



CONVOCATORIA DE OFERTA DE EMPLEO PÚBLICO 2018
INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL

EXAMEN PERFIL PRESUPUESTOS Y CONTROL FINANCIERO

Madrid, a 29 de junio de 2019

1. ¿Cuál de los siguientes principios contables afirma que la gestión de la empresa tiene una duración ilimitada por lo que los principios contables restantes no irán encaminados a valorar los activos y el valor del patrimonio de la empresa como si estos fueran a ser vendidos de un nodo total o parcial?
 - a. Principio de prudencia
 - b. Principio de precio de adquisición
 - c. **Principio de empresa en funcionamiento**
 - d. Principio de devengo

2. El método de valoración de existencias que considera que el coste de venta será el más antiguo de los precios de adquisición existentes es:
 - a. Método PMP (Precio Medio Ponderado)
 - b. **Método FIFO (First in, first out)**
 - c. Método LIFO (Last in, First out)
 - d. Ninguna de las anteriores

3. Las cuentas anuales están formadas por:
 - i) Balance y cuenta de resultados
 - ii) Estado de cambio en el patrimonio neto
 - iii) Estado de flujos de efectivo
 - iv) Memoria
 - a. I
 - b. I y IV
 - c. I, II y III
 - d. **I, II, III y IV**

4. Los activos no corrientes mantenidos para la venta se valorarán por:
 - a) **El menor entre el valor en libros y el valor razonable menos los gastos de venta**
 - b) El mayor entre el valor en libros y el valor razonable menos los gastos de venta
 - c) Es indiferente entre el valor en libros y el valor razonable menos los gastos de venta
 - d) Son correctas b y c

5. Indique la respuesta correcta respecto del fondo de comercio:
 - a) Se tiene que contabilizar si procede de una adquisición onerosa
 - b) Se tiene que contabilizar si procede de una adquisición lucrativa
 - c) Representa el exceso pagado, sobre el valor razonable correspondiente a un grupo de activos identificados menos unos pasivos asumidos, equivale a la clientela, nombre o razón social, imagen de marca, cuota de mercado, red distribución, capital humano, etc.
 - d) **Son correctas a y c**

6. La responsabilidad de la supervisión de las entidades de crédito españolas la tiene:
- El Banco de España.
 - El Banco Central Europeo.
 - La Comisión Nacional del Mercado de Valores.
 - Son correctas la a y la b.**
7. ¿Quiénes componen la autoridad monetaria de la Eurozona?
- La Reserva Federal y los bancos centrales nacionales de los estados que han adoptado el Euro
 - El Banco Central Europeo y los bancos centrales nacionales de los estados que han adoptado el Euro**
 - La Autoridad Bancaria Europea y las cajas de ahorro
 - El Mercado de valores y la Banca Europea
8. El papel del Tesoro consiste fundamentalmente en:
- Es el agente financiero de la deuda pública.
 - Ofrecer instrumentos de financiación atractivos con el objetivo de conseguir flujos de financiación estables y al menor coste.**
 - Establece el marco normativo que rigen las transacciones de deuda pública en España.
 - Gestiona la central de anotaciones.
9. A los efectos de obtener la autorización para la creación de una entidad de crédito, se deberán cumplir, entre otros, los siguientes requisitos, salvo uno. Indicar a cual nos referimos:
- Adoptar la forma jurídica legalmente establecida en función del tipo de entidad.
 - Tener su domicilio social, así como su efectiva administración y dirección en España.
 - No es necesario limitar su objeto a las actividades propias de una entidad de crédito.**
 - Disponer del capital social o fondo de dotación mínimo que está previsto en función del tipo de entidad.
10. Los establecimientos financieros de crédito tendrán la consideración de entidad de crédito y su actividad principal consistirá en ejercer una o varias de las siguientes actividades, excepto:
- Las de préstamo y crédito, incluyendo crédito al consumo, crédito hipotecario y la financiación de transacciones comerciales.
 - Las de «factoring», con o sin recurso, y las actividades complementarias de la misma, tales como las de investigación y clasificación de la clientela, contabilización de deudores y, en general, cualquier otra actividad que tienda a favorecer la administración, evaluación, seguridad y financiación de los créditos nacidos en el tráfico mercantil nacional o internacional, que les sean cedidos.

c) Las de arrendamiento financiero.

d) Podrán captar fondos reembolsables del público en forma de depósito, préstamo, cesión temporal de activos financieros u otros análogos, cualquiera que sea su destino. En consecuencia, les será aplicable la legislación sobre garantía de depósitos.

