

- Nas questões a seguir, marque, para cada uma, a única opção correta, de acordo com o respectivo comando. Para as devidas marcações, use a **Folha de Respostas**, único documento válido para a correção das suas respostas.
- Sempre que utilizadas, as siglas subsequentes devem ser interpretadas com a significação associada a cada uma delas, da seguinte forma: BB = Banco do Brasil; BACEN = Banco Central do Brasil; BNDES = Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social; CABB = Central de Atendimento do BB; CDG = capital de giro; FGTS = Fundo de Garantia do Tempo de Serviço; GERAT = gerência regional de reestruturação de ativos operacionais; INSS = Instituto Nacional do Seguro Social; NCG = necessidade de capital de giro.

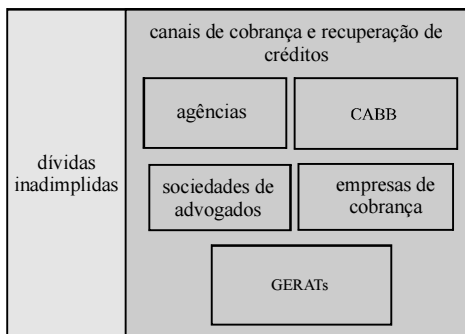
10 – GESTÃO DO CRÉDITO

QUESTÃO 1

Os intermediadores de crédito — bancos e assemelhados — desenvolvem ações de gestão para manter os índices de inadimplência em níveis aceitáveis e a liquidez do macrossistema econômico-financeiro. No BB, o processo de cobrança e recuperação de créditos tem os seguintes fundamentos:

- I visão cliente;
- II canal de cobrança e recuperação de créditos;
- III abrangência e encadeamento das ações;
- IV linha de tempo;
- V relação de valor.

O quadro a seguir apresenta exemplos de canais de cobrança e recuperação de créditos.



Com base nessas informações e nos conceitos e estratégias adotados pelo BB para cobrança e recuperação de créditos, assinale a opção correta.

- A Em regra, os contatos iniciais com clientes para a cobrança de suas dívidas inadimplidas são efetuados pelas empresas de cobrança e pelas GERATs. Após os esforços desses canais, observadas as estratégias do banco, as ações de cobrança e recuperação de créditos são realizadas pelas agências e pela CABB.
- B A terceirização da cobrança extrajudicial consiste na contratação de empresas para prestar serviços de cobrança e recuperação de créditos inadimplidos dos clientes do BB e de suas subsidiárias, sendo requerida, pela natureza do serviço a ser prestado, a abertura de processo licitatório para contratação dessas empresas.
- C No sentido de se minimizar custos, as operações de crédito inadimplidas dos clientes do BB, que sejam referentes a veículos automotores e que não excedam R\$ 5.000,00, têm sua cobrança feita pela via extrajudicial, por empresas de cobrança. Nos demais casos, são utilizadas sociedades de advogados.
- D O tempo de permanência das operações de crédito inadimplidas em cada canal de cobrança é invariável. Por questões de melhoria de controle e documentação, esgotado o prazo de cobrança em determinado canal, as operações que restarem inadimplidas serão transferidas para o sistema operacional de origem.
- E A transferência de operações para condução pelas GERATs implica a suspensão dos critérios e prazos para ajuizamento de dívidas e interrompe o prazo de prescrição dos instrumentos de crédito dessas operações.

QUESTÃO 2

Petrônio, cliente de uma agência do BB, com histórico negocial positivo, em razão de dificuldade financeira momentânea, deixou de honrar seus compromissos nas datas aprazadas e suas operações de crédito foram consideradas em curso anormal.

