

PRUEBA DE CONOCIMIENTOS BÁSICOS

FINANZAS CUANTITATIVAS

- 1. En un préstamo de 600.000 € a 5 años, pagadero mensualmente a un tipo de interés del 2% anual y con sistema de amortización alemán, ¿cuál es la cuota de amortización del segundo mes?:**
 - a) 10.511,91€
 - b) 10.000€
 - c) 9.536,68 €
 - d) 9.000€

- 2. ¿Cuál es la diferencia entre un futuro y un forward?:**
 - a) Un futuro representa una obligación de comprar para una parte y de vender para otra un activo a precio fijo en una fecha futura, y un forward sólo representa obligación para una de las partes, a la otra le da la opción de ejercicio (venta o compra).
 - b) Un futuro se negocia en un mercado organizado y es estandarizado. Un forward es un contrato que se negocia en mercados no organizados y su contenido lo acuerdan las partes.
 - c) Un futuro no requiere generalmente inversión inicial y un forward sí.
 - d) Un futuro sólo representa riesgo cuando hay inflación y un forward cuando hay deflación.

- 3. Si tenemos la variable aleatoria X con la siguiente función de densidad $f(x)=\frac{1}{6}x^3e^{-x}$ para $x \geq 0$. ¿Cuál es la esperanza matemática de X?:**
 - a) $E(x)= 1$
 - b) $E(x)= 2$
 - c) $E(x)= 4$
 - d) $E(x)= 8$

CONTESTE A LAS PREGUNTAS EN LA HOJA DE RESPUESTAS

- 4. En una oposición, se van a distribuir únicamente dos opciones de examen: tipo 1 y tipo 2. Se sabe que un tercio de los exámenes son tipo 1. Se ha calculado que la probabilidad de aprobar el examen es del 60% en el de tipo 1, y del 40% en el de tipo 2. Si sabemos que un estudiante ha aprobado, ¿cuál es la probabilidad de que haya realizado el examen tipo 2?:**
- Probabilidad = 3/5
 - Probabilidad= 4/15
 - Probabilidad= 4/7
 - Probabilidad= 2/5
- 5. En un contraste de hipótesis en el que tenemos como hipótesis nula $H_0 = \{\theta = 1\}$ y como hipótesis alternativa $H_1 = \{\theta = 3\}$, ¿cómo podemos calcular el error tipo I?:**
- Hallando la probabilidad de aceptar H_0 cuando H_0 es falsa.
 - Hallando la probabilidad de rechazar H_0 cuando H_0 es falsa.
 - Hallando la probabilidad de aceptar H_0 cuando H_0 es cierta.
 - Hallando la probabilidad de rechazar H_0 cuando H_0 es cierta.
- 6. Una compañía de seguros realiza pólizas de vida a cinco individuos, todos de la misma edad. De acuerdo con las tablas actuariales de la compañía, la probabilidad de que un individuo con esa edad viva 30 años más es de 3/5. Determinar la probabilidad de que, dentro de 30 años, vivan al menos 3 individuos de los 5:**

Tabla de probabilidades puntuales de la distribución $Binomial(n,p)$
 $P(X = k) = \binom{n}{k} p^k (1-p)^{n-k}$.

| n | k | p | | | | | | | | | | | | |
|-----|-----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | 0,01 | 0,05 | 0,10 | 0,15 | 1/6 | 0,20 | 0,25 | 0,30 | 1/3 | 0,35 | 0,40 | 0,45 | 0,50 |
| 5 | 0 | 0,9510 | 0,7738 | 0,5905 | 0,4437 | 0,4019 | 0,3277 | 0,2373 | 0,1681 | 0,1317 | 0,1160 | 0,0778 | 0,0503 | 0,0313 |
| | 1 | 0,0480 | 0,2036 | 0,3281 | 0,3915 | 0,4019 | 0,4096 | 0,3955 | 0,3602 | 0,3292 | 0,3124 | 0,2592 | 0,2059 | 0,1563 |
| | 2 | 0,0010 | 0,0214 | 0,0729 | 0,1382 | 0,1608 | 0,2048 | 0,2637 | 0,3087 | 0,3292 | 0,3364 | 0,3456 | 0,3369 | 0,3125 |
| | 3 | 0,0000 | 0,0011 | 0,0081 | 0,0244 | 0,0322 | 0,0512 | 0,0879 | 0,1323 | 0,1646 | 0,1811 | 0,2304 | 0,2757 | 0,3125 |
| | 4 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0005 | 0,0022 | 0,0032 | 0,0064 | 0,0146 | 0,0284 | 0,0412 | 0,0488 | 0,0768 | 0,1128 | 0,1563 |
| | 5 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0001 | 0,0001 | 0,0003 | 0,0010 | 0,0024 | 0,0041 | 0,0053 | 0,0102 | 0,0185 | 0,0313 |

