

PREGUNTES D' "ANÀLISI DEL RISC"

1. Què implica un crèdit ?

- a) Confiança
- b) Risc
- c) Fiabilitat
- d) Negoci

2. Com es duu a terme el negoci creditici ?

- a) Mitjançant la intermediació financera internacional.
- b) Invertint en actius financers del mercat.
- c) Invertint en operacions d'actiu les operacions de passiu financer.
- d) Buscant la major rendibilitat en l'actiu financer.

3. Concedir un crèdit és ?

- a) Incórrer en un risc.
- b) Obtenir un benefici.
- c) Recuperar el diner prestat.
- d) Augmentar el marge d'explotació.

4. Les entitats financeres tenen l'obligació de dotar provisions per insolvències ?

- a) Sí, i les operacions es classifiquen com a: normals, en vigilància especial i dubtoses.
- b) Sí, i van lligades a la classificació d'operacions de crèdit segons el seu risc de pèrdua.
- c) Sí, en funció del risc de pèrdua, volum i situació de morositat.
- d) Sí, i suposen l'assumpció de dotacions genèriques i específiques.

5. Què son les provisions per a insolvències ?

- a) Una anticipació en el registre comptable.
- b) Pèrdues que suposin possibles crèdits fallits.
- c) Un instrument que posseeix el sector financer.
- d) Instruments per anticipar les pèrdues.

6. Quins riscos han de gestionar les entitats financeres ?

- a) Risc de crèdit, de mercat i risc de liquiditat.
- b) Risc legal i regulador, de compliment i de conducta, i reputacional.
- c) Risc de model, operacional i de contrapartida.
- d) Totes són correctes.

PREGUNTES D' "ANÀLISI DEL RISC"

7. Hi ha crèdit sense risc ?

- a) Sí
- b) No
- c) Depèn
- d) Totes són correctes.

8. Els criteris per a minimitzar el risc són:

- a) Seguretat, rendibilitat i liquiditat.
- b) Confiança, compensacions, recuperació.
- c) Controlar els riscos, termini d'amortització i planificació.
- d) Control de pagaments, augment de beneficis i control de la morositat.

9. Quan és rendible una cartera de riscos ?

- a) Quan es té control dels fallits i els costos addicionals.
- b) Quan els rendiments cobreixen els costos de les operacions.
- c) Quan el marge obtingut és suficient per a complir amb els requeriments de retribució als accionistes.
- d) Quan es cuida la rendibilitat de cada operació.

10. Quines són les tècniques de mesurament més utilitzades ?

- a) Pèrdues esperades.
- b) Pèrdues inesperades.
- c) Pèrdua esperada = Probabilitat de mora (%) * Exposició (€) * Severitat (%)
- d) Totes són correctes.

11. La metodologia RAR

- a) Té com a objectiu garantir el creixement a partir dels costos.
- b) Sorgeix de l'evolució del concepte ROE.
- c) Una operació que duu immersa una major probabilitat d'impagament es classifica com a beneficiosa.
- d) Totes són correctes.

PREGUNTES D' "ANÀLISI DEL RISC"

12. Les fases de la relació creditícia són:

- a) 2
- b) 6
- c) 5
- d) 4

13. El risc és assumit per cada entitat ?

- a) Sí, per tant ha d'estudiar a consciència cada operació.
- b) Sí, per tant ha de decidir sobre les conseqüències positives i negatives de cada operació.
- c) Totes són correctes.
- d) Sí, per tant cal que disposi d'informació suficient i veraç.

14. L'estudi d'una operació acaba quan:

- a) S'aconsegueix l'avaluació del risc i es determina la rendibilitat.
- b) Se sap si s'ha de concedir el risc.
- c) Es coneixen els riscos que s'assumiran.
- d) L'operació s'ha estudiat a fons.

15. En quina fase de l'operació creditícia l'entitat s'ha d'assegurar que les garanties subjectes a canvis continuïn essent suficients ?

- a) Fase de vigència.
- b) Fase d'estudi.
- c) Fase de seguiment.
- d) Fase de formalització.

