

EXAMEN SEMESTRE 2 (2022)

SEGUNDO PAR.

PREGUNTA	RESPUESTA
Cuando un indicador utiliza como base el patrimonio de una entidad financiera ,se denomina indicador de?	
La contra cuenta de Garantías Otorgadas es??	
La recepción de los cheques de Funcionario publico por parte del Banco se registra en?	
A la diferencia de las exportaciones y las importaciones se denomina?	
La tramitación de un crédito destinado a importar mercancía se tramita en?	
Señale la formula de cartera en mora?	
El crédito destinado al sector de silvicultura ,se considera crédito?	
En que periodo de tiempo entran en inactividad las cuentas corrientes?	
La cartera viegente de prestamos hipotecarios con garantía hipotecaria pondera?	

RESPONDA LAS SIG.PREGUNTAS (10PNTS)

Señale la descripción del encaje legal desde el punto de vista del BCB

.....

Mencione los requisitos para registrar inversiones temporarias

.....

Mencione las diferencias de la metodología de evaluación PERLAS Y CAMEL

SEGUNDO PAR.

PREGUNTA	RESPUESTA
El indicador resultante de dividir los gastos de administración con otros rubros de los estados financieros, se denominan indicadores de?	

La persona que transmite bienes y derechos en un contrato de fideicomiso, se denomina??	
La cobranza de una entidad de intermediación financiera, de pensiones escolares se considera???	
El alquiler de cajas de seguridad por parte de un Banco, se registra en???	
Los saldos ala vista en cuentas del exterior, es cuenta del rubro?	
El digito moneda correspondiente a operaciones en UFV es el?	
Un crédito dirigido a una tienda de repuestos se considera crédito?	
En que tiempo sin movimiento de una caja de ahorro entra en inactividad??	
Los depósitos en cuentas de bancos y corresponsales del País que ponderación de riesgos tiene?	
Mencione la formula de cartera bruta?	
Las monedas conmemorativas se registran en la cuenta?	

RESPONDA LAS SIG.PREGUNTAS (10PNTS)

Mencione en que consisten las obligaciones subordinadas .

.....

Señale dos indicadores legales relacionados con cartera

.....

Mencione los requisitos para aplicar la metodología CAMEL.

.....

EXAMEN FINAL

PREGUNTA	RESPUESTA
----------	-----------

En base a la siguiente información, señale los indicadores que corresponde en importes monetarios: Gastos de Administración: Bs1.750.000 Total Activo Bs120.000.000 Obligaciones con el Público Bs80.500,000 Cartera Reestructurada Vigente Bs91.100.000 Inversiones Temporarias Bs11.500.000	Calidad de activos
	Eficiencia
	Gastos de administración/ Activo total
	Liquidez = Activo Disponible+Inv.Temp / Obligaciones con el Público*100
	Endeudamiento Pasivo Total/activo total
La función de realizar aportes propios a organismos financieros internacionales ,por parte del BCB ,a que atribución constitucional corresponde?	En administración de las Reservas Internacionales Netas
A partir de que año el estado tiene exclusividad en la emisión de billetes y monedas?	1914
La UIF , puede romper el secreto bancario sin que sea necesario autorización fiscal judicial ,si o no?	Si
El proceso de gestión en un banco ,es ejecutado por que instancia	(POA Presupuesto (PEI))
El capital pagado mínimo de una IFD es?	1.5 MM - UFV
En el sistema de monitoreo CAMEL ,el grupo de indicadores de eficiencia ,se divide en la metodología PERLAS en?	R Rendimientos y Costos y Señales Expansivas
A través de que grupo de indicadores se puede evaluar si la cooperativa de ahorro y crédito cobra y paga intereses competitivos.	P= Protección
Cuando el limite de un seguro de vida supera los 2us.100.000, el formulario sobre el origen destino y motivo de la transacción es aplicable a?	EIF- SEGUROS-VALORES

RESPONDA LAS SIG.PREGUNTAS (10PNTS)

Mencione los instrumentos del sistema de pago ,para la transferencia de fondos entre personas naturales y-o jurídicas??

.....

Cuando se define que una entidad de intermediación financiera es sin fines de lucro, se refiere a?

.....

En que consiste la democracia en una EFV??

.....

Mencione las funciones que debe desarrollar la GAFI con sus países Miembros??

FUNCIONES DE LA GAFI

- > Supervisar a sus miembros sobre el lavado de dinero
- > Informar sobre la tendencia de sus miembros sobre el lavado de dinero
- > Prevención sobre el lavado de dinero a través de la promoción

EXAMEN FINAL

PREGUNTA	RESPUESTA
En base a la siguiente información, señale los datos requerido en importes monetarias: Cartera Reprogramadas Vencida: Bs750.000 Cartera Vigente Bs12.150.000 Productos Financieros Devengados Por Cobrar Bs500.000 Cartera Reestructurada en Ejecución = Bs1.100.000 Previsión Cartera Incobrable Bs1.500.000	Cartera en Mora=12.900.000 Cartera en mora=cartera vencida + cartera en ejecución (+ sus reprogramaciones) Cartera bruta =14.000.000 Cartera Bruta = Cartera Vigente + Cartera Vencida+ Cartera en Ejecución (+ sus reprogramaciones) Índice de mora =0.1032% Cartera en mora / Cartera neta Cartera Neta=125.000.000 Cartera Vigente + Cartera Vencida + Cartera en Ejecución (+ sus reprogramaciones) + productos financieros devengados por cobrar – previsión cartera incobrable
La aplicación de alguna de las metodologías de evaluación y monitoreo , son obligados por la ASFI, si o no?	Si
Cual es la relación ideal de la cartera neta sobre el total activo según la metodología PERLAS, en porcentaje	70% - 80%
La metodología CAMEL es utilizada por la Reserve Federal de USA, para medir el riesgo??	CORPORATIVO
Las IFD's como entidades de intermediación financiera a partir de qué año tienen la autorización de la ASFI para captar dinero del publico en calidad de DPf?	2016

Señale las reservas que debe constituir una cooperativa de ahorro y crédito sobre sus utilidades?	Reserva legal 10% Fondo educ 5% Fondo Asis y Prev soc 5% Reservas voluntarias 50 %
Mencione las circunstancias en las que se produce el lavado de dinero?	inversión u otra transferencia de dinero que proviene de la extorsión, tráfico de drogas y otras fuentes ilícitas
Cuando el limite de un seguro de vida supera los €us.100.000, el formulario sobre el origen destino y motivo de la transacción es aplicable a?	
A partir de que año un Banco Publico puede emitir billetes y monedas de curso legal?	1914

RESPONDA LAS SIG.PREGUNTAS (10PNTS)

Cuales son las restricciones de las operaciones financieras para una IFD?

- Ctas Ctingts
- Caja de Ahorros
- DPF
- Cartera Empresarial - Pyme
- Comercio Exterior
- Cuentas Contingentes
- ATM (sindicados)
- Constituir Filiales.....

Mencione las acciones que deben ejecutar los países miembros de la GAFI??

-Adhesion a los acuerdos internacionales

-Adecuacion de su CPE y códigos penales

-Creacion de las UIF

-Creacion de campañas anticorrupción

-Capacitacion a todos los funcionarios de las fuerzas publicas sobre el lavado de dinero

Cual es la instancia llamada por ley investigar los delitos financiero y de lavado de dinero que tendrá la atribución para romper el secreto bancario .sin que sea necesaria autorización judicial i-o requerimiento fiscal es ?

R.UIF **Unidad de investigación Financiera**

4. En cumplimiento a que atribución constitucional , el BCB realiza por cuenta del estado aportes de capital a los organismos financieros internacionales??

R. . Es agente financiero del Gobierno :

PRIMER PARCIAL

El control de las operaciones y transacciones que se realizan en las cuentas patrimoniales corresponde a ????

- ☐ a. Junta de accionistas
- ☒ b. Gerente de Finanzas 
- ☐ c. Gerente General
- ☐ d. Ninguno

Respuesta incorrecta.

La respuesta correcta es: Ninguno

De acuerdo a los reportes de fondos de inversión vigentes en el país al margen de las AFP's, cual es el más importante por el volumen de sus operaciones????

- ☐ a. Mercado de Intermediación Financiera
- ☐ b. Agencias de Bolsa
- ☐ c. Mercado de Seguros
- ☐ d. Fondo de Renta Universal de Pensiones (FRUP)

Respuesta incorrecta.

La respuesta correcta es: Fondo de Renta Universal de Pensiones (FRUP)

Que entidad es responsable de publicar los datos de la deuda externa oficialmente en Bolivia????

- ☐ a. BCB
- ☐ b. INE
- ☐ c. MEFP
- ☒ d. ASFI 

Respuesta incorrecta.

La respuesta correcta es: BCB

No prescribirán las deudas por daños económicos causados al Estado, es política?????

