



**CONVOCATORIA DE LA OFERTA DE EMPLEO DE PERSONAL FIJO 2020
INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL, E.P.E.**

PERFIL BANCARIO

Madrid, a 18 de septiembre de 2021

EXAMEN DE CONOCIMIENTOS GENERALES

1. Señale cuál de las siguientes es una característica propia del ICO:
 - a. Tiene naturaleza jurídica de Entidad de Crédito.
 - b. Tiene la consideración de Agencia Financiera del Estado.
 - c. Tiene personalidad jurídica, patrimonio y tesorería propios.
 - d. Todas las anteriores.

2. ¿Qué entidades constituyen el grupo ICO?
 - a. No existe un grupo del ICO.
 - b. Está formado por el Crédito y Caución.
 - c. El Instituto de Crédito Oficial, Axis, gestora de capital riesgo y la Fundación ICO.
 - d. El grupo ICO lo integra la banca pública, junto a la CNMV y Banco de España.

3. ¿Cómo se financia el ICO?
 - a. El ICO se financia mediante la obtención de recursos en los mercados financieros.
 - b. El ICO se financia a través de los Presupuestos Generales del Estado.
 - c. El ICO se financia mediante la obtención de recursos en los mercados financieros y a través de la captación de depósitos entre el público.
 - d. El ICO se financia principalmente mediante la obtención de recursos en los mercados financieros y supletoriamente a través de determinadas partidas de los Presupuestos Generales del Estado.

4. En el papel que juega el ICO en la economía española, ¿cómo podemos entender los principios fundamentales de subsidiariedad o complementariedad?
 - a. Cubrir las necesidades de financiación que el sector privado no cubre o lo hace insuficientemente.
 - b. Competir con la banca privada para conseguir conceder los mejores créditos.
 - c. Financiar aquellos proyectos que el Ministerio de Economía define y no tienen fondos suficientes en los Presupuestos.
 - d. Financiar a las Comunidades Autónomas.

5. Señale cuál de los siguientes es un ámbito donde el ICO ha desempeñado un papel importante como Agencia Financiera del Estado:
 - a. En la financiación del déficit público.
 - b. En ayuda a sectores críticos para sus economías en aquellas comunidades que no tienen un sector público desarrollado.
 - c. En la administración y gestión de la canalización de ayuda a través del Fondo para la Financiación de Pagos a Proveedores.
 - d. En la ayuda a los más desfavorecidos compensando aquellos sectores sin financiación directa del Ministerio de Asuntos Sociales.

6. La función del ICO como Banco Público le permite actuar a través de líneas de mediación. Bajo dicho esquema, ¿qué labor realiza el ICO?
- El ICO determina las dotaciones de cada línea, la finalidad de los préstamos, los tipos de interés y los plazos de amortización y provee de fondos a las entidades de crédito con las que ha firmado acuerdos de colaboración.
 - El ICO se encarga del análisis de las operaciones y determina las garantías a aportar.
 - El ICO decide sobre la concesión de la financiación y asume el riesgo de éstas.
 - Todas las respuestas son correctas.
7. ¿Qué órgano de control externo tiene su papel reconocido en la Constitución Española como el supremo órgano fiscalizador de las cuentas y de la gestión económica de Estado, así como del sector público?
- Tribunal de cuentas.
 - Administración General de las Administraciones Públicas.
 - El Tribunal Constitucional.
 - La Agencia Tributaria.
8. De acuerdo a su estatuto, ¿a qué figura de la Administración General del Estado se encuentra adscrito el ICO?:
- La Secretaría de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa.
 - La Dirección General del Tesoro y Política Financiera.
 - La Dirección General de Política Económica.
 - La Secretaría General de Asuntos Económicos y Financieros de la Unión Europea.
9. El Banco Europeo de Inversiones (BEI), como entidad financiera:
- Sólo concede préstamos directos al sector público de la UE.
 - Sólo concede préstamos directos, tanto al sector público como al sector privado de la UE.
 - Concede préstamos directos al sector público y privado, capital, garantías y también préstamos a las instituciones financieras que posteriormente "prestan" a los beneficiarios finales.
 - Todas las anteriores son incorrectas.
10. ¿Cómo se aplica la Legislación de la UE?
- Sólo los reglamentos adquieren automáticamente carácter vinculante en toda la UE a partir de su fecha de entrada en vigor.
 - Sólo las directivas adquieren automáticamente carácter vinculante en toda la UE a partir de su fecha de entrada en vigor.
 - Los reglamentos y las decisiones adquieren automáticamente carácter vinculante en toda la UE a partir de su fecha de entrada en vigor, mientras que las directivas tienen que ser incorporadas a la legislación nacional por cada estado miembro.

