



CONVOCATORIA DE OFERTA DE EMPLEO PÚBLICO 2018
INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL

EXAMEN PERFIL REPORTE A ORGANISMOS SUPERVISORES

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?

- a. Sí, pero solamente las entidades de crédito estarán legitimadas activamente para el ejercicio de la acción rescisoria y demás de impugnación.
 - b. No, en ningún caso.
 - c. **Sí, pero solamente la administración concursal estará legitimada activamente para el ejercicio de la acción rescisoria y demás de impugnación.**
 - d. Sí, siempre que hayan tenido lugar durante el procedimiento concursal.
24. ¿Cuál de los siguientes requisitos mínimos pertenecen a las Sociedades Anónimas Europeas (SE)?
- a. Capital suscrito de 80.000€
 - b. **Capital suscrito de 120.000€**
 - c. Nacionalidad europea de al menos un accionista.
 - d. Respuestas b y c.
25. Una de las características jurídicas de la Sociedad Anónima (SA) es que:
- a. La transmisibilidad de las acciones queda condicionada a la previa autorización de la Sociedad, si no se estipula lo contrario en los estatutos.
 - b. Se requiere un mínimo del 20% del capital suscrito en el momento de su constitución.
 - c. **Se requiere un desembolso total de recursos no dinerarios durante los primeros cinco años de su constitución.**
 - d. Ninguna de las anteriores
26. Respecto del capital social de las sociedades, indique la respuesta correcta:
- a. El capital de la sociedad de responsabilidad limitada no podrá ser inferior a tres mil euros y se expresará precisamente en esa moneda.
 - b. El capital social de la sociedad anónima no podrá ser inferior a sesenta mil euros y se expresará precisamente en esa moneda.
 - c. El capital de la sociedad de responsabilidad limitada no podrá ser inferior a diez mil euros y se expresará precisamente en esa moneda.
 - d. **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.
- a. Francia
 - b. **España**
 - c. Alemania
 - d. Italia
28. Indicar qué formula de las que se indican a continuación no tiene personalidad jurídica:
- a) **La Sucursal**
 - b) La Sociedad Anónima
 - c) La Sociedad de Responsabilidad Limitada
 - d) 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. Las entidades declarantes a la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE):
- a. Son todas instituciones privadas.
 - b. Solamente aplica a los bancos españoles.
 - c. Tendrán que declarar únicamente los riesgos procedentes de territorio de España.
 - d. **Una de ellas será la Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria, S.A. (SAREB).**
37. La información que se declara a la CIRBE:
- a. Se renovará en todo caso de forma periódica (mensual, trimestral o semestralmente).
 - b. Únicamente incluirá el riesgo en sí, sin determinar garantía alguna que le afecte.
 - c. **No toda la información requerirá ser actualizada.**
 - d. En caso de que una entidad declarante transfiera riesgos, la información a declarar no variará respecto de si no los hubiera transferido.
38. En cuanto a los riesgos declarables a la CIRBE
- a. Únicamente serán declarables los riesgos contraídos con los primeros obligados al pago.
 - b. Entre ellos, no se incluirán los riesgos derivados de valores admitidos a cotización.
 - c. **Como norma general los riesgos se declaran de forma individualizada, operación a operación.**
 - d. El umbral mínimo para declarar un riesgo es de 9.000 €.
39. Los riesgos declarables a la CIR son:
- a. las operaciones instrumentadas en forma de préstamos.
 - b. valores representativos de deuda y garantías financieras,
 - c. las operaciones instrumentadas en forma de préstamos y compromisos de préstamo, otros compromisos con riesgo de crédito y préstamos de valores.
 - d. **las operaciones instrumentadas en forma de préstamos, valores representativos de deuda, garantías financieras, compromisos de préstamo, otros compromisos con riesgo de crédito y préstamos de valores**
40. Las sucursales en España de entidades de crédito extranjeras:
- a. **solo declararán a la CIR la operativa de sus oficinas en España.**
 - b. declararán a la CIR cuando les sea requerido
 - c. No tienen obligación de declarar a la CIR
 - d. Todas las anteriores son verdaderas
41. Los riesgos declarables se clasificarán, en función de la naturaleza en la que intervengan los titulares en la operación, en:
- a. **Riesgos directos y riesgos indirectos**

- b. Garantías financieras y compromisos de préstamo
- c. Todas las anteriores son falsas
- d. Todas las anteriores son verdaderas

42. Señale la respuesta correcta:

- a. **Se establece la obligación de declarar los riesgos, operación a operación, en unidades de euro, y sin que se fije, con carácter general, un umbral mínimo de declaración.**
- b. Se establece la obligación de declarar los riesgos de forma agregada por tipo de operación, en miles de euros y con un umbral de 6.000 euros para los titulares residentes y de 300.000 euros para los no residentes.
- c. La forma de declarar y el umbral de los riesgos depende del tipo de operación.
- d. Ninguna es correcta