11. Cualquier persona que quiera proveer servicios bancarios o de dinero electrónico o de pago u otros servicios financieros supervisados por el Banco de España debe contar con autorización previa, según el tipo de entidad:

- I. Entidades de crédito: bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito.
- II. Entidades extranjeras a través de sucursales, libre prestación de servicios u oficinas de representación.
- III. Entidades de Pago
- IV. Entidades de Dinero Electrónico
- V. Otras: establecimientos financieros de crédito (EFC), sociedades de garantía recíproca (SGR), sociedades de reafianzamiento y titulares de establecimiento de cambio de moneda.
- VI. Gestoras de fondos de inversión
- VII. Gestoras de fondos de pensiones

Indique la combinación correcta:

- a) I, II, VI y VII
- b) I, II, III, IV y V**
- c) III, IV, V y VI
- d) II y VI

12. En cuanto al crédito al consumo, señale la respuesta correcta:

- a. La tramitación del préstamo suele ser más rápida que la de los préstamos hipotecarios debido a la inexistencia de garantías.
- b. Los plazos del crédito al consumo no suelen ser muy elevados en comparación con otro tipo de préstamos.
- c. El tipo de interés de los préstamos al consumo suele ser más alto que los préstamos hipotecarios.
- d. Todas las respuestas anteriores son correctas.**

13. Señale la principal diferencia entre un préstamo hipotecario y un crédito hipotecario:

- a. El préstamo hipotecario únicamente se concede a personas físicas, mientras que el crédito hipotecario solo se emplea en empresas.
- b. La garantía de un préstamo hipotecario es diferente que la de un crédito hipotecario.
- c. En un crédito hipotecario la entidad financiera concede una línea de financiación de la que se puede ir disponiendo cantidades, mientras que en un préstamo esta cantidad es fija.**
- d. No existen diferencias entre un crédito y un préstamo hipotecario.

14. La TAE de una operación sin comisiones que rinde un 3% nominal bimestralmente (cada dos meses) es:

- a. **3,04%**
- b. 4,03%
- c. 3,21%
- d. No se puede calcular

15. De entre las siguientes, no son empresas de servicios de inversión:

- a. Las sociedades de valores.
- b. Las agencias de valores.
- c. Las empresas de asesoramiento financiero.
- d. **Las compañías de seguros**

16. Las sociedades de valores y bolsa, conforme a su régimen jurídico específico, pueden realizar, entre otros, los siguientes servicios de inversión:

- I. La recepción y transmisión de órdenes de clientes en relación con uno o más instrumentos financieros.
- II. La ejecución de dichas órdenes por cuenta de clientes.
- III. La gestión discrecional e individualizada de carteras de inversión con arreglo a los mandatos conferidos por los clientes.
- IV. La colocación de instrumentos financieros.
- V. No pueden realizar el aseguramiento de una emisión o de una colocación de instrumentos financieros.
- VI. El asesoramiento en materia de inversión, entendiéndose por tal la prestación de recomendaciones personalizadas a un cliente, sea a petición de éste o por iniciativa de la empresa de servicios de inversión, con respecto a una o más operaciones relativas a instrumentos financieros.

Indicar la combinación correcta:

- a) I, II y V
- b) I, III, V y VI
- c) **I, II, III, IV y VI**
- d) V y VI

17. Las empresas de servicios de inversión –sociedades de valores y bolsa-, conforme a su régimen jurídico específico, pueden realizar entre otros los siguientes servicios auxiliares. Indique la respuesta incorrecta:

- a) **No pueden realizar la custodia y administración por cuenta de clientes de instrumentos financieros.**
- b) La concesión de créditos o préstamos a inversores, para que puedan realizar una operación sobre uno o más instrumentos financieros, siempre que en dicha operación intervenga la empresa que concede el crédito o préstamo.
- c) El asesoramiento a empresas sobre estructura del capital, estrategia industrial y cuestiones afines, así como el asesoramiento y demás servicios en relación con fusiones y adquisiciones de empresas.
- d) Los servicios relacionados con las operaciones de aseguramiento de emisiones o de colocación de instrumentos financieros.