16. Es poden modificar les operacions d'actiu quan estan constituïdes ?

- a) Sí, de forma unilateral.
- b) No, excepte el descompte comercial.
- c) Sí, en alguns casos, mitjançant novació.
- d) Sí, mitjançant una nova operació que substitueixi l'anterior.

PREGUNTES D' "ANÀLISI DEL RISC"

17. L'estudi d'una operació de risc:

- a) Costa temps i diners.
- b) Ha de mesurar els riscos que s'assumiran i els rendiments esperats segons el balanç.
- c) Precisa dedicació del personal contractat i de recursos externs d'altres financeres.
- d) Requereix la firma de la sol·licitud de l'operació per part de l'entitat.

18. La profunditat d'una operació de risc ha de ser proporcional a:

- a) Nivell de risc, rendibilitat i costos aproximats de l'operació.
- b) Nivell de risc previst, rendibilitat i costos proporcionals a l'operació de risc.
- c) Nivell de risc, rendibilitat i cost de l'estudi.
- d) Nivell de risc previst, rendibilitat estimada i cost de l'estudi.

19. L'estudi de la sol·licitud ha de contenir:

- a) Identificació del client i firma, la finalitat de l'operació i coherència amb aquesta.
- b) Identificació del client, firma de l'operació, coherència, finalitat, import, termini, capacitat de devolució i garanties.
- c) Identificació del client, rendibilitat, capacitat de devolució, el producte i garanties. En operacions d'import elevat els costos d'estudi es repercuteixen al sol·licitant amb independència de que s'arribi a formalitzar l'operació.
- d) Identificació del client, finalitat, import, termini, capacitat de devolució, garanties, rendibilitat i producte.

20. La informació aportada en una operació de risc

- a) No es poden considerar vàlides les dades pendents de verificar.
- b) Acostuma a necessitar informació addicional.
- c) Ha de ser coherent amb la finalitat.
- d) És fonamental contrastar-la.

21. Les operacions de risc a particulars treballadors per compte d'altri:

- a) Són fàcils de tramitar.
- b) No tenen costos.
- c) Són estàndards.
- d) La majoria són préstecs al consum.

PREGUNTES D' "ANÀLISI DEL RISC"

22. Regla general d'endeutament per a particulars:

- a) L'endeutament màxim s'ha de situar al voltant del 40% dels ingressos nets.
- b) L'anàlisi del client s'estableix en la part econòmica, professional i personal.
- c) La conducta del client no és el més important.
- d) L'endeutament per a particulars segueix sempre el mateix patró.

23. En una operació de risc:

- a) El titular respon amb tot el seu patrimoni.
- b) El titular respon con tot el seu patrimoni present i futur.
- c) El titular respon amb tot el seu patrimoni present i futur excepte en el préstec hipotecari.
- d) En els préstecs pignoratius l'única garantia és la penyora.

24. Per a una operació de risc l'entitat ha de conèixer l'origen dels fons ?

- a) No és necessari, només hem de justificar els ingressos.
- b) Només així podem assegurar el pagament del risc concedit.
- c) Tant és d'on surtin els diners mentre es cobri.
- d) L'origen dels fons ens aclarirà si l'operació és viable.

25. Es coneixen com a operacions auto-amortitzables o auto-liquidables:

- a) El descompte comercial.
- b) El compte de crèdit.
- c) El préstec personal.
- d) La targeta de crèdit.

26. Com es finançaria la compra d'una màquina ?

- a) Compte de crèdit.
- b) Descompte comercial.
- c) Préstec a llarg termini.
- d) Préstec a curt termini.

27. Emprenedor persona física:

- a) Segons la Llei 14/2013, l'emprenedor té responsabilitat limitada pels deutes que afectin la seva activitat professional.
- b) Segons la Llei 14/2013, l'emprenedor té la possibilitat de limitar la seva responsabilitat als deutes derivats de l'exercici d'aquesta activitat empresarial o professional.
- c) La Llei 14/2013, de 27 de setembre, defineix l'emprenedor i la seva responsabilitat front als deutes personals contrets amb entitats financeres.
- d) Segons la Llei 14/2013, de 27 de setembre, l'emprenedor té limitada la responsabilitat sobre tots els seus deutes segons unes condicions.

