

EFEITO DA ANÁLISE DE CRÉDITO EM BANCOS BRASILEIROS POR MEIO DO BALANÇO PATRIMONIAL

Carlos Alberto SERRA NEGRA (Unileste); Mariana Taís Alexandre PARANHOS (Unileste); Gisele Maria COSTA (Unileste)

Introdução: O crédito é considerado um indicador de crescimento da economia e essencial para o funcionamento do mercado financeiro, podendo ser concedido a curto, médio e longo prazo. O principal objetivo na análise de crédito é identificar a viabilidade da concessão de empréstimo e financiamentos ou de venda de produtos/serviços, obedecendo às normas e políticas de cada instituição. A análise de crédito deve ser bem profissionalizada a fim de evitar perdas. Nas instituições financeiras o empréstimo de recursos e financiamentos é o que traz lucro ou prejuízo para as mesmas, por isso tem que analisar a capacidade de pagamento dos tomadores. **Objetivo:** Os bancos precisam ficar atentos a riscos pois ao fazer um grande número de empréstimos ou financiamentos pode ocasionar um aumento de inadimplência. O objetivo geral da pesquisa é identificar o efeito da análise de crédito em bancos brasileiros com ações negociadas na Bovespa, por meio do balanço patrimonial. **Metodologia:** A pesquisa é classificada como Exploratória quanto aos objetivos, como Qualitativa quanto a natureza com procedimentos bibliográficos na parte teórica e documental na parte prática. O universo da pesquisa são 29 tomando por base a listagem da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) de setembro de 2014. Alguns bancos estão em fase de liquidação ou de cancelamento e não publicam demonstrações contábeis. A amostra da pesquisa ficou limitada a seis instituições que foram escolhidas aleatoriamente, que são: Banco ABC Brasil S/A, Banco Bradesco S/A, Banco da Amazônia S/A, Banco Santander (Brasil) S/A, Banco Mercantil do Brasil S/A e Banco do Brasil S/A. **Resultados:** Os dados da pesquisa foram levantados dos Balanços Patrimoniais e das Demonstrações de Resultados do Exercício nos anos de 2013 e 2014 dos bancos da amostra. Depois de tratados com análise horizontal e vertical têm-se os seguintes resultados: No Banco ABC Brasil S/A as operações de créditos cresceram 9,47% e a Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) cresceu 14,21%. O Banco Bradesco S/A teve crescimento de 7,36% nos créditos e 10,14% na PCLD. No Banco da Amazônia S/A os créditos cresceram 26,17% enquanto que a PCLD decresceu em 0,98%. O Banco Santander (Brasil) S/A teve crescimento de 25,26% nas operações de crédito e sua PCLF decresceu em 2,09%. Já o Banco Mercantil do Brasil S/A teve diminuição de 8,87% nas operações de crédito enquanto que sua PCLD aumentou 22,44%. O Banco do Brasil S/A teve crescimento nas operações de crédito de 7,85% e na PCLD de 17,22%. Em termos gerais da amostra, as operações de crédito subiram 11,54% e a Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa cresceu 9,86%. **Conclusão:** De modo geral os dados dos balanços dos bancos indicam que houve um aumento nas concessões de crédito maior que na Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa. Em termos individuais a maioria dos bancos teve aumento da PCLD maior que as operações de crédito, significando aumento na inadimplência dos tomadores.

Palavras-chave: Análise de crédito. Balanço patrimonial. Contabilidade.