- d. Los reglamentos tienen que ser incorporados a la legislación nacional por cada estado miembro.
- 11.** De acuerdo con la Ley 9/2017, de 8 de noviembre, de Contratos del Sector Público, es una característica de los contratos menores:
- a. La duración de los contratos menores no puede exceder de un año.
 - b. Los contratos menores no se pueden prorrogar.
 - c. Los contratos menores sólo admiten una prórroga.
 - d. Las respuestas a. y b. son correctas.
- 12.** ¿En qué categoría de empleados públicos se encuentran los empleados NO directivos del ICO?
- a. Funcionarios de carrera.
 - b. Funcionarios interinos.
 - c. Personal laboral, por tiempo indefinido o temporal.
 - d. Personal eventual.
- 13.** ¿Qué finalidad tiene el Código de Conducta del Instituto de Crédito Oficial?
- a. Define y desarrolla los fundamentos básicos de comportamiento ético y las pautas de actuación necesarias y esperadas de sus consejeros, directivos y empleados.
 - b. Traslada la coherencia existente entre la gestión de su operativa y las necesidades de la sociedad y el entorno, y hace público su compromiso con la sostenibilidad.
 - c. Mejora y fomenta la aplicación de condiciones de flexibilidad, armonía entre la vida familiar y profesional.
 - d. Asegura la igualdad en la contratación de hombres y mujeres.
- 14.** ¿Está el ICO bajo la supervisión del Banco de España?
- a. Sí, está sujeto a la misma supervisión que cualquier entidad de crédito privada.
 - b. Sí, pero desde un punto de vista micro prudencial ya que es otro tipo de entidad de crédito.
 - c. Sí, pero solo en su actividad de financiación de proyectos en el exterior dado que el riesgo que asume el ICO es de interés español.
 - d. No, el Banco de España no realiza ningún tipo de supervisión.
- 15.** El Banco de España, como Banco Central Nacional, tiene, entre otras, las siguientes funciones:
- a. Posee y gestiona la reserva de divisas y metales preciosos.
 - b. Emite deuda para la provisión urgente de liquidez a las entidades de crédito.
 - c. Es el agente financiero de la deuda pública española.
 - d. La a. y c. son correctas.

- 16.** Señale si, y en base a qué, está sujeto el ICO a la normativa sobre prevención del blanqueo de capitales, en concreto a su Ley 10/2010:
- a. No, es parte de la Administración Pública.
 - b. No, no se encuadra en ninguna de las categorías de sujetos obligados de la Ley.
 - c. Si, como entidad de crédito.
 - d. Si, como parte de la Administración Pública.
- 17.** En materia de protección de datos, el consentimiento del interesado es:
- a. Toda manifestación que provenga del interesado por su inacción o por acto afirmativo claro.
 - b. Toda manifestación de voluntad libre por la que el interesado acepta, sin necesidad de una clara acción afirmativa, el tratamiento de datos que le conciernen.
 - c. Toda manifestación de voluntad libre, específica, informada e inequívoca por la que el interesado acepta, ya sea mediante una declaración o una clara acción afirmativa, el tratamiento de los datos personales que le conciernen.
 - d. Toda declaración de voluntad, aunque no obligatoriamente informada, por la que el interesado acepta el tratamiento de sus datos.
- 18.** ¿A través de qué instrumento el ICO busca el establecimiento y desarrollo de políticas que integren la igualdad de trato y oportunidades entre mujeres y hombres, sin discriminar directa o indirectamente por razón de sexo?
- a. El Plan de Igualdad del ICO.
 - b. Plan de sostenibilidad.
 - c. Plan de acceso al trabajo.
 - d. Reglamento Interno de Conducta.
- 19.** ¿Qué materias tratan los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas?
- a. Derechos humanos, normas laborales, medioambiente, lucha contra la corrupción.
 - b. Derechos humanos, economía y medioambiente.
 - c. Impuestos, derechos de los trabajadores, corrupción y medioambiente.
 - d. Educación, trabajo y medioambiente.
- 20.** De acuerdo con los Principios de Banca Responsable publicados por UNEP-FI, ¿cómo puede una entidad de crédito trabajar para la consecución del principio de alineamiento de la estrategia comercial para ser coherente con y contribuir a las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad?:
- a. Integrando los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y otros marcos relevantes a nivel nacional, regional o internacional explícitamente en la estrategia comercial y en las decisiones comerciales clave.
 - b. Asegurando una comprensión adecuada por parte de los órganos de gobierno y la alta dirección de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y otros marcos relevantes a nivel nacional, regional o internacional.

- c. Poniendo el foco en aquellos Objetivos de Desarrollo Sostenible más relevantes para el contexto de la entidad.
- d. Todas las respuestas son correctas.

EXAMEN DE CONOCIMIENTOS ESPECÍFICOS

1. ¿Cuál de los siguientes NO es un objetivo del Mecanismo Único de Resolución?
 - a. Reforzar la confianza en el sector bancario.
 - b. Evitar el pánico bancario y el contagio.
 - c. Maximizar la relación entre los bancos y los emisores soberanos.
 - d. Eliminar la fragmentación del mercado interior de los servicios financieros.

2. ¿Cuál de los siguientes sujetos está obligado al cumplimiento de la normativa de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo?
 - a. Entidades de crédito.
 - b. Entidades aseguradoras.
 - c. Empresas de servicios de inversión.
 - d. Todas las anteriores.