Nessa situação hipotética, como providências iniciais para solucionar as pendências de Petrônio, a agência deveria

- A adotar medidas cautelares para as operações desse cliente que estão em curso normal e efetuar cessão de créditos a terceiros para as que estão em curso anormal.
- B notificá-lo, via cartório, para maior efetividade na ação de cobrança e para cumprir etapa obrigatória na terceirização da cobrança extrajudicial e no ajuizamento de suas operações.
- C fazer contato direto com esse cliente, com eventuais co-obrigados em suas operações e com parentes e amigos, exigindo a regularização imediata da pendência, sob pena de o banco ingressar na via judicial.
- D examinar as causas do inadimplemento e a real situação econômico-financeira do cliente e, caso seja necessário, determinar a realização de vistoria especial, a fim de obter subsídios indispensáveis a uma segura ação administrativa.
- E providenciar a imediata transferência do processo (cliente/operações) para a GERAT, independentemente do endividamento total do cliente e das características das operações sob sua responsabilidade.

QUESTÃO 3

Situação comum anterior ao ano 2005



Situação esperada com a publicação da Lei n.º 11.101/2005 – Recuperação de empresas



Considerando os cenários ilustrados nas figuras acima e o que dispõe a Lei n.º 11.101/2005 acerca de recuperação de empresas, julgue os itens seguintes.

- I Para tratamento das empresas em crise, a lei mencionada estabeleceu as seguintes medidas: recuperação extrajudicial, recuperação judicial, recuperação judicial especial para micro e pequenas empresas e falência.
- II A partir dos cenários ilustrados na figura, é correto inferir que a referida lei tem por principal objetivo recuperar empresas e manter suas atividades econômicas, porém pouco interfere na geração de trabalho, no emprego e renda e nas questões sociais.
- III A falência é um processo extrajudicial de execução concursal do patrimônio de devedores empresários, sociedades empresárias, sociedades cooperativas e instituições financeiras públicas.
- IV Pelo instituto da recuperação extrajudicial, o devedor pode propor e negociar com seus credores a reestruturação de dívidas vincendas e vencidas, ajuizadas ou não, sem que isso caracterize estado falimentar.

Estão certos apenas os itens

- A** I e II.
B I e III.
C I e IV.
D II e III.
E III e IV.

QUESTÃO 4

Ao longo do tempo, as técnicas para gerenciamento de risco de crédito, como, por exemplo, o desenvolvimento de modelos de mensuração de risco, tornaram-se cada vez mais sofisticadas. Com relação a esses modelos e aos conceitos a eles inerentes, julgue os seguintes itens.

- I A perda esperada corresponde à necessidade de capital no mês de referência e poderá afetar o grau de solvência de uma instituição.
- II O risco de uma operação de crédito, que se baseia nas características da própria operação, tais como valor, garantias e prazos, independe do risco do cliente.
- III O *credit scoring* é um modelo de avaliação da qualidade do crédito de clientes, especialmente pessoas físicas, que leva em consideração fatores como renda, profissão, tempo de residência, patrimônio, entre outros.
- IV O modelo de *credit rating* é utilizado para classificar as empresas em categorias de risco de crédito. Por sua natureza, esse modelo considera apenas critérios quantitativos, obtidos a partir dos indicadores financeiros extraídos das demonstrações contábeis da empresa ou do grupo econômico.
- V A frequência esperada de inadimplência (FEI) é uma medida que representa o risco de o devedor deixar de honrar suas obrigações financeiras em dado horizonte de tempo e baseia-se no histórico de anotações cadastrais do cliente, entre outras informações.

Estão certos apenas os itens

- A** I e II.
B I e V.
C II e IV.
D III e IV.
E III e V.

QUESTÃO 5

Um dos principais marcos da regulação bancária internacional foi a criação do Acordo de Basileia, visando estabelecer padrões de conduta, melhorar a qualidade da supervisão bancária e fortalecer a solidez e a segurança do sistema bancário internacional. Em 2004, o Comitê de Basileia fez uma revisão do Acordo, que ficou conhecida como Basileia II. Relativamente às medidas de adequação do Brasil aos padrões estabelecidos nos acordos de Basileia, assinale a opção correta.