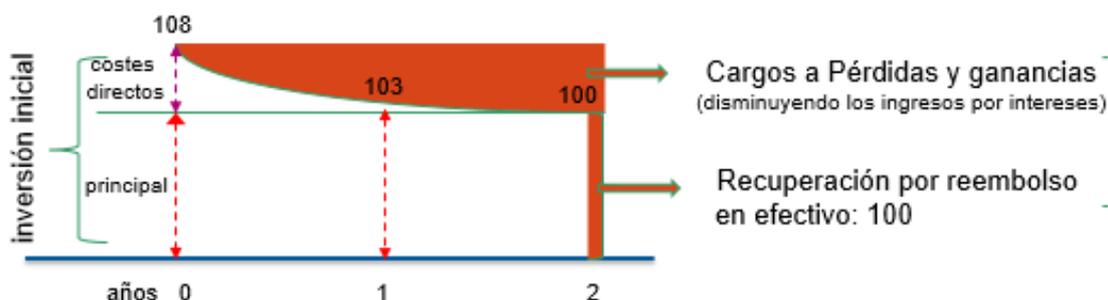
18. ¿Qué es un índice bursátil?
- Un índice estadístico de la volatilidad de precios de las acciones de un mercado.
 - Una ponderación de los retornos acumulados de las acciones de un mercado.
 - Un promedio calculado de precios de acciones seleccionadas de las acciones de un mercado.**
 - Ninguna de las anteriores.
19. ¿Qué plataforma integra el mercado de deuda pública anotada en España?
- MAB
 - SENAF**
 - MEFF
 - AIAF
20. ¿Qué significa dar una orden de compra o venta “por lo mejor” en el SIBE?
- Que se ejecuta la orden al mejor precio del día.
 - Que se ejecuta la orden de inmediato en su totalidad a un precio fijo, que el inversor considera que es el mejor para él.
 - Que se ejecuta la orden durante los dos días siguientes al que se efectúa la orden.
 - Que se ejecuta inmediatamente por la totalidad o parcialmente, al mejor precio posible del mercado.**
21. De acuerdo a la gestión de la solvencia que hacen las entidades de crédito, ¿cómo se denomina el capital objetivo que establecen dentro de sus modelos de pérdida esperada?
- Capital regulatorio
 - Capital supervisor
 - Capital contable
 - Capital económico**
22. El deber del deudor concursado de solicitar la declaración de concurso en caso de insolvencia existe:
- Siempre que no haya iniciado negociaciones para alcanzar un acuerdo de refinanciación.
 - Siempre que no haya iniciado negociaciones para alcanzar un acuerdo de refinanciación o para obtener adhesiones a una propuesta anticipada de convenio.**
 - Siempre que haya más de un acreedor hipotecario.
 - Sólo si se encuentra en una situación de insolvencia actual.

23. ¿Se pueden rescindir los acuerdos de refinanciación en el marco del concurso de acreedores?
- Sí, pero solamente las entidades de crédito estarán legitimadas activamente para el ejercicio de la acción rescisoria y demás de impugnación.
 - No, en ningún caso.
 - Sí, pero solamente la administración concursal estará legitimada activamente para el ejercicio de la acción rescisoria y demás de impugnación.**
 - Sí, siempre que hayan tenido lugar durante el procedimiento concursal.
24. ¿Cuál de los siguientes requisitos mínimos pertenecen a las Sociedades Anónimas Europeas (SE)?
- Capital suscrito de 80.000€
 - Capital suscrito de 120.000€**
 - Nacionalidad europea de al menos un accionista.
 - Respuestas b y c.
25. Una de las características jurídicas de la Sociedad Anónima (SA) es que:
- La transmisibilidad de las acciones queda condicionada a la previa autorización de la Sociedad, si no se estipula lo contrario en los estatutos.
 - Se requiere un mínimo del 20% del capital suscrito en el momento de su constitución.
 - Se requiere un desembolso total de recursos no dinerarios durante los primeros cinco años de su constitución.**
 - Ninguna de las anteriores
26. Respecto del capital social de las sociedades, indique la respuesta correcta:
- El capital de la sociedad de responsabilidad limitada no podrá ser inferior a tres mil euros y se expresará precisamente en esa moneda.
 - El capital social de la sociedad anónima no podrá ser inferior a sesenta mil euros y se expresará precisamente en esa moneda.
 - El capital de la sociedad de responsabilidad limitada no podrá ser inferior a diez mil euros y se expresará precisamente en esa moneda.
 - Son correctas a y b**
27. La sociedad anónima europea deberá fijar su domicilio en cuando su administración central se halle dentro del territorio español.
- Francia
 - España**
 - Alemania
 - Italia
28. Indicar qué formula de las que se indican a continuación no tiene personalidad jurídica:
- La Sucursal**
 - La Sociedad Anónima
 - La Sociedad de Responsabilidad Limitada
 - La Sociedad de Responsabilidad Limitada Unipersonal

