

- Para cada uma das questões a seguir, marque a única opção correta, de acordo com o respectivo comando, utilizando, para as devidas marcações, 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: BACEN = Banco Central do Brasil; BB = Banco do Brasil S.A.; SCR = Sistema de Informações de Crédito do BACEN; TIR = taxa interna de retorno; VPL = valor presente líquido.

10 – GESTÃO DE CRÉDITO

QUESTÃO 1

Considerando as normas do BB e o tipo de garantia adequado às operações de crédito, assinale a opção correta.

- Ⓐ As garantias reais e pessoais não poderão ser utilizadas simultaneamente após implementação do Acordo de Basileia II.
- Ⓑ A garantia real consiste na entrega de um bem — desde que imóvel — para que se cumpra a exigência ou a execução de obrigação, quando não cumprida ou paga pelo devedor.
- Ⓒ No BB, considera-se garantia pessoal aquela em que as pessoas físicas, exclusivamente, assumem a obrigação de honrar os compromissos referentes à operação de crédito, caso o devedor não o faça.
- Ⓓ Denomina-se fidejussória a garantia por meio da qual as pessoas jurídicas, exclusivamente, assumem a obrigação de honrar os compromissos referentes à operação de crédito, caso o devedor não o faça.
- Ⓔ O penhor de direito creditório é uma garantia real para que se cumpra a exigência ou a execução da obrigação, quando não cumprida ou paga pelo devedor.

QUESTÃO 2

Sabendo que, quando são identificadas situações que possam pôr em risco os capitais disponibilizados pelo BB, devem ser iniciados os procedimentos judiciais para o recebimento dos créditos, assinale a opção correta com base nas normas do BB em relação à cobrança judicial.

- Ⓐ As ações ordinária e de execução não são consideradas procedimentos judiciais necessários e suficientes para permitir que o credor possa entrar na posse, bem como recobrar e reaver o que lhe é de direito.
- Ⓑ A interpelação e o protesto, por serem medidas meramente conservativas de direitos, são procedimentos não judiciais.
- Ⓒ A proposta para renegociação de dívida com intuito protelatório inibe o encaminhamento para ajuizamento de ação cabível.
- Ⓓ Uma operação em curso normal com endividamento superior a R\$ 200.000,00 deve ser transferida para condução do setor de gestão da segurança jurídica das GERATs.
- Ⓔ É vedada, em qualquer hipótese, a dispensa de ajuizamento das dívidas rurais.

QUESTÃO 3

O limite de crédito evidencia a exposição máxima ao risco de crédito que o conglomerado admite assumir com determinado cliente. A classificação de risco e o limite de crédito obedecem a parâmetros internos estabelecidos pelo BB. De acordo com tais parâmetros, assinale a opção correta.

- Ⓐ Reconsideração de limite é o procedimento que permite ao escalão que deferiu o limite de crédito alterar valores, garantias e as demais condições estabelecidas no despacho do limite para a sua utilização, mediante novo parecer e deferimento.
- Ⓑ O limite de crédito estabelecido é registrado no sistema Análise de Cliente (ANC), com *status* vigente, no campo denominado situação do limite; caso o valor do limite de crédito estabelecido seja igual a zero, o sistema não realiza o registro.
- Ⓒ Frequência esperada de inadimplência (FEI) consiste em metodologia de análise de clientes por meio da qual se estima a probabilidade de um cliente tornar-se inadimplente em pelo menos uma operação de crédito no prazo de um ano, a contar da data da contratação do crédito.
- Ⓓ É vedado dar conhecimento ao cliente do nível de risco atribuído e do valor do limite estabelecido, bem como divulgar, seja de qual for a forma, os procedimentos utilizados pelo banco para análise de risco e cálculo de limite de crédito.
- Ⓔ O estabelecimento de limite de crédito autoriza, por si só, a realização de operações com o cliente, cabendo ao escalão competente para deferir a realização da operação verificar a evolução das condições que tenham fundamentado a fixação do limite.