3. De acuerdo con el Anejo 9 de la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, del Banco de España, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros, la política de precios de una entidad de crédito debe estar orientada a cubrir, al menos:
 - a. Los costes de financiación, costes de estructura y de riesgo de crédito inherentes a la operación.
 - b. Los costes de financiación y de riesgo de crédito inherentes a la operación.
 - c. El riesgo de crédito inherente a la operación.
 - d. Los costes de adjudicación, costes de financiación, costes de estructura y riesgo de crédito inherentes a la operación.

- 4.Cuál de las siguientes garantías sería considerada como NO eficaz de acuerdo con el Anejo 9 de la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, del Banco de España, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros:
 - a. Garantía inmobiliaria instrumentada como hipoteca inmobiliaria con primera carga, la cual se encuentra debidamente constituida y registrada a favor de la entidad.
 - b. Garantía pignoratícia sobre acciones emitidas por el propio titular de la operación concedida.
 - c. Garantía pignoratícia sobre instrumentos de deuda emitidos por una compañía de reconocida solvencia.
 - d. Todas las anteriores son garantías ineficaces de acuerdo con el Anejo 9.

5. Atendiendo a la solvencia de una entidad de crédito, señale la respuesta correcta sobre el capital regulatorio:
 - a. Es el mínimo de capital exigido por el supervisor tras realizar la revisión y evaluación supervisora (SREP), asociado a un número de escenarios

- adversos supervisores ajustados al ciclo que definen una determinada probabilidad de impago.
- b. Es un conjunto de partidas de balance que financian el activo de la entidad y cubren pérdidas de balance.
 - c. Son los requisitos mínimos de capital establecidos en el Pilar 1 del marco de Basilea III y atiende al riesgo de crédito, mercado y operacional.
 - d. Es el requerimiento de capital para cubrir pérdidas potenciales de acuerdo a escenarios adversos diseñados internamente por la entidad.
6. ¿Cuáles de las siguientes partidas forman parte del margen bruto de la cuenta de resultados de una entidad bancaria?
- a. Margen de intereses, comisiones y provisiones de pasivo.
 - b. Margen de intereses, margen de explotación y resultados de operaciones financieras (ROF).
 - c. Diferencias de cambio, otros productos de explotación y otras cargas de explotación.
 - d. Comisiones, extraordinarios y provisiones de pasivo.
7. El plan de contingencia de liquidez de una entidad de crédito debe incluir:
- a. La identificación de los tipos de crisis que pueden afectar a la entidad de crédito.
 - b. La definición de las diferentes áreas y comités de la entidad involucradas en la gestión de la crisis.
 - c. Los procedimientos específicos para la gestión y comunicación de la crisis.
 - d. Los tres aspectos anteriores deben ser incorporados.
8. Señale la respuesta correcta con respecto al numerador del coeficiente de cobertura de liquidez LCR:
- a. Su numerador es la proporción de los recursos propios y ajenos que son clasificados como fiables durante el horizonte temporal de un año.
 - b. Su numerador son las salidas de efectivo netas totales durante los siguientes 30 días naturales.
 - c. Su numerador está formado por un fondo adecuado de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo en los mercados privados, a fin de cubrir sus necesidades de liquidez en un escenario de problemas de liquidez de 30 días naturales.
 - d. Su numerador es la inversión crediticia bruta de la entidad en balance.
9. ¿Qué impacto tendría una caída de los tipos sobre el valor de los recursos propios de una entidad si la duración modificada del activo de su balance es superior a la duración modificada del pasivo?
- a. El valor de sus activos crecería más que el de sus pasivos, reforzando el valor de los recursos propios.
 - b. El valor de sus pasivos crecería más que el de sus activos, deteriorando el valor de los recursos propios.