29. En relación con el importe de la reserva legal que debe dotar cada año una sociedad, es incorrecta la afirmación de que:
- a) En todo caso, una cifra igual al diez por ciento del beneficio del ejercicio se destinará a la reserva legal hasta que esta alcance, al menos, el veinte por ciento del capital social.
 - b) La reserva legal, mientras no supere el límite indicado, solo podrá destinarse a la compensación de pérdidas en el caso de que no existan otras reservas disponibles suficientes para este fin.
 - c) En todo caso, una cifra igual al veinte por ciento del beneficio del ejercicio se destinará a la reserva legal hasta que esta alcance, al menos, el cuarenta por ciento del capital social.**
 - d) Son correctas a y b
30. En la Sociedad de Responsabilidad Limitada el capital social se divide en:
- a) Participaciones**
 - b) Acciones
 - c) Porciones
 - d) Administraciones
31. El órgano de gobierno de las sociedades de capital que actúa de forma colegiada es:
- a) Administradores mancomunados
 - b) Administradores solidarios
 - c) Consejo de administración**
 - d) Administrador único
32. No es requisito esencial de los contratos bancarios:
- a) El consentimiento de los contratantes
 - b) La causa de la obligación que se establezca
 - c) La forma escrita**
 - d) El objeto cierto materia del contrato
33. ¿Qué tipo de contrato de depósito bancario se debe elegir si se quiere tener la libertad de disponer del depósito en el momento que el cliente quiera?
- a. Contrato de depósito bancario a la vista**
 - b. Contrato de depósito bancario libre
 - c. Contrato de depósito bancario a plazo
 - d. Contrato de depósito bancario vinculado
34. Pueden ser declaradas en concurso:
- a. Las personas físicas
 - b. Las personas jurídicas
 - c. La herencia yacente
 - d. Todas las respuestas son correctas**
35. ¿Es posible que a lo largo de la vida de una inversión se cambie la clasificación contable de acuerdo a NIIF9?
- a. Sí, forma parte de la política contable de imagen fiel
 - b. Sí, siempre que cambie el modelo de negocio y sea aprobado por la Dirección, con la comprobación de la Auditoría y la comunicación a las partes externas**
 - c. Sí, siempre que los flujos de efectivo se vuelvan totalmente variables

d. No, en ningún caso

36. Si una entidad de crédito tiene un activo que sigue el siguiente esquema de flujos de caja (principal de 100, costes directos de 8 y tipo de interés del 6%) y acredita que su modelo de negocio es obtener los flujos de efectivo contractuales, ¿cuál sería la clasificación pertinente de acuerdo con NIIF9?



- Coste amortizado**
- Valor razonable con cambios en patrimonio neto
- Valor razonable con cambio en resultados
- Activos financieros disponibles para la venta

37. Valor razonable:

- Es el importe de efectivo o partidas equivalentes al efectivo, que la entidad podría obtener por la venta no forzada de un activo
- Es la cantidad por la que un activo podría ser entregado, o un pasivo liquidado, entre partes interesadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua**
- Es el importe al que inicialmente fue valorado un activo o pasivo financiero, menos los reembolsos de principal, más o menos, según el caso, la parte imputada en la cuenta de pérdidas y ganancias, menos deterioros de valor
- Ninguna de las anteriores

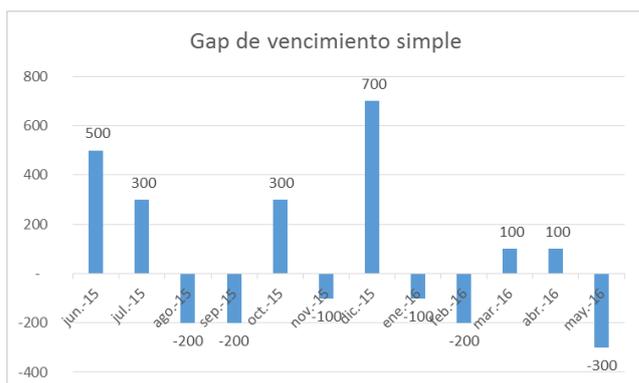
38. El Balance reservado de una entidad financiera se presenta agrupado por:

- Instrumentos**
- Carteas
- Tipo de clientes
- Orden de prelación

39. La regulación aplicable a entidades de crédito en materia de normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros es:

- Circular 4/2004, de 22 de diciembre, del Banco de España
- Circular 4/2016, de 27 de abril, del Banco de España
- Circular 4/2017, de 27 de noviembre, del Banco de España**
- Circular 4/2018, de 29 de febrero, del Banco de España

40. El gap de vencimientos de Banco XYZ es el siguiente:



- a. La situación de vencimientos del Banco es mala, ya que con esta estructura necesitará financiación extra en agosto.
 - b. La a) y la d) son correctas.
 - c. **La situación de vencimientos es buena, ya que no tiene necesidades de financiación extra en los próximos 12 meses.**
 - d. La situación de vencimientos del Banco es mala, ya que su horizonte de supervivencia es inferior a 90 días.
41. Señale cuál es la afirmación correcta sobre la cobertura con derivados de valor razonable:
- a. Una cobertura de valor razonable es la contratación de un swap que permute una posición a tipo de interés variable a una posición a tipo de interés fijo.
 - b. Una cobertura de valor razonable es una cobertura natural.
 - c. **Contratar un swap que permute una posición a tipo de interés fijo a una posición a tipo de interés variable.**
 - d. Ninguna de las anteriores es correcta.
42. Una macrocobertura de tipos de interés es:
- a. La cobertura de una cartera cerrada de préstamos hipotecarios.
 - b. La cobertura de una cédula específica con un swap.
 - c. Una cobertura de cartera cerrada de renta fija con futuros vendidos.
 - d. **La cobertura de una cartera abierta de préstamos hipotecarios.**
43. Deseando cubrirnos del riesgo de cambio de 100.000 USD que esperamos recibir como dividendo de una inversión en el exterior, ¿qué adquiriríamos?:
- a. Una opción Call de USD tipo europeo.
 - b. **Una opción Put de USD tipo europeo.**
 - c. No existe posibilidad de cobertura.
 - d. Tomar la decisión cuando recibamos la transferencia del dividendo.
44. Adquirimos una opción put estilo europeo de 100.000 USD a tipo de ejercicio de 1,50 por euro. El plazo de la opción va del 1 de febrero de 2.009 a 1 de junio del mismo año. El día 10 de mayo el USD spot cotiza a 1,45 USD/Euro. ¿Qué hacemos?
- a. Ejercemos la opción.
 - b. Esperamos mejor oportunidad.
 - c. **Tenemos que esperar hasta el vencimiento.**

- d. Prorrogamos el vencimiento.
45. La prima de una opción...
- Se paga siempre, al contratar el seguro, haya luego siniestro o no.
 - Si no hay siniestro, no se paga.
 - Se paga siempre, se ejercite o no la opción.**
 - Si no se ejercita la opción no se paga.
46. ¿A partir de qué coeficiente de solvencia las entidades bancarias evalúan la cobertura del capital mínimo de máxima calidad o “*core capital*”?
- CET1**
 - AT1
 - TIER1
 - TEIR2
47. Ordene de mayor a menor capacidad de absorción de pérdidas los siguientes instrumentos en la conformación del capital regulatorio
- Bonos convertibles contingentes, reservas, deuda subordinada
 - Deuda senior, deuda subordinada, reservas, bonos convertibles contingentes
 - Reservas, bonos convertibles contingentes, deuda subordinada**
 - Reservas, deuda subordinada, participaciones preferentes
48. De acuerdo con la nueva clasificación de instrumentos financieros en NIIF9, ¿cuál de las siguientes NO es una categoría de clasificación de activos?
- Instrumentos a coste amortizado
 - Instrumentos disponibles para la venta**
 - Instrumentos a valor razonable con cambios en patrimonio neto
 - Instrumentos a valor razonable con cambios en otro resultado global
49. ¿Qué masas de balance generan ingresos financieros?
- Depósitos y emisión de instrumentos
 - Inversión crediticia, carteras de renta fija y renta variable
 - Inversión crediticia y carteras de renta fija**
 - Ninguna de las anteriores
50. ¿Cuáles son las principales rúbricas que conforman los gastos de explotación?
- Gastos de personal y gastos generales
 - Gastos de personal, gastos generales y amortizaciones**
 - Gastos de personal, gastos generales, amortizaciones y provisiones
 - Gastos de personal, gastos generales, amortizaciones, provisiones y comisiones pagadas
51. Si las entidades de crédito asumen una política de retribución mínima al ahorro de 0 (no hay cobro por los fondos captados de los ahorradores), ¿cuál es el

comportamiento que puede esperarse del margen financiero en un contexto de tipos negativos?