- A** O sistema de informações de crédito do BACEN é um instrumento de consulta às informações acerca do montante de operações de crédito, estando tais informações restritas ao segmento de pessoa jurídica.
- B** A provisão para créditos de liquidação duvidosa é o valor contabilizado para a cobertura de perdas inesperadas e não tem impacto direto no resultado do banco.
- C** No Brasil, o BACEN definiu que a adesão ao Basileia II será obrigatória somente para as instituições financeiras de grande porte.
- D** Um dos grandes avanços no mercado financeiro brasileiro foi a exigência de se manter um nível de capital mínimo para a cobertura de riscos.
- E** A estrutura do Basileia II está apoiada em três pilares: exigência de capital mínimo, supervisão bancária e disciplina de mercado. No Brasil, por determinação do BACEN, a adesão aos novos padrões desse acordo ficou restrita à exigência de capital mínimo.

QUESTÃO 6

No BB, a escolha do instrumento de crédito deve ser feita em função das exigências da linha de crédito, da atividade do cliente, da finalidade do crédito e das garantias vinculadas. A esse respeito, assinale a opção correta.

- A** A nota de crédito admite fiança como garantia pessoal.
- B** A cédula de crédito bancário não pode ser utilizada em operações rurais.
- C** A cessão de crédito pode ser formalizada por contrato ou por cédula de crédito bancário.
- D** A hipoteca pode ser formalizada por cédula de crédito bancário ou por contrato particular.
- E** Penhor e alienação fiduciária não podem ser constituídos simultaneamente no mesmo instrumento de crédito.

QUESTÃO 7

Uma operação de crédito no BB apresenta as seguintes características:

- ▶ valor do financiamento: R\$ 10 milhões destinados à implantação de indústria;
- ▶ itens financiados: obras civis;
- ▶ cronograma de liberação: cinco parcelas iguais, já tendo ocorrido a liberação da primeira parcela;
- ▶ risco do cliente: A;
- ▶ histórico do cliente: experiente em sua atividade, tradicional no BB e pontual em suas operações.

Nessa situação hipotética, para a liberação das parcelas subsequentes à primeira, os documentos e(ou) atividades a serem requeridos incluem

- I a verificação de orçamento.
- II o alvará de construção.
- III as notas fiscais dos recursos financiados e dos recursos próprios.
- IV o relatório de fiscalização.
- V a avaliação do estágio da obra.

Estão certos apenas os itens

- A** I, II e III.
- B** I, II e IV.
- C** I, III e V.
- D** II, IV e V.
- E** III, IV e V.

QUESTÃO 8

As garantias pessoais ou fidejussórias são aquelas em que pessoas físicas ou jurídicas assumem, como avalistas ou fiadores, a obrigação de honrar os compromissos referentes à operação de crédito, caso o devedor não o faça. Com relação à utilização desse tipo de garantia no BB, assinale a opção correta.

- A** A garantia pessoal tem como objetivo vincular bem específico do garantidor a determinada operação de crédito.
- B** O aval é uma obrigação autônoma e solidária, podendo ser prestado em título vencido e ser constituído em documento a parte.
- C** A prestação de garantia pessoal por pessoa casada exige a coobrigação do cônjuge, exceto se o regime de bens for o de separação absoluta.
- D** Vencida a dívida, se esta for garantida por aval, o credor deve cobrar primeiramente o devedor, exceto se houver cláusula de renúncia do benefício de ordem.
- E** A prestação de garantia pessoal está embasada na existência de patrimônio do garantidor e independe de avaliação dos aspectos ligados aos demais Cs do crédito.

QUESTÃO 9

Um frigorífico, que possui as licenças legais para funcionar com sua capacidade produtiva atual, pretendendo expandir seus negócios mediante a implantação de nova unidade de abate, apresentou proposta ao BB nas condições a seguir:

- ▶ valor do financiamento: R\$ 5 milhões, sendo R\$ 3 milhões para obras civis;
- ▶ origem dos recursos: BNDES;
- ▶ garantias: penhor dos equipamentos e máquinas financiados e garantia pessoal dos sócios.

Com base nessa situação hipotética, os documentos a serem exigidos para a operação pretendida pelo frigorífico mencionado incluem

- I autorização do Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento ou da secretaria de agricultura;
- II licença ambiental;
- III alvará ou licença para a construção;
- IV CRF do FGTS;
- V CND do INSS.

Assinale a opção correta.

