

EXAMENES PASADOS GERENCIA Y ADMINISTRACIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS

1.- Mencione los porcentajes y las reservas que debe construir una cooperativa de ahorro y credito, de las utilidades que obtiene???

R.-20% reserva legal,5% fondo de educacion, 5% fondo asistencia y prevision social, 40% fondo estatutario

2.-En un mapa de procesos para una entidad financiera, en los procesos de soporte, que actividades se desarrollan?

R.- recursos humanos, contabilidad, admiinistracion, seguridad, infraestructura

3.-Que obligacion financiera es devuelta en penultima instancia, siempre y cuando sobren recursos, despues de liquidar todos los activos?

R.- Obligaciones subordinadas

4.-Mencione las cuentas de capital social en las entidades de intermediacion financiera

R.-

cooperativa

banco

IFD

EFV

5.- Para construir una cooperativa de ahorro y credito societaria, ccual es el capital minimo requerido.

R.- no requiere un capital minimo requerido

6.- Mencione las causales de intervencion de una entidad financiera.

R.-

7.-Una obligacion privilegiada de primer orden es?

R.- Deposito judicial

8.- La funcion del BCB de velar que el sistema destinado a facilitar que las transacciones se realicen con toda nor

alidad se denomina?

R.- Sistema de pagos

9.-Una de las atribuciones de la ASFI es.

R.- Implantar el codigo de etica

10.- Mencione los acuerdos de Bretton Wood's del año 1945?

R.- a) el dolar como medida monetaria mundial.

b) el oro como respaldo del dolar

c) otorgar prestamos a los paises con déficit en su balanza de pagos y deficit fiscal

d)los paises acreedores deben acordar sus politicas monetarias con el fondo monetario internacional.

20.- uno de los servicios financieros complementarios es la de
R.- a) otorgar creditos y efectuar prestamos a corto mediano y largo plazo
b) camara de compensaciones y liquidaciones
c) contraer obligaciones subordinadas
d) ninguna.

21.- mencione 4 activos con ponderacion de riesgos igual a 0%
R.-

22.- Mencione la formula para determinar la cartera bruta de una entidad de intermediacion financiera
R.-

23.- mencione 5 entidades que participan del mercado de valores en Bolivia
R.- Agencia de bolsas, calificadoras de riesgo, fondos de inversion,, sociedades administrativas de fondos de inversion, titularizadoras(ojo)

24.- Cual de las siguientes actividades economicas dentro la clasificacion CAEDC, no es considerada del rubro productivo?
R.- a) Turismo
b) produccion intelectual
c) construccion
d) ninguna

25.- De acuerdo con la clasificacion de ponderacion de riesgos elaborado por la ASFI, las inversiones en titulos del TGN, ponderan?
R.- a) 100%
b) 75%
c) 50%
d) Ninguno

26.- Despues de que tiempo, las cuentas sin movimiento en caja de ahorros se consideran inactivas??
R.- a) 10 años
b) al vencimiento
c) 2 años
d) Ninguno

27.- Cual de las siguientes afirmaciones sobre las RIN es incorrecta
R.- a) Son recursos depositados en cuentas del exterior
b) son administradas por el BCB
c) esta constituidos por los fondos RAL ojo
d) ninguna

28.- Mencione en que consiste el primer acuerdo de capitales del comite de Basilea?
R.-

29.- Mencione en que consiste el instrumento financiero de Stres Testing, para medir el riesgo de liquidez?
R.-

30.-El analisis de las tasas de interes, se evalua con el riesgo de?

- R.- a) liquidez
- b) mercado
- c) operativo
- d) ninguno

31.-Para evaluar el riesgo de creditos se debe tomar en cuenta

- R.- a) liquidez prestable
- b) estudios sectoriales
- c) plan de continuidad
- d) ninguno

32.-Mencione las circunstancias en las cuales la UIF emite un dictamen?

R.-

33.-Mencione 5 delitos precedentes a la legitimacion de ganancias ilicitas?

