

# ANÁLISE DE RISCO E CRÉDITO NA CONSTRUÇÃO CIVIL

<sup>1</sup>JUSINARA ALVES IBALDO

<sup>2</sup>ATTILA ELOD BLESZ JUNIOR

<sup>3</sup>REGINA RAFAELLI SCHUERNE

## RESUMO

O presente artigo, neste estudo, é classificado como um projeto para um problema-ação e demonstra a “análise de risco e crédito na construção civil” que está sendo aplicada em uma construtora localizada no município de Guaíba – RS, fazendo com que a mesma disponha do que for necessário para aplicar o conceito de Risco e Crédito em seu objetivo de tomada de decisão. Assim, este trabalho está estruturado na introdução onde o assunto é apresentado de maneira geral, seguido do tema que analisa a construção civil e o problema de ação e os procedimentos necessários para a aplicação da análise identificando Risco e Crédito, e a especificação clara dos objetivos e metodologia utilizada, como também os procedimentos de pesquisa com a caracterização da empresa onde será desenvolvida a análise e aplicação do projeto.

**PALAVRAS-CHAVE:** Crédito – Decisão – Riscos.

## 1. INTRODUÇÃO

A indústria da construção civil, ao longo das últimas décadas, vem absorvendo enorme volume de novas tecnologias, tornando esta área cada vez mais dinâmica e competitiva. A busca pela excelência na qualidade é uma das muitas estratégias competitivas, no entanto, envolve riscos que precisam ser mensurados na geração de novos projetos que gerem resultados satisfatórios.

Diante das incertezas que o futuro apresenta, tudo se torna mais complexo e arriscado. Um dos maiores desafios hoje em dia, é planejar adequadamente em que os recursos serão investidos, para acertar nas decisões tomadas e em alternativas a serem escolhidas.

### 1.1 TEMA

Análise de Risco e Crédito na Construção Civil

### 1.2 PROBLEMA

Prospectar risco no momento da tomada de decisão é sempre um desafio, seja qual for a área, e na construção civil não é diferente. Por mais elevado que seja o conhecimento, esta tomada de decisão não removerá todos os riscos, pois todo negócio vem acompanhado de possibilidade de mudanças. Os profissionais envolvidos necessariamente devem estar preparados para negócios arriscados, mas se conduzidos de forma a dar certo, é um fator indispensável para o sucesso.

Pode-se afirmar que a Análise de Risco e Crédito surgiu como ferramenta dentro de qualquer avaliação gerencial. Embora a grande maioria dos profissionais identifique o problema, poucos são os que procuram programar ferramentas que os auxiliem a obter o resultado financeiro positivo.

As deficiências neste segmento caracterizam situações onde há chance de ocorrer desvios e receber como retorno algo inesperado, sofrendo prejuízos financeiros.

Como ocorre a análise de Risco e Crédito na área da construção civil e o que pode ser inserido para melhor subsidiar as tomadas de decisão?

### **1.3 JUSTIFICATIVA**

A questão da construção civil exige que se desenvolva uma análise que traz o rendimento que se pretende alcançar. Assim, deve-se saber o quanto se tem para investir, o quanto quer ganhar, por quanto tempo e qual risco pode e deseja correr. Portanto, o presente projeto justifica-se pela necessidade de um trabalho que faça a diferença, com um objetivo claro e definido na busca de profissionais na construção civil com a visão e uma postura fiel e centrada, que analise todas as oportunidades possíveis que sirvam como ponto de partida para a tomada de decisão e em maior retorno econômico-financeiro.

### **1.4 Objetivos**

#### **1.4.1 Objetivos Gerais:**

<sup>1</sup>Acadêmica do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e autora deste trabalho;

<sup>2</sup>Professor do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e orientador deste trabalho;

<sup>3</sup>Orientadora Presencial do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e co-orientadora deste trabalho.

Este projeto tem como objetivo geral elaborar análise sobre os itens de Risco e Crédito em uma empresa de pequeno porte situada na cidade de Guaíba – RS, a fim de possibilitar que as decisões tomadas sejam as mais coerentes possíveis.

#### **1.4.2 Objetivos Específicos:**

- Dar oportunidade ao profissional para desenvolver com conhecimento e melhor subsidiar a tomada de decisão;
- Organizar os controles dos itens de risco e o seu gerenciamento, desde a sua concepção até a sua conclusão;
- Explanar, de forma geral, a respeito das atividades desenvolvidas que dão suporte a decisões.

### **1.5 Procedimentos de Pesquisa**

A metodologia proposta é a pesquisa de campo qualitativa que consiste na utilização de métodos bastante simples, porém que apresentam resultados significativos, de forma a realizar as atividades durante o horário de trabalho. Para isso, é elaborado por meio de uma análise uma lista de itens de risco e a experiência divulgada por terceiros e suas experiências em projetos anteriores com relação a Risco e Crédito, relatórios e análise dos dados da observação.