QUESTÃO 4

A análise setorial permite verificar o contexto de atuação de uma empresa por meio da identificação de tendências que possam ter impacto nos negócios. Com relação a esse assunto, assinale a opção correta.

- Ⓐ O risco setorial atribuído é apurado com base na análise da estrutura, do desempenho, do nível de concorrência e das perspectivas de longo prazo (mais de cinco anos) de cada segmento econômico.
- Ⓑ Panorama setorial consiste em um documento que contém informações relevantes dos principais setores da economia acompanhados pela Diretoria de Crédito. Nele, são divulgados os riscos setoriais, as tendências das vendas e as taxas esperadas de crescimento para os respectivos segmentos.
- Ⓒ Para cada segmento econômico é atribuído um risco. O detalhamento de segmentos econômicos forma um setor, que também recebe uma classificação de risco.
- Ⓓ No panorama setorial, os segmentos econômicos estão detalhados, priorizando-se a visão de cada cadeia produtiva, isoladamente, bem como os indicadores específicos da empresa analisada.
- Ⓔ O panorama setorial deve ser utilizado exclusivamente para a prospecção de novos clientes e operações.

QUESTÃO 5

Julgue os itens a seguir com base nas resoluções CMN n.º 2.682 e n.º 2.697, que tratam dos critérios de classificação das operações de crédito e das regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa.

- I O risco das operações é calculado automaticamente pelo sistema ARC, com base em dados da operação (natureza, finalidade, garantias e prazos) e do cliente (risco, limite de crédito e endividamento total) capturados diretamente dos sistemas operacionais (OPR, ANC, GRT etc.).
- II As operações de crédito são reclassificadas em razão de atraso somente após quatorze dias do vencimento final ou de parcela intermediária, se for o caso. Até esse prazo, essas operações são consideradas normais para efeito de classificação de risco de operações.
- III Arrasto é o mecanismo de mudança do risco de uma operação causada pela existência de operações com riscos mais elevados no portfólio do cliente ou do grupo ao qual este pertença. A operação de maior risco arrasta, para o seu nível de risco, as demais operações.
- IV A classificação das operações de crédito de um mesmo cliente ou grupo econômico é definida considerando-se aquela que apresentar maior risco (efeito arrasto), admitindo-se, excepcionalmente, classificação diversa para determinadas operações.

Assinale a opção correta.

- A Apenas o item I está certo.
- B Apenas os itens II e III estão certos.
- C Apenas os itens II e IV estão certos.
- D Apenas os itens I, III e IV estão certos.
- E Todos os itens estão certos.

QUESTÃO 6

A contratação de operações de crédito que envolvam projetos de investimento depende de uma cuidadosa análise de sua viabilidade. Com relação aos métodos utilizados para realizar essa análise, assinale a opção correta.

- A A TIR de um fluxo de caixa representa o valor da taxa de desconto a partir do qual seu VPL é positivo.
- B Na avaliação pelo critério do VPL, o valor dos fluxos de caixa gerados pelo projeto durante a sua vida útil é deduzido do valor do seu investimento inicial. O VPL será um indicador desfavorável sempre que for maior ou igual a zero.
- C O ponto de equilíbrio é a fase do projeto em que os custos superam as receitas, o que significa que o projeto apresenta lucro econômico.
- D O custo de oportunidade é o valor da melhor alternativa sacrificada em função da alternativa escolhida para o projeto. Esse conceito é uma forma de calcular a rentabilidade real de um investimento proposto.
- E Na avaliação pelo critério do período de recuperação do investimento (*payback*), estima-se o período limite dentro do qual o valor do investimento inicial pode ser recuperado.

QUESTÃO 7

As demonstrações contábeis das instituições financeiras refletem algumas de suas decisões estratégicas com relação ao crédito ou, em outras palavras, suas decisões de aplicação e captação de recursos e o reflexo dessas decisões sobre os seus resultados. Acerca desse assunto e dos conceitos básicos das operações de crédito, julgue os itens abaixo.