- 0,6826
- 0,6
- 0,3456
- 0,3174

7. Anselmo cumple hoy 40 años y quiere hacer un fondo para su jubilación. Para ello, contrata un plan de pensiones que le asegura percibir una renta perpetua de 24.000 euros cada día de su cumpleaños empezando el día de su jubilación, al cumplir 60 años. Para ello, acuerda realizar tres aportaciones: una primera el día que cumpla 45, una segunda el día que cumpla 50 y una tercera el día que cumpla 55 años. La segunda aportación será del doble que la primera y la tercera del doble que la segunda. Asumiendo un tipo de interés anual efectivo constante del 3%, ¿a cuánto ascenderá la aportación que realizará el día de su 50 cumpleaños?:

- a) 180.121,42 euros.
- b) 202.897,80 euros.
- c) 185.525,07 euros.
- d) 92.762,54 euros.

8. Señale la respuesta CORRECTA:

- a) Un bono con duración 10 años es menos sensible a la variación de tipos de interés que un bono con duración 5 años.
- b) La duración de un bono perpetuo que paga 1000 euros de cupón anual y tiene una rentabilidad hasta vencimiento del 6% es menor de 20 años.
- c) La convexidad mide la variación en el precio de un bono ante un cambio en la inflación.
- d) Para aumentar la duración media de una cartera de bonos del Tesoro, una estrategia adecuada sería vender futuros sobre bonos del Tesoro.

CONTABILIDAD

9. De acuerdo con lo indicado en la Norma Internacional de Contabilidad 1 adoptada por la Unión Europea (en adelante, NIC 1), señale la respuesta INCORRECTA:

- a) La entidad preparará los estados financieros bajo la hipótesis de empresa en funcionamiento, a menos que la dirección tenga la intención de liquidar la entidad o de cesar su actividad.
- b) La entidad presentará de forma separada cada clase de partidas similares que sea de importancia relativa significativa.
- c) La entidad estará obligada a presentar un conjunto completo de estados financieros con una periodicidad mínima trimestral.
- d) La entidad no compensará activos y pasivos o ingresos y gastos a menos que así lo exija o permita una Norma Internacional de Información Financiera.

10. Señale la respuesta CORRECTA de acuerdo con la normativa contenida en la Circular 4/2017 del Banco de España:

- a) Para la estimación de las coberturas de pérdidas por riesgo de crédito, el importe a recuperar de las garantías inmobiliarias se estimará partiendo del valor de referencia de la garantía, que habrá de ser ajustado por los descuentos necesarios que reflejen la potencial caída de valor hasta su ejecución y venta, los costes de ejecución, los costes de mantenimiento y los costes de venta.
- b) Para la estimación de las coberturas de pérdidas por riesgo de crédito, el importe a recuperar de las garantías inmobiliarias se estimará partiendo del valor razonable de la garantía menos los costes de venta estimados cuando la entidad refrende su capacidad de realizar dicha garantía.
- c) Para la estimación de las coberturas de pérdidas por riesgo de crédito, el importe a recuperar de las garantías inmobiliarias se estimará partiendo del importe en libros del activo financiero garantizado por el inmueble menos los costes de mantenimiento y ejecución de la garantía.
- d) Para la estimación de las coberturas de pérdidas por riesgo de crédito, el importe a recuperar de las garantías inmobiliarias se estimará por estimación colectiva, para lo que se utilizarán necesariamente los porcentajes de cobertura de las soluciones alternativas contenidas en el punto 138 del anexo 9 de la Circular 4/2017.

