

2.-ASPECTES BÀSICS DEL RISC DE CRÈDIT

1.- La cartera de riscos d'una entitat serà ben gestionada quan tingui Seguretat, Rendibilitat i Liquiditat. Atesos aquests criteris, s'entén que una cartera de riscos és rendible si:

- Els rendiments que produeix (interessos i comissions) cobreixen els costos de les operacions, oferint un marge suficient per a complir amb els requeriments de retribució del capital determinats pel Consell d'Administració de l'Entitat.
- Els rendiments que produeix (interessos i comissions) cobreixen els costos de les operacions, oferint un marge suficient per a complir amb els requeriments de retribució del capital determinats pel Director de cada oficina de l'Entitat.
- Els rendiments que produeix (interessos i comissions) cobreixen part dels pagaments a realitzar per l'oficina on s'ha aprovat l'operació.
- Es recupera sempre el capital, amb independència que s'hagin pagat totes les comissions relacionades amb l'operació de crèdit.

2.- Quins són els criteris que ha d'atendre una entitat en una operació de risc per a minimitzar aquest risc?

- Seguretat, Rendibilitat i Liquiditat
- Rendibilitat, Termini de devolució i Garanties reals.
- Solvència i capacitat de devolució del client.
- Els més importants són les garanties reals i/o personals que pugui aportar el client.

3.- El mesurament de les pèrdues esperades és el producte de les següents variables:

- Percentatge de risc bancari cobert per garanties reals i l'import total de l'operació atès el nombre d'anys per a la seva amortització.
- No respon a cap producte. És fruit únicament de l'incompliment per part del deutor de les seves obligacions de pagament de cadascuna de les quotes del préstec.
- Probabilitat de mora, exposició i severitat.
- Percentatge de risc bancari i probabilitat de mora.

4.- La nova Llei del crèdit immobiliari va entrar en vigor a partir del:

- 16 de juny de 2019, amb caràcter retroactiu a 1 de gener de 2019.
- 20 juny de 2018, data en la qual es va aprovar i va publicar en el BOE.
- 1 de gener de 2019 per a totes les noves escriptures.
- 16 de juny de 2019, sense caràcter retroactiu.

5.- En termes generals, la FEIN (Fitxa Europea d'Informació Normalitzada), que tindrà la consideració d'oferta vinculant per a l'entitat de crèdit, inclou:

- Únicament, les dades sobre clàusules (de venciment anticipat, per exemple) i índexs de referència i el diferencial sobre aquests.
- La informació personalitzada de la hipoteca amb dades com l'import, moneda i durada del préstec, tipus d'interès, quotes, comissió i clàusules de reemborsament anticipat, així com una simulació sobre les fluctuacions que poden sorgir si se signa en una divisa distinta a l'euro (i que el banc ha d'actualitzar de manera periòdica).
- La informació general de les característiques d'una hipoteca, amb independència del propi sol·licitant.
- El quadre d'amortització de les quotes a pagar en diferents escenaris, si l'operació es formalitza amb tipus d'interès variable amb una moneda distinta a l'euro.

6.- Quan analitzem una operació amb particulars, la ràtio de devolució DTI es defineix com:

- El tant per cent que representen els compromisos de pagament anuals dels potencials prestataris, respecte dels seus ingressos anuals nets recurrents, de manera que s'estima que un valor per sobre del 35% - 40% ja comença a ser una ràtio elevada.
- El tant per cent de capacitat d'estalvi d'una família.
- El tant per cent que han de cobrir amb garanties personals els avaladors d'una operació.
- El tant per cent a pignorar com garantia de la quantitat sol·licitada. Aquest tant per cent s'estableix per taules internes de cada entitat.

7.- Definim com a Pèrdues esperades les que es corresponen a les estimades en termes mitjans que esperem que es produeixin en cadascuna de les operacions creditícies atorgades en un termini determinat (en general 90 dies). El mesurament d'aquestes pèrdues és el producte de tres variables:

- o Probabilitat de mora, Exposició i Severitat.
- o Probabilitat de mora, Costos de Gestió i Severitat.
- o Costos de Gestió, Severitat i Consum de capital.
- o Pèrdua inesperada, Costos de Gestió i Consum de capital.