28. Davant la denegació d'una operació tal com la planteja el client, es pot realitzar una contraoferta ?

- a) Sí, es poden negociar unes altres condicions.
- b) Depèn de la conjuntura econòmica.
- c) No es pot obligar al client a modificar les seves relacions financeres amb l'entitat.
- d) No, es pot considerar arriscada o inacceptable.

29. El seguiment d'una operació de risc s'efectua:

- a) Sobre el client concret.
- b) Sobre les garanties.
- c) Sobre la morositat.
- d) Sobre la rendibilitat.

30. Llei 2/2011 d'Economia Sostenible:

- a) Defineix el denominat préstec responsable.
- b) Les entitats de crèdit han de comptar amb procediments interns desenvolupats.
- c) Les entitats de crèdit han d'avaluar la capacitat del client per a complir les obligacions derivades dels contractes subscrits amb ella.
- d) Totes són correctes.

31. Quina llei cita uns requisits mínims d'informació al públic de forma obligatòria i gratuïta ?

- a) Llei 2/2011 d'Economia Sostenible, en la qual també es concreta la denominada Fitxa d'Informació Precontractual (FIPRE) o la Fitxa d'Informació Personalitzada (FIPER).
- b) Llei 14/2013, l'emprenedor té la possibilitat de limitar la seva responsabilitat pels deutes derivats de l'exercici d'aquesta activitat empresarial o professional.
- c) Llei 2/2011. Les entitats financeres estan obligades a concedir els préstecs de forma responsable.
- d) Llei 14/2013. L'entitat ha de vigilar que l'emprenedor no s'hagi acollit a aquesta llei.

PREGUNTES D' "ANÀLISI DEL RISC"

32. L'Scoring

- a) Per algunes entitats és una dada merament informativa.
- b) Ajuda a avaluar la qualitat creditícia.
- c) En moltes entitats el seu diagnòstic és vinculant a l'hora de la concessió.
- d) Totes són correctes.

33. Quin és el sistema d'*scoring* utilitzat per a clients persones físiques ?

- a) *Scoring*
- b) *Scoring* de comportament
- c) *Scoring* intern
- d) *Scoring* de predicció

34. La informació externa per a la concessió d'un risc no s'obté bàsicament de:

- a) Les xarxes socials
- b) Registres públics
- c) L'entorn social
- d) *Banco de España*

35. Quant a la concessió d'una operació de risc:

- a) La solvència de las persones és el més important.
- b) Una operació de risc s'ha de concedir per la bondat de les garanties aportades.
- c) La coherència de la pròpia operació ja és un indicador d'aprovació.
- d) Les garanties poden variar amb el temps.

36. Les entitats financeres prefereixen concedir préstecs a curt termini atès que:

- a) Tindran més facilitat per a reorientar les seves inversions segons la conjuntura econòmica del moment.
- b) Serà més fàcil detectar la morositat.
- c) La idea és que aquests préstecs es concedeixin a un tipus d'interès alt.
- d) Reporten més rendibilitat.

37. Les compensacions serveixen:

- a) Per augmentar la rendibilitat del client.
- b) Per a determinar si s'aprova una operació de risc o no.
- c) Poden rebaixar el tipus d'interès de l'operació perdent rendibilitat en el conjunt.
- d) No fa falta fer seguiment ja que es fan constar en els contractes de crèdit.

PREGUNTES D' "ANÀLISI DEL RISC"

38. El càlcul de la previsió de rendibilitat d'una operació de risc ve influïda per:

- a) Variables financeres i d'ordre comercial.
- b) La seva extensió a totes les relacions del client amb l'entitat.
- c) L'anàlisi que intenta predir el comportament futur de l'acreditat.
- d) L'experiència i la professionalitat del gestor són decisives en l'encert o fracàs de les conclusions.

39. Les persones físiques amb activitat empresarial s'igualen als particulars treballadors per compte d'altri ?

- a) Els aspectes econòmics de la seva professió formen un tot amb l'economia privada.
- b) Quasi sempre el risc creditici va lligat a la seva activitat professional.
- c) Es consideren conjuntament els patrimonis privat i del negoci.
- d) Tenen característiques comunes amb la resta de particulars i a la vegada amb les empreses.