11. La empresa EÑE dispone de una fábrica construida sin haber solicitado el permiso administrativo correspondiente, por lo que la Administración Local le ha puesto una demanda. Los abogados de la empresa entienden que la ley es clara al respecto de la necesidad de solicitar el permiso, y han estimado que, de perder el juicio, la empresa debería abonar una multa en torno a 200.000 u.m. No obstante, la empresa tiene contratada una póliza con una compañía de seguros que recoge que cubriría este riesgo, entregándole una compensación en efectivo a la empresa. La empresa de seguros, tras analizar el caso, ha valorado la indemnización en 50.000 u.m.

Aplicando lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 37 (NIC-37), señale cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) La empresa EÑE reconocerá una pérdida por deterioro de valor de la fábrica de 150.000 euros.
- b) La empresa EÑE reconocerá una provisión para otras responsabilidades por importe de 150.000 u.m.
- c) La empresa EÑE reconocerá un pasivo por importe de 200.000 u.m. y un activo por importe de 50.000 u.m.
- d) La empresa EÑE reconocerá una pérdida por deterioro de valor de 200.000 u.m. y un ingreso por importe de 50.000 u.m.

12. La Sociedad Alfa y la Sociedad Beta presentan los siguientes balances de situación resumidos:

| Sociedad Alfa | Sociedad Beta |
|---------------------------------------|-------------------------|
| Acciones de Beta (500 acc) 1.000 u.m. | |
| Resto Activo 5.600 u.m. | |
| Total Activo 6.600 u.m. | Total Activo 4.500 u.m. |
| Cap. Social 2.000 u.m. | Cap. Social 2.000 u.m. |
| Resto Pasivo 4.600 u.m. | Resto Pasivo 2.500 u.m. |
| Total Pasivo 6.600 u.m. | Total Pasivo 4.500 u.m. |

Las juntas generales de ambas empresas han acordado su fusión mediante la absorción de Beta por parte de Alfa. La junta de Alfa acuerda que las nuevas acciones a emitir tengan un valor nominal de 1 u.m. En el proceso de fusión se han valorado los patrimonios de Alfa en 7.000 u.m. y de Beta en 3.000 u.m. (sin contar las acciones que Alfa posee de Beta). El capital social de Alfa se divide en 2.000 acciones y el de Beta en 1.000 acciones.

Señale cuál de las siguientes opciones recoge el valor teórico unitario a efectos de la fusión de las acciones de Alfa y Beta y el número de acciones que tendrá que emitir Alfa (para determinar el número de acciones en caso necesario se redondeará al número entero superior):

- a) Valor Teórico acciones Alfa 7 u.m., Valor Teórico acciones Beta 3 u.m y Alfa emitirá 1.286 acciones.
- b) Valor Teórico acciones Alfa 4,25 u.m., Valor Teórico acciones Beta 3 u.m y Alfa emitirá 353 acciones.
- c) Valor Teórico acciones Alfa 1 u.m., Valor Teórico acciones Beta 2 u.m y Alfa emitirá 2.000 acciones.
- d) Valor Teórico acciones Alfa 3,5 u.m., Valor Teórico acciones Beta 1,5 u.m y Alfa emitirá 215 acciones.

13. La empresa ESE se dedica a la venta de lámparas, que se realizan de la siguiente manera: 25% al contado, 50% con cobro a los 20 días y 25% con cobro a los 60 días. Se estima que se venden unas 200.000 lámparas de manera uniforme a lo largo del año. Asumiendo que no hay ningún impago, el saldo de las cuentas de clientes es de 547.945 u.m.

Teniendo en cuenta los importes anteriores y considerando un año de 365 días, señale cuál de las siguientes opciones será el precio medio de las lámparas:

- a) El precio medio de las lámparas será de 40 u.m.
- b) El precio medio de las lámparas será de 3,65 u.m.
- c) El precio medio de las lámparas será de 30 u.m.
- d) El precio medio de las lámparas será de 2,85 u.m.