- c. El valor de sus activos crecería más que el de sus pasivos, deteriorando el valor de los recursos propios.
 - d. No se produciría ningún impacto en el valor de los recursos propios.
- 10.** ¿Por qué la duración es un concepto útil en la gestión de carteras de renta fija?
- a. Porque es una medida del plazo efectivo hasta el vencimiento de una cartera.
 - b. Porque es una herramienta para la gestión del riesgo e inmuniza la cartera ante riesgos de tipo de interés.
 - c. Porque es una medida de la sensibilidad de una cartera de activos de renta fija a fluctuaciones de los tipos de interés.
 - d. Todas las respuestas son correctas.
- 11.** ¿Qué es el apetito al riesgo de una entidad de crédito?
- a. La cantidad y los tipos de riesgo que una entidad está dispuesta a perseguir o aceptar con el objetivo de conseguir sus objetivos a un plazo dado.
 - b. El límite en la toma de riesgo, fuera del cual la entidad no se encuentra preparada para arriesgarse en la búsqueda de sus objetivos.
 - c. El nivel máximo de riesgo que la entidad puede asumir antes de romper las restricciones de capital regulatorio.
 - d. A y C son correctas.
- 12.** ¿A qué equivale conceptualmente la provisión bajo IFRS 9 cuando hay evidencias de incremento significativo de riesgo o deterioro?
- a. Al valor actualizado de los flujos de efectivo contractuales descontado al tipo de interés efectivo de la operación.
 - b. Al valor actualizado de los flujos de caja esperados descontado al tipo de interés efectivo de la operación.
 - c. A la diferencia entre el valor actualizado de los flujos de caja contractuales de la operación y el valor actualizado de los flujos de caja esperados de la operación, descontados al tipo de interés efectivo de la operación.
 - d. Ninguna de las anteriores.
- 13.** ¿Cuál de las siguientes métricas de rentabilidad ajustada a riesgo compara el resultado por haber invertido en riesgo con el riesgo asumido por la entidad?
- a. ROA
 - b. ROE
 - c. RORWA
 - d. RAROC
- 14.** Señale la respuesta correcta sobre el origen del riesgo operacional en una entidad de crédito:
- a. Surge de la eventualidad de que se generen pérdidas como consecuencia de una falta de adecuación o de un fallo de los procesos, el personal, los sistemas internos, o bien de acontecimientos externos.

- b. Surge de la posibilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia del acaecimiento de hechos adversos, tanto internos como externos, que impidan a la Entidad lograr sus objetivos de resultados y capital de acuerdo con su plan estratégico.
 - c. Surge de la posibilidad de incurrir en pérdidas originadas por decisiones fundadas principalmente en los resultados de modelos de gestión de riesgo o negocio.
 - d. Surge de la posibilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia de movimientos adversos del mercado.
- 15.** Indique cuál de los siguientes eventos puede ser una fuente de riesgo operacional para una entidad de crédito:
- a. Deterioro de la solvencia de un cliente.
 - b. Elevada proporción de la cartera invertida en activos de un mismo emisor.
 - c. Falta de integridad y honestidad por parte de miembros de la plantilla.
 - d. Ninguno de los eventos anteriores puede suponer una fuente de riesgo operacional para la entidad.
- 16.** ¿Cuál de los siguientes riesgos NO está cubierto por los test de estrés de la EBA?
- a. Riesgo de crédito
 - b. Riesgo de mercado
 - c. Riesgo operacional y conductual
 - d. Riesgo de negocio
- 17.** El objetivo principal del informe de adecuación de capital y liquidez (IACL) es:
- a. Evaluar las necesidades de capital en un escenario adverso *near default* al ser considerados instrumentos de actuación o intervención temprana.
 - b. Evaluar y planificar las necesidades de capital y liquidez, su adecuación al perfil de riesgo y modelo de negocio de la entidad en un horizonte temporal de 3 años.
 - c. Cuantificación de las necesidades de capital, únicamente para riesgos de Pilar I.
 - d. Realizar un *back testing* de la bondad de las proyecciones de capital y liquidez realizadas por la entidad en otros ejercicios de planificación como el presupuesto.
- 18.** En el proceso de planificación del capital comprendido en el informe de adecuación de capital y liquidez (IACL) se tendrá en cuenta:
- a. La política de distribución de dividendo.
 - b. La capitalización de beneficios futuros.
 - c. El crecimiento de la inversión y el cambio en el perfil de riesgos.
 - d. Todas las anteriores.

- 19.** NO será considerado Grupo 1 a los efectos previstos por el Anejo IX de la Circular 4/2017 de Banco de España:
- a. Las operaciones con obligados finales residentes en Noruega.
 - b. Las operaciones con obligados finales residentes en Argentina.
 - c. Las operaciones con obligados finales residentes en Grecia.
 - d. Las operaciones con obligados finales residentes en Canadá.
- 20.** A los efectos previstos por el Anejo IX de la Circular 4/2017 de Banco de España, ¿qué porcentaje de cobertura por riesgo-país deberán cubrir las entidades de crédito en operaciones del Grupo 1 por el importe que no esté ya cubierto con garantías reales eficaces ni por coberturas por riesgo de insolvencia?
- a. 0%
 - b. 2%
 - c. 5%
 - d. 10%
- 21.** ¿Cuál de las siguientes es una ventaja para la entidad cedente en el proceso de titulización?
- a. La calificación crediticia depende de la empresa cedente de los activos.
 - b. El coste del proceso de titulización respecto a otros procesos de financiación.
 - c. La posibilidad de acometer el saneamiento del balance.
 - d. Todas las anteriores.
- 22.** La valoración inicial de una inversión se hará a coste amortizado:
- a. Cuando se trate de activos financieros mantenidos para negociar.
 - b. Cuando se trate de activos financieros disponibles para la venta.
 - c. Cuando se trate de activos financieros mantenidos hasta el vencimiento.
 - d. Cuando se trate de inversiones en empresas del grupo, multigrupo y asociadas.
- 23.** En el informe de auditoría, la opinión desfavorable del auditor implica:
- a. La ausencia de alguna evidencia muy importante, limitaciones al alcance, incertidumbres y salvedades con un gran impacto.
 - b. Que las cuentas anuales en su conjunto no muestran la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de las operaciones.
 - c. Que las cuentas anuales dependen de hechos posteriores como reclamaciones, juicios, dudas sobre el cumplimiento del principio de empresa en funcionamiento, litigios, etc.
 - d. Que el auditor no puede aplicar las pruebas y procedimientos que considera necesarias para obtener la evidencia necesaria y adecuada.
- 24.** ¿Cuál de los siguientes métodos de valoración empresarial tiene en cuenta las expectativas de generación de rentas futuras?

