ ★	IPCA-15 (Mensal) (Ago)			0,33%
11:00	USD	★ ★ ★	Confiança do Consumidor CB (Ago)	96,3	97,2	
quarta-feira, 27 de agosto de 2025						
11:30	USD	★ ★ ★	Estoque de Petróleo Bruto			-6,014M
quinta-feira, 28 de agosto de 2025						
08:00	BRL	★ ★ ★	IGP-M (Mensal) (Ago)			-0,77%
09:30	USD	★ ★ ★	PIB dos EUA (Trimestral) (Q2) 1º	3,0%	-0,5%	
09:30	USD	★ ★ ★	Pedidos Iniciais por Seguro-Desemprego	231K	235K	
14:30	BRL	★ ★ ★	Índice de Evolução de Emprego do CAGED (Jul)			166,62K
17:30	USD	★ ★ ★	Balanço Patrimonial do Federal Reserve			6.620B
sexta-feira, 29 de agosto de 2025						
08:30	BRL	★ ★ ★	Superávit Orçamentário (Jul)			-47,091B
08:30	BRL	★ ★ ★	Dívida Bruta/PIB (Mensal) (Jul)			76,6%
09:00	BRL	★ ★ ★	Taxa de Desemprego no Brasil (Jul)			5,8%
09:30	USD	★ ★ ★	Núcleo do Índice de Preços PCE (Mensal) (Jul)	0,3%	0,3%	
09:30	USD	★ ★ ★	Núcleo do Índice de Preços PCE (Anual) (Jul)			2,8%
sábado, 30 de agosto de 2025						
22:30	CNY	★ ★ ★	PMI Industrial (Ago)			49,3

Legenda

Discurso

Recuperando Dados

Volatilid. Esperada Baixa

Resultado Preliminar

Relatório

Volatilid. Esperada Moderada

Resultado Revisio

Volatilid. Esperada Alta

Calendário Econômico: Fiscal, contas externas do Brasil, inflação nos EUA e Nvidia

Investing.com | Autor Leandro Manzoni | Dados Econômicos

Publicado 23.08.2025, 17:17 | Atualizado 24.08.2025, 20:00

FacebookTwitterLinkedInGoogle News



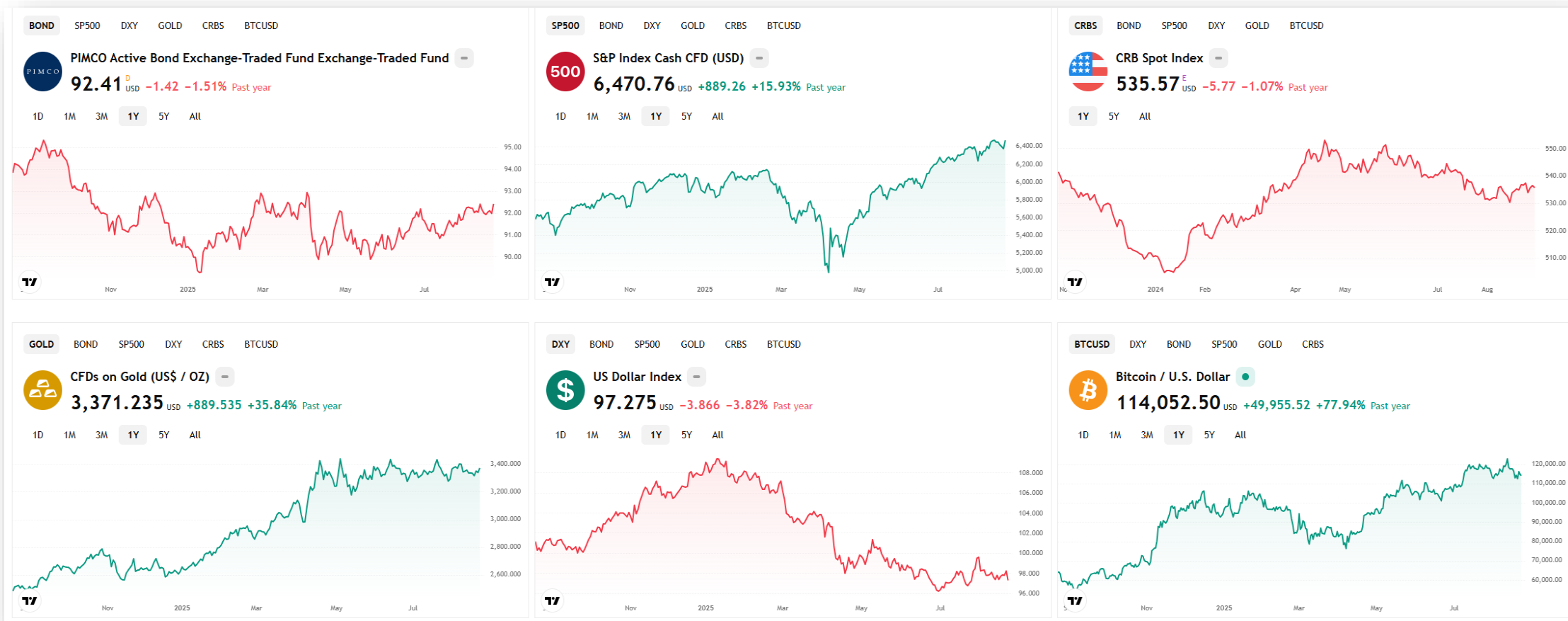
Fonte: Investing.com

Fonte: Investing.com

USO PARA ESTUDOS – NÃO É NENHUMA RECOMENDAÇÃO DE INVESTIMENTOS !!



ESTUDO INTERMERCADOS

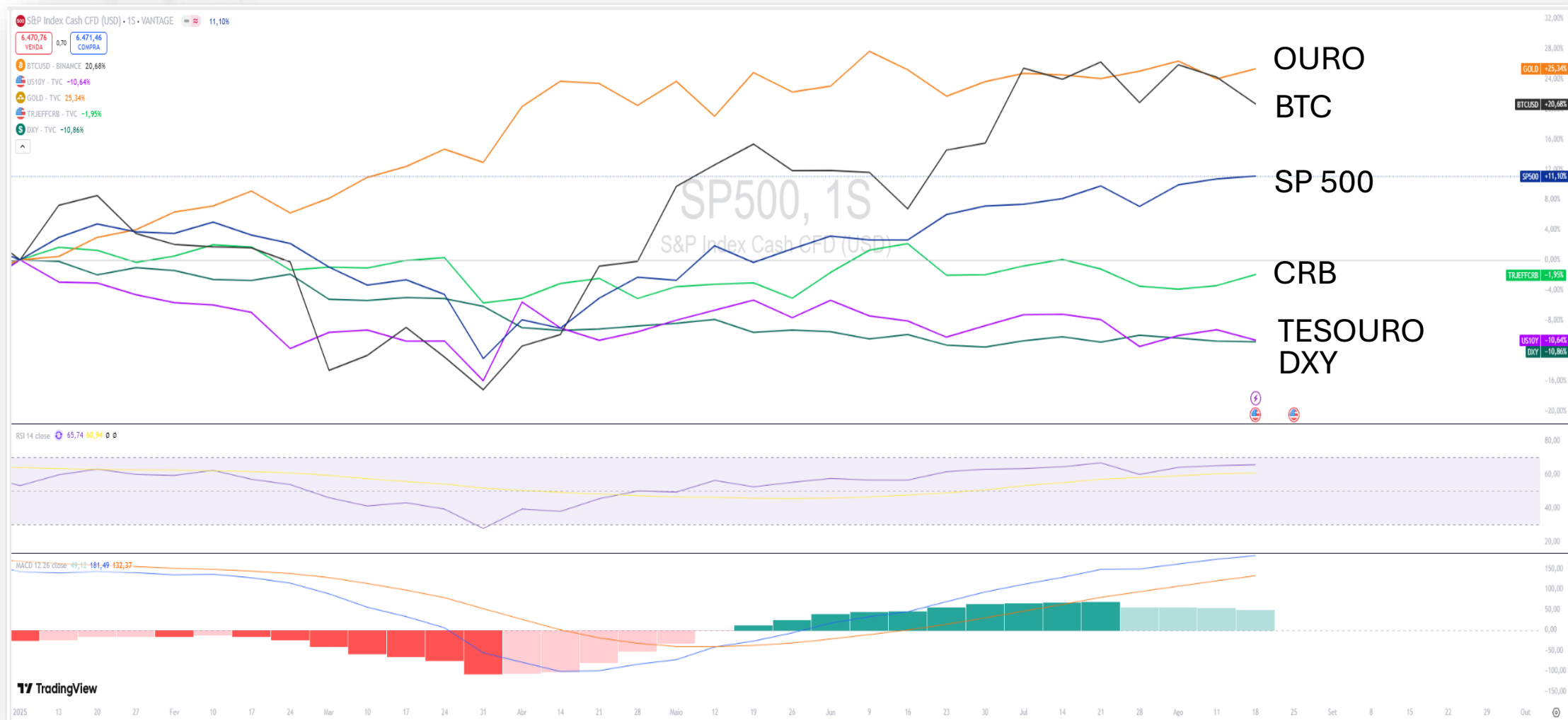


Resultados dos últimos 12 meses, com base em gráficos semanais.

USO PARA ESTUDOS – NÃO É NENHUMA RECOMENDAÇÃO DE INVESTIMENTOS !!