8.- Les operacions de risc d'una entitat han d'atendre els següents criteris per a minimitzar aquest risc:

- o Seguretat, rendibilitat i garanties aportades.
- o Seguretat en el sol·licitant i garanties que aportació.
- o Rendibilitat i liquiditat.
- o Seguretat, rendibilitat i liquiditat.

9.- En una operació de risc, si ens fixem en l'aspecte de rendibilitat...

- o Els ingressos que es generin poden ser insuficients per a cobrir el capital invertit en l'operació, sempre que el client contracti un pla de pensions.
- o El més important són les compensacions que s'acordin amb el client.
- o Els ingressos que es generin han de retribuir prou al capital invertit en l'operació.
- o La decisió de concedir l'operació, serà sempre segura conforme a la bona fi de l'operació.

10.- Una cartera de riscos ofereix liquiditat adequada sempre que...

- o Els rendiments que produeix cobreixen els costos de les operacions.
- o El percentatge de fallits és inferior a l'índex acceptat per la Direcció.
- o Sigui rendible i no present fallits o, aquests siguin en un percentatge inferior a l'índex acceptat per la Direcció.
- o Els seus ingressos puguin transformar-se en diners en un termini raonable, suficient per a atendre els reintegraments dels dipositants de l'entitat.

11.- Quan, per a minimitzar el risc, afirmem que la decisió de concedir un risc ha de basar-se en una convicció raonable de la bona fi de l'operació, estem referint-nos al criteri de:

- Seguretat.
- Rendibilitat.
- Liquiditat.
- Operativitat.

12.- Les pèrdues inesperades són:

- Aquelles, producte de situacions de mercat, de conjuntura econòmica mundial i de factors externs que es cobreixen amb recursos propis de l'entitat i s'estima mitjançant models matemàtics.
- Aquelles, producte de situacions de mercat, de conjuntura econòmica mundial i de factors externs que es cobreixen amb recursos aliens de l'entitat i s'estima mitjançant models matemàtics.
- Aquelles que es corresponen a les estimades en termes mitjans que esperem que es produeixin en cadascuna de les operacions creditícies atorgades en un termini determinat.
- Les que es corresponen al producte de la probabilitat de mora, l'exposició i la severitat.

13.- Per a estimar el preu d'una operació es prendrà com a referència la suma de:

- Pèrdua esperada, retribució del capital necessari i l'estimació de costos operatius interns.
- Pèrdua inesperada, severitat i pèrdua esperada.
- Probabilitat de mora, severitat i exposició.
- Pèrdua inesperada i pèrdua esperada.

14.- En el camp creditici dels professionals i empresaris individuals, per a veure i entendre la correcta finalitat de l'operació, és molt important veure la coherència que existeix entre els següents aspectes:

- Finalitat, import, font de finançament i termini d'amortització.
- Termini d'amortització i les garanties aportades.
- Finalitat i garanties aportades.
- El primordial és que el client porti garanties suficients perquè en cas de incobrabilitat es pugui recuperar la pèrdua

15.- En tota operació de risc actiu, resulta primordial veure i entendre la correcta finalitat de l'operació i la seva coherència. Per a això devem...

- Estudiar la rendibilitat i liquiditat que ens ofereix l'operació.
- Analitzar els ingressos que l'operació ens aportí.
- **Analitzar la finalitat, font de finançament, import i termini d'amortització.**
- Estudiar el percentatge de fallits que existeix en el sector del client que ens fa la petició.

16.- Les activitats de la relació creditícia entre el client i l'entitat s'agrupen en dues fases:

- Fase d'estudi i fase de concessió.
- Fase d'estudi i fase de formalització.
- Fase d'estudi i fase de seguiment una vegada concedit.
- **Fase de concessió i fase de vigència.**

17 La primera etapa de la fase de la vigència és:

- L'estudi de l'operació.
- **La formalització de l'operació.**
- La sol·licitud per part del client.
- La presentació de la contraoferta per part de l'entitat.
-

18.- La relació creditícia entre l'entitat i el client s'inicia:

- Des del mateix moment en què una persona és client de l'entitat.
- A partir de l'aprovació del crèdit sol·licitat.
- Quan l'entitat aprova o denega la sol·licitud de crèdit del client.
- **Quan el client presenta una sol·licitud de crèdit.**

19- Quins documents han d'aportar les entitats en la fase precontractual, segons la nova llei del crèdit immobiliari?