- a. Positivo
- b. **Negativo**
- c. Neutro
- d. No puede establecerse una relación entre el margen financiero y la curva de tipos

52. Una entidad, cuyo límite interno de ratio de liquidez estructural para 2013 estaba en 105%, muestra la siguiente evolución en la ratio créditos / depósitos (LTD):

	2016	2017	2018
LTD	105%	100%	95%

- a. Esta entidad no consiguió cumplir con el límite interno.
- b. La entidad cumplía con el límite interno en 2016, pero no en 2018.
- c. **La entidad cumplió con el límite interno en 2018.**
- d. No podemos saber si cumplió o no con esta información.

53. En relación a la Duración,...

- a. **Cuanto más elevado sea el cupón, menor será la duración para bonos con la misma TIR y plazo de amortización.**
- b. Cuanto más bajo sea el cupón, menor será la duración para bonos con la misma TIR y plazo de amortización
- c. Cuanto más elevado sea el cupón, mayor será la duración para bonos con distinta TIR y plazo de amortización
- d. La duración no está relacionada con la TIR

54. En relación a los *stress test* desarrollados internamente por las entidades en el marco de su gestión de riesgos, ¿cuál de las siguientes interrelaciones solvencia-liquidez debe ser evaluada por las entidades?

- a. Deterioro de las probabilidades de impago (solvencia) y efecto sobre garantías en el banco central (liquidez)
- b. Aumento de dudosos (solvencia) y reducción de flujos de caja (liquidez)
- c. Déficit de liquidez (liquidez) y ventas rápidas de activos (solvencia)
- d. **Todas las interrelaciones deben ser evaluadas por las entidades**

55. El objetivo principal del ICAAP y del ILAAP es:

- a. Evaluar las necesidades de capital y liquidez actuales.
- b. **Planificar las necesidades de capital y liquidez y su adecuación al perfil de riesgo de la entidad en un horizonte temporal de 3 años.**
- c. Cuantificación de las necesidades de capital por riesgos de Pilar I
- d. Determinar el objetivo de capital P2R y P2G

56. El apetito por el riesgo se define como:

- a. El conjunto de riesgos que pueden impactar, positiva o negativamente, en la capacidad de alcanzar los objetivos.
- b. **La cantidad y tipos de riesgo que una organización está dispuesta a perseguir o aceptar con el objetivo de conseguir sus objetivos a un plazo dado.**

- c. Los límites en la toma de riesgo, fuera del cual la organización no se encuentra preparada para arriesgarse en la búsqueda de sus objetivos.
- d. La exposición efectiva y el universo de riesgos

57. ¿Por cuál de los siguientes tipos de riesgo Basilea exige requisitos mínimos de capital de Pilar 1?

- i) Riesgo de crédito
- ii) Riesgo de concentración
- iii) Riesgo de mercado y tipo de cambio
- iv) Riesgo operativo
 - a. I
 - b. I y II y IV
 - c. **I, III y IV**
 - d. I, II, III y IV

58. Aquel riesgo que surge de la eventualidad de que se generen pérdidas por el incumplimiento de las obligaciones de pago de la contraparte, así como por las pérdidas de valor por el simple deterioro de la situación económica y de la solvencia patrimonial de los mismos es:

- a. Riesgo de mercado
- b. **Riesgo de crédito**
- c. Riesgo operacional
- d. Riesgo de negocio

59. Las principales masas de balance que generan ingresos financieros son:

- i. Inversión crediticia
- ii. Renta fija
- iii. Renta variable
- iv. Interbancario activo
 - a. II y III
 - b. I, II y III
 - c. II, III y IV
 - d. **I, II, IV**

60. Calcule el margen básico de la entidad XYZ con los datos de cuenta de resultados que se ofrecen a continuación:

<i>millones de €</i>	XYZ
Margen de intereses	32,0
Dividendos	11,0
Comisiones netas	14,0
ROF y diferencias de cambio	8,0
Otros productos de explotación	1,0
Gastos de explotación	30,0
Provisiones	2,0
Correcciones de valor	10,0
Extraordinarios	3,0
Impuestos	8

- a. 66,0 millones de €
- b. **57,0 millones de €**
- c. 46,0 millones de €
- d. 36,0 millones de €