- a. Valoración patrimonial
 - b. Valor neto contable ajustado
 - c. Descuento de flujos de caja
 - d. Valor de liquidación
- 25.** ¿Cuál de las siguientes afirmaciones en relación al *Enterprise value* es correcta?
- a. Su medición coincide con la del *equity value*.
 - b. Se utiliza como denominador en multiplicadores que sí tienen en cuenta la estructura financiera de la empresa.
 - c. Permite aproximar el valor de mercado de los activos de la empresa, es decir el valor de mercado de los fondos propios y el de la deuda financiera neta.
 - d. Se estima a partir del descuento de flujos de caja descontados con una tasa equivalente al coste de capital.
- 26.** Entre los flujos de efectivo de las actividades de inversión NO se encuentran:
- a. Los pagos por los gastos del desarrollo de una patente.
 - b. Los cobros por ventas de activos fijos.
 - c. Los pagos por amortización de obligaciones y bonos.
 - d. Los cobros por desinversión en empresas del grupo.
- 27.** Entre los flujos de efectivo de las actividades de financiación NO se encuentran:
- a. Los cobros procedentes de subvenciones recibidas.
 - b. Los pagos a accionistas por dividendos.
 - c. Los pagos por amortización de créditos.
 - d. Los pagos por compras de activos financieros.
- 28.** ¿Qué implica que una empresa presente un coeficiente de tesorería neta negativo?
- a. El saldo de los pasivos financieros corrientes es superior al del efectivo y los activos financieros corrientes realizables en el corto plazo.
 - b. El pasivo corriente es superior al activo corriente.
 - c. El patrimonio neto y el pasivo no corriente son superiores al activo no corriente.
 - d. Ninguna de las anteriores es correcta.
- 29.** La operación formalizada para sustituir a otra concedida previamente por la propia entidad, sin que el prestatario tenga, o se prevea que pueda tener en el futuro, dificultades financieras, será considerada:
- a. Operación de refinanciación
 - b. Operación de renovación
 - c. Operación renegociada
 - d. Operación reestructurada

- 30.** A los efectos del anejo IX de la Circular 4/2017 del Banco de España, las operaciones en las que se realiza una quita o se reciben bienes para reducir la deuda, o en las que se modifican sus condiciones para alargar su plazo de vencimiento, serán consideradas:
- Operación de refinanciación
 - Operación de renovación
 - Operación renegociada
 - Operación reestructurada
- 31.** A los efectos del anejo IX de la Circular 4/2017 del Banco de España, salvo prueba en contrario, se presumirá que existe refinanciación o reestructuración cuando:
- Sin estar la operación que se modifica clasificada como riesgo dudoso, la totalidad o parte de los pagos de la operación hayan estado vencidos durante más de treinta días.
 - Simultáneamente a la concesión de financiación adicional por la entidad, o en un momento próximo a tal concesión, el titular haya realizado pagos de principal o de intereses de otra operación con la entidad que no esté clasificada como riesgo dudoso cuyos pagos hayan estado vencidos durante más de treinta días.
 - La entidad apruebe el uso de cláusulas implícitas de modificación en relación con operaciones que no estén clasificadas como riesgo dudoso que tengan importes a pagar vencidos durante treinta días.
 - Todas las anteriores.
- 32.** ¿Cuál de los siguientes es un criterio prescriptivo para que una operación deje de ser identificada como refinanciada o reestructurada de acuerdo al anejo IX de la Circular 4/2017?
- Que se haya concluido, después de una revisión exhaustiva de la situación patrimonial y financiera del titular, que no es previsible que pueda tener dificultades financieras.
 - Que haya transcurrido un año desde la fecha de formalización de la operación de reestructuración o refinanciación.
 - Que el titular haya pagado las cuotas devengadas de principal e intereses de un importe equivalente al 50% de los importes (principal e intereses) vencidos.
 - No existen criterios que permitan dejar de identificar a una operación como refinanciada o reestructurada, que mantendrá una clasificación como normal en vigilancia especial o dudosa hasta su vencimiento.
- 33.** ¿En cuál de las siguientes sociedades el capital está dividido en participaciones sociales y los socios no responden personalmente de las deudas sociales?
- Sociedad de capital
 - Sociedad anónima
 - Sociedad de responsabilidad limitada

d. Sociedad comanditaria por acciones

34. El deudor podrá basar la oposición a la solicitud de declaración de concurso en:

- a. La falta de legitimación del solicitante
- b. La inexistencia del hecho revelador del estado de insolvencia
- c. Que ya no se encuentra en el estado de insolvencia
- d. Todas las anteriores

35. El bono convertible contingente:

- a. Es un instrumento de renta fija cuya característica es que puede verse obligado a ser convertido en acciones.
- b. Es un tipo de deuda de peor calidad crediticia que subordina a su titular por detrás de todos los acreedores en el orden de prelación.
- c. Es un tipo de deuda de la mejor calidad crediticia que sitúa a su titular por delante de todos los acreedores en el orden de prelación.
- d. En un instrumento de renta variable que confiere a su titular preferencia en el pago de dividendos.

