



ALS CENTURY
INSIGHTS | STRATEGY | ACADEMY

 Estudo Técnico: Ciclo Econômico – Guia para
Investidores na Bolsa de Valores

Estudo por André Luis

Sumário

■ CICLO ECONÔMICO: GUIA PARA INVESTIDORES NA BOLSA DE VALORES.....	2
1. Introdução.....	2
2. As Fases do Ciclo Econômico	3
3. Duração Média das Fases no Brasil	3
4. Situação Atual do Brasil (Setembro de 2025)	4
5. Estratégias de Investimento por Fase.....	4
6. Como Identificar a Fase Atual	5
7. Referências	5

CICLO ECONÔMICO: GUIA PARA INVESTIDORES NA BOLSA DE VALORES

1. Introdução

O ciclo econômico representa as oscilações naturais da atividade econômica ao longo do tempo. Compreender suas fases é essencial para investidores, pois cada etapa influencia diretamente o comportamento dos mercados financeiros e as estratégias de investimento.

2. As Fases do Ciclo Econômico

Fase	Características principais
Expansão	Crescimento do PIB, aumento do consumo, crédito abundante, baixa taxa de desemprego
Pico	Economia atinge seu ponto máximo, inflação começa a subir, sinais de superaquecimento
Recessão	Queda do PIB, aumento do desemprego, consumo retraído, crédito restrito
Recuperação	Indicadores começam a melhorar, confiança retorna, estímulos econômicos são comuns

3. Duração Média das Fases no Brasil

Com base em dados históricos do CODACE (FGV IBRE), Banco Central e Ipea:

Fase	Duração estimada
Expansão	2,5 a 3 anos
Pico	1 trimestre
Recessão	1,5 a 2 anos
Recuperação	1 a 1,5 anos

Essas estimativas podem variar conforme políticas econômicas, choques externos e ciclos globais.

4. Situação Atual do Brasil (Setembro de 2025)

Segundo análises recentes:

- **Fonte: CNN Brasil** – Especialistas apontam desaceleração após período de crescimento.
- **Fonte: Ipea** – PIB cresceu 1,4% no 1º trimestre, mas há sinais de perda de fôlego.
- **Fonte: FGV IBRE** – Indicadores de confiança estão em queda, inflação acima da meta.
- **Banco Central** – Selic mantida alta para conter inflação persistente.
- **JusBrasil** – Aumento da informalidade e estagnação no mercado de trabalho.

➡ **Conclusão:** O Brasil está em transição do **pico para uma recessão leve**, o que exige cautela nas operações de Bolsa.

5. Estratégias de Investimento por Fase

Fase	Estratégia recomendada
Expansão	Ações cíclicas, fundos imobiliários, crédito
Pico	Realização de lucros, proteção com renda fixa
Recessão	Ações defensivas, tesouro IPCA, dólar
Recuperação	Small caps, setores descontados, ETFs

6. Como Identificar a Fase Atual

Indicadores-chave para acompanhar:

- **PIB trimestral** (IBGE)
- **Inflação (IPCA)** e meta do Banco Central
- **Taxa Selic**
- **Desemprego** (PNAD Contínua)
- **Índice de confiança do consumidor e empresário** (FGV)

Esses dados ajudam a entender o momento econômico e ajustar a carteira de investimentos com mais precisão.

7. Referências

- FGV IBRE – Portal do Ciclo Econômico
- CNN Brasil – Perspectivas para 2025
- Ipea – Carta de Conjuntura 2025
- Banco Central do Brasil – Copom, Boletim Focus
- JusBrasil – Análises econômicas e jurídicas

“A consistência não nasce da sorte, mas do estudo. O trader preparado não depende do acaso.” — ALS CENTURY

Este conteúdo é educativo e informativo. Não representa recomendação de investimento. A ALS CENTURY atua com foco em formação e orientação para iniciantes no mercado financeiro.