- A** Apenas os itens I, III e IV estão certos.
- B** Apenas os itens II, III e IV estão certos.
- C** Apenas os itens III, IV e V estão certos.
- D** Apenas os itens I, II, III e IV estão certos.
- E** Todos os itens estão certos.

QUESTÃO 10

Determinada empresa apresentou ao BB proposta para obtenção de capital de giro, conforme as informações a seguir:

- ▶ valor da proposta: R\$ 120 mil;
- ▶ prazo para pagamento: 750 dias;
- ▶ risco de crédito da empresa: B;
- ▶ limite de crédito da empresa: R\$ 250 mil, com margem suficiente para amparar a operação no sublimite capital de giro de longo prazo, porém sem teto pré-avaliado estabelecido;
- ▶ garantia exigida no limite de crédito da empresa: garantia real na proporção de 1/1;
- ▶ garantias exigidas na linha de crédito: as previstas na norma geral de crédito.

Considerando essa situação hipotética, assinale a opção correta.

- A A operação deve contar com garantia real e pessoal dos sócios, uma vez que se trata de capital de giro de longo prazo.
- B Caso haja vinculação de mecanismo de autoliquidez na operação, será dispensada a constituição de garantias e, conseqüentemente, o cálculo formal da capacidade de pagamento.
- C A operação pode ser contratada sem garantia, uma vez que a norma da linha de crédito não dispõe em contrário.
- D A operação pode ser contratada com garantia pessoal dos sócios, desde que conduzida na alçada de *customização*.
- E Para a referida operação, deve ser realizado o cálculo formal da capacidade de pagamento, por se tratar de crédito de longo prazo e não haver teto pré-avaliado.

QUESTÃO 11

indicador	ano 1	ano 2	ano 3
EG	40%	50%	60%
CE	60%	50%	40%
POSA	40%	40%	40%

A tabela acima apresenta os indicadores de endividamento geral (EG), a composição de exigibilidades (CE) e o passivo oneroso sobre ativo total (POSA) de determinada empresa, em três exercícios consecutivos, obtidos dos seus demonstrativos contábeis. Com base nessas informações, assinale a opção correta a respeito da situação dessa empresa no período considerado.

- A Em comparação com o cenário vigente no ano 1, ao final do período considerado a empresa está economicamente mais endividada, embora a concentração de dívidas de curto prazo tenha diminuído. Em cada ano desse período, todo o endividamento da empresa foi representado por passivos onerosos.
- B Em comparação com o cenário vigente no ano 1, ao final do período considerado a empresa está economicamente mais endividada, tendo, nesse período, aumentado em seu passivo a participação de dívidas não onerosas de longo prazo.
- C Durante todo o período considerado, a empresa manteve-se economicamente em situação estável, sendo tal estabilidade evidenciada pela manutenção do percentual de passivo oneroso sobre o ativo total, embora com maior concentração de dívidas de curto prazo.
- D Em comparação com o cenário vigente no ano 1, ao final do período considerado a empresa está financeiramente mais endividada, embora a concentração de dívidas de curto prazo tenha diminuído. Em cada ano desse período, todo o endividamento da empresa foi representado por passivos onerosos.
- E Em comparação com o cenário vigente no ano 1, ao final do período considerado a empresa está financeiramente mais endividada, tendo mantido seu endividamento oneroso por todo esse período, o que redundava em um perfil de dívida mais alongado.

QUESTÃO 12

Logo após o início da crise financeira instalada a partir de setembro de 2008, determinada empresa procurou o BB para alongar dívidas, em decorrência da queda do volume de suas vendas, atrasos de pagamento por parte de seus clientes e escassez de crédito.

Na situação hipotética apresentada, a influência das variáveis ambientais — tanto do macroambiente (econômicas, políticas e psicossociais) como do microambiente (mercado, concorrência e sazonalidade) — corresponde ao seguinte “C” do crédito:

- A caráter.
- B condição.
- C capacidade.
- D colateral.
- E capital.

QUESTÃO 13

Um projeto é um conjunto de informações coletadas e processadas com o propósito de dar forma à ideia de realizar algo, no futuro, para o atendimento de necessidades ou o aproveitamento de oportunidades. Acerca de conceitos relativos a projetos, julgue os itens seguintes.