- I Para as instituições financeiras, as operações de crédito são mais líquidas e apresentam maiores riscos que as de tesouraria, tais como as operações com títulos públicos e valores mobiliários.
- II Considerando as operações de crédito, os financiamentos, em tese, envolvem menores riscos que os empréstimos, em razão de estes exigirem legalmente destinação certa para os recursos concedidos.
- III Desconsiderando as restrições legais impostas pelos reguladores, tais como o depósito compulsório, as instituições financeiras devem aplicar todos os recursos captados em operações de crédito, tendo em vista o maior retorno e o menor risco.
- IV Devido ao fato de envolverem assunto de risco, as operações de crédito somente serão aprovadas pelas instituições financeiras após criteriosa análise de crédito que resulte em satisfação das condições exigidas.
- V Para as instituições financeiras, as operações de crédito com garantias reais não apresentam riscos de crédito, tendo em vista a possibilidade de se reaverem os valores por meio de ações de cobrança judicial e posterior execução da garantia.

Assinale a opção correta.

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

QUESTÃO 8

No BB, o cadastro de cada pessoa, física ou jurídica, deve ser feito uma única vez no aplicativo Clientes, nas opções 01 — cadastramento Brasil — ou 07 — cadastramento rede externa. As informações cadastrais dos clientes estão amparadas pelo sigilo bancário, devendo o acesso ao cadastro ser efetuado exclusivamente para atender às necessidades do serviço, observadas as normas de conduta dos funcionários referentes à segurança e ao sigilo das informações. Com relação aos tipos de cadastro, assinale a opção que corresponde a um tipo de cadastro previsto nos normativos do BB.

- A permissivo
- B intuitivo
- C básico
- D alternativo
- E burocrático

QUESTÃO 9

Considerando os perfis de clientes, assinale a opção correspondente a clientes que devem ser objeto de cadastramento do tipo identificação.

- A** sócios com participação igual ou superior a 10% do capital social, acionistas majoritários e dirigentes de pessoas jurídicas, mandatários e representantes de entes públicos
- B** compradores, à vista ou a prazo, de bens que não sejam de uso do BB
- C** mini ou pequenos produtores rurais, beneficiários do PRONAF ou programas similares
- D** beneficiários do INSS que não possuam conta-corrente
- E** pessoas jurídicas com limite de crédito no BB

QUESTÃO 10

Para fins de análise de risco e limite de crédito de produtores rurais, o BB estabelece a equiparação, ao produtor rural, da pessoa física ou jurídica que, embora não conceituada como produtor, se dedique a determinadas atividades vinculadas ao setor rural, tais como

- A** conserto de máquinas agrícolas.
- B** serviços de terraplanagem de pastos.
- C** asfaltamento de estradas rurais.
- D** prestação de serviços de inseminação artificial, em imóveis rurais.
- E** construção de pontes de madeira.

QUESTÃO 11

Tempo de emprego, experiência profissional, histórico de pagamentos de compromissos anteriores e estado civil são informações utilizadas pelas instituições financeiras para avaliar

- A** o risco do tomador de crédito em honrar os seus compromissos.
- B** o patrimônio do solicitante do crédito.
- C** a garantia dada pelo devedor.
- D** o colateral oferecido pelo tomador de crédito.
- E** a condição econômica do devedor.

QUESTÃO 12

Acerca do crédito nas instituições financeiras, julgue os itens subsequentes.

- I** Crédito consiste na entrega presente de um bem ou dinheiro mediante a promessa de devolução/pagamento em uma data futura.
- II** Sendo o crédito uma promessa, o risco de crédito consiste na probabilidade de essa promessa não ser cumprida, ou seja, de o recebimento não ocorrer na data pactuada.
- III** Sendo a concessão de crédito função principal na maioria das instituições financeiras, o impacto dos efeitos de uma má gestão dos riscos de crédito sobre os resultados não é geralmente significativo.
- IV** São operações de crédito realizadas pelos bancos: conta garantida, capital de giro e *hot money*.
- V** O FINAME é considerado uma operação de empréstimo.