R.-

34.-En Bolivia, la aplicacion de la nomenclatura internacional de la clasificacion de riesgos, se puso en vigencia mediante resolucion de?

- R.- a) superintendencia de bancos
- b) ASFI
- c) banco central de bolivia
- d) ninguno

35.- La emision de billetes y monedas baja responsabilidad exclusiva del estado en bolivia es del año?

- R.- a)1911
- b)1914
- c)1862
- d) ninguno

36.- Mencione la nomenclatura de la calificacion de riesgos del pasivo a largo plazo?

R.-

37.- Que entiende por gestion integral de riesgos.

R.-

38.- Que obligacion financiera es devuelta en penultima instancia, siempre y cuando sobren recursos, despues de liquidar todos los activos, de unbanco en quiebra?

- R.- a)obligaciones con otros bancos
- b) obligaciones fiscales
- c) aporte de los accionistas o socios
- d)ninguna

39.- el alquiler de cajas de seguridad en que rubro contable se registra?

- R.- a) cuentas contingentes
- b) cuentas de ingreso
- c)ninguna

d) alquileres anticipados

40.- la aprobacion de una linea de credito, en que rubro contable se registra?

- R.- a) cartera
- b) contingentes
- c) cuentas de orden
- d) ninguna

41.-para que las donaciones que reciben las cooperativas, EFV e IFD, sean considerables parte del capital primario que requisito esencial deben cumplir?

- R.- a) que los inmuebles donados se registren a nombre de la entidad
- b) que sea en efectivo y de libre disponibilidad
- c) que la donacion esta debidamente valorizada
- d) ninguno

42.-Cual de las siguientes aseveraciones es incorrecta sobre la contabilidad bancaria?

- R.- a) la contabilidad bancaria esta exclusivamente regulada por la ASFI
- b) Las entidades de intermediacion financiera deben cerrar diariamente sus registros contables
- c) es aplicables al BCB
- d) ninguno

43.- De acuerdo con la norma de la ASFI, en que tiempo como maxim debe convertirse en una inversion temporaria de liquidez?

- R.- a) 30 dias
- b) 1 año
- c) al dia siguiente
- d) ninguno

44.- Que obligacion financiera es devuelta en penultima instancia, siempre y cuando sobren recursos, despues de liquidar todos los activos, de un banco en quiebra?

- R.- a) obligaciones con otros bancos
- b) obligaciones fiscales
- c) aporte de los accionistas o socios
- d) ninguno

45.-el alquiler de cajas de seguridad en que rubro contable se registra?

- R.- a) cuentas contingentes
- b) cuentas de ingreso
- c) alquileres anticipados
- d) ninguno

46.- mencione las circunstancias en las cuales la UIF emite dictamen?

R.- narcotrafico, corrupcion, trafico de organos, trafico de armas, trafico de personas, contrabando, organizacion criminal, asociacion delictuosa y/o terrorismo.

47.- responda de manera breve las sig preguntas

El sistema financiero es competencia privativa de?

Al grupo de indicadores que utilizan como base el gasto de administracion se denomina?

Al resultado de los ingresos no financieros vs los gastos no financieros de caracter presupuestario de un pais se denomina?

Las transacciones publicas en el pais se realizaran en moneda nacional, es politica?

La aseveracion de que en Bolivia las operaciones financieras gozaran del derecho de confidencialidad (secreto bancario) se encuentran descritas en que disposicion legal?

Las empresas que tienen por objeto principal realizar inversiones en titulos valor de oferta publica por cuenta y riesgo de sus participantes se denomina?

El indicador que mide la cantidad de empleados, numero de agencias, volumen de transacciones, numero de cajeros automaticos, se denominan?

En el mercado de valores, a que se denomina mercado bursatil?

Que disposiciones legales tienen mayor prelación frente a las leyes nacionales y el estatuto universitario?

Cual es el porcentaje maximo sobre su patrimonio neto, que las entidades financieras pueden conceder a un prestatario o grupo prestatario, prestamos no debidamente garantizados.