ESTUDO INTERMERCADOS “EUA”



Fonte: Trading View

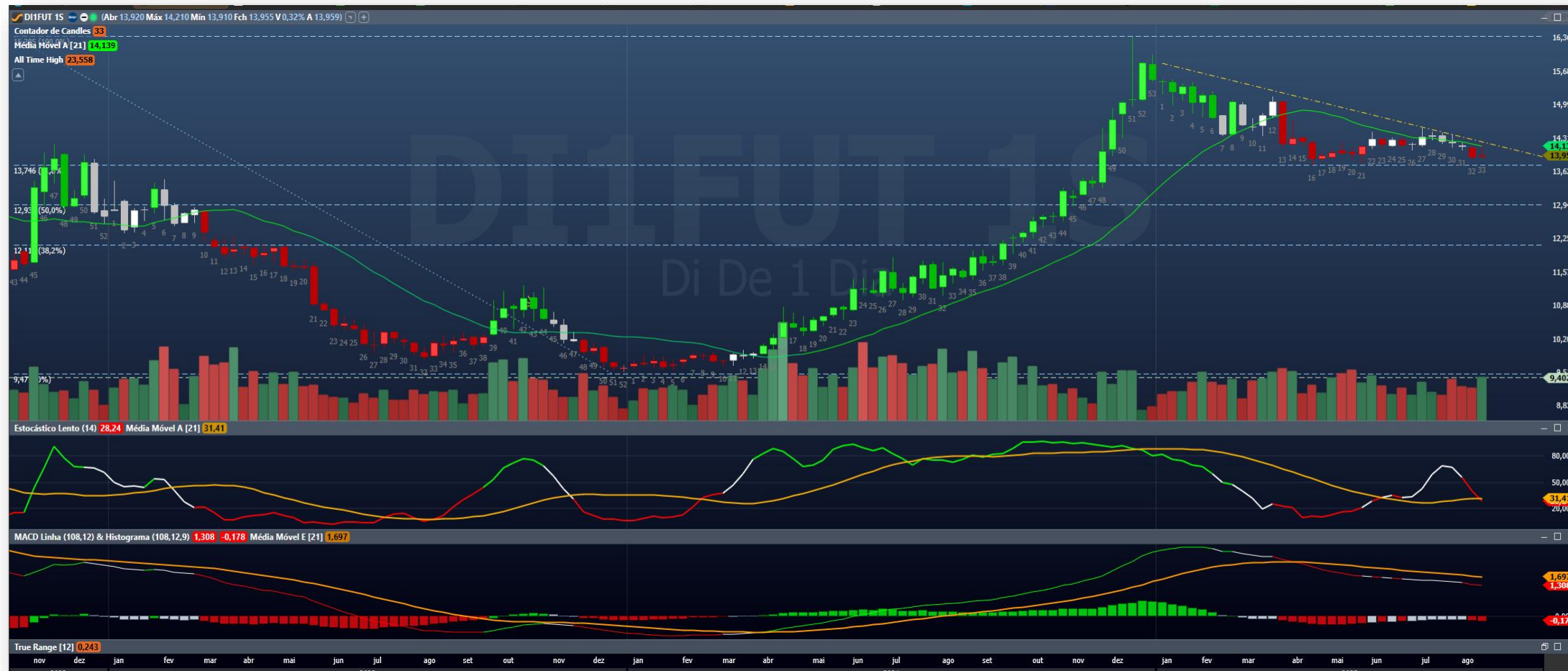
USO PARA ESTUDOS – NÃO É NENHUMA RECOMENDAÇÃO DE INVESTIMENTOS !!



JUROS DI

Taxa SELIC a 15%.

- ATENÇÃO !!! Juros testando a perda do suporte.
- Toda a confusão internacional não exime a preocupação com a saúde Fiscal no Brasil.
- A sinalização Americana de redução do Juros a partir de setembro, pode auxiliar em alguma redução de juros pelo COPOM.



USO PARA ESTUDOS – NÃO É NENHUMA RECOMENDAÇÃO DE INVESTIMENTOS !!

JUROS DI – GRÁFICO MENSAL



Focus

MEDIANAS DAS EXPECTATIVAS DE MERCADO

15 de agosto de 2025

A expectativa de IPCA diminuiu, mas permanece muito acima do centro da meta.

O Brasil está com a 2ª maior taxa de juros real do planeta.

	2025				2026				2027		2028	
	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal*	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal*	Hoje	Comp. semanal*	Hoje	Comp. semanal*
IPCA (%) 	5,10	5,05	4,95	▼ (12)	4,45	4,41	4,40	▼ (5)	4,00	= (26)	3,80	= (4)
PIB (var. %) 	2,23	2,21	2,21	= (1)	1,88	1,87	1,87	= (1)	1,87	▼ (3)	2,00	= (75)
CÂMBIO (R\$/US\$) 	5,65	5,60	5,60	= (3)	5,70	5,70	5,70	= (5)	5,70	= (4)	5,70	= (4)
SELIC (% a.a.) 	15,00	15,00	15,00	= (8)	12,50	12,50	12,50	= (29)	10,50	= (27)	10,00	= (34)

* comportamento dos indicadores desde o último Focus; os valores entre parênteses expressam o número de semanas em que vem ocorrendo o último comportamento.

▲ Aumento ▼ Diminuição = Estabilidade
em relação ao Focus anterior

**META : SUPERAR A SELIC
(15,00 % ao ano)**



Oportunidades no Tesouro Direto

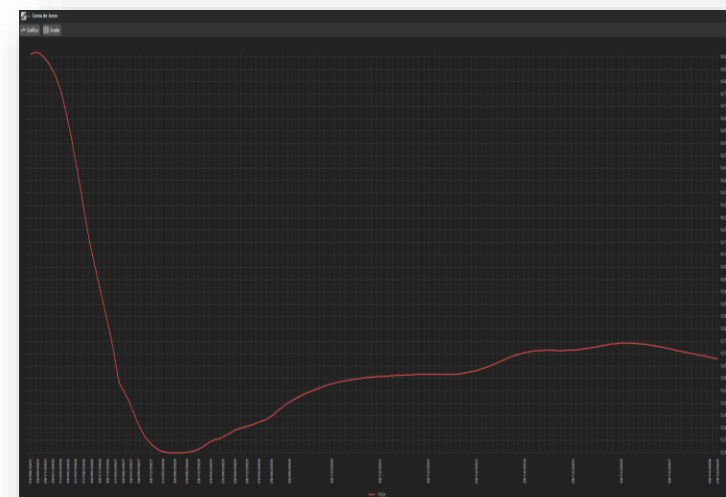
Taxas atuais

Título	Investimento Mínimo	Rendimento Anual
Tesouro Selic 2028	R\$ 171,89	SELIC + 0,05%
Tesouro Selic 2031	R\$ 171,11	SELIC + 0,105%
Tesouro Prefixado 2028	R\$ 7,46	13,26%
Tesouro Prefixado 2032	R\$ 4,40	13,86%
Tesouro Prefixado com Juros Semestrais 2035	R\$ 8,19	14,02%
Tesouro IPCA+ 2029	R\$ 34,38	IPCA + 7,82%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais 2035	R\$ 41,69	IPCA + 7,52%
Tesouro IPCA+ 2040	R\$ 16,18	IPCA + 7,17%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais 2045	R\$ 40,33	IPCA + 7,30%
Tesouro IPCA+ 2050	R\$ 8,36	IPCA + 7,05%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais 2060	R\$ 38,67	IPCA + 7,24%
Tesouro Renda+ Aposentadoria Extra 2030	R\$ 18,02	IPCA + 7,29%
Tesouro Renda+ Aposentadoria Extra 2035	R\$ 12,97	IPCA + 7,16%
Tesouro Renda+ Aposentadoria Extra 2040	R\$ 9,31	IPCA + 7,10%

Taxas semana anterior

Título	Investimento Mínimo	Rendimento Anual
Tesouro Selic 2028	R\$ 171,60	SELIC + 0,0503%
Tesouro Selic 2031	R\$ 170,83	SELIC + 0,1049%
Tesouro Prefixado 2028	R\$ 7,45	13,28%
Tesouro Prefixado 2032	R\$ 4,42	13,75%
Tesouro Prefixado com Juros Semestrais 2035	R\$ 8,24	13,89%
Tesouro IPCA+ 2029	R\$ 34,41	IPCA + 7,77%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais 2035	R\$ 41,94	IPCA + 7,42%
Tesouro IPCA+ 2040	R\$ 16,37	IPCA + 7,08%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais 2045	R\$ 40,60	IPCA + 7,23%
Tesouro IPCA+ 2050	R\$ 8,51	IPCA + 6,97%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais 2060	R\$ 39,04	IPCA + 7,16%
Tesouro Renda+ Aposentadoria Extra 2030	R\$ 18,17	IPCA + 7,21%
Tesouro Renda+ Aposentadoria Extra 2035	R\$ 13,13	IPCA + 7,08%
Tesouro Renda+ Aposentadoria Extra 2040	R\$ 9,44	IPCA + 7,03%
Tesouro Renda+ Aposentadoria Extra 2045	R\$ 6,77	IPCA + 7,01%

- As taxas aumentaram um pouco => marcação a mercado negativa em relação à semana anterior.
- A sinalização de redução dos Juros americanos pode auxiliar na futura redução dos juros do tesouro, mas aí, vai depender do nosso cenário interno também.
- A Curva de Juros continua invertida.