40. En l'estudi de riscos amb empreses, senyala la resposta no correcta:

- a) L'entitat s'ha d'assegurar de la capacitat legal dels representants, valorar la seva solvència i la capacitat per a retornar els diners.
- b) Com més gran sigui l'empresa més complex és el seu estudi.
- c) S'han de formular pronòstics sobre la seva evolució.
- d) No es pot demanar l'aval dels socis al ser empreses de responsabilitat limitada.

41. En l'estudi del risc d'empreses:

- a) La sol·licitud de risc, la informació interna i externa és el més important per a obtenir dades del client.
- b) L'entrevista és un mitjà eficaç.
- c) L'objectiu de l'entrevista és assessorar al sol·licitant de l'operació.
- d) Totes són correctes.

42. Per a negociar amb les empreses és necessari que:

- a) Qui porti la negociació conegui bé el catàleg de productes de l'entitat.
- b) S'han de fixar els objectius de la negociació.
- c) S'ha de conèixer el mercat, les seves condicions vigents i els punts forts i febles de l'empresa sol·licitant.
- d) Totes són correctes.

PREGUNTES D' "ANÀLISI DEL RISC"

43. Durant l'entrevista amb el client:

- a) És convenient contestar al telèfon si truca.
- b) La comunicació és verbal, per tant, si no interrompen, podem enllaçar amb el que estàvem dient.
- c) Utilitzar paraules de l'argot financer ens fa sentir més importants i el client percep que dominem la matèria.
- d) És cabdal mantenir una bona comunicació amb el client durant l'entrevista.

44. Respecte al dictamen d'una operació de risc existeixen tres possibilitats:

- a) La denegació, la re-negociació i la concessió.
- b) L'aprovació, la denegació i les contraprestacions.
- c) La denegació, el re-finançament i la re-negociació.
- d) La modificació, l'aprovació i la denegació.

45. Un risc pot assumir-se:

- a) Quan el client no vol retornar el préstec.
- b) Si el client té incompliments.
- c) Amb reserves.
- d) No és possible avaluar els seus ingressos.

46. La garantia és un factor determinant a l'hora d'autoritzar una operació de risc ?

- a) No, mai.
- b) Sí, si substitueix la capacitat de pagament del deutor.
- c) Depèn de la conjuntura econòmica.
- d) Depèn de les normes establertes per l'entitat.

47. Una elevada solvència és motiu per aprovar una operació de risc a una empresa ?

- a) No, perquè no s'ha de basar la recuperació normal de l'operació en la liquidació forçosa dels actius de l'empresa.
- b) Una escassa solvència de l'empresa és motiu suficient per a denegar el risc.
- c) Si hi ha prou garanties sí que és suficient.
- d) Sí, si hi ha la capacitat de devolució analitzant el volum de negoci.

48. Senyals d'alerta en el finançament a curt termini:

- a) Finançament de multes.
- b) Finançament de sous i seguretat social.
- c) Compra d'immobles.
- d) Compra de maquinària.

49. El descompte comercial:

- a) És el mateix que la bestreta sobre efectes.
- b) És el mateix que la bestreta de crèdits comercials.
- c) Transmet la propietat dels efectes.
- d) No està subjecte al pagament de timbres.

50. L'aval:

- a) És un crèdit de firma.
- b) No es lliura diner.
- c) És una obligació subsidiària d'una obligació principal.
- d) Totes són correctes.

51. El Lísing, senyala la resposta correcta:

- a) Les quotes poden ser decreixents.
- b) Les quotes estan subjectes a IVA.
- c) El termini de finançament és superior a la vida útil dels béns.
- d) No es poden usar garanties complementàries.

52. El Renting:

- a) Els béns no són propietat del client.
- b) No és de quota fixa.
- c) Augmenta la CIRBE.
- d) Les quotes no estan subjectes a IVA.