36. De acuerdo a la siguiente estructura de inversión con flujos de caja mensuales constantes dentro de cada año, calcule el pay back o plazo de recuperación de la inversión:

Inversión inicial	Flujos de caja			
Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4
-2000	500	800	1000	1200

- a. 2,35 años
- b. 2,5 años
- c. 2,7 años
- d. 3 años

37. En relación a la cláusula “cross default” que puede incorporarse a un contrato de financiación:

- a. Se activa cuando tiene lugar un cambio material adverso en el deudor posterior al acuerdo de financiación y durante la vida del préstamo.
- b. Se activa cuando se producen catástrofes o desastres naturales e implican la suspensión del contrato.
- c. Se activa cuando el deudor entra en situación de impago respecto de otro préstamo con el mismo o con otro acreedor.
- d. Implica una declaración del deudor por la que se compromete a no constituir garantía real a favor de ningún otro acreedor sin haberlas constituido en favor del acreedor principal previamente.

38. En relación al *Project finance*:

- a. Es un modelo de financiación a largo plazo para proyectos específicos.

- b. Es un modelo de financiación a corto plazo para atender las necesidades de circulante de una empresa.
 - c. Es un modelo de financiación especialmente orientado a atender actividades de importación-exportación.
 - d. Todas las anteriores.
- 39.** En relación al *Project finance*, señale cuál de las siguientes afirmaciones NO es correcta:
- a. Está pensado en proyectos de inversión de importes elevados.
 - b. La estructura más utilizada pasa por crear una sociedad vehículo del proyecto (SVP).
 - c. La sostenibilidad del proyecto afecta a la calidad crediticia de los promotores.
 - d. Los flujos de caja generados por el proyecto servirán al repago de la financiación.
- 40.** En relación a los riesgos en la fase de construcción en una estructura de *Project finance*:
- a. El riesgo de disponibilidad de terrenos, infraestructuras y transporte puede mitigarse a través de contratos a largo plazo y precio fijo con contrapartes solventes.
 - b. El riesgo en el retraso en el calendario de construcción implica un coste financiero y un retraso en la generación de flujos de caja.
 - c. El riesgo de existencia de demanda para el producto o servicio puede mitigarse mediante la realización de estudios de demanda, contratos a largo plazo con clientes que aseguren una demanda mínima.
 - d. Todas son correctas.
- 41.** En relación a los riesgos financieros en una estructura de *Project finance*:
- a. El riesgo de tipo de interés existe cuando la financiación procede de deuda a tipo fijo.
 - b. El riesgo de tipo de cambio aparece cuando los ingresos y gastos están denominados en la moneda local.
 - c. El riesgo de tipo de cambio se puede mitigar por medio de coberturas, como los swaps de tipo de cambio.
 - d. Todas son correctas.
- 42.** A la hora de conceder facilidades crediticias relacionadas con operaciones de comercio exterior ¿qué riesgo/s debe analizar una entidad financiera?
- a. Riesgo de firma
 - b. Riesgo financiero
 - c. Riesgo comercial
 - d. Todos los anteriores
- 43.** La garantía de buena ejecución en las operaciones de comercio exterior:

- a. Asegura un pago al comprador en caso de que el vendedor no cumpla de forma adecuada, o de forma completa, o en el tiempo estipulado, con sus obligaciones contractuales.
- b. Puede ser utilizada como mecanismo para asegurar las obligaciones de pago derivadas de una compraventa o de una prestación de servicios.
- c. Asegura que quien concurre a una licitación no retire o altere su oferta hasta el momento de su definitiva adjudicación.
- d. Cubre el período de mantenimiento establecido contractualmente, durante el cual el suministrador continúa siendo responsable del buen funcionamiento del bien adquirido.

44. En relación al Fondo para la Internacionalización de la Empresa (FIEM):

- a. El ICO actúa por cuenta propia, formalizando los correspondientes convenios de crédito, préstamo o donación.
- b. El ICO actúa como agente, formalizando, en nombre y representación del Gobierno y por cuenta del Estado, los correspondientes convenios de crédito, préstamo o donación.
- c. El ICO actúa como agente, formalizando, en nombre y representación de empresas con proyectos de internacionalización, los correspondientes convenios de crédito, préstamo o donación.
- d. El ICO actúa como agente, formalizando, en nombre y representación de otras entidades de crédito, los correspondientes convenios de crédito, préstamo o donación.

