

Monografia

Juan Doudement

2025-11-06

Abrindo os data frames que estão no workspace

Filtrando os maiores bancos pelo ativo total

*A literatura internacional ultliza 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
```