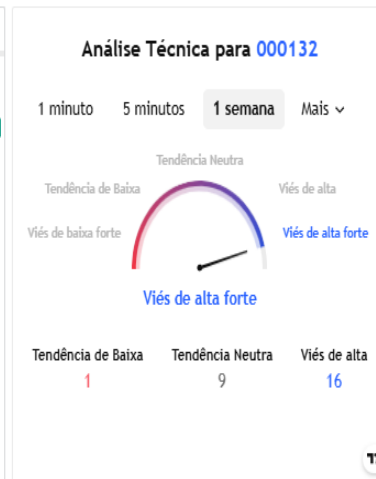
Fonte: [Tesouro Direto](https://www.tesouro.gov.br)



BOLSAS ASIÁTICAS



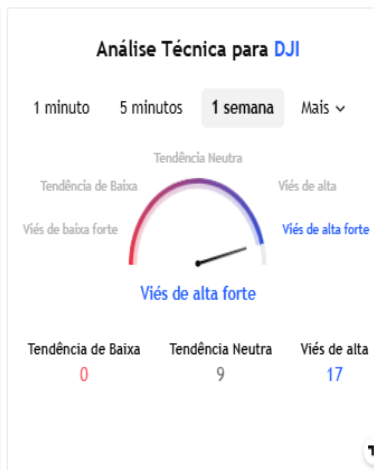
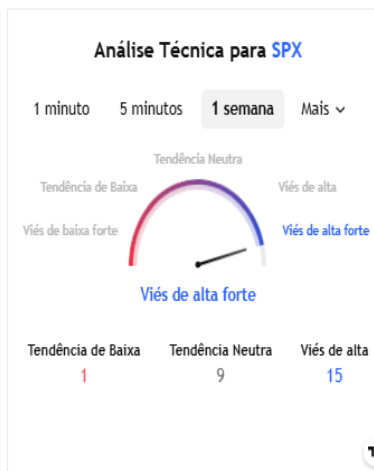
HKEX
香港交易所



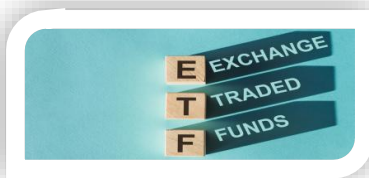
- O índice SSE da Bolsa de Xangai entrou em forte alta.



BOLSAS AMERICANAS



- Bolsas americanas buscando novas máximas e Regiões de topo.
- A perspectiva de redução de juros favorece os ativos da economia tradicional (DJI industrial e índice Russel).



IVVB11 ↑



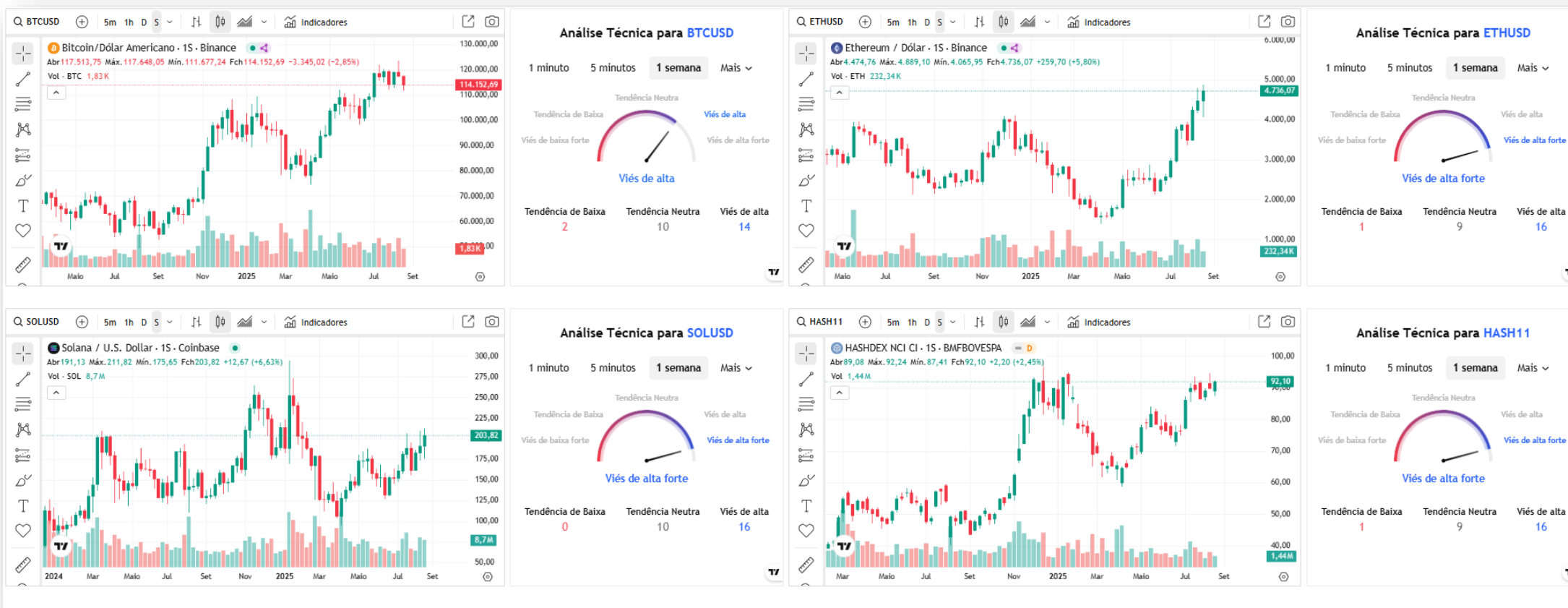
- Movimento das bolsas americanas e valor do dólar impactam no preço.
- Níveis de FIBO podem atuar como suporte / resistência.



CRIPTOMOEDAS



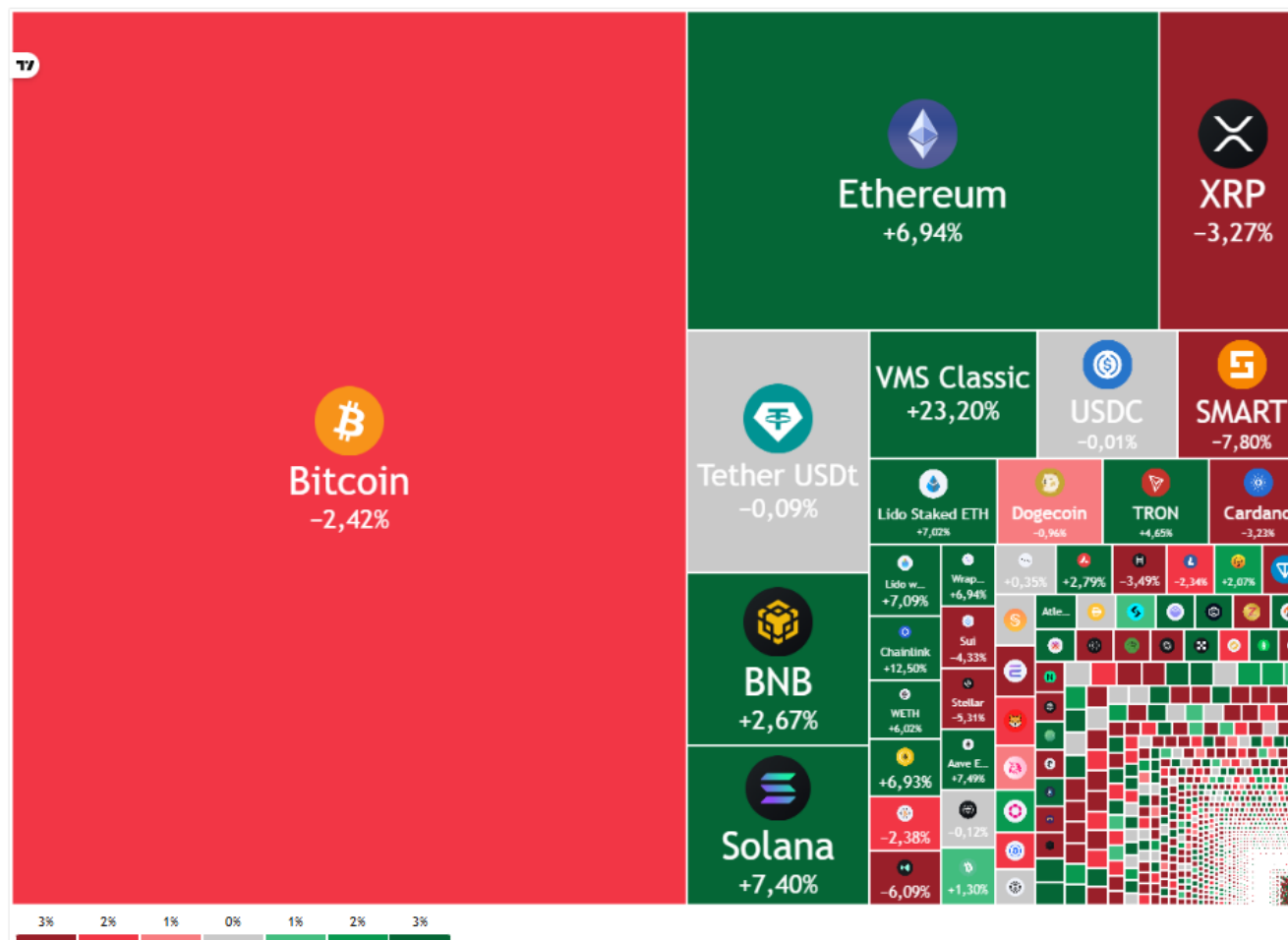
- **Ethereum com movimento destacado.**
- **Topos anteriores como suportes imediatos.**
- **Na bolsa brasileira pode ser operado pelo contrato futuro BITFUT e pelo ETF HASH11 (cuidado, lacunas de funcionamento e liquidez).**





CRIPTOMOEDAS

MAPA DE CALOR





BITFUT



- Contrato BITFUT iniciou correção na Rg de topo, acompanhando o BITCOIN no cenário internacional. Tem suporte imediato na Rg R\$ 593.0000,00 .
- Lembrar que o dólar também influencia no preço final
- Lembrar que a bolsa brasileira fecha enquanto o BITCOIN continua sendo negociado Internacionalmente.