- I A definição do tamanho ou da capacidade produtiva de um empreendimento deve anteceder ao estudo de mercado, uma vez que a sua instalação irá modificar as condições do mercado, tornando tal estudo inócuo e antieconômico.
- II A localização ideal para um empreendimento é a melhor alternativa locacional para a exploração da atividade objeto do empreendimento. Entre os fatores que devem ser considerados para o estabelecimento da localização ideal de um empreendimento inclui-se a proximidade da fonte de matéria-prima.
- III Investidores e bancos podem apoiar um empreendimento para o qual não seja possível estimar o mercado consumidor do produto que esse empreendimento irá produzir, desde que as fontes de financiamento sejam compostas majoritariamente de recursos próprios comprovados e disponíveis.
- IV A decisão de investir na implantação ou na ampliação de um empreendimento faz parte do planejamento estratégico e deve estar embasada em fatores como estudo de mercado, escolha de localização que otimize resultados e capacidade adequada de produção.

Estão certos apenas os itens

- A I e II.
- B I e III.
- C I e IV.
- D II e III.
- E II e IV.

QUESTÃO 14

item	exercício 1	exercício 2	exercício 3
ROL	10.000	30.000	90.000
PCC	1.000	900	800
NCG	0	4.100	24.200
CDG	1.000	1.100	1.200
ST	1.000	-3.000	-23.000

Determinada empresa apresentou, em três exercícios consecutivos, segundo seus demonstrativos contábeis, os valores registrados na tabela acima, referentes a receita operacional líquida (ROL), passivo circulante cíclico (PCC), NCG, CDG e saldo de tesouraria (ST).

Nessa situação hipotética, da análise dos valores apresentados, conclui-se que, nesse período, a empresa

- A passou a depender cada vez mais de recursos onerosos de terceiros, de curto prazo.
- B vem obtendo maior folga financeira, conforme indica o crescimento da sua NCG.
- C teve como fator primordial para o seu crescimento a utilização de recursos operacionais não onerosos de curto prazo.
- D vem obtendo mais créditos em bancos para capital de giro, conforme mostra o crescimento de seu CDG.
- E utilizou mais recursos próprios do que recursos de terceiros, pois gerou lucros em montante superior às exigências decorrentes da elevação de receitas.

QUESTÃO 15

O processo de crédito inicia-se na confecção da ficha cadastral e se encerra no retorno dos créditos concedidos. Em cada fase/etapa, são abordados aspectos específicos de risco. A partir dessas informações e visualizando o processo como um todo, julgue os itens seguintes.

- I O risco é inerente à atividade de crédito e se caracteriza pela decisão em ambiente de incerteza, muitas vezes embasada em sensibilidade e critérios subjetivos.
- II A análise do risco do cliente, componente da análise do risco de crédito, tem por base aspectos correspondentes aos chamados Cs do crédito (caráter, capacidade, condições, capital, conglomerado e colateral).
- III Independentemente de finalidade, natureza, prazo e forma de pagamento, o risco de uma operação de crédito pode ser eliminado pela vinculação de garantias adequadas, preferentemente as de maior nível de liquidez.
- IV No processo de crédito, a etapa de deferimento/despacho da operação tem como foco as condições para a formalização da operação (providência seguinte ao despacho). Aspectos como idoneidade do proponente/interveniente, capacidade de pagamento e disponibilidade de recursos próprios não são relevantes nessa etapa do processo, uma vez que já foram abordados durante a análise do cliente/confecção da ficha cadastral.
- V Na análise de operação, são avaliados os riscos do negócio proposto, o que requer análise de liquidez, forma de pagamento, prazos, garantias e condições da linha de crédito, entre outros fatores.

Estão certos apenas os itens

- A I e II.
- B I e III.
- C II e V.
- D III e IV.
- E IV e V.

QUESTÃO 16

Considerando as normas de cadastro e as políticas de identificação de clientes do BB, julgue os itens a seguir.

