

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Pelo comando da questão, a operação pode ser contratada sem a coobrigação dos sócios, visto que nem o limite de crédito e nem a norma do produto traz essa exigência.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Os conceitos utilizados para elaboração e resolução da questão são inerentes à matéria abordada e exigidos como conhecimento do candidato à certificação. Ressalte-se, ainda, que os índices apresentados referem-se à estrutura patrimonial da empresa, o que remete à situação econômica (opção A) e não à financeira (opção D). Entretanto, apenas no ano 1 (e não em cada ano desse período) todo o endividamento foi representado por passivos onerosos, o que torna as opções A e D INCORRETAS.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

O “C” do crédito **condição** está ligado à influência das variáveis ambientais, tanto do macroambiente (econômicas, políticas e psicossociais) como do microambiente (mercado, concorrência e sazonalidade), conforme Curso Introdução ao Processo de Crédito, página 37.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Questão 14 (alteração de gabarito de C para A)

A opção A "passou a depender cada vez mais de recursos onerosos de terceiros, de curto prazo" é a CORRETA, visto que as receitas (ROL) cresceram mais aceleradamente que os recursos próprios (CDG), não tendo a empresa contado com crescimento da disponibilidade de recursos operacionais de terceiros não onerosos (PCC), que tem se reduzido.

A opção C "teve como fator primordial para o seu crescimento a utilização de recursos operacionais não onerosos de curto prazo" é INCORRETA, visto que o passivo circulante cíclico (PCC) vem se reduzindo a cada ano.

A opção D está incorreta visto que o cálculo do CDG (capital de giro) representa os recursos disponíveis para aplicação na empresa e não leva em conta empréstimos bancários.

A opção E está incorreta visto que a empresa necessitou de recursos onerosos de terceiros para cobrir seu saldo negativo de tesouraria.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**QUESTÃO 14**

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 redundou em um perfil de dívida mais alongado.

(alteração de gabarito de C para A)

A opção A “*passou a depender cada vez mais de recursos onerosos de terceiros, de curto prazo*” é a CORRETA, visto que as receitas (ROL) cresceram mais aceleradamente que os recursos próprios (CDG), não tendo a empresa contado com crescimento da disponibilidade de recursos operacionais de terceiros não onerosos (PCC), que tem se reduzido.

A opção C “*teve como fator primordial para o seu crescimento a utilização de recursos operacionais não onerosos de curto prazo*” é INCORRETA, visto que o passivo circulante cíclico (PCC) vem se reduzindo a cada ano.

A opção D está incorreta visto que o cálculo do CDG (capital de giro) representa os recursos disponíveis para aplicação na empresa e não leva em conta empréstimos bancários.

A opção E está incorreta visto que a empresa necessitou de recursos onerosos de terceiros para cobrir seu saldo negativo de tesouraria.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

O termo “*incerteza*” torna INCORRETO o item I. Conforme consta nas páginas 19 e 20 do curso Risco de Clientes, risco e incerteza são conceitos diferentes.

O item II traz os “Cs” do Crédito na forma como são apresentados na página 29 do curso Risco de Clientes.

Em relação ao contido no item V”, a análise de liquidez não está limitada ao “índice de liquidez” de títulos apresentados pelo cliente.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

O item III está CORRETO e encontra amparo no disposto no LIC 405.1.2.300 - 03 (versão 14).

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

O comando constante da opção C está em desacordo com o disposto no LIC 405.1.2.300 – 77 (versão 14) e no LIC 405.60.2.300 – 21, 43, 79 e 106 (versão 1), que veda fornecer ao cliente cópia de telas de sistemas com o resultado das consultas efetuadas.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

A opção A encontra amparo no disposto nas Políticas de Crédito e Risco de Crédito, conforme LIC 470.1.2.1927 – 10 (versão 2) DOC#9424 – item 20, alínea “d”.

O opção B é INCORRETA, pois o procedimento não se aplica a qualquer empresa cliente do BB e o enunciado da questão não trata de especificidades.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

Não houve interposição de recursos.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Opções A, C, D e E – INCORRETAS: LIC 470.1.2.1927, item 10, doc#9424, item 20 – “Não assumimos risco de crédito com cliente:

- e) enquadrado nos crimes de “lavagem de dinheiro” ou ocultação de bens, direitos e valores ou que exerça qual quer outra atividade ilegal;
- g) responsável por dano doloso ao meio ambiente;
- l) entidade religiosa”