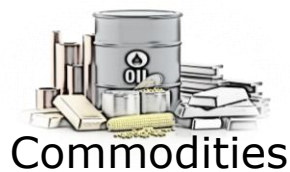


HASH11

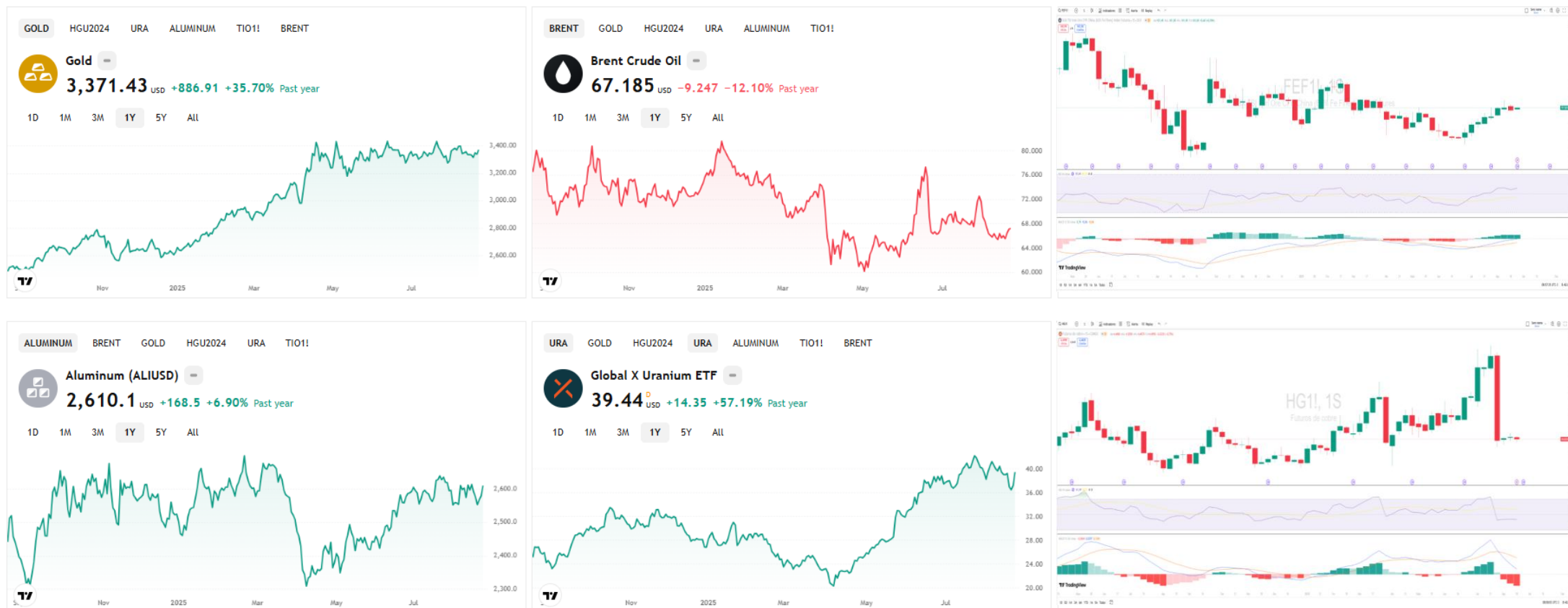


- Respeitou o suporte, após leve correção. O rompimento da máxima anterior pode indicar a retomada da alta.
- O preço do HASH11 é influenciado pela cotação do Dólar.
- Lembrar que a bolsa brasileira fecha enquanto o BITCOIN continua sendo negociado Internacionalmente.





Energéticas e Metálicas

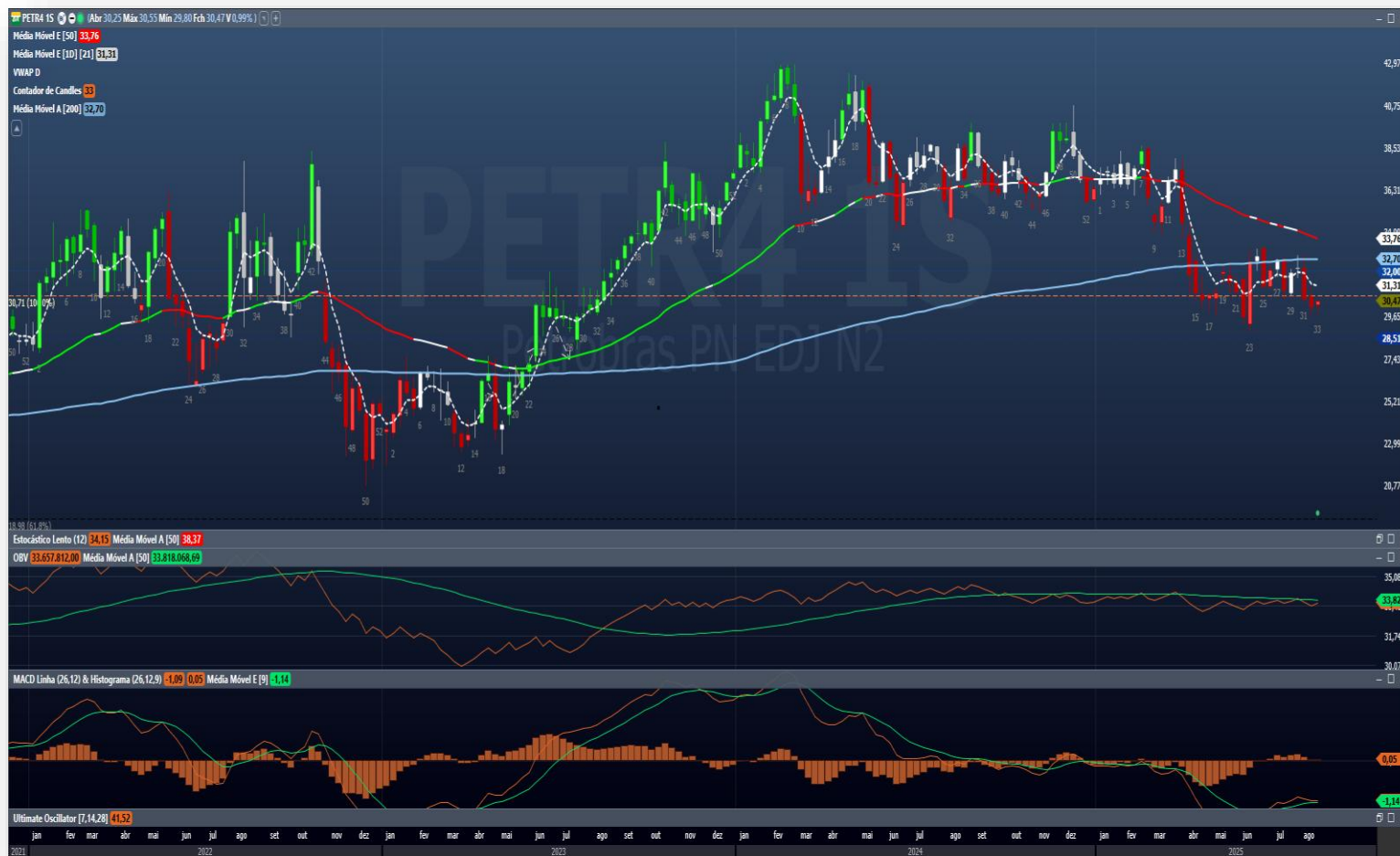


- O Ouro lateraliza em região de topo.
- Petróleo e Ferro lateralizam.
- Alumínio retoma teste de topo.
- Urânio testa LTB de curto prazo. Se romper, abre caminho para altas expressivas (bandeira de alta de longo prazo). No Brasil pode ser operado pelo ETF NUCL11.
- Não reage, após forte correção.



PETR4

- PETROBRAS sendo negociada próxima ao seu valor justo, dado pelo VPA.
- A empresa é boa pagadora de dividendos, mas apresenta índice de liquidez Corrente menor que 1.
- A empresa pode sofrer ingerências do governo, que é seu maior acionista.