14. Señale la respuesta CORRECTA de acuerdo con los criterios contenidos en la NIIF 13 sobre valor razonable:

- a) El valor razonable es el precio al que se compraría un activo o se asumiría un pasivo en la fecha de valoración bajo condiciones de mercado (esto es, es un precio de entrada).
- b) El valor razonable se estima teniendo en cuenta las condiciones de mercado que se darán en la fecha futura en la que se espera vender el activo o transferir el pasivo.
- c) Para estimar el valor razonable de una participación de control en el capital de una empresa es necesario ajustar su cotización en un mercado activo incluyendo una prima.
- d) A falta de mercado activo, una estimación tendrá nivel 3 en la jerarquía de valor razonable si, junto a variables observables, se usa una variable no observable con un impacto significativo.

15. Señale la respuesta CORRECTA para una entidad que aplica la Circular 4/2017 del Banco de España:

- a) Las carteras de “*activos financieros a coste amortizado*” y de “*activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global*”, incluyen exclusivamente activos cuyos flujos de efectivo son solamente pagos de principal e intereses.
- b) En la cartera de “*activos financieros mantenidos para negociar*”, no se pueden incluir activos cuyas condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son solamente pagos de principal de intereses.
- c) En la cartera de “*activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados*”, no se pueden incluir activos que se gestionan con un modelo de negocio cuyo objetivo es mantenerlos para percibir flujos de efectivo.
- d) Las carteras de “*activos financieros obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados*”, y la cartera de “*activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados*”, incluyen exclusivamente activos cuyos flujos de efectivo no se consideran solamente pagos de principal e intereses.

16. Se produce una combinación de negocios entre las sociedades A y B. La primera adquiere el 100% de las acciones de la segunda por un importe de 1.000 u.m. El patrimonio neto de la sociedad B a la fecha de adquisición está compuesto por (importe en libros en u.m.): capital social 500, reservas 400, resultado del ejercicio 50.

El importe en libros de todos los activos y pasivos de la sociedad B coincide con su valor razonable, excepto en los siguientes casos:

- Un inmueble clasificado como inversión inmobiliaria está valorado por su coste que es 9,5 u.m. Su importe recuperable asciende a 10,5 u.m y, en este caso, es su valor en uso porque su valor razonable es de 10 u.m.
- Activos por impuestos diferidos por importe de 5 u.m. y pasivos por impuestos diferidos por importe de 4 u.m. valorados según la NIC 12; esto es, sin tener en cuenta el valor temporal del dinero. El valor razonable (teniendo en cuenta el valor temporal del dinero) de estos activos y pasivos es, respectivamente, 4 y 3,5 u.m.
- Un inmueble clasificado como activo no corriente mantenido para la venta está valorado por su valor razonable menos costes de venta y asciende a 19 u.m. Su valor razonable es de 20 u.m.
- Un pasivo contingente derivado de un litigio que no está reconocido en balance porque no es probable que produzca una salida de recursos. Su valor razonable es de 2 u.m.

Aplicando la Norma Internacional de Información Financiera 3 (NIIF 3), señale cuál es la respuesta CORRECTA en esta combinación de negocios:

- a) El fondo de comercio asciende a 51 u.m.
- b) El fondo de comercio asciende a 49,5 u.m.
- c) El fondo de comercio asciende a 51,5 u.m.
- d) El fondo de comercio asciende a 52 u.m.

REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN PRUDENCIAL DE ENTIDADES DE CRÉDITO. DERECHO MERCANTIL.

17. En relación con el régimen de idoneidad, incompatibilidades y limitaciones de los altos cargos de una entidad de crédito previsto en la Ley 10/2014, de 26 de junio, indicar cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) Los requisitos de idoneidad de los consejeros de entidades de crédito aplican igualmente a los consejeros de sociedades financieras de cartera y sociedades financieras mixtas de cartera.
- b) Un miembro del consejo de administración no podrá ocupar simultáneamente más de un cargo ejecutivo junto con dos cargos no ejecutivos dentro del mismo grupo.
- c) Los requisitos de idoneidad son aplicables únicamente a los miembros del consejo de administración y directores generales o asimilados, y no a otros empleados de la entidad.
- d) En la valoración de la idoneidad de los administradores, no se tendrá en cuenta la experiencia previa del administrador en funciones similares en otras entidades o empresas.