53. El Factoring:

- a) Analitzar la solvència del deutor quan arribi el pagament.
- b) El *factoring* sense recurs incrementa el flux de tresoreria i redueix el saldo del compte de clients sense assegurar la seva insolvència.
- c) El *factoring* amb recurs ofereix el servei de cobertura per insolvència.
- d) L'empresa cedeix tota la facturació als seus clients a una entitat financera.

PREGUNTES D' "ANÀLISI DEL RISC"

54. *Confirming*, senyala la resposta no correcta:

- a) L'empresa que el contracta millora la seva imatge davant els seus proveïdors.
- b) Està dirigit a totes les empreses sense excepcions.
- c) El proveïdor redueix el risc d'impagament.
- d) El proveïdor no consumeix CIRBE.

55. L'anàlisi qualitativa segueix l'esquema següent:

- a) Propietat, activitat, trajectòria, equip humà i mitjans tècnics.
- b) Localització d'instal·lacions, empleats, accionistes i composició societària.
- c) Valor afegit, externalització de serveis, cobertura de riscos i composició societària.
- d) Participacions en grups empresarials, evolució de beneficis vs. dividends, inversió per empleat i mitjans tècnics.

56. Com identifiquem a l'empresa legalment ?

- a) Amb el número d'identificació fiscal.
- b) Amb l'escriptura notarial de constitució de la societat en la que consti la seva inscripció en el Registre Mercantil.
- c) Amb escriptures posteriors que incorporin ampliacions de capital.
- d) Amb els estatuts i l'escriptura de constitució.

57. Respecte a la gestió de l'empresa, senyala la resposta no correcta:

- a) Una política d'amortitzacions accelerades i la predisposició a reposar els equips abans de que acabi la seva vida útil són aspectes que es valoren de manera positiva en la gestió de l'empresa.
- b) L'entitat ha de conèixer la dependència del procés productiu respecte a les matèries primeres, així com saber el nombre de proveïdors potencials i la capacitat negociadora de l'empresa amb ells.
- c) És important conèixer els mitjans de què disposa l'empresa tant a nivell tècnic com personal.
- d) No és necessari visitar presencialment l'empresa per a veure si les instal·lacions són noves, antigues o obsoletes, n'hi ha prou amb l'explicació i documentació que ens aporten les persones amb qui ens entrevistem atès que són de total confiança.

58. La qualitat de la informació comptable. Com obtenir informació de qualitat i fiabilitat ?

- a) A través de l'informe d'auditoria externa i de l'anàlisi de coherència.
- b) A través dels balanços comptables interns que ens presenten.
- c) A través de l'impost de societats.
- d) A través de la facturació i de la declaració d'IVA.

59. L'opinió de l'informe d'auditoria podrà ser:

- a) Favorable, amb excepcions, desfavorable o denegada.
- b) Manifestant que l'auditoria s'ha dut a terme conforme la normativa reguladora de comptes vigent a Espanya i inclourà una manifestació d'independència.
- c) Fonamentant l'opinió amb excepcions, desfavorable o favorable.
- d) Apte, no apte, amb infraccions o avisos.

60. Termini per a l'aprovació de comptes anuals:

- a) En junta general, quan es convoqui.
- b) Dins dels sis primers mesos de l'exercici següent.
- c) En un mes des de la inscripció en el Registre Mercantil.
- d) Els comptes anuals dipositats en el Registro Mercantil són d'accés públic durant sis anys.

61. Quines són les dades bàsiques que s'han de comprovar en els comptes anuals i en la declaració de l'IS ?

- a) Coincidència del resultat de l'exercici dels comptes anuals i el que consta a l'IS.
- b) Coincidència del resultat comptable i del resultat fiscal abans d'impostos.
- c) Import i composició dels fons propis, import total actiu i passiu.
- d) Totes són correctes.

62. Les ràtios:

- a) No s'han comparar amb el sector.
- b) No és obligatori mirar l'evolució de les ràtios de l'empresa.
- c) Les ràtios més utilitzades són les que estan vinculades a les rotacions.
- d) Normalment no fa falta fer cap pregunta a l'empresa, amb l'anàlisi de ràtios n'hi ha prou.