FUNDAMENTUS
INVISTA CONSCIENTE

VOCÊ ESTÁ VENDO **PETR4**

PÁGINA INICIAL INVESTIMENTO MAIS OPÇÕES ENTRE EM CONTATO FUNDAMENTUS MOBILE

Papel	PETR4	Cotação	30,47
Tipo	PN	Data últ cot	22/08/2025
Empresa	PETROBRAS PN	Min 52 sem	28,30
Sector	Petróleo, Gás e Biocombustíveis	Max 52 sem	35,88
Subsector	Exploração, Refino e Distribuição	Vol 5 méd (2m)	926.686.000
Valor de mercado	392.720.000.000	Últ balanço processado	30/06/2025
Valor da firma	712.310.000.000	Nro. Ações	12.888.700.000

Oscilações		Indicadores fundamentalistas	
Dia	2,63%	P/L	5,08
Mês	-5,14%	P/VP	0,98
30 dias	0,12%	P/EBIT	1,91
12 meses	-5,13%	PSR	0,33
2025	-9,65%	P/Ativos	0,33
2024	18,02%	P/Cap. Giro	-9,07
2023	94,43%	P/Ativ Circ Liq	0,65
2022	46,01%	Div. Yield	14,9%
2021	22,76%	EV / EBITDA	2,55
2020	-7,69%	EV / EBIT	3,47
		Cres. Rec (5a)	6,2%
		LPA	6,00
		VPA	30,97
		Marg. Bruta	49,1%
		Marg. EBIT	41,7%
		Marg. Líquida	15,8%
		EBIT / Ativo	17,5%
		ROIC	18,9%
		ROE	17,5%
		Liquidez Corr	0,76
		Div Br / Patrim	0,93
		Giro Ativos	0,42

Dados Balanço Patrimonial			
Ativo	1.174.890.000.000	Div. Bruta	371.437.000.000
Disponibilidades	51.847.000.000	Div. Líquida	319.590.000.000
Ativo Circulante	135.859.000.000	Patrim. Liq	399.222.000.000

Dados demonstrativos de resultados			
Últimos 12 meses		Últimos 3 meses	
Receita Líquida	493.122.000.000	Receita Líquida	119.128.000.000
EBIT	205.467.000.000	EBIT	46.769.000.000
Lucro Líquido	77.372.000.000	Lucro Líquido	26.652.000.000



VALE3

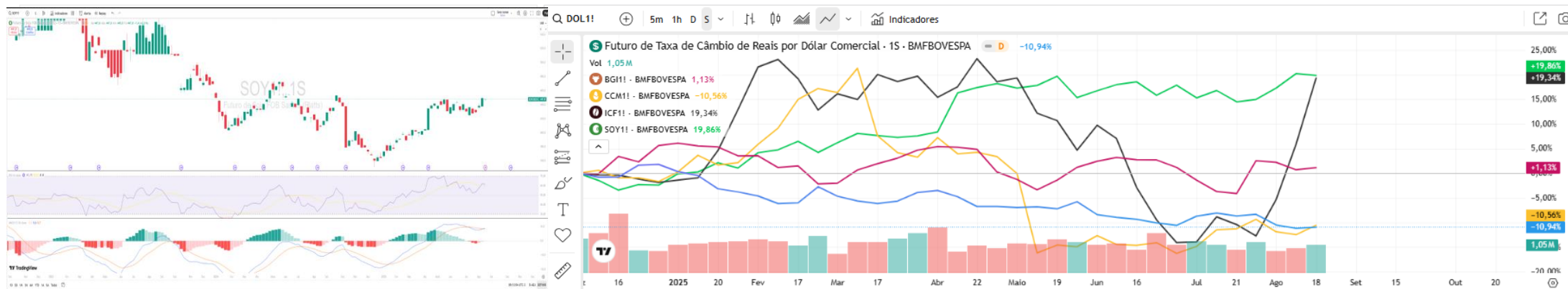


FUNDAMENTUS			
INVESTA CONSCIENTE			
VOCÊ ESTÁ VENDO			
VALE3			
PÁGINA INICIAL	INVESTIMENTO CONSCIENTE	MAIS OPÇÕES	ENTRE EM CONTATO
FUNDAMENTUS MOBILE	DETALHES	GRÁFICO	
Papel	VALE3	Cotação	54,79
Tipo	ON NM	Data últ cot	22/08/2025
Empresa	VALE ON NM	Min 52 sem	47,78
Sector	Mineração	Max 52 sem	59,59
Subsector	Minerais Metálicos	Vol \$ méd (2m)	1.294.570.000
Valor de mercado	248.692.000.000	Últ balanço processado	30/06/2025
Valor da firma	314.988.000.000	Nro. Ações	4.539.010.000
Oscilações		Indicadores fundamentalistas	
Dia	2,51%	P/L	8,59
Mês	4,79%	P/VP	1,16
30 dias	0,66%	P/EBIT	3,65
12 meses	1,33%	PSR	1,19
2025	7,47%	P/Ativos	0,50
2024	-23,31%	P/Cap. Giro	14,63
2023	-8,29%	P/Ativ Circ Liq	-1,41
2022	24,45%	Div. Yield	8,3%
2021	4,73%	EV / EBITDA	3,68
2020	67,24%	EV / EBIT	4,62
		Cres. Rec (5a)	-8,1%
		LPA	6,38
		VPA	47,19
		Marg. Bruta	34,2%
		Marg. EBIT	32,5%
		Marg. Líquida	13,3%
		EBIT / Ativo	13,8%
		ROIC	15,8%
		ROE	13,5%
		Liquidez Corr	1,22
		Div Br / Patrim	0,45
		Giro Ativos	0,42
Dados Balanço Patrimonial			
Ativo	493.226.000.000	Div. Bruta	97.383.000.000
Disponibilidades	31.087.000.000	Div. Líquida	66.296.000.000
Ativo Circulante	95.964.000.000	Patrim. Líq	214.175.000.000
Dados demonstrativos de resultados			
Últimos 12 meses		Últimos 3 meses	
Receita Líquida	209.597.000.000	Receita Líquida	49.807.000.000
EBIT	68.204.000.000	EBIT	14.644.000.000
Lucro Líquido	28.954.000.000	Lucro Líquido	12.081.000.000



Agrícolas

A ALAVANCAGEM É ALTA!!!



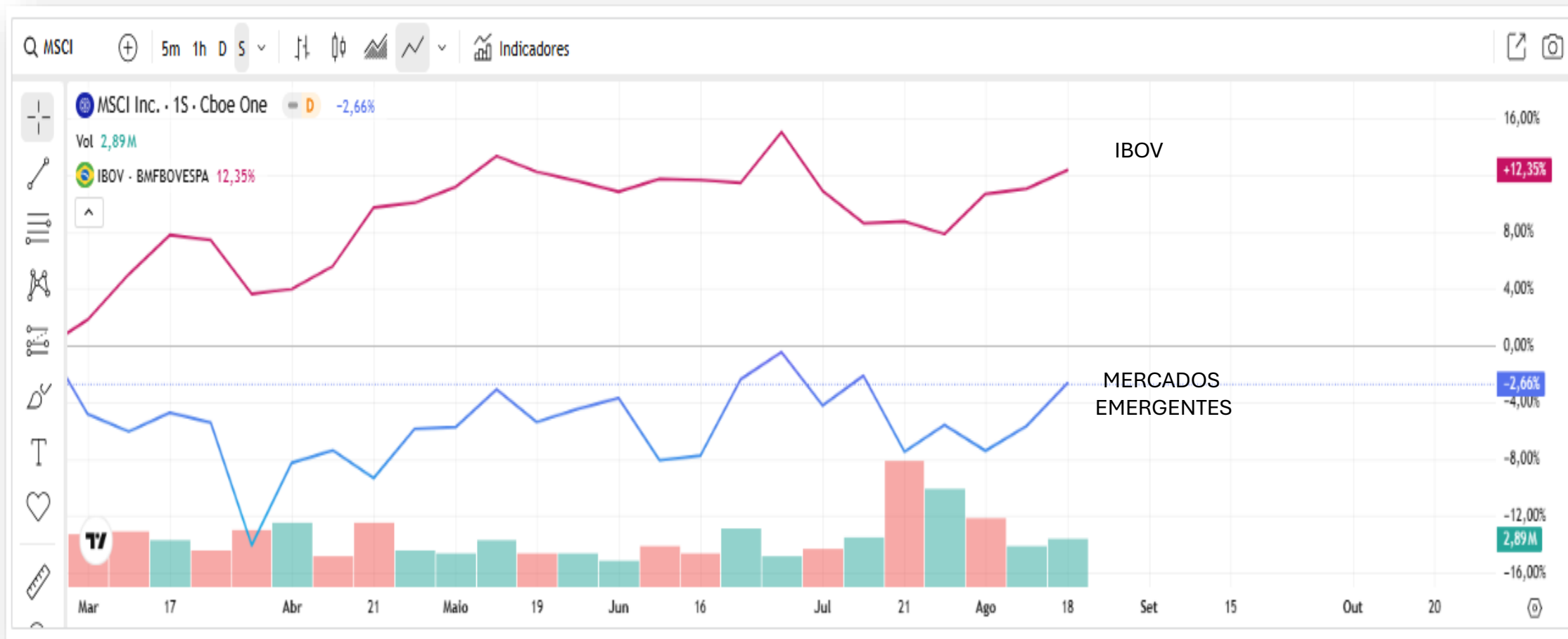
- Boi testa o rompimento da resistência na Rg R\$ 332,00, enquanto o mercado ainda assimila a aplicação das Tarifas pelos Estados Unidos.
- Milho respeitou o suporte e inicia leve recuperação. (muito cuidado com entradas pois a alavancagem é alta).
- O Café tem forte movimento de alta, pode corrigir um pouco, mas mira Rg de topo. (muito cuidado pois a alavancagem é alta).
- A divulgação da tarifas americanas impactou os setores de maneira diferente, dependendo se o produto tenha sido isentado ou não.

