

# Monografia

Juan Doudement

2025-11-06

## Abrindo os data frames que estão no workspace

## Filtrando os maiores bancos pelo ativo total

\*A literatura internacional utiliza essa métrica para filtrar as maiores instituições

```
head(AT_6)
```

```
## # A tibble: 6 x 4
## # Groups:   TCB, Código [6]
##   TCB   Código Instituição      media_ativo
##   <chr> <int> <chr>          <dbl>
## 1 b1    51626 CAIXA ECONÔMICA FEDERAL 1699248500.
## 2 b1    30379 SANTANDER          1190687098.
## 3 b1    49906 BB              1006931415.
## 4 b1    10069 ITAU              983022619.
## 5 b1    10045 BRADESCO          734809595.
## 6 b1    360305 CAIXA ECONOMICA FEDERAL 631808324.
```

## Filtrando o df passivo para encontrar o patrimonio líquido

```
Patrimônio_Líquido <- bind_rows(Passivo) %>%
  filter(TCB == "b1", Código %in% AT_6$Código) %>%
  dplyr::select(Instituição, Código, Data, `Patrimônio.Líquido..j.`) %>%
  rename(Patrimônio_Líquido = `Patrimônio.Líquido..j.`)
Patrimônio_Líquido <- na.omit(Patrimônio_Líquido)
```

```
head(Patrimônio_Líquido,10)
```

```
##           Instituição Código   Data Patrimônio_Líquido
## 1                BB  49906 03/2000      7.316.388
## 2 CAIXA ECONOMICA FEDERAL 360305 03/2000      3.728.638
## 3                BRADESCO 10045 03/2000      6.827.064
## 4                 ITAU  10069 03/2000      7.080.473
## 5 SANTANDER BRASIL  30379 03/2000      1.062.844
## 6                BB  49906 03/2001      8.101.732
```

```
## 7 CAIXA ECONOMICA FEDERAL 360305 03/2001 2.976.203
## 8 BRADESCO 10045 03/2001 8.740.552
## 9 ITAU 10069 03/2001 7.906.912
## 10 SANTANDER BANESPA 30379 03/2001 4.373.097
```

## Filtrando o df Demon\_Resultado para encontrar o lucro líquido

```
Demon_Resultado <- bind_rows(DRE)

Lucro_Líquido <- Demon_Resultado %>%
  filter(TCB == "b1" & Código %in% AT_6$Código) %>%
  select(Instituição, Código, Data, `Lucro.Líquido..j.....g.....h.....i.`)
Lucro_Líquido <- Lucro_Líquido %>%
  rename(
    Lucro_Líquido = `Lucro.Líquido..j.....g.....h.....i.`)
Lucro_Líquido <- na.omit(Lucro_Líquido)
```

```
head(Lucro_Líquido,10)
```

```
##           Instituição Código   Data Lucro_Líquido
## 1                BB  49906 03/2000      72.352
## 2 CAIXA ECONOMICA FEDERAL 360305 03/2000    -143.097
## 3                BRADESCO 10045 03/2000     647.538
## 4                ITAU  10069 03/2000     350.802
## 5 SANTANDER BRASIL  30379 03/2000      27.120
## 6                BRADESCO 10045 03/2001     420.365
## 7                BB  49906 03/2001     136.730
## 8 SANTANDER BANESPA  30379 03/2001     205.227
## 9 CAIXA ECONOMICA FEDERAL 360305 03/2001    -94.617
## 10               ITAU  10069 03/2001     602.879
```

Como exemplo, o ROE do Banco do Brasil. O cálculo é Lucro Líquido/Patrimônio Líquido

```
head(ROE_BB,20)
```

```
##      Data Código Instituição   ROE
## 1 03/2000  49906          BB 0.9889033
## 2 03/2001  49906          BB 1.6876638
## 3 03/2002  49906          BB 3.8361994
## 4 03/2003  49906          BB 4.7126793
## 5 03/2004  49906          BB 4.8524075
## 6 03/2005  49906          BB 6.4594294
## 7 03/2006  49906          BB 12.1956513
## 8 03/2007  49906          BB 6.5105844
## 9 03/2008  49906          BB 9.2395033
## 10 03/2009 49906          BB 5.2556909
```

##	11	03/2010	49906	BB	6.3812671
##	12	03/2011	49906	BB	5.6204868
##	13	03/2012	49906	BB	4.2961942
##	14	03/2013	49906	BB	4.1962678
##	15	03/2014	49906	BB	3.9871373
##	16	03/2015	49906	BB	7.8176780
##	17	03/2016	49906	BB	3.2152997
##	18	03/2017	49906	BB	3.0950377
##	19	03/2018	49906	BB	3.0730579
##	20	03/2019	49906	BB	4.1855143