45. ¿Cuál de las siguientes ratios constituye un indicador relevante a efectos del análisis presupuestario de una Comunidad Autónoma?

- a. Pérdidas por deterioro sobre inversión crediticia
- b. Ingresos financieros sobre activos totales medios
- c. Ahorro bruto sobre ingresos corrientes
- d. Gastos de explotación sobre margen bruto

46. Para la construcción de una autopista se ha optado por un modelo según el cual la constructora (sector privado) se compromete a la construcción y financiación de la obra pública. Como contraprestación, la Administración concede la conservación y explotación de la misma durante un periodo de tiempo y paga durante un plazo determinado en función del uso que los ciudadanos hagan de la infraestructura. De acuerdo con el anterior supuesto, ¿cuál de los siguientes modelos de financiación de infraestructuras ha sido seleccionado?

- a. Modelo alemán
- b. Modelo de peaje en la sombra
- c. Modelo español
- d. Modelo peaje real

47. De acuerdo con el método alemán de financiación de infraestructuras:

- a. El abono del coste total del precio de la infraestructura por parte de la Administración se realiza durante la construcción de la misma en base a los plazos y criterios pactados en el acuerdo de construcción de la infraestructura.
 - b. El abono del coste total del precio de la infraestructura por parte de la Administración se realiza durante un periodo definido posterior a la entrega de la misma mediante una tarifa establecida en función del uso que realicen los usuarios.
 - c. El abono del coste total del precio de la infraestructura por parte de la Administración se realiza a la recepción de la misma, cuando el contratista haya concluido la totalidad de su objeto de acuerdo con los términos del contrato.
 - d. El abono del coste total del precio de la infraestructura por parte de la Administración se realiza en el momento inicial de la construcción, cuando se haya llegado a un acuerdo en los términos del contrato.
- 48.** De acuerdo con los *Green Bond Principles* (GBP), un bono podrá ser considerado “verde” si sus fondos se destinan a:
- a. Financiación de energías renovables, excluyendo el proceso de transmisión de las mismas.
 - b. Adaptación al cambio climático, incluidos sistemas de apoyo a la información, como la observación del clima y los sistemas de alerta temprana.
 - c. Gestión sostenible de los recursos naturales y el uso de la tierra, excluyendo la agricultura sostenible y la cría de animales sostenible.
 - d. Todas las respuestas permitirían la certificación como “verde”.
- 49.** De acuerdo con el Reglamento (UE) 2020/852 se considera que una actividad económica es sostenible medioambientalmente cuando contribuye a:
- a. Una ligera mejora en el uso sostenible y la protección de los recursos hídricos y marinos.
 - b. Una mejora sustancial en la mitigación del cambio climático.
 - c. Una ligera mejora en la protección y recuperación de la biodiversidad y los ecosistemas.
 - d. Bajo todos los supuestos anteriores se considera que una actividad económica es sostenible medioambientalmente.
- 50.** ¿Qué importe deberé invertir hoy si quiero disponer dentro de dos años de 1.500€, si me aseguran un 6% de interés anual compuesto para dicho plazo?
- a. 1.500,00€
 - b. 1.185,98€
 - c. 1.344,76€
 - d. 1.334,99€
- 51.** Se ha concedido a un cliente un préstamo con intereses prepagables. Este tipo de operación implica que:

- a. En el momento de la concesión del préstamo, el cliente siempre deberá abonar el total de los intereses de la operación.
 - b. Cada pago que realiza el cliente durante la vida de la operación incluye los intereses del periodo que empieza y la cuota de amortización del periodo que acaba.
 - c. Cada pago que realiza el cliente durante la vida de la operación incluye los intereses del periodo que acaba y la cuota de amortización del periodo que empieza.
 - d. Todas las respuestas son incorrectas.
- 52.** Entre los objetivos perseguidos por una entidad de crédito al realizar una operación de titulización, podemos encontrar:
- a. Búsqueda de financiación
 - b. Gestión de riesgos
 - c. Liberación de capital
 - d. Todos los objetivos son correctos
- 53.** Bajo la hipótesis de un préstamo bancario de 1.000€ con un tipo de interés nominal (TIN) del 4% anual que liquida intereses con periodicidad anual. ¿cuál es el tipo de interés efectivo de la operación?
- a. 4%
 - b. 4.04%
 - c. 4.074%
 - d. 4.1%
- 54.** Una entidad de crédito oferta a sus clientes invertir sus ahorros en un depósito que remunera un tipo de interés nominal (TIN) anual del 2% liquidando intereses trimestralmente. Bajo dicho supuesto, el tipo de interés efectivo (TIE) que obtienen los clientes de la entidad al contratar el producto es:
- a. Inferior a la TIN.
 - b. Igual a la TIN.
 - c. Superior a la TIN.
 - d. Igual o inferior a la TIN.
- 55.** La Entidad A compra a la Entidad B un *Interest Rate Swap* (IRS) en euros a tres años de nominal 5 millones de euros. Como resultado, la Entidad A se ha comprometido al pago anual de un tipo fijo del 1,5%, mientras que la Entidad B pagará semestralmente Euribor 6 meses más un spread. Como resultado de esta operación:
- a. La Entidad A asume un riesgo de bajada de tipos de interés a corto plazo en relación con el tipo a tres años fijado.
 - b. La Entidad B asume un riesgo de bajada de tipos de interés a corto plazo en relación con el tipo a tres años fijado.
 - c. La Entidad A asume un riesgo de subidas de tipos de interés a corto plazo en relación con el tipo a tres años fijado.

d. Ambas entidades tienen cubiertos sus riesgos en la operación descrita.