- EWZ vai trabalhando no canal de alta de curto prazo e agora mira a Rg U\$30,50.
- O Comportamento do EWZ estará atrelado à volatilidade imposta ao mercado pelo imbróglio político/comercial entre Brasil e Estados Unidos.





IBOV x MERCADOS EMERGENTES

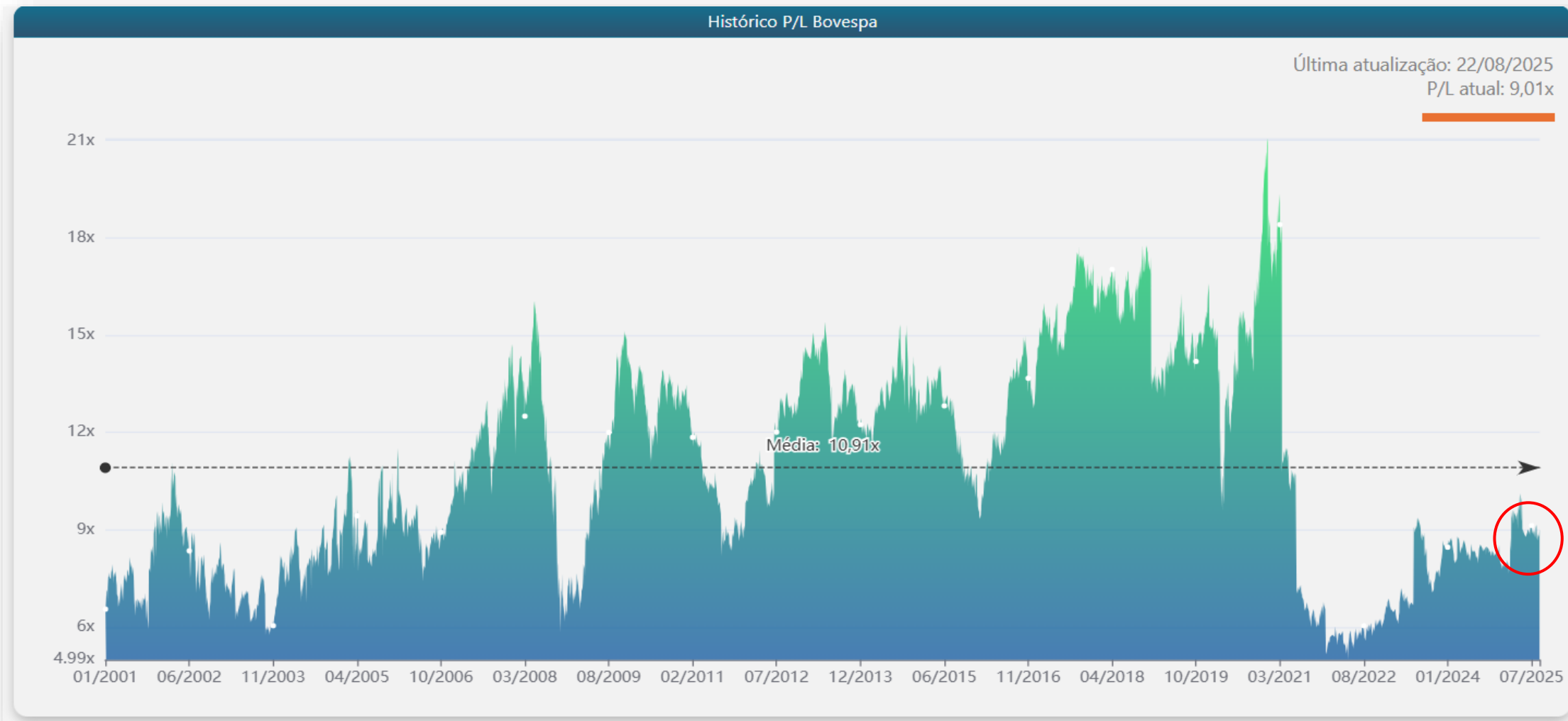


- O MSCI ganhou momentum em relação ao IBOV.
- Em 2025, o MACD da razão MSCI x IBOV ainda está favorável ao IBOV.



HISTÓRICO RELAÇÃO PREÇO/LUCRO

A Bolsa brasileira está sendo negociada com P/L de 9,01 vezes, abaixo da média que é 10,91 vezes.



Fonte: <http://www.oceans14.com.br/acoes/historico-pl-bovespa>

USO PARA ESTUDOS – NÃO É NENHUMA RECOMENDAÇÃO DE INVESTIMENTOS !!



IBOV

- Primária de alta, secundária indefinida, terciária indefinida.
- No gráfico semanal, o IBOV vai superando as Rg de médias, respeitando as retrações de FIBO e apontando para cima.
- Estocástico no semanal acima de 50%, OBV acima da Média e MACD reagindo também....sugere retomada do movimento de alta.
- No gráfico diário, testa a abertura da banda de Bollinger para cima.
- O IBOV conseguiu subir, mesmo com o imbróglio Político/Comercial e Juros a 15%.

26





IBOV - Detalhamento 120 Min

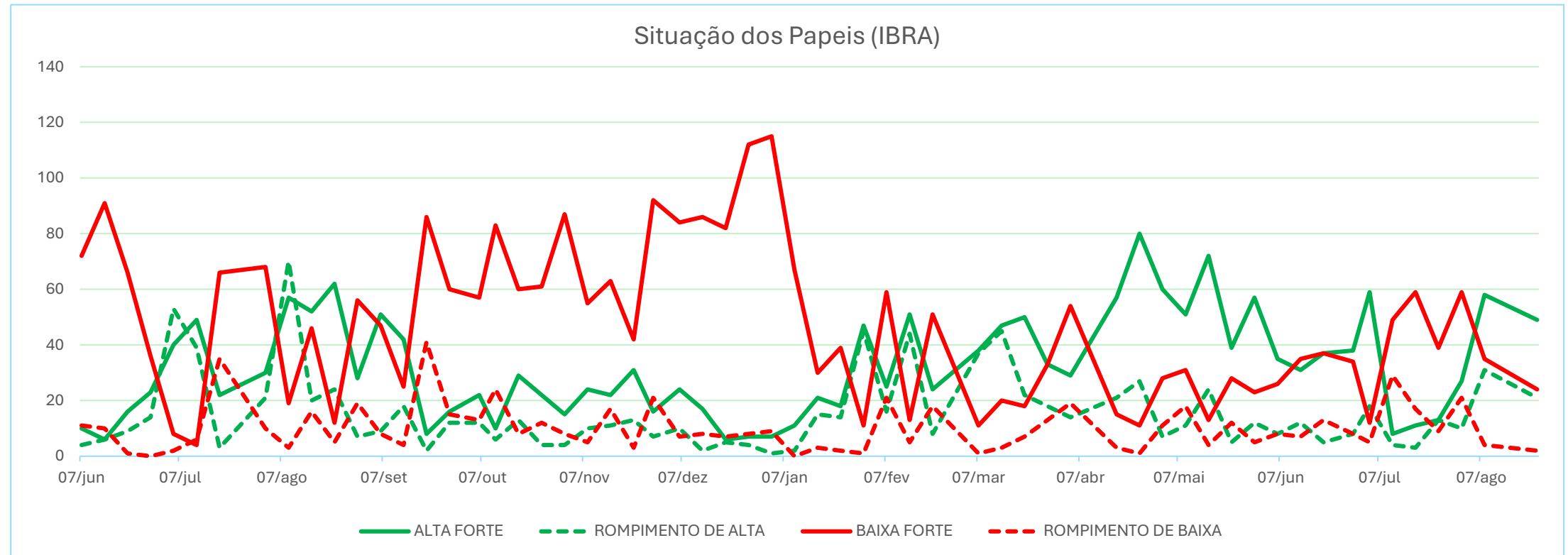




Movimento de alta x Movimento de baixa



- **49 papéis estão em Alta Forte e 24 estão em Baixa. 21 papéis fizeram Rompimento de Alta e 02 fizeram Rompimento de Baixa.** Esse quadro mostra um quadro de viés altista, tudo pode mudar com a volatilidade, para semana de 25 a 29 AGO 25.



Forte alta: acima das Pcp médias no Semanal.

Rompimento de alta: cruzou para cima a MME 20.

Forte baixa: abaixo das Pcp médias no Semanal.

Rompimento de baixa: cruzou para baixo a MME 20.