- ☐ a. Ninguna
- ☐ b. Monetaria
- ☒ c. Económica
- ☐ d. Financiera

Respuesta incorrecta.

La respuesta correcta es: Ninguna

Las transformaciones de activos ilíquidos en títulos negociables en el mercado de valores, se denomina???

- ☐ a. Ninguna
- ☒ b. Factoraje
- ☐ c. Warrant
- ☐ d. Leasing

Respuesta incorrecta.

La respuesta correcta es: Ninguna

De acuerdo con la jerarquía del sistema financiero en Bolivia, que entidad financiera es la más importante????

- ☒ a. UIF
- ☐ b. ASFI
- ☐ c. BBV
- ☒ d. BCB

Respuesta correcta

La respuesta correcta es: BCB

Que entidad es responsable del Registro del Mercado de Valores, que inscribe a todos los participantes del mismo??????

- ☐ a. Ninguno
- ☒ b. BCB ✖
- ☐ c. MEFP
- ☐ d. ASFI

FUERZA

Respuesta incorrecta.

La respuesta correcta es: ASFI

Las entidades que tienen como función liquidar posiciones multilaterales netas se denominan?????

- ☐ a. Cámaras de Compensación y Liquidación
- ☐ b. Agencias de Bolsa
- ☐ c. Titularizadoras
- ☐ d. Calificadoras de riesgos

Respuesta incorrecta.

La respuesta correcta es: Cámaras de Compensación y Liquidación

Los datos oficiales del PIB en Bolivia deben publicarse por la entidad responsable legalmente hasta 2 meses de cumplido el periodo trimestral????

Seleccione una:

- ☐ Verdadero
- ☐ Falso

FINANCIERA

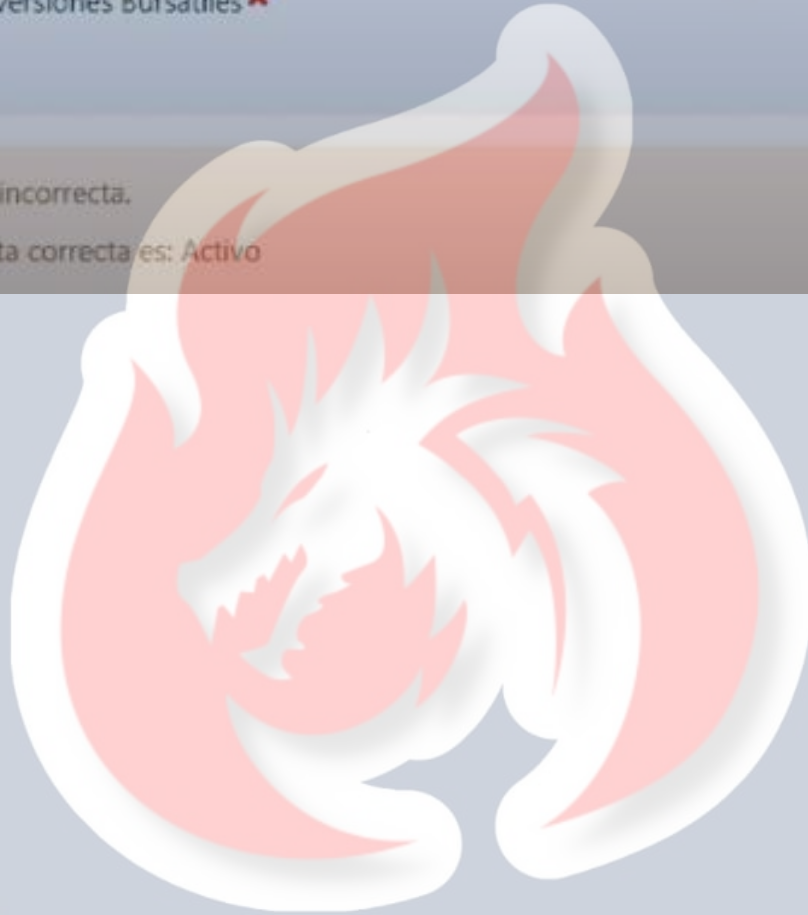
La respuesta correcta es 'Falso'

En una entidad del mercado de valores en que rubro se registran las inversiones propias?????

- ☐ a. Patrimonios Autónomos
- ☐ b. Cuentas Contingentes
- ☒ c. Activo
- ☐ d. Inversiones Bursátiles ✖

Respuesta incorrecta.

La respuesta correcta es: Activo



FINANCIERA