Assinale a opção correta.

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

QUESTÃO 13

Na cobrança e recuperação de crédito, a composição de dívida ou a prorrogação ou a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique a alteração nos prazos de vencimento, taxas ou outras condições de pagamento originalmente pactuadas, como, por exemplo, as garantias, é conhecida como processo de

- A** execução.
- B** protesto.
- C** busca e apreensão.
- D** renegociação.
- E** arrematação.

QUESTÃO 14

Com relação ao processo de crédito em uma instituição financeira, assinale a opção correta.

- A** Aprovações verbais são admitidas somente em relação a operações realizadas com clientes que mantenham boas relações de crédito com a instituição financeira.
- B** Pastas e informações cadastrais são confidenciais, devendo ter seu trânsito, manuseio e acesso restritos.
- C** A decisão quanto à concessão de empréstimos independe da existência de informações cadastrais adequadas e não restritivas.
- D** Garantias devem ser exigidas exclusivamente nos casos em que a materialização de possíveis fontes de recursos para a liquidação da operação seja excessivamente questionável.
- E** Pendências com relação à documentação, tais como preenchimento incompleto e ausência de assinatura, não são impeditivas ao desembolso dos recursos ao tomador do empréstimo, sob a ótica do conceito da boa prática bancária.

QUESTÃO 15

O conceito de risco de crédito é um dos tópicos que compõem a política de crédito do BB, cujo objetivo é definir orientações estratégicas que norteiem as ações de gerenciamento do risco de crédito no conglomerado financeiro. A definição de risco de crédito adotada pelo BB

- A** não contempla a possibilidade de ocorrência de desembolsos para honrar avais, fianças, coobrigações, compromissos de crédito ou outras operações de natureza semelhante, previstas no conceito de risco operacional.
- B** não contempla a possibilidade de perdas associadas à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, prevista no conceito de risco de mercado.
- C** contempla o risco país, entendido como a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento de obrigações financeiras nos termos pactuados por tomador ou contraparte localizada fora do país, em decorrência de ações realizadas pelo governo do país onde esteja localizado o tomador ou contraparte, e o risco de transferência, entendido como a possibilidade de ocorrência de entraves na conversão cambial dos valores recebidos.
- D** contempla as indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades de crédito desenvolvidas pela instituição.
- E** não contempla os custos de recuperação de operações de crédito, que estão previstos no conceito de risco legal.

QUESTÃO 16

A mensuração do risco de crédito no BB é feita de forma sistematizada, em razão da quantidade e da natureza das operações realizadas, bem como da diversidade e da complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela instituição, além do volume exposto a risco de crédito. Com relação às formas de mensuração de risco adotadas pelo BB, assinale a opção correta.

- A O modelo utilizado para a mensuração e o acompanhamento da concentração do risco de crédito na carteira de pessoa jurídica, que se baseia no índice de Herfindahl, avalia a concentração a partir do risco de crédito dos tomadores e considera a inter-relação entre os diversos setores econômicos que compõem a carteira de crédito de pessoa jurídica.
- B O BB não utiliza a abordagem padronizada simplificada para mensurar a exigência de capital regulatório para risco de crédito.
- C O BB não utiliza as informações do capital regulatório para avaliar a eficiência da alocação e o planejamento de capital, tendo optado pelo uso de conceitos e critérios desenvolvidos internamente para essa finalidade.
- D O BB possui modelo interno para mensurar a perda esperada, cuja fundamentação teórica está baseada em abordagem atuarial, não dispondo ainda de modelo interno para avaliação do capital econômico.
- E Perda esperada e capital econômico representam as duas únicas medidas de risco utilizadas pelo banco para mensuração do risco de crédito.