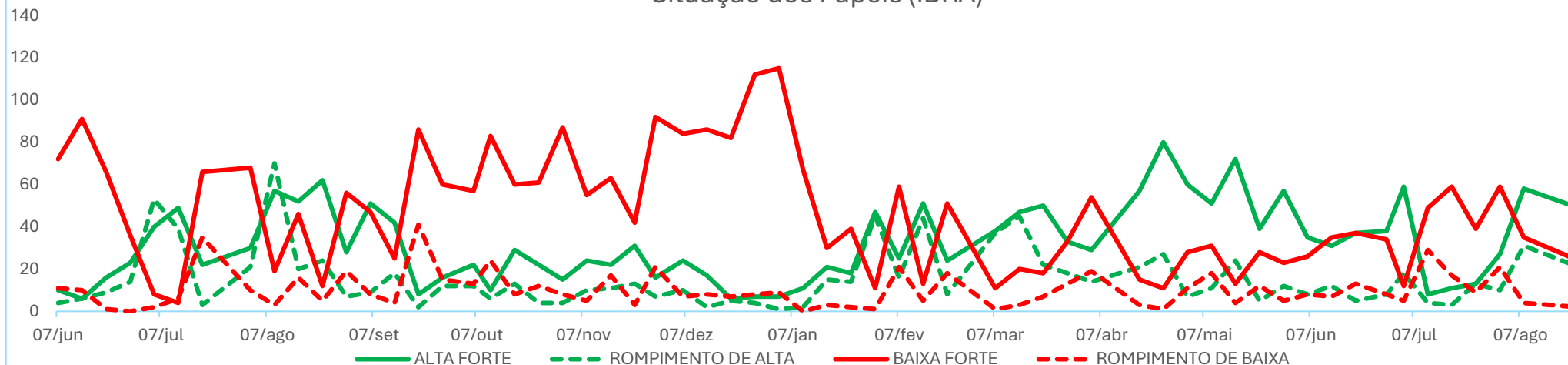
24 AGO 25 - Compilando os Sinais !!



29



Situação dos Papéis (IBRA)

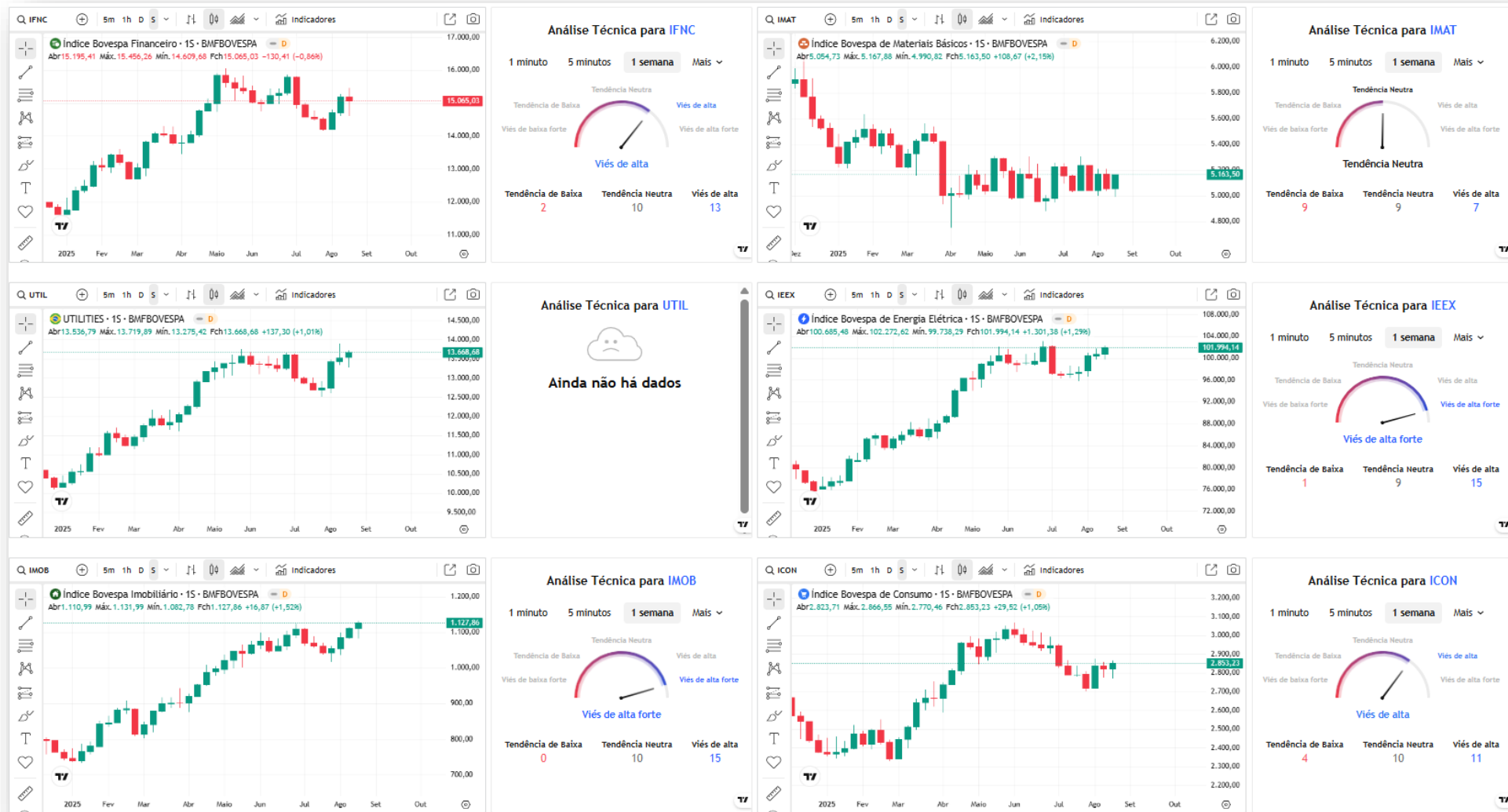


USO PARA ESTUDOS – NÃO É NENHUMA RECOMENDAÇÃO DE INVESTIMENTOS !!



Setores - IBOV

30



- A exceção do IMAT e do IFNC os demais setores mostraram reação.

USO PARA ESTUDOS – NÃO É NENHUMA RECOMENDAÇÃO DE INVESTIMENTOS !!



Força Relativa dos Setores - IBOV

31



SETORES COM FORÇA ACIMA DO IBOV

- IMOB (CONSTRUTORAS, IMÓVEIS)
- UTIL (UTILITIES)
- IEEX (ELÉTRICO)
- IFNC (FINANCEIRO)
- ICON (CONSUMO E VAREJO)

SETORES COM FORÇA ABAIXO DO IBOV

- IMAT (MATERIAIS BÁSICOS)



Dólar

NO MUNDO (DXY)



NO BRASIL (WDOFUT)



- Repicou mas sentiu a LTB de curto prazo.
- Provável redução de juros nos Estados Unidos também auxilia na queda do Dólar.
- A queda do Dólar pode favorecer o BTC.
- A política tarifária de Trump dá volatilidade ao Dólar DXY.



- Se perder a mínima da semana anterior, vai mirar a Rg 5,300
- A turbulência política e a ameaça de Tarifaço impulsionaram um repique no dólar no mercado brasileiro.
- No Brasil, o Dólar fica sujeito à volatilidade do cenário político/econômico.
- Os reflexos da aplicação da Lei Magnitsky e outras sanções podem trazer volatilidade ao dólar.

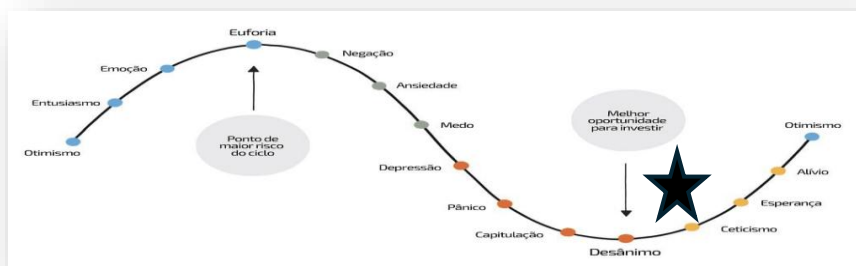


Resumo



Variáveis para semana de 25 a 29 de agosto.

	J. DI	S&p 500	DOW JONES	EWZ	BRENT	FEF2	MILHO	BOI	CAFÉ	DÓLAR	INFC	ICON	IMOB	UTIL	IEEX	IMAT
Sit	↓	↑	↑	↑	↔	↔	↔	↔	↑	↓	↔	↑	↑	↑	↑	↔
Reflexo no IBOV	↓	↑	↑	↑	↔	↔	↔	↔	↑	↓	↔	↑	↑	↑	↑	↔
Sentimento preponderante ↑ CADA UM DEVE SEGUIR A SUA ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTO, TENDO MUITO CUIDADO COM OPERAÇÕES ALAVANCADAS. DEVEMOS BUSCAR DECISÕES RACIONAIS.							• Ao contrário do imaginado, o IBOV resistiu e mostrou força. • A semana ainda promete volatilidade pelo imbróglio político e comercial com os Estados Unidos, principalmente no setor bancário. • As Bolsas Americanas voltaram a subir, buscando suas respectivas máximas. • O Dólar tem um viés mais baixista. • Retrações de FIBO funcionando como suportes / resistências. • A possibilidade de futura redução de juros nos estados Unidos pode ter reflexo na nossa taxa de juros e no IMOB. • Quem tem conhecimento das estruturas de opções pode se aproveitar da volatilidade.									



USO PARA ESTUDOS – NÃO É NENHUMA RECOMENDAÇÃO DE INVESTIMENTOS !!

estariamos por aqui?