- FEIN y FIPER
- FIAE
- FIPER y FIAE
- **FEIN y FIAE**

20.- Per a determinar la pèrdua esperada, quines són les 3 variables en què hem de fixar-nos?

- $PERDUDA\ ESPERADA = PROBABILITAT\ DE\ MORA(\%) * SEVERITAT(\epsilon) * TIPUS\ D'INTERÈS(\%)$.
- $PERDUDA\ ESPERADA = PROBABILITAT\ DE\ MORA(\%) * EXPOSICIÓ(\epsilon) * TIPUS\ D'INTERÈS(\%)$.
- $PERDUDA\ ESPERADA = PROBABILITAT\ DE\ MORA(\%) * EXPOSICIÓ(\epsilon) * SEVERITAT(\%)$.
- $PERDUDA\ ESPERADA = TIPUS\ D'INTERÈS(\%) * EXPOSICIÓ(\epsilon) * SEVERITAT(\%)$

21.- Una cartera és rendible si...

- Els rendiments que produeix (interessos i comissions) cobreixen els costos de les operacions, oferint un marge suficient per a complir amb els requeriments de retribució del capital determinats pel Consell d'Administració de l'Entitat.
- El percentatge de fallits és inferior a l'índex acceptat com a normal. Per a aconseguir seguretat, cal controlar el nivell de risc de cada operació.
- Ofereix liquiditat adequada i els seus riscos poden transformar-se en diners en un termini raonable, suficient per a atendre els reintegraments dels dipositants de l'entitat.
- Presenta beneficis per a l'oficina, amb independència del marge que això pugui suposar.

22.- La ràtio de devolució (DTI) es defineix com...

- El tant per cent que representen els ingressos anuals nets recurrents respecte dels seus compromisos de pagament anuals dels potencials prestataris.
- El tant per cent que representen els compromisos de pagament anuals dels potencials prestataris, respecte dels seus ingressos anuals bruts recurrents.
- El tant per cent que representen els ingressos nets respecte al conjunt d'obligacions ja concretes.
- El tant per cent que representen els compromisos de pagament anuals dels potencials prestataris, respecte dels seus ingressos anuals nets recurrents.

23.- Definim com a pèrdues inesperades....

- Les que es corresponen a les estimades en termes mitjans que esperem que es produeixin en cadascuna de les operacions creditícies atorgades en un termini determinat.
- Aquelles que poden comportar que un acreditat entre en mora en un termini de 90 dies.
- Aquelles, producte de situacions de mercat, de conjuntura econòmica mundial i de factors externs. Aquestes pèrdues es cobreixen amb recursos propis de l'entitat, i la seva estimació es realitza mitjançant models matemàtics.
- Aquelles l'estimació de percentatge de les quals del crèdit no sigui possible recuperar per part de l'entitat en cas que l'operació entrés en mora.

24.- L'Entitat estableix el detall de les tarifes a aplicar a les diferents operacions de risc i transaccions comercials que realitza amb els seus clients, a través de la metodologia RAR (també denominada RAROC) que sorgeix d'una evolució del concepte...

- ROI que ens mesura la rendibilitat del risc concedit.
- ROA que ens mesura la rendibilitat de l'operació Activa.
- ROI que ens mesura la rendibilitat del risc concedit i que afegeix al seu càlcul el cost de pèrdua esperada i del capital regulador.
- ROE (rendibilitat sobre el capital invertit) i que afegeix al seu càlcul al cost de la pèrdua esperada i del capital regulador.

25.- La relació creditícia íntegra entre l'entitat i el client segueix un mode lògic i seqüencial per etapes, a partir de la primera cada etapa és conseqüència immediata de l'anterior. Sobre la base d'això, quin és el procés global?

- Sol·licitud, Formalització i Seguiment.
- Sol·licitud, Estudi, Decisió, Formalització, Seguiment i Renovació o cancel·lació.
- Sol·licitud, Estudi, Decisió, Formalització.
- Sol·licitud, Estudi, Formalització, Seguiment i Renovació.