QUESTÃO 17

A constituição de garantias é uma importante etapa no processo de análise das operações realizadas pelas instituições financeiras. Tendo em conta os procedimentos adotados pelo BB relativos a essa fase do processo de gestão de crédito, assinale a opção correta.

- A Não é admitida a vinculação de bens de terceiros quando da constituição da garantia.
- B Os bens objeto do financiamento adquiridos no mercado interno são recebidos em garantia pelo seu valor de mercado, que pode ou não coincidir com o valor praticado na compra.
- C Imóveis rurais e urbanos registrados como bens de família podem ser objeto de hipoteca.
- D A exigência de mecanismos de autoliquidez pressupõe a dispensa de garantias.
- E A hipoteca abrangente é uma modalidade de hipoteca destinada a garantir operações futuras, formalizada em escritura pública e constituída por um único gravame sobre o imóvel hipotecado.

QUESTÃO 18

O SCR contempla informações sobre operações de crédito no âmbito das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. Com relação a esse sistema, assinale a opção correta.

- A As informações disponibilizadas pelo SCR, que revelam as operações de crédito dos clientes em cada instituição financeira, apresentam defasagem média de trinta dias.
- B A consulta às informações do cliente por parte das instituições financeiras não é tarifada pelo BACEN, mas depende da obtenção de autorização específica do cliente para que possa ser realizada.
- C A finalidade do SCR é unicamente prover informações ao BACEN para fins de supervisão do risco de crédito a que estão expostas as instituições financeiras.
- D Coobrigações e garantias prestadas são consideradas operações de crédito para fins de registro no SCR.
- E A autorização do cliente é imprescindível para o registro dos seus dados no SCR pelas instituições financeiras.

QUESTÃO 19

O BB estabelece procedimentos para o gerenciamento de operações de crédito, cujo objetivo é verificar a correta aplicação do crédito, identificar ocorrências que comprometam o retorno dos capitais emprestados e identificar eventuais oportunidades negociais. Com relação ao processo de gerenciamento de operações de crédito em vigor no BB, excluídas as agências do Pilar Atacado, julgue os próximos itens.

- I Quando a utilização do crédito ocorrer em etapas, a liberação da próxima parcela dependerá da comprovação da aplicação da parcela anterior.
- II Os gastos decorrentes de fiscalização devem ser cobrados do mutuário quando esta for realizada extraordinariamente por motivo de irregularidade na condução do empreendimento.
- III As quantias recebidas amigável ou judicialmente, quando insuficientes ao resgate integral da dívida, devem ser aplicadas preferencialmente no pagamento do capital.
- IV O valor do financiamento concedido não pode ser alterado posteriormente à formalização da operação.
- V Na liberação da primeira parcela do crédito, devem ser adotadas as providências quanto ao seguro dos bens vinculados em garantia.

Estão certos apenas os itens

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

QUESTÃO 20

Gastos de capital da companhia Y (valores em reais)

	projeto A	projeto B
investimento inicial	42.000	45.000
ano	entradas operacionais de caixa	
1	14.000	28.000
2	14.000	12.000
3	14.000	10.000
4	14.000	10.000
5	14.000	10.000

Com referência aos dados hipotéticos da tabela acima e a conceitos relativos a técnicas de orçamento de capital, assinale a opção correta.

- A No que se refere ao critério de *payback*, o projeto A é preferível ao projeto B.
- B Como os VPLs dos projetos A e B, a um custo de capital de 10% ao ano, são iguais a R\$ 11.071 e R\$ 10.924, respectivamente, os dois projetos podem ser considerados viáveis, pois existe a expectativa de que a empresa obtenha com eles retornos superiores ao seu custo de capital.
- C A TIR representa a taxa de desconto que iguala o VPL de um projeto ao valor do investimento inicial.
- D Uma das vantagens do *payback* é considerar os fluxos de caixa que ocorrem depois de recuperado o investimento realizado no projeto.
- E Se a TIR for maior que o custo de capital, deve-se rejeitar o projeto.