

Avenue Intelligence – Ally Financial (ALLY) – 2T25

Ações vão ao território negativo com resultado misto

A Ally Financial (ALLY) divulgou na sexta-feira (18/julho/2025), seus resultados do 2º trimestre de 2025 (2T25). Os números vieram mistos em relação a expectativa do mercado, e o *guidance* para 2025 teve pouca alteração. Com isso, as ações vão ao território negativo no pregão de sexta (18/julho).

A empresa do setor financeiro focada em empréstimos (principalmente voltado para o setor automotivo) reportou receita de US\$ 2,02 bilhões, crescimento em torno de 2,5% na comparação anual e levemente abaixo dos US\$ 2,03 bilhões estimados pelo mercado. A receita de juros (NII) cresceu 3% a/a, puxado pelo segmento de originação de Autos, parcialmente impactado pelos segmentos de empréstimos, *securities* e *cash*. Apesar disso, a margem subiu para 3,45%.

A carteira de crédito ficou relativamente estável em relação ao primeiro trimestre do ano, totalizando US\$ 140,8 bilhões, queda de US\$ 2,8 bilhões a/a dado a venda do segmento de cartões de crédito que totalizava cerca de US\$ 2,2 bilhões no 1º trimestre do ano. O índice de inadimplência acima de 90 dias fechou em 0,48%, o menor nível em 12 meses, enquanto o índice de perdas líquidas ficou em 1,10% (vs 1,50% no 1T25 e 1,26% no 2T24). Por fim, o lucro por ação ajustado fechou em US\$ 0,99 vs US\$ 0,58 no 1T25 e US\$ 0,81 do estimado pelo mercado. O retorno sobre o patrimônio líquido tangível (ROTCE) fechou em 13,6%.

Olhando a frente, a Companhia realizou a alteração de uma linha em seu *guidance*, a média de ativos que geram receita (*average earnings asset*) de estável a/a para -2% a/a.

Para mais resumos como este, acesse o blog da Avenue: [Avenue Connection](#)

Números Gerais:

- Receitas: US\$ 2,02 bilhões vs. US\$ 2,03 bilhões esperados pelos analistas.
- Lucro por Ação ajustado: US\$ 0,99 ajustado vs. US\$ 0,81 estimado.
- A Ally Financial possui um valor de mercado de aproximadamente US\$ 11,9 bilhões, Múltiplo P/L (preço/lucro) de 11,4x, um *dividend yield* de 3,08% e no ano as suas ações sobem cerca de 7,8%.

Avenue Intelligence – Ally Financial (ALLY) – 2T25

A Avenue Securities LLC é membro da FINRA e da SIPC. Oferta de serviços intermediada por Avenue Securities DTVM. Veja todos os avisos importantes sobre investimento: <https://avenue.us/termos/>.

As expressões de opinião são a partir desta data e estão sujeitas a alterações sem aviso prévio. Não há garantia de que estas declarações, opiniões ou previsões aqui fornecidas se mostrem corretas. Este material está sendo fornecido apenas para fins informativos. Qualquer informação não é um resumo completo ou uma declaração de todos os dados disponíveis necessários para tomar uma decisão de investimento e não constitui uma recomendação.

Não há garantia de que essas opiniões ou previsões aqui fornecidas se mostrem corretas.

Os links estão sendo fornecidos apenas para fins informativos. A Avenue não é afiliada e não endossa, autoriza ou patrocina nenhum dos sites listados. A Avenue não é responsável pelo conteúdo de qualquer site ou pela coleta ou uso de informações sobre os usuários de qualquer site.