48.- En que consiste la democracia en una EFV?

R.-

49.-Por los fines comerciales, en materia economico financiero, a que se refiere el concepto de entidad sin fines de lucro?

R.-

50.-Mencione la funcion del estado en la economia

R.-

51.- Cual de los siguientes colchones financieros no forman parte de la fortaleza del pais?

R.-a) Fondos RAL

b) Encaje legal

c) fideicomiso FINPRO

d) ninguno

52.- Un banco pyme para cubrir sus necesidades de liquidez, emite pagares bursatiles a 8 años plazo con una tasa de interes del 6.5% en que rubro contable debe registrar esta operacion?

R.-a) inversiones temporarias

b)valores en circulacion

c)inversiones permanentes

d) ninguno

53.-el primer acuerdo de Basilea de 1988, denominado acuerdo de capitales, da origen al nacimiento del riesgo de?

R.-a) riesgo de mercado

b)riesgo de liquidez

- c) riesgo de creditos
- d) ninguno

54.-Cual de los siguientes comites de directorio esta relacionado con la prevencion de lavado de dinero?

- R.-a) comite de riesgos
- b) comite de prevencion y cumplimiento
- c) comite de auditoria
- d) ninguno

55.- la entidad financiera encargada de compensar instrumento de pago es?

- R.-a) administradora de tarjetas electronicas
- b) fondos de inversion
- c) buros de informacion
- d) ninguno

56.-cual de los siguientes delitos o grupo de delitos es delito precedente para lavado de dinero?

- R.-a) estafas multiples
- b) uso de instrumento falsificado
- c) corrupcion
- d) ninguno

57.- en que año se constituye el primer banco publico en Bolivia?

- R.-a) 1928
- b) 1872
- c) 1911
- d) ninguno

58.- cual es la formula del indice de morosidad?

- R.-a) $\text{cartera en mora} / \text{cartera neta} * 100$
- b) $\text{cartera bruta} / \text{cartera en mora} * 100$
- c) $(\text{cartera vencida} - \text{cartera en ejecucion}) / \text{cartera bruta} * 100$
- d) ninguno

59.-el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el empleo de los recursos organizacionales, es una definicion de?

- R.-a) economia
- b) administracion
- c) finanzas
- d) ninguno

60.- en una entidad financiera de vivienda (EFV) que porcentaje de su cartera total debe estar colocada como prestamos hipotecarios (vivienda social+vivienda normal)

- R.-a) 75%
- b) 50%
- c) 60%
- d) ninguno

61.-que entidad publica es la responsable de normar el regimen de lavado de dinero en bolivia?

- R.-a)BCB
- b)ASFI
- c)UIF
- d) ninguno

62.-Cual de los siguientes delitos o grupos de delitos no es delito precedente para el lavado de dinero?

- R.-a) estafas
- b)terrorismo
- c) enriquesimiento ilicito
- d) ninguno

63.- cual de las siguientes afirmaciones sobre las RIN es incorrecta

- R.-a) son recursos depositados en cuentas del exterior
- b) esta constituido por los fondos RAL
- c) son administradas por la BCB
- d) ninguno

64.- La definicion de parte de los ejecutivos y directorio de un banco sobre los niveles de liquidez necesarios en existencias en bovedas, ventanillas y cajeros automaticos, corresponde una accion de riesgo de?

- R.-a) riesgo de mercado
- b)riesgo legal
- c) riesgo de liquidez
- d) ninguno

65.- cual de las siguientes diferencias entre la metodologia CAMEL y PERLAS, es incorrecta?

- R.-a) la metodologia perlas integra la ideologia social con mentalidad empresarial
- b)la metodologia camel es mas flexible que la metodologia perlas
- c) la metodologia perlas todos los indicadores tienen una norma prudencial
- d) ninguno.

Nota: Apartir de este parrafo se actualizo y clasifiko una por una los ultimos exámenes pasados proporcionados

PRIMER PARCIAL

11.- cual de las siguientes aseveraciones sobre la contabilidad bancaria es correcta?

