

### **3.-RISC DE PARTICULARS.**

1.-Com es denomina el sistema de Scoring més utilitzat per a clients, persones físiques?

Examen 2023

- Ràting de mercat.
- Scoring de comportament.
- Scoring de mercat.
- Scoring segons tipus d'operació sol·licitada pel client.

2.- La CIRBE és un servei públic que gestiona una base de dades en la qual consten la majoria dels riscos de crèdit que les entitats financeres tenen amb els seus clients. Després,

- No inclou les operacions el risc agregat de les quals no superi els 1.000 euros en una entitat.
- Per als informes corresponents a l'any 2020 i anteriors el límit estava en 6.000 euros.
- Emeten tres tipus d'informe de risc, un per a les entitats financeres, un altre per als persones físiques i un altre per a les persones jurídiques.
- Les dades que es faciliten corresponen a l'última declaració bimensual tancada i a la declaració de sis mesos abans.

3.- És el client qui proposa la forma en què desitja que se li atorgui el préstec, però és l'entitat financera la que, vistes les circumstàncies del client i de l'operació, assenyalarà les característiques que aquesta ha de complir. És important que l'operació de crèdit sol·licitada pel particular estigui d'acord amb els següents factors:

Examen 2021 ha sortit varies vegades

- Les garanties personals aportades.
- La política de riscos de l'entitat amb independència del client.
- Fama de bon pagador i solvència, patrimoni del client i solvència dels garants, si n'hi ha.
- El patrimoni i les garanties reals aportades

4.- Per a configurar la imatge del sol·licitant en la qual es basarà la concessió o denegació de l'operació s'utilitzen les següents fonts:

- La informació interna de l'entitat més una anàlisi detallada de les garanties que pot aportar el client.
- La informació de fonts externes i la informació aportada per la AEAT.
- La pròpia informació aportada pel client, més la informació interna de la pròpia entitat i informació de fonts externes.
- El primer a analitzar serà el valor de les possibles garanties a aportar. Si aquestes garanties resulten suficients es valorarà la informació de fonts internes i externes.

5.- En la sol·licitud d'una operació de risc per part d'un particular, un patrimoni o un marge d'estalvi escassos:

- Són sempre obstacles insalvables per a la concessió d'una operació activa; sí que solen ser-ho, en canvi, uns antecedents desfavorables.
- Serà imprescindible, per a poder formalitzar la sol·licitud, que el client porti garanties reals que cobreixin el 120% de l'import sol·licitat, a més d'una pignoració del 50% de l'import sol·licitat.
- Són motiu suficient per a no seguir endavant amb l'anàlisi de la sol·licitud.
- No sempre són obstacles per a la concessió d'una operació activa; sí que solen ser-ho, en canvi, uns antecedents desfavorables.

6.- La llei vigent del crèdit immobiliari va entrar en vigor el...

- 1 de gener de 2021.
- 16 de juny de 2020.
- 1 de juny de 2011.
- 16 de juny de 2019.

7.- En el moment d'estudiar una possible operació de risc és important valorar les garanties que el sol·licitant pugui aportar. Per a això distingirem entre...

- Garanties personals i garanties reals.
- Garanties econòmiques i de bona reputació del client.
- Garanties personals i extra personals
- Garanties reals i avals.

8.- La informació a sol·licitar a un client persona física treballador per compte d'altri o persona física treballador per compte propi és...

- L'única diferència està a demanar un certificat d'estar al corrent de pagament amb la Seguretat Social, en el cas de tractar-se d'un treballador per compte propi.
- La mateixa informació, no existeixen diferències.
- La necessitat de ser més rigorosos en el moment de sol·licitar i analitzar la documentació d'una persona física treballadora per compte d'altri.
- Són diferents. En el cas de tractés de persona física treballador per compte propi haurem de sol·licitar tota aquella informació referida a la professió o negoci del client.

9.- Per al càlcul del Scoring es té en compte la informació facilitada i recollida en...

- Les dades econòmiques-financeres i personals.
- Les dades econòmiques-financeres, personals i professionals.
- Les dades particulars i professionals.
- Les dades professionals i personals.

10.- En el moment d'analitzar la capacitat de pagament, es demana la mateixa informació si es tracta d'un particular que d'un professional o autònom?

- Dependrà del volum de l'activitat i sector en el qual operi.
- Dependrà de les garanties aportades.
- Sí, sempre que el volum de vendes, de l'activitat de l'autònom, no superi la xifra de 100.000€.
- No, la documentació a sol·licitar és més àmplia en el supòsit del professional o autònom.

11.- En una sol·licitud de risc per part d'un client, podem necessitar (del client) que ens porti garanties, les quals poden classificar-se en dos grans blocs...

Examen 2021

- De tipus personal i tipus internacional.
- Sobre béns mobles o béns immobles.
- De tipus personal o de tipus real.
- Nacionals i internacionals.