18. Una entidad de crédito española presenta el siguiente balance simplificado convertido al euro (EUR) que es su moneda funcional y de reporte. Parte del balance se corresponde a posiciones denominadas en dólares (USD*). Todos los activos tienen una ponderación por riesgo del 100% y el capital es íntegramente computable como capital de nivel de ordinario (CET1).

| | | | |
|-----------------------|-------------|---------------------------|------------|
| Activos (EUR) | 500 | Pasivos (EUR) | 450 |
| Activos (USD*) | 500 | Pasivos (USD*) | 450 |
| Total activos | 1000 | Capital computable | 100 |

Si la entidad desea cubrir su ratio de capital ordinario (CET1) regulatorio frente a variaciones del tipo de cambio euro dólar, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) La entidad debería realizar operaciones de venta a plazo (“forward”) de dólares.
- b) La entidad debería realizar operaciones de compra a plazo (“forward”) de dólares.
- c) La entidad debería realizar operaciones de permuta financiera de divisas (“swap”) entregando euros y recibiendo dólares.
- d) Ninguna de las respuestas anteriores es correcta.

19. En relación con la valoración supervisora del riesgo de crédito de una entidad y conforme a las Directrices de la EBA sobre el proceso de revisión y evaluación supervisora (PRES) (EBA/GL/2022/03), indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) El riesgo de crédito en las operaciones de financiación especializada “*specialized lending*” procede principalmente de la solvencia de las contrapartidas.
- b) A efectos de analizar las exposiciones dudosas (“*non-performing*”) se debe analizar, entre otras cuestiones, el tiempo transcurrido desde que las exposiciones se clasificaron como dudosas (antigüedad).
- c) El riesgo de crédito de una operación queda mitigado cuando existe una elevada correlación positiva entre la probabilidad de impago del acreditado y la del avalista.
- d) Las funciones de toma de riesgo, por un lado, y la gestión y control del riesgo, por otro, deben estar centralizados en una misma unidad.

20. Según el Reglamento (UE) 575/2013, teniendo en cuenta las modificaciones introducidas por el Reglamento (UE) 2024/1623 (CRR III), señale cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA en relación con las exposiciones por adquisición, urbanización y edificación de terrenos (exposiciones AUE):

- a) Se les asigna una ponderación por riesgo del 250% por su finalidad especulativa, que las lleva a ser consideradas exposiciones asociadas a riesgos especialmente elevados.
- b) Se les puede asignar una ponderación por riesgo del 100% cuando cumplan ciertos requisitos y condiciones, siempre que se trate de exposiciones AUE frente a bienes inmuebles residenciales.
- c) Una exposición AUE puede tener como contraparte una persona física, siempre que el bien inmueble no tenga más de cuatro unidades de vivienda residencial.
- d) Las exposiciones AUE pueden beneficiarse del ajuste de las exposiciones ponderadas por riesgo frente a pymes que no estén en situación de impago siempre que el deudor sea una sociedad o empresa que, según sus cuentas consolidadas más recientes, tenga un volumen de negocios anual no superior a 50 millones de euros.

21. De acuerdo con la Directrices de la EBA sobre el proceso de revisión y evaluación supervisora (PRES) (EBA/GL/2022/03) y en relación con la determinación de las medidas cuantitativas de capital, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) Los requerimientos y recomendaciones de Pilar 2, incluyendo aquellos relativos al riesgo de apalancamiento excesivo, pueden estar íntegramente cubiertos por capital de nivel 1 ordinario (CET1).
- b) Los requerimientos y recomendaciones de Pilar 2, excluyendo aquellos relativos al riesgo de apalancamiento excesivo, deben estar cubiertos, como mínimo, por un 56,25 % de capital de nivel 1 ordinario (CET1) y un 75 % de capital de nivel 1 (T1).
- c) Los requerimientos de colchón combinado y recomendaciones de Pilar 2, incluyendo aquellos relativos al riesgo de apalancamiento excesivo, deben estar siempre cubiertos por capital de nivel 1 ordinario (CET1).
- d) Ninguna de las respuestas anteriores es correcta.