## **2. ANÁLISE DO SETOR/DIAGNÓSTICO DA EMPRESA**

### **a) Análise do setor**

O setor de construção civil constitui-se em um dos principais setores da atividade econômica em desenvolvimento. A preocupação com o futuro das cidades, a expansão urbana, o saturamento dos meios de transportes e as vias de escoamento do trânsito, a explosão demográfica, a geração de empregos, são características que envolvem os meios de produção, e como consequência este setor.

<sup>1</sup>Acadêmica do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e autora deste trabalho;

<sup>2</sup>Professor do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e orientador deste trabalho;

<sup>3</sup>Orientadora Presencial do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e co-orientadora deste trabalho.

O código 45 do CNAE (Classificação Nacional de Atividades Econômicas) do IBGE relacionam as atividades da construção civil como as de preparação do terreno, as obras de edificações e de engenharia civil, as instalações de materiais e equipamentos necessários ao funcionamento dos imóveis e as obras de acabamento, contemplando tanto as construções novas, como as grandes reformas, as restaurações de imóveis e a manutenção. Esta é uma indústria que possui as suas especificidades macroeconômicas, em que muitas variáveis devem ser consideradas, tais como o sistema financeiro, políticas de crédito, etc.... As oportunidades são muitas, no entanto trata-se de um setor bastante volátil.

#### b) Diagnóstico da empresa

Localizada no município de Guaíba/RS, a empresa do trabalho em questão é de pequeno porte, com 10 funcionários, e no momento atende a um cliente fixo (sendo contratada por este cliente já há alguns anos). Sua missão é a prestação de serviços na área de construção civil, incluindo todas as atividades mencionadas no código 45 do CNAE.

Nos últimos 5 anos vem passando por um processo de revisão de sua atuação neste setor buscando maior profissionalização nas negociações de contratos e prestação de serviços, especialmente na melhoria dos resultados financeiros.

#### c) Análise situacional

Mediante os desafios das novas ferramentas desenvolvidas para controle e tomadas de decisões nos mais diversos segmentos econômicos, é possível nitidamente perceber a necessidade premente de um novo perfil de profissional para o setor de construção civil.

A postura estanque do profissional embasado apenas na sua experiência ao longo dos anos, como, aliás, é o caso de alguns colaboradores da empresa em estudo, enseja a oportunidade de um projeto que alavanque um novo perfil, de modo que surja um novo profissional ávido em conhecer a melhor alternativa

<sup>1</sup>Acadêmica do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e autora deste trabalho;

<sup>2</sup>Professor do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e orientador deste trabalho;

<sup>3</sup>Orientadora Presencial do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e co-orientadora deste trabalho.

para a interpretação e aplicação das novas ferramentas imprescindíveis no segmento econômico.

Observamos que uma enorme gama de informações vem sendo disponibilizadas, muitas delas substituindo antigos métodos de desenvolvimento que geravam problemas e entraves para um posicionamento e uma evolução. Há necessidade de uma atuação da construção civil para a posse dessas informações com base em uma análise de Risco e Crédito, identificando os aspectos mais relevantes na tomada de decisão e analisando qual será vantajosa e a que terá um retorno mais satisfatório. Este projeto visa responder a questão: qual será a melhor opção para o resultado financeiro de uma Construtora.

## REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ÁVILA Filho, Francisco. Análise Avançada de Crédito. São Paulo: IBCB, 1992.

DRUCKER, Peter Ferdinand. A decisão eficaz. Coleção Harvard Business Review. Rio de Janeiro: Campus, 2001.

SANTI FILHO, Armando de. Avaliação de riscos de crédito: para gerentes de operações. São Paulo: Atlas, 1997.

SANTOS, José Odálio dos. Análise de Crédito: Empresas e pessoas físicas. 2.ed. São Paulo: Atlas, 2003.

SILVA, José Pereira da. Análise e decisão de crédito. São Paulo: Atlas, 1993.

SEBRAE. Serviço brasileiro de apoio às micro e pequenas empresas. Disponível em:<[http://www.sebrae.com.br/uf/distrito-federal/menu\\_EMPREENDEDOR\\_INDIVIDUAL/planejar/copy\\_of\\_financas](http://www.sebrae.com.br/uf/distrito-federal/menu_EMPREENDEDOR_INDIVIDUAL/planejar/copy_of_financas)>

<sup>1</sup>Acadêmica do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e autora deste trabalho;

<sup>2</sup>Professor do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e orientador deste trabalho;

<sup>3</sup>Orientadora Presencial do curso de Gestão Financeira da Universidade Luterana do Brasil e co-orientadora deste trabalho.