56. Señale la respuesta correcta en relación a un *basis swap*:

- a. Es un instrumento derivado por el cual dos contrapartidas acuerdan que una de ellas paga intereses fijos periódicos a cambio de que la otra pague un tipo variable referenciado a un índice determinado, sobre un principal de referencia que no se intercambiará en ningún momento.
- b. Se trata de un IRS cuyo devengo de intereses en ambas ramas se produce a partir de una fecha futura.
- c. Es un instrumento derivado por el cual las dos partes contratantes acuerdan intercambiar pagos de intereses, ambos a tipo variable, sobre un principal de referencia que no se intercambiará en ningún momento.
- d. Es un IRS que está denominado en una divisa y los pagos/cobros se efectúan en otra divisa diferente.

57. Señale la respuesta correcta en relación a los swaps de divisas o *currency swaps* y los *Interest Rate Swaps* (IRS) estándar:

- a. Los swaps de divisa se emplean como instrumentos de cobertura de riesgos, mientras que los IRS se emplean principalmente con fines especulativos.
- b. A diferencia de lo que ocurre en los IRS, en los swaps de divisa suele existir intercambio de principales.
- c. En ambos instrumentos derivados existe tanto riesgo de tipo de interés como riesgo de tipo de cambio.
- d. Todas las respuestas son correctas.

58. En relación a las decisiones de política monetaria del Banco Central Europeo (BCE) en 2020, señale la respuesta correcta:

- a. Una de las medidas puestas en marcha en 2020 fue el programa de compras de emergencia frente a la pandemia (PEPP, por sus siglas en inglés), el cual permite al BCE la compra exclusiva de bonos públicos.
- b. El Programa de compras de emergencia frente a la pandemia (PEPP) fue puesto en marcha como sustituto del ya finalizado programa de compra de activos (APP, por sus siglas en inglés) iniciado por el BCE en 2014.
- c. El BCE puso en marcha durante 2020 una nueva ronda de operaciones de refinanciación a plazo más largo con objetivo específico (TLTRO, por sus siglas en inglés) con unas condiciones aún más atractivas que garantizan a todas las entidades obtener financiación al -1%.
- d. Para favorecer que los bancos pudieran obtener una mayor cantidad de financiación en las operaciones de refinanciación del Eurosistema, el BCE relajó las condiciones del marco de garantías (colaterales) exigidos en dichas operaciones.

59. Señale la respuesta correcta en relación a lo establecido en la Sección 1ª del RDL 8/2020 sobre la línea de avales para las empresas y autónomos:

- a. Esta línea de avales es puesta en marcha con el objetivo de mantener el empleo, así como paliar los efectos económicos del COVID-19.
 - b. Los avales de esta línea son otorgados para cubrir financiación concedida por entidades de crédito, establecimientos financieros de crédito, entidades de dinero electrónico y entidades de pagos a empresas y autónomos para atender sus necesidades derivadas, entre otras, de la gestión de facturas, necesidad de circulante, vencimientos de obligaciones financieras o tributarias u otras necesidades de liquidez.
 - c. El importe máximo de la línea anunciada en dicha sección era de 100.000 millones de euros.
 - d. Todas las respuestas son correctas.
- 60.** En el “Marco Temporal relativo a las medidas de ayuda estatal destinadas a respaldar la economía en el contexto del actual brote de COVID-19” publicado por la Comisión Europea en marzo de 2020, se establecieron una serie de medidas temporales de ayuda estatal entre las cuales se encontraban las ayudas en forma de garantías y préstamos canalizados a través de entidades de crédito u otras entidades financieras. Para dicha medida, el Marco temporal establece que:
- a. Estas ayudas están dirigidas directamente a las empresas que se enfrentan a una súbita escasez de liquidez y no a las entidades de crédito u otras entidades financieras, por lo que en ningún caso pueden constituir una ventaja indirecta para estas últimas.
 - b. Las entidades de crédito u otras entidades financieras deben, en la medida de lo posible, repercutir las ventajas de la garantía pública o de las bonificaciones de los tipos de interés de préstamos a los beneficiarios finales.
 - c. El intermediario financiero deberá poder demostrar que aplica un mecanismo que garantiza la repercusión de las ventajas, en la mayor medida posible, a los beneficiarios finales mediante la adhesión a un código de buenas prácticas.
 - d. Todas las respuestas son correctas.