- I Aos funcionários do BB dispensa-se o registro dos dados cadastrais, que é exigido dos demais clientes do banco.
- II É facultada à agência do BB a decisão do cadastramento de cliente que esteja com o CPF cancelado na base da Receita Federal.
- III As cópias dos documentos necessários para a confecção do cadastro devem ser autenticadas por funcionário da agência à vista dos originais.
- IV A realização de negócios é condicionada à existência de cadastro do cliente, em base única de dados, com informações atualizadas e em situação de normalidade.
- V Nos casos em que não for possível o acesso às informações cadastrais do cliente, havendo a necessidade de utilização dessas informações, deverá ser efetuado cadastramento provisório.

Estão certos apenas os itens

- A I e II.
- B I e V.
- C II e III.
- D III e IV.
- E IV e V.

QUESTÃO 17

Anotações cadastrais são informações que servem de subsídio para a tomada de decisões no relacionamento com o cliente, podendo ser de natureza informativa ou restritiva. A esse respeito, assinale a opção correta quanto à utilização e ao gerenciamento da base de anotações cadastrais do BB.

- A As anotações cadastrais efetuadas automaticamente pelo sistema podem ser baixadas por funcionário comissionado de qualquer agência do BB.
- B A anotação cadastral é confidencial e deve ser utilizada somente para subsidiar decisões internas, sendo vedada a sua divulgação a terceiros.
- C Quando o cliente solicitar informações acerca das anotações a seu respeito, o funcionário que o atende pode entregar-lhe a página impressa da tela referente às consultas efetuadas.
- D Na base de anotações, devem ser registradas apenas informações referentes ao endividamento do cliente, sendo dispensado o registro de anotações de caráter informativo.
- E Qualquer agência do BB pode efetuar o registro de anotações cadastrais. Nesse caso, os documentos comprobatórios das anotações feitas devem ficar arquivados na agência que efetuou a anotação, podendo, a qualquer tempo, ser requisitados pela agência detentora do cadastro do cliente.

QUESTÃO 18

Considere que, ao consultar o limite de crédito de determinada empresa, o funcionário da agência tenha verificado, na tela do computador, que essa empresa está classificada como risco E. Nessa situação, é correto que esse funcionário

- A conclua que a empresa apenas poderá operar com o BB no contexto de recuperação de crédito ou para redução de exposição ou, ainda, quando se tratar de operação autoliquidável.
- B solicite novo balanço patrimonial à empresa, para efetuar nova análise de limite de crédito.
- C dê ao cliente conhecimento do risco atribuído na análise de limite de crédito.
- D solicite a liquidação imediata de todas as operações de crédito do cliente.
- E conclua que esse cliente está impedido de operar com o BB em qualquer circunstância.

QUESTÃO 19

Uma jovem de 17 anos de idade compareceu a uma agência do BB para abrir conta-corrente. Na ocasião, para a confecção do cadastro, ela apresentou os seguintes documentos: carteira de identidade, comprovante de renda, comprovante de residência e certidão de casamento.

Com base nessa situação hipotética, após comprovada a autenticidade dos documentos apresentados, o funcionário deverá considerar a cliente

- A relativamente incapaz, por se tratar de menor de 18 anos.
- B relativamente incapaz, devendo solicitar-lhe documento de emancipação por concessão dos pais.
- C capaz, por ser maior de 16 anos.
- D capaz, pois ela é emancipada pelo casamento.
- E absolutamente incapaz, devendo solicitar-lhe documento de emancipação por concessão dos pais.

QUESTÃO 20

Conforme previsto nas Políticas de Crédito e Risco de Crédito do BB, entre os clientes com os quais o BB assume risco de crédito não se incluem

- I a entidade religiosa.
- II o sócio ou dirigente de empresa.
- III a pessoa enquadrada nos crimes de lavagem de dinheiro.
- IV a pessoa responsável por dano doloso ao meio ambiente.
- V a pessoa física destinada à atividade agroindustrial.

Estão certos apenas os itens

- A I, II e III.
- B I, III e IV.
- C I, IV e V.
- D II, III e V.
- E II, IV e V.