

AVALIAÇÃO DOS CRITÉRIOS DE ANÁLISE DE CRÉDITO NO SEGMENTO PESSOA FÍSICA EM UMA AGÊNCIA BANCÁRIA DE CAXIAS DO SUL

Marcos Lorensi¹
Catherine Chiappin Dutra²

1 INTRODUÇÃO

Este breve estudo é desenvolvido a partir de um grande banco, classificado como um banco comercial tem a função de captação e aplicação de recursos como principal atividade.

Em um banco onde a aplicação de recursos (empréstimos e financiamentos) é uma das principais atividades, a análise de crédito é de extrema importância e necessita de uma atenção especial. Então, a pesquisa pretende responder o seguinte questionamento: Quais parâmetros devem ser observados na avaliação dos critérios de análise de crédito no segmento pessoa física em uma agência bancária de Caxias do Sul?

O estudo tem como por objetivo geral avaliar os critérios de análise de crédito no segmento pessoa física em uma agência bancária de Caxias do Sul, apurando então mais especificamente o conceito de crédito e sua aplicabilidade, verificar critérios de definição de análise de crédito, descrever processos de análise de crédito para pessoa física e por fim propor melhorias no processo de análise de crédito.

O processo de análise de crédito deve ser uma das principais ferramentas de controle adotadas pelas instituições bancárias afim de evitar riscos, mas de nada adianta se as mesmas não forem elaboradas de forma correta, respeitando os documentos exigidos para sua interpretação completa e acompanhada pelo gestor e sua equipe de gerentes, uma vez que a falha em algum ponto desta análise pode ser altamente prejudicial à empresa.

2 FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

Neste momento teremos a definição de conceitos utilizados no projeto, com eles podemos ter a base teoria para o desenvolvimento do mesmo.

¹ Acadêmico do Curso de Ciências Contábeis da Faculdade da Serra Gaúcha.

² Contadora, Especialista em Administração Estratégica de Serviços e Professora nos cursos de Graduação na FSG. Endereço Eletrônico: catherine.dutra@fsg.br.

Podemos conceituar crédito como um ato de confiança de troca e recebimento (AMARAL *et al.*, 1997), dentro do tema crédito ainda temos a abordagem dos 5 C's do crédito (caráter, capacidade, capital, colateral e condições) e o risco do crédito.

Seguindo, o segundo tópico aborda a política de crédito onde esta ferramenta é delimitada pela instituição afim de respeitar padrões e normas para uma concessão sadia como Schrickel (2000, p.33), expõem sua ideia a respeito, “a política de crédito deve ser lúcida, flexível e pragmática, ou seja, realista em relação ao mercado, mutável ao longo do tempo, e auxiliadora na concretização dos negócios.”

Na análise de crédito em si, Schrickel (2000, p.26) defende a ideia “Para os bancos, o principal objetivo de uma análise de crédito é o de identificar os riscos nas situações de empréstimos.” Isso resume a importância de uma análise criteriosa afim de evitarmos riscos de inadimplência. O estudo aborda três fundamentais pontos na análise de crédito: cadastro, *rating* e limites de crédito.

Por fim, o crédito para pessoa física, atentar-se para o crédito “fácil” onde o acesso ao mesmo está cada vez mais facilitado. O fato de apenas emprestar e receber de forma corrigida não é o bastante para as instituições, deve-se respeitar a política de crédito e parâmetros estabelecidos afim de evitar perdas de valores (DESSEN, 2013).

3 METODOLOGIA

O método de pesquisa utilizado será uma pesquisa exploratória com um estudo de caso relacionado ao tema em questão. A pesquisa em caráter qualitativa visa-se aprofundar o estudo sobre a investigação proposta. A população da pesquisa envolverá gerente geral da agência, gerente comercial envolvendo o compartilhamento de opiniões, experiências e acontecimentos envolvidos na rotina diária em relação à análise de crédito em si.

Seguindo o raciocínio, a definição de coleta de dados, segundo Silva (2001), é uma etapa em que principalmente é focada a pesquisa de campo e também salienta que é um ponto onde requer paciência e persistência para alcançarmos o sucesso. Por fim a técnica de análise de dados tem como seu principal enfoque colocar as informações coletadas, colocando-as em questão, se estão sendo utilizadas de forma correta ou se cabe alguma melhoria em caráter de complemento a estas ferramentas.

4 CONSIDERAÇÕES

O seguinte projeto tem por objetivo maior avaliar os critérios de análise de crédito, com isso podemos ter a noção de como é complexo este processo. Conceituar os termos envolvidos neste processo é fundamental para o transcorrer do trabalho e também, por sua vez, delimitar a metodologia empregada afim de propor uma ligação coerente entre a teoria e a prática.

Com o exposto, após estes temas abordados, será proposto melhorias no processo de análise de crédito, afim de principalmente tentar reduzir o índice de inadimplência que se expande a cada dia.

5 REFERÊNCIAS

BERLATTO, Odir (Org.). **Manual para Elaboração e Normatização de Trabalhos Acadêmicos**. Caxias do Sul: FSG, 2012. Disponível em: <http://www.fsg.br/public/files/graduacao/geral/manual_normas%20_academicas.pdf>. Acesso em: 25 fev. 2014.

DESSEN, Marcia Belluzo. **Cuide bem de seu dinheiro**. [livro eletrônico] - São Paulo: Pearson Education do Brasil, 2013.

INSTITUTO SUPERIOR DE GESTÃO BANCÁRIA **Financiamento e crédito bancário**. 2. ed. 1997.

SCHRICKEL, Wolfgang Kurt. **Análise de Crédito: Concessão a Gerência de Empréstimos**. 5. ed. São Paulo: Atlas, 2000.

SILVA, Edna Lúcia da. **Metodologia da pesquisa e elaboração de dissertação**. Edna Lúcia da Silva, Estera Muszkat Menezes. – 3. ed. Ver. Atual. – Florianópolis: Laboratório de Ensino a Distância da UFSC, 2001.