R.- esta habilitada para llevar por monedas

12.- cual de las siguientes operaciones bancarias es activa?

- R.- a) captar recursos en caja de ahorros
- b) otorgar creditos y efectuar prestamos a corto mediano y largo plazo
- c) obtener obligaciones subordinadas
- d) incrementar el capital social
- comprar titulos de deuda(ojo)

13.- Mencione 4 indicadores legales vinculados al patrimonio neto
R.-

14.- uno de los servicios financieros complementarios es la de
R.- billetera móvil

15.- Los bancos que solo pueden dar créditos a los sectores de la pequeña, mediana empresa, así como otorgar microcréditos, se denominan?
R.- Bancos PYME

16.- Mencione 4 operaciones con ponderación de riesgo igual al 20%
R.-

17.- Cuáles son las características que deben reunir las inversiones para que se registren como inversiones temporarias?
R.-

18.- Mencione la fórmula para determinar la cartera neta de una entidad de intermediación financiera
R.- CARTERA NETA: Cartera Bruta + Productos financieros devengados por cobrar- provisión para préstamos incobrables + (sus reprogramaciones)

19.- Mencione 4 tipos de garantías no convencionales incorporadas por la ley de servicios financieros
R.-

20.- uno de los servicios financieros complementarios es la de
R.- cámaras de compensación y liquidaciones

21.- Los bancos que solo pueden dar créditos a los sectores pequeña mediana empresa así como otorgar microcréditos
R.- banco PYME
.- mencione 4 indicadores legales vinculados al patrimonio neto
R.- ROE,

SEGUNDO PARCIAL

1.- En base a qué fórmula se mide el coeficiente de adecuación patrimonial?
R.- a) Activos ponderados/capital primario OJO
b) activos + contingentes ponderados/capital primario
c) activos+contingentes ponderados+ctas orden deudoras/capital primario+capital secundario
d) ninguno

2.- el análisis de las tasas de intereses, se evalúa con el riesgo de? :(
R.- a) liquidez

- b)mercado
- c)operativo
- d)cartera

3.-El grupo o parametro de indicadores de capital o Solvencia,¿que mide en una entidad de intermediacion financiera?

R.-

4.- Mencione los requisitos para aplicar la metodologia CAMEL:

R.- Labase de datos tiene que ser uniforme

5.- Mencione en que consiste el instrumento financiero de Stress Testing de liquidez, para medir el riesgo de liquidez

R.-

6.- En terminos a los plazos pactados, encione la diferencia en la capacidad de pago de titulos calificados como AAA y titulos calificados como D

R.-

7.-En bolivia, la aplicacion de la nomenclatura internacional de la clasificacion de riesgos, se puso en vigencia mediante la resolucio

R.-a)superintendencia de bancos

b)asfi

c)BCB

d)ninguno

8.-La reserva federal de USA, utiliza la metodologia de camel, para medir el riesgo de

R.-a) operativo

b)liquidez

c)corporativo

d)crediticio

9.-Mencione que entiende por clasificacion de riesgos

R.-

10.- La metodologia de CAMEL, Que mide en el parametro o grupo de indicadores de calidad de activos

R.-

11.- Mencione 5 instrumentos financieros que se analizan para medir el riesgo de liquidez

R.-

12Cuales son las resoluciones del terceracuerdo de basiles, que son de aplicacion obligatoria para todos los estados del mundo

R.-

13.- Mencine las resoluciones principales de los acuerdos de basiles?

R.-

14.-Mencione que mide el grupo de indicadores de calidad de activos
R.-

15.- Mencione los requisitos para evaluar el metodo de medicion camel
R.-

FUERZA



TERCER PARCIAL

1.- Mencione los parametros para considerar a los usuarios financieros, como PEP's?
R.-

2.- La funcion de custodia de reservas liquidas,por parte del BCB a que atribucion constitucional corresponde?
R.-

3.-Para evaluar el riesgo de liquidez se debe tomar en cuenta?