43. Los datos básicos se presentan:

- a. Antes del día 10 del mes siguiente al que se refiere la declaración.
- b. Los datos dinámicos se presentan antes del día 5 del mes siguiente al que se refiere la declaración.
- c. Los datos dinámicos de los riesgos directos se presentan antes del día 5 del mes siguiente.
- d. **Ninguna de las anteriores es correcta.**

44. Señale la respuesta correcta:

- a. Se considerará como una operación de refinanciación aquella en que nace una operación nueva y presenta dificultades económicas.
- b. Se considerará como operación de renovación aquella en que nace una operación nueva pero no existen dificultades económicas.
- c. Se considerará operación de reestructuración aquella operación que no es nueva y que surge como consecuencia de dificultades económicas.
- d. **Todas las anteriores son correctas.**

45. En una operación subrogada o segregada el importe por el que se reduce la deuda es:

- a. **El importe por cualquier concepto (principal, intereses ordinarios o de demora, etc.)**
- b. El importe solo por principal.
- c. El importe solo por intereses ordinarios.
- d. El importe solo por intereses ordinarios y de demora.

46. El sector S46 identifica a:

- a. **Hogares (excluidas ISFLSH). Empresarios individuales.**
- b. Fondos de capital riesgo y sociedades de inversión mobiliaria.
- c. Organismos internacionales y supranacionales.
- d. Administraciones autonómicas y locales.

47. En cuanto a la actividad económica se refiere, para las sociedades no financieras se declarará:

- a. El código FA05

- b. El código ZYYY
- c. El código CNAE**
- d. El códigoFA00

48. Cuáles de los siguientes códigos son valores posibles para el campo situación de la operación:

- a. I15**
- b. B14
- c. C04
- d. C25

49. El módulo B1 indica:

- a. Los datos básicos de las operaciones.
- b. Los datos básicos que relacionan a las personas con las operaciones.**
- c. Los datos dinámicos de los riesgos directos.
- d. Ninguna de las anteriores es correcta.

50. El módulo C2 aporta información relativa a:

- a. Datos de los riesgos directos asumidos por los cesionarios.
- b. Datos básicos que relacionan las operaciones con los activos recibidos en garantía.
- c. Datos dinámicos de los riesgos indirectos.**
- d. Datos de los riesgos directos asumidos por la entidad declarante.

51. El módulo G1 aporta información relativa a:

- a. Datos básicos de las operaciones que se han de comunicar a otras entidades.
- b. Datos dinámicos complementarios de las garantías financieras y otros compromisos.
- c. Datos básicos que vinculan códigos.**
- d. Datos sobre tipos de interés.

52. El estado detalle de valores M.10-2 hace referencia a:

- a. Datos de instrumentos de patrimonio propiedad de la entidad.
- b. Datos de las operaciones con REPOS.
- c. Datos de los valores representativos de deuda propiedad de la entidad.**
- d. Ninguna de las anteriores.

53. El módulo D2 aporta datos sobre:

- a. Datos básicos de inmuebles.**
- b. Datos básicos activos financieros
- c. Datos dinámicos edificios y promociones
- d. Datos dinámicos relaciones operaciones garantías

54. Las entidades declarantes tendrán derecho a obtener informes sobre los riesgos de las personas físicas o jurídicas registradas en la CIR siempre que dichas personas cumplan alguna de las circunstancias siguientes:

- a. Mantener con la entidad algún tipo de riesgo.
 - b. Haber solicitado a la entidad un préstamo o cualquier otra operación de riesgo.
 - c. Figurar como obligadas al pago o garantes en documentos cambiarios o de crédito cuya adquisición o negociación haya sido solicitada a la entidad.
 - d. **Todas las anteriores son ciertas.**
55. El módulo E facilita información relativa a:
- a. **Datos sobre tipos de interés de los préstamos**
 - b. Transferencias y titulizaciones sintéticas
 - c. Información prudencial complementaria
 - d. Vinculación de códigos
56. En el módulo D6, en el tipo de garantía se incluirá como tipo de activo o garantía real:
- a. Oro
 - b. Otras garantías de naturaleza física
 - c. Pólizas de seguro de vida pignoradas
 - d. **Todas las anteriores**
57. Uno de los posibles valores que puede tomar el tamaño de la empresa es:
- a. **C26**
 - b. C04
 - c. C02
 - d. B12
58. El tipo de riesgo asociado a los derivados puede ser:
- a. Riesgo de tipo de interés
 - b. Riesgo de tipo de cambio
 - c. **a) y b) son ciertas**
 - d. a) y b) son falsas
59. En el módulo B2. Datos Básicos de las operaciones, en el campo código de la operación, los créditos comerciales con recurso se declararán:
- a. **Como operaciones independientes cada una de las líneas comprometidas**
 - b. De manera agrupada
 - c. Dependiendo del importe
 - d. Dependiendo de la finalidad
60. El tipo efectivo de definición restringida se tiene que declarar:
- a. **Para todas las operaciones con independencia al sector institucional al que pertenezcan los titulares**
 - b. Para todas las operaciones solamente para personas físicas
 - c. Las dos anteriores a) y b) son verdaderas
 - d. Las dos anteriores a) y b) son falsas