DESTAQUE ESPECIAL – SETOR BANCÁRIO

TICKER	PREÇO	DY	P/L	P/VP	DÍVIDA LÍQUIDA / EBIT	PSR	ROE	ROIC	ROA	LIQUIDEZ CORRENTE	PASSIVOS / ATIVOS	CAGR LUCROS 5 ANOS	LIQUIDEZ MÉDIA DIÁRIA	VPA	LPA	VALOR DE MERCADO
BRSR6	R\$ 11,38	9,62	5,01	0,43	0,00	0,25	8,58	0,00	0,59	2,06	0,93	-6,05	9,3M	26,49	2,27	4,8B
LOGG3	R\$ 20,99	10,44	4,99	0,49	3,92	8,04	9,88	7,94	5,16	1,70	0,48	32,59	4,2M	42,57	4,21	1,8B
BBAS3	R\$ 20,54	9,31	6,27	0,65	0,00	0,41	10,31	0,00	0,77	11,97	0,92	2,74	665,6M	31,76	3,27	117,7B
ABCB4	R\$ 21,65	8,99	5,47	0,80	0,00	0,56	14,71	0,00	1,56	0,20	0,89	14,24	5,9M	26,90	3,96	5,3B
SANB11	R\$ 27,21	6,41	8,66	0,83	0,00	0,67	9,64	0,00	0,95	0,04	0,90	-6,66	42,7M	32,61	3,14	102,0B
BBDC3	R\$ 13,98	8,09	7,06	0,85	0,00	0,63	12,05	0,00	0,98	11,31	0,92	-0,05	68,7M	16,43	1,98	160,4B
SYNE3	R\$ 6,60	6,95	8,56	0,97	-1,47	3,13	11,34	4,98	4,28	3,39	0,35	29,12	2,5M	6,80	0,77	1,0B
BBDC4	R\$ 16,31	7,63	8,24	0,99	0,00	0,74	12,05	0,00	0,98	11,31	0,92	-0,05	345,9M	16,43	1,98	160,4B
ITSA4	R\$ 11,00	9,73	7,79	1,35	0,24	14,52	17,33	16,21	13,60	2,00	0,18	8,52	182,6M	8,15	1,41	120,9B
ITUB3	R\$ 33,46	9,20	8,42	1,73	0,00	0,98	20,54	0,00	1,49	0,12	0,92	9,58	13,4M	19,34	3,97	381,9B
ITUB4	R\$ 37,41	8,23	9,42	1,93	0,00	1,09	20,54	0,00	1,49	0,12	0,92	9,58	542,9M	19,34	3,97	381,9B
BRBI11	R\$ 15,64	13,24	9,09	2,03	-92,80	4,67	22,37	-0,24	1,17	1,04	0,95	18,73	2,3M	7,69	1,72	1,6B
CXSE3	R\$ 13,72	8,57	9,50	3,09	-0,23	0,00	32,52	30,60	30,05	1,59	0,08	23,06	43,5M	4,44	1,44	41,2B
BBSE3	R\$ 31,88	13,37	7,15	6,08	0,00	0,00	84,97	0,00	41,71	1,40	0,51	6,01	205,0M	5,25	4,46	63,8B

DESTAQUE ESPECIAL – SETOR BANCÁRIO

 Tabela de Índice de Basileia e Imobilização

Instituição Financeira	Índice de Basileia (%)	Índice de Imobilização (%)
Banrisul	15,2% ¹	21,3% ¹
Banco do Brasil	16,6% ¹	17,8% ¹
Banco ABC Brasil (ABCB)	15,9% ¹	20,1% ¹
Santander	15,3% ²	18,9% ²
Bradesco	15,1% ³	25,0% ³
Itaú Unibanco	17,4% ⁴	18,5% ⁴
Itaúsa	Não se aplica	Não se aplica
BRB (Banco de Brasília)	12,9% ⁵	Não divulgado
Caixa Seguridade	Não se aplica	Não se aplica
BTG Pactual	16,4% ⁶	25,8% ⁶

Observações:

- **Índice de Basileia:** mede a relação entre o capital próprio do banco e os ativos ponderados pelo risco. Quanto maior, mais sólida é a instituição.
- **Índice de Imobilização:** representa a parcela do patrimônio investida em ativos não líquidos. Quanto menor, maior a flexibilidade financeira.
- **Itaúsa e Caixa Seguridade** são holdings e não operam diretamente como instituições financeiras reguladas pelo Banco Central, por isso não possuem esses índices aplicáveis.

Se quiser, posso te ajudar a interpretar esses dados ou montar um gráfico comparativo. Quer seguir por esse caminho?

¹ bing.com

² www.bancodata.com.br

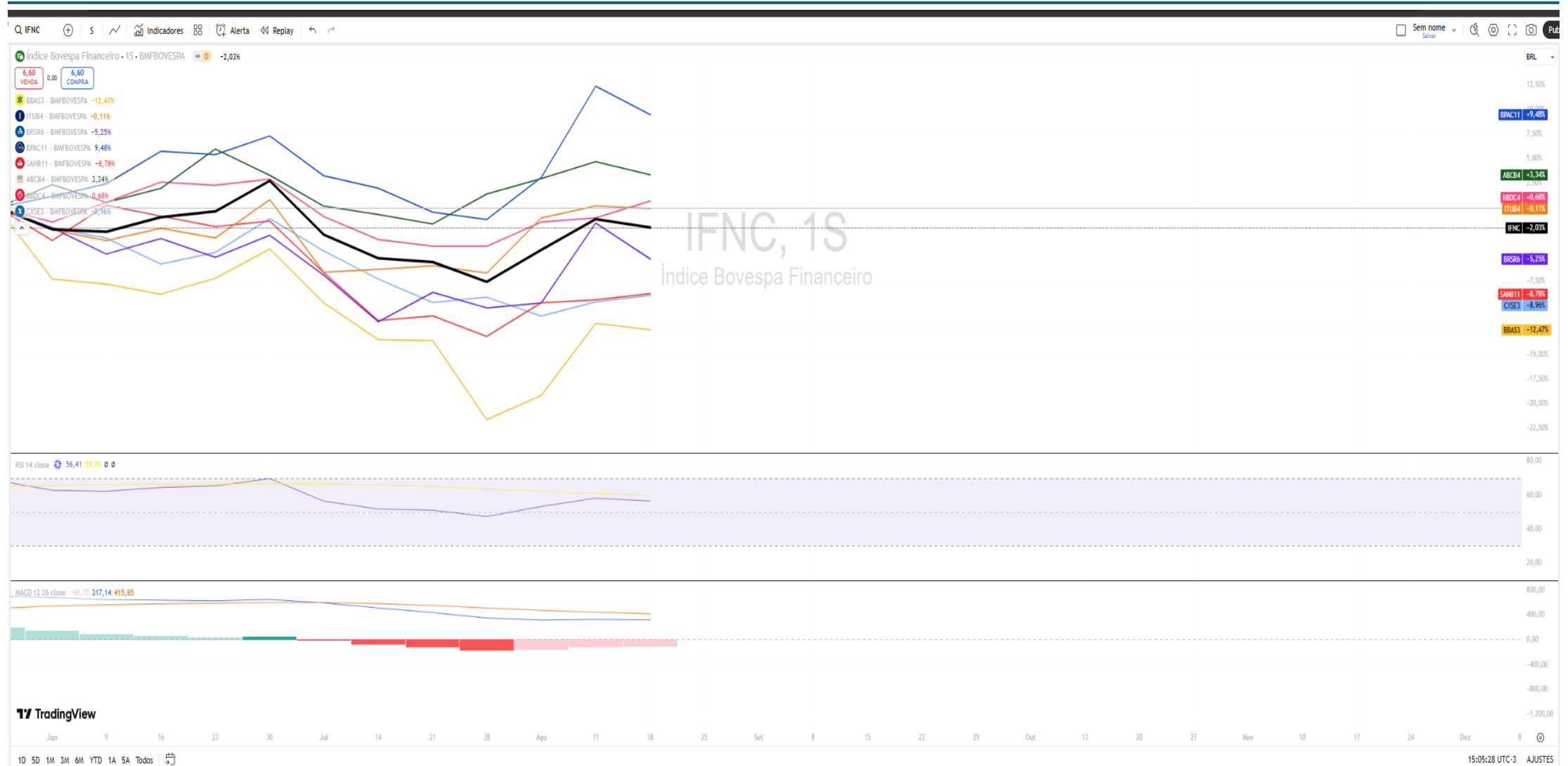
³ www.bancodata.com.br

⁴ bancodata.com.br

⁵ jornaldebrasil.com.br

⁶ www.bancodata.com.br

DESTAQUE ESPECIAL – SETOR BANCÁRIO



USO PARA ESTUDOS – NÃO É NENHUMA RECOMENDAÇÃO DE INVESTIMENTOS !!

DESTAQUE ESPECIAL – SETOR BANCÁRIO

- Alguns bancos estão com preços por ação menor que o Valor Patrimonial de cada ação (Banco do Brasil, Banrisul, Bradesco, Santander, etc.).
- Esses bancos têm índice de basileia compatíveis com a legislação brasileira.
- Observar os bancos que estão com força relativa acima do índice Financeiro (IFNC).



"Toda árvore um dia foi semente"