12.- Com a norma general són preferibles com a garanties reals béns que:

- Tinguin un valor entorn de dos terços del principal.
- Tinguin un valor que almenys doble al principal.
- No siguin líquids per a garantir-se el seu valor en el temps.
- Tinguin un mercat ampli, no siguin volàtils en els seus preus i no suposin una excessiva dedicació per a conservar-los i custodiar-los.

13.- Si un client particular de l'Entitat, ens sol·licita una operació de préstec i en consultar els fitxers de morositat, trobem impagaments o demores de pagament, com haurem de procedir?

Examen 2021

- Continuaríem treballant amb la sol·licitud. Ja se sap que amb els temps actuals tothom pot tenir alguna incidència.
- Rebutjaríem automàticament la sol·licitud sense més explicacions.
- Informaríem de manera obligatòria al client del resultat d'aquesta consulta.

14.- El sistema de Scoring més utilitzat per a clients persones físiques és el denominat "Scoring de comportament", que es calcula de manera automàtica i amb una periodicitat determinada i es basa...

- En els mateixos criteris que podem tenir presents en els clients persones jurídiques.
- En les dades de comportament intern, d'operativa i vinculació del client amb l'entitat.
- En el comportament del client amb l'entitat i les garanties que aportació.
- En la vinculació del client.

15.- El sistema de Scoring més utilitzat per a clients, persones físiques, és el denominat "Scoring de comportament" i es calcula..

- De manera automàtica i es basa en dades externes.
- Manualment atès el coneixement que el gestor té del seu client.
- De manera manual atès l'índex de fallits del client amb el global de l'entitat.
- De manera automàtica i amb periodicitat determinada, i es basa en les dades de comportament intern, d'operativa i vinculació del client amb l'entitat.

16.- Com pot definir-se la capacitat d'endeutament d'un particular?

Examen 2023

- Com el crèdit total, en sentit ampli, que pot absorbir sense desequilibrar greument el seu règim econòmic habitual.
- Com el punt on el client té un marge d'estalvi equivalent a la quota del préstec.
- Com aquella situació on les garanties reals cobreixen l'endeutament d'un particular.
- Com aquella on el nivell de cobraments nets percebuts s'igualava amb el nivell de pagaments.

17.- En el cas de les garanties personals, la qual cosa assegura el compliment de l'obligació és:

- La solvència de les persones perquè garanteixen amb un aval monetari la seva devolució en cas que no el retorni la persona que el sol·licita.
- La solvència que puguin tenir les persones jurídiques no les persones físiques, atès que garanteixen amb els seus béns presents, en el moment de la signatura d'una operació, la devolució del préstec o crèdit.
- La solvència de les persones perquè garanteixen amb béns presents, per una valoració pròxima al préstec, la seva devolució en cas que no el retorni la persona que el sol·licita.
- La solvència de les persones perquè garanteixen amb tots els seus béns presents i futurs la devolució del préstec o crèdit en cas que no ho retorni la persona que ho sol·licita.

18.- La capacitat d'endeutament d'una persona ha de ser..

- És indistint sempre que existeixin garanties suficients.
- Superior a la capacitat d'estalvi del sol·licitant.
- Igual a la capacitat d'estalvi del sol·licitant.
- Inferior a la capacitat d'estalvi del sol·licitant.

19.- El sistema de Scoring més utilitzat per a clients persones físiques, és el denominat "Scoring de comportament", que es calcula de manera automàtica i amb una periodicitat determinada, en què es basa?

- En els mateixos criteris que podem tenir presents en els clients persones jurídiques.
- Únicament en la vinculació del client.
- En les dades de comportament intern, d'operativa i vinculació del client amb l'entitat.
- En el comportament del client amb l'entitat i garanties que aportació

20.- Una vegada concedida l'operació, i durant la seva vigència, és fonamental:

- Esperar que tot transcorri segons les condicions signades entre el client i nosaltres.
- Intentar que el client ferm una subscripció a un fons d'inversió de renda variable internacional d'un mercat emergent.
- Seguir al client amb l'únic objectiu de poder detectar noves necessitats de finançament.
- Realitzar un seguiment de com el client compleix les compensacions a les quals s'ha compromès, doncs, en cas d'incompliment, l'operació podria derivar en una rendibilitat inferior a l'esperada.

21.- En el moment de valorar la capacitat de pagament del sol·licitant, persona física, haurem d'analitzar:

- La diferència entre els ingressos percebuts i les despeses, i la seva relació amb la quota de finançament.
- La diferència entre els ingressos bruts i les despeses totals.
- La diferència entre ingressos bruts i despeses fixes
- La diferència entre despeses variables i ingressos variables.

22.- En una operació de risc amb un client de l'entitat, què ens pot indicar que sol·licituds/operacions anteriors s'hagin resolt sense incidències?

- Que pot ser un indicati del bon final en futures operacions.
- Que les garanties aportades en anteriors operacions poden continuar sent vigents.
- Que amb tota seguretat s'aprovarà una nova sol·licitud.
- Inicialment no importa. Les circumstàncies personals, familiars i/o econòmiques poden variar i per això sempre començarem l'estudi igual per a cada client, sigui o no client de l'entitat.