- R.-a) Posicion cambiaria
b) riesgos de efectivo
c) Concentracion de credito
d)ninguno

4.-Mencione que entiende por gestion integral de riesgos:
R.-

5.-El proceso de control en un banco, esta a cargo de que unidades operativas?

R.-

6.- Señale el estatus jurídico de las siguientes entidades financieras

- R.-a) banco
- b) EFV
- c) Cooperativas
- d) IFD

7.- La función básica de la UIF, consiste en la emisión de?

- R.-a) Informes financieros
- b) informes de responsabilidades
- c) Dictamen
- d) ninguno

8.- Mencione cuál de las siguientes atribuciones no corresponde a la ASFI??

- R.-a) Regular el sistema de pagos
- b) emisión de normas prudenciales
- c) capacitación
- d) ninguno

9.- Mencione 5 atribuciones del banco central de Bolivia dispuesto en la CPE?

R.-

10.- Mencione los tipos de sanciones que emite la ASFI?

R.-

11.- En Bolivia la adopción de la nomenclatura de calificación de riesgos internacional, se realizó mediante

R.-

12.- Mencione el procedimiento para construir una IFD?

R.-

13.- Mantener la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda nacional, es la función del bcb referido a

- R.-a) política monetaria
- b) agente financiero del gobierno
- c) administrar el RIN
- d) ninguno

14.- Para crear las siguientes entidades de intermediación financiera, donde debe realizarse los primeros trámites

R.- **COOPERATIVAS** _____ Ministerio de trabajo

IFD: _____ Notaría de gobierno _____

Banco _____ BCB, ASFI _____

EFV: _____ Notaría de gobierno _____

15.- Mencione los instrumentos financieros para medir y evaluar el riesgo de mercado

R.-

16.- Señale los motivos para que una EIF, sea considerada como sin fines de lucro
R.-

17.- Excepcionalmente el BCB puede otorgar préstamos a una entidad pública o privada a través de?

- R.- a) autorización de la ASFI
- b) Tesoro general de la nación
- c) Autorización del congreso
- d) ninguno

18.- La estratificación de depósitos se evalúa en el riesgo de?

- R.- a) crédito
- b) de mercado
- c) operativo
- d) de liquidez

19.- La incorporación de capital secundario como parte del patrimonio neto de una EIF se efectúa mediante?

- R.- a) ley de servicios financieros
- b) CPE
- c) Segundo acuerdo de Basilea
- d) ninguno

20.- El análisis del spread financiero, ¿qué información proporciona?

R.-

21.- Describa a la EIF, según la ley de servicios financieros?

R.-

SEGUNDA INSTANCIA

1.- El límite de concentración crediticia incluyendo operaciones contingentes, con contragarantía de un banco de primera línea, no debe exceder el?

- R.- a) 10%
- b) 20%
- c) 30%
- d) ninguno

2.- Mencione 3 prohibiciones o límites legales, en la que este involucrado el patrimonio neto de una entidad de intermediación financiera, establecidas en la ley de servicios financieros

R.-

3.- Mencione la clasificación de cartera de acuerdo a la ASFI

R.-

4.-Que entiende por Leasing financiero
R.-

5.-Mencione las ventajas que representa el uso de la billetera movil y la banca electronica
R.-

6.-Las cuotas de inversion en una SAFI, Por cuenta de los participantes, en que rubro de cuentas se contabilizan?
R.-a) inversiones temporarias
b) inversiones permanentes
c)valores en circulacion
d) cuentas de orden

7.- La ASFI, tiene como una de sus atribuciones?
R.-a) administrar la camara de compensaciones
b)implantacion del codigo de etica
c) definir el tipo de cambio
d)administrar el encaje legal

8.- Que entiende por obligacion subordinada
R.-

9.- Mencione las operaciones financieras pasivas por plazo
R.-

10.- Cual de los siguientes riesgos es evaluado cuando se analiza el riesgo de mercado
R.-a) riesgo contagio de mercado
b)clima laboral de mercado
c)riesgo tipo de cambio
d)ninguno