22. Según el Reglamento (UE) 575/2013, teniendo en cuenta las modificaciones introducidas por el Reglamento (UE) 2024/1623 (CRR III), señale cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA en relación con el cálculo de los requerimientos de capital por riesgo operacional:

- a) Se permite el uso de métodos avanzados de cálculo, previa autorización por el supervisor.
- b) Se permite el uso de métodos avanzados de cálculo, pero sólo para el cálculo de la probabilidad de pérdida.
- c) No se permite el uso de métodos avanzados de cálculo.
- d) Se permite el uso de métodos avanzados de cálculo, validados por el auditor externo de la entidad.

23. En relación con los riesgos de liquidez y financiación y de acuerdo con el Reglamento (UE) 575/2013 y las Directrices de la EBA sobre el proceso de revisión y evaluación supervisora (PRES) (EBA/GL/2022/03), indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) El concepto de la ratio de financiación estable neta (NSFR) considera que la entidad debe contar con una financiación estable disponible igual o superior a la financiación estable requerida durante un horizonte temporal de al menos un año.
- b) El requerimiento de la ratio de cobertura de liquidez (LCR) para un grupo consolidable de entidades de crédito aplica únicamente a nivel consolidado y siempre se requiere para cada una de las divisas en las que están denominados los elementos de activo y pasivo.
- c) Dos bancos que cuenten exactamente con el mismo volumen y composición del pasivo deben tener en principio la misma ratio de financiación estable neta (NSFR).
- d) Las ratios regulatorias de cobertura de liquidez (LCR) y de financiación estable neta (NSFR) se calculan aplicando determinados coeficientes (recortes) definidos regulatoriamente y exclusivamente sobre los valores contables de las posiciones de balance (activos y pasivos).

24. En relación con el Marco Europeo de Bonos garantizados y su transposición a la legislación española mediante el Real Decreto-Ley 24/2021, de 2 de noviembre, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) El conjunto de activos de cobertura de un bono hipotecario deberá estar delimitado y suponer una sobregarantía mínima del 5%. Además, dichos activos no podrán ser sustituidos en el futuro por otros activos admisibles.
- b) Instrumentos financieros derivados en ningún momento podrán formar parte del conjunto de activos de cobertura de un bono garantizado.
- c) El órgano de control del conjunto de cobertura deberá ser externo a la entidad emisora de los bonos garantizados y estar autorizado por el Banco de España.
- d) Se consideran bonos garantizados las cédulas hipotecarias, los bonos hipotecarios y las participaciones hipotecarias.

25. En relación con la aplicación del Reglamento 2023/1114 relativo a los mercados de criptoactivos (MICA), indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA a partir de la entrada en vigor del Reglamento:

- a) Cualquier persona jurídica u otra empresa podrá, sin necesidad de autorización previa, proveer libremente servicios de custodia y administración de criptoactivos por cuenta de clientes, siempre que medie una notificación previa a la autoridad competente.
- b) Los emisores de fichas de dinero electrónico (“*electronic money token*”) podrán conceder intereses u otra remuneración relacionada con el tiempo en relación con las fichas de dinero electrónico que emitan.
- c) La reserva de activos que sirve de respaldo a la emisión de fichas referenciadas a activos (“*asset referenced tokens*”) tendrá que estar separada jurídicamente del patrimonio del emisor de conformidad con el Derecho aplicable, de modo que los acreedores de los emisores no puedan reclamar la reserva de activos, en particular en caso de insolvencia.
- d) Una entidad de crédito no podrá en ningún caso emitir una ficha referenciada a activos (“*asset referenced tokens*”).

26. ¿Quién es la autoridad competente para declarar la inviabilidad de una entidad de crédito española que a efectos de resolución se encuentra bajo la responsabilidad de la Junta Única de Resolución (JUR)?:

- a) El supervisor competente, aunque la JUR podrá declararla cuando dicho supervisor competente no hubiera atendido al requerimiento realizado previamente por ésta.
- b) El FROB, siempre y cuando se haya consultado previamente al supervisor competente.
- c) El supervisor competente de manera conjunta con la autoridad de resolución preventiva (Banco de España).
- d) Se determina mediante decisión conjunta tomada por el Banco Central Europeo, la Junta Europea de Riesgo Sistémico y la Junta Única de Resolución.

27. En caso de que se aplique el instrumento de recapitalización interna, cuando un pasivo o una categoría de pasivos susceptibles de recapitalización interna se excluyan, total o parcialmente, y las pérdidas que habrían soportado dichos pasivos no se hayan repercutido plenamente en otros acreedores, podrá hacerse una aportación, con cargo al Fondo Único de Resolución, a la entidad objeto de resolución. ¿Qué supuestos deberán cumplirse para ello?:

- a) Los accionistas y los titulares de instrumentos de capital pertinentes y otros pasivos susceptibles de recapitalización interna deberán haber realizado, mediante amortización, conversión o de algún otro modo, una aportación a la absorción de pérdidas y a la recapitalización por un importe no inferior al 8% del total del pasivo, incluidos los fondos propios de la entidad objeto de resolución. Además, la contribución del Fondo estará limitada al 5% del total del pasivo, incluidos los fondos propios de la entidad objeto de resolución, y al 1% del total de depósitos garantizados de la entidad.
- b) Los accionistas y los titulares de instrumentos de capital pertinentes y otros pasivos susceptibles de recapitalización interna deberán haber realizado, mediante amortización, conversión o de algún otro modo, una aportación a la absorción de pérdidas y a la recapitalización por un importe no inferior al 8% del total del pasivo, incluidos los fondos propios de la entidad objeto de resolución. Además, la contribución del Fondo estará limitada al 5% del total del pasivo, incluidos los fondos propios de la entidad objeto de resolución.
- c) Los accionistas y los titulares de instrumentos de capital pertinentes y otros pasivos susceptibles de recapitalización interna deberán haber realizado, mediante amortización, conversión o de algún otro modo, una aportación a la absorción de pérdidas y a la recapitalización por un importe no inferior al 5% del total del pasivo, incluidos los fondos propios de la entidad objeto de resolución. Además, la contribución del Fondo estará limitada al 8% del total del pasivo, incluidos los fondos propios de la entidad objeto de resolución.
- d) Los accionistas y los titulares de instrumentos de capital pertinentes y otros pasivos susceptibles de recapitalización interna deberán haber realizado, mediante amortización, conversión o de algún otro modo, una aportación a la absorción de pérdidas y a la recapitalización por un importe no inferior al 5% del total del pasivo, incluidos los fondos propios de la entidad objeto de resolución. Además, la contribución del Fondo estará limitada al 8% del total del pasivo, incluidos los fondos propios de la entidad objeto de resolución, y al 50% del importe disponible en el compartimento de garantía de depósitos del Fondo de Garantía de Depósitos.

28. En relación con el régimen general de aportaciones sociales de las sociedades de capital regulado en el título IV del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital, aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, indique cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA:

- a) Sólo podrán ser objeto de aportación los bienes o derechos patrimoniales susceptibles de valoración económica.
- b) No podrán emitirse acciones o crearse participaciones por una cifra inferior a su valor nominal.
- c) Si la aportación consistiere en un derecho de crédito, el aportante responderá de la legitimidad de éste y de la solvencia del deudor.
- d) Podrán ser objeto de aportación el trabajo o los servicios, siempre que lo permitan los estatutos sociales.

29. En relación con los deberes y la responsabilidad de los administradores en una sociedad anónima, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) Todos los miembros del órgano de administración que hubiera adoptado un acuerdo o realizado un acto, ambos lesivos (entendidos estos como aquellos contