

SEGUNDO PARCIAL – ADMIN DE CREDITOS – Lic.Burgos

Las ventajas de una línea de crédito son:

- a) Flexibilidad, facilidad, una tasa de interés variable para la línea.

Es mejor estar aproximadamente en lo correcto que equivocado con precisión. Esto implica no desperdiciar los recursos en actividades insignificantes, sino concentrarlos en aspectos que hagan la diferencia.

- b) VERDADERO.

El cobro en forma eficaz tiende a ayudar al cliente imprudente a hundirse sabiendo que las EIF le considera mayores plazos antes de emprender acciones legales en su contra.

- c) VERDADERO.

Un gobierno corporativo sólido y eficiente debe guardar ciertos principios como ser:

- d) Responsabilidad, independencia, la renovación de las políticas, la experiencia necesaria para cumplir el rol y las funciones, la diligencia, la transparencia, el monitoreo y control.

Los principales elementos de una línea de crédito son:

- e) Vencimientos, garantías, cantidad máxima disponible, tipos de interés y gastos.

La divulgación tiene por objeto mantener informados y tomar en cuenta la opinión de los grupos de interés.

- f) VERDADERO.

Identificar los riesgos es básicamente listar los riesgos internos y externos que podrían afectar a la entidad financiera, considerando cuales son las causas y sus posibles consecuencias y la posible interdependencia entre los tipos de riesgo.

VERDADERO.

La existencia de practicas claras, sanas y bien definidas en la administración de riesgos permite a las EF emprender sus actividades dentro de niveles de riesgo considerados tolerables.

VERDADERO.

Factores externos que causan moras:

g) Políticos, económicos, sociales, climatológicas, leyes , normas y reglamentos, robos y hurtos.

Riesgo de mercado: probabilidad o posibilidad de sufrir perdidas ante movimientos adversos del tipo de cambio y las tasas de interés.

VERDADERO.

Gestión integral de riesgos (GIR): Es el proceso de identificar, monitorear, controlar y divulgar.

VERDADERO.

Una diferencia entre una línea de crédito y un préstamo convencional es la libre disposición.

VERDADERO.

Se puede reducir el riesgo con una buena determinación de la capacidad de pago y sus garantías.

VERDADERO.

La lentitud de la cobranza da como resultado la acumulación de cuentas vencidas, una proporción mas o menos elevada del Activo Corriente de la empresa estará congelada con el consiguiente deterioro de la liquidez.

VERDADERO.

La línea de crédito es aconsejable NO usarla cuando se produce un desfase en la tesorería.

FALSO

Cuando la utilización de los fondos puestos por el banco a disposición del cliente agota el derecho de este, es decir que considera en un monto limite de riesgo aprobado de disponibilidad de fondos o prestación del banco cuando se trate de contingentes, que ante su uso y posterior pago o vencimiento de la contingencia no se habilitara nuevamente para su uso posterior.

h) LINEA DE CREDITO SIMPLE

Implicancia de orden legal y tributario sobre la posibilidad de extender o restringir el credito por el exeso de tiempo y gastos que originan la cobranza judicial.

VERDADERO.

Las dimensiones del riesgo son:

- i) El riesgo es un evento que podría ocurrir, cuya ocurrencia genera incertidumbre, asi como también podría ocasionar perdidas.

Con un nivel de adecuación patrimonial débil, un buen gobierno corporativo y una apropiada gestión de riesgos pueden proteger un tiempo considerable a la entidad de los riesgos y sus actividades financieras.

VERDADERO.

Todo prodecimientod e cobranza tiene 5 etapas principales :

- j) El recordatorio, exigir la respuesta, planificar, la insistencia y finalmente las medidas decisivas.

Cuanto mas tiempo se permita a un deudor retrasarse con sus pagos mayor será el riesgo de incobrabilidad.

VERDADERO.

Cuando un riesgo no puede reducirse mediante a la diversificación estamos frente a un riesgo.

- k) Sistemico

Los factores internos que causan mora son:

- l) Desvió de fondos, mala gestión del negocio, problemas de salud y familiares, carácter, mala determinación de la capacidad de pago y la falta de seguimiento.

En una tarjeta de crédito con una línea de Bs 10.000 Si la persona usa Bs 7.000 con una tasa de interés del 2% los intereses por pagar son Bs 100.

FALSO.

El riesgo necesita ser discutido abiertamente, una entidad donde se discuta abiertamente los riesgos será mas exitosa frente a aquella que desincentive un dialogo abierto sobre los riesgos.

VERDADERO.

El monitoreo se realiza para verificar que el proceso de GIR este funcionando correctamente, en caso de encontrar deficiencias estas pueden corregirse de manera oportuna.

VERDADERO.

Una línea de crédito puede reponerse de manera indefinida. Por el contrario, el préstamo se extingue una vez termina de pagar el deudor.

FALSO.

El riesgo por su naturaleza se clasifica en:

- m) RIEGO CREDITICIO, RIESGO DE LIQUIDEZ, RIESGO DE MERCADO.

FINANCIERA

2do parcial de administración de créditos y tesorería

- 1: F o V Una línea de créditos se define como un monto de dinero que una EIF pone a disposición del cliente para que el mismo lo utilice en un plazo determinado, en operaciones de créditos directos y contingentes.
- 2: F o V Un crédito es un activo de riesgos, cualquiera sea su modalidad de instrumentación mediante el cual una EIF asumiendo el riesgo de recuperación, provee o se compromete a proveer fondos de los clientes.
- 3: F o V Se inicia las acciones judiciales a todos los créditos que llegan a una mora mayor a los 360 días.
- 4: F o V Las provisiones específicas están en función a los días de mora y al tipo de crédito.
- 5: F o V Un crédito ingresa en mora cuando el cliente no paga el 100% de la cuota fijada en un plan de pagos.
- 6: F o V Las provisiones voluntarias tienen por objeto no subestimar los riesgos en tiempos en el que el ciclo económico es ascendente.
- 7: F o V Si el destino del crédito no se relaciona con la actividad del cliente el crédito puede ser de consumo o vivienda.
- 8: F o V Las categorías en las cuales se clasifican por días de mora la previsión específica son: A, B, C, D, F, H.
- 9: F o V Un incremento de la mora, ocasiona un incremento de las provisiones y por ende suben las utilidades.
- 10: F o V La principal fuente de pago de un crédito es su garantía.
- 11: F o V El riesgo crediticio es la probabilidad de que el deudor incumpla, en cual grado, con el pago de obligación con la EIF.
- 12: F o V Todo crédito necesita necesariamente la verificación en sitio del domicilio y negocio del cliente.
- 13: F o V Las garantías hipotecarias de inmueble requieren el gravamen a favor de la entidad en derechos reales.
- 14: F o V un crédito para capital de inversión es cuando el destino del crédito es para la compra de maquinaria equipos u otros bienes duraderos, los mismos que son a largo plazo.
- 15: cuales de los siguientes rubros permiten que los créditos sean designados como créditos productivos:
- | | |
|---|-------------------|
| A) construcción | a) B, C, E |
| B) industria manufacturera | b) A, C, E |
| C) comercio | <u>c) A, B, E</u> |
| D) servicio | |
| E) extracción de petróleo y gas natural | |
- 16: Las ventas, patrimonio y personal ocupado se utilizan para determinar el tamaño del negocio y nos permite calificar el crédito
- a) Consumo b) vivienda c) pymes d) microcrédito e) empresarial f) C, D, E G) todos
- 17: en los siguientes casos si se otorga el crédito registrar SI, caso contrario NO.
- Cliente con calificación B
- ...NO...Cliente con calificación F
- ...SI...Cliente con el siguiente historial crediticio 51111111111111155

...NO...cliente con el siguiente historial crediticio 3332222221111155

18: cliente que se dedica al transporte de carga nacional y requiere crédito para comprar de 2do camión de la a venida Beijing el cliente no presenta deuda a la fecha de solicitud, sus activos ascienden a \$us 70.000 , sus ingresos son bimestrales por un monto de \$us 6.000 determinar:

t/c= 7

tipo de credito: capital de: índice:

19: F o V en tanto existan localidades con población mayor a 2000 habitantes que no tengan puntos de atención financiero (Nula bancarización), todas las entidades de intermediación financiera deben cumplir una meta anual de apertura de puntos de atención

20: F o V Dentro las generales de ley de una persona esta: el nombre, nacido, en, profesión, estado civil y domicilio

21: ...b.... Las deducciones de previsión para créditos con hipotecas es del:

a) 100% b) 50% c) 80% d) 20% e) ninguno

22: crédito que se otorgó a granja avícola con un saldo de capital a la fecha de \$us 20.000 sin garantía hipotecaria cuyo destino de crédito fue para la construcción de galpones, actualmente presenta 45 días de mora por bloqueos que afecto los ingresos de la granja avícola. Calcule la previsión

R: calificación % previsión SK previsión específica

B 5% * 20000\$ = 1000\$

B 5% * 20000\$*7= 7000bs

23: crédito hipotecario 50%

Tiene 3 condiciones: 1: 1ra hipoteca (1er gravamen)

2: documentación completa (testimonio, plano de lote y construcción aprobado, impuestos, certificado catastral, certificado decenal, folio real)

3: valor comercial (VC) > saldo capital (SK)

Crédito liquidable 100%

Con caja de ahorro de DPF > máximo 30 días (calificación B)

Tiene 3 requisitos: 1: endosado a favor del banco

2: redimible (poder retirar el dinero < DPF 360 días (pasa los 360 días ya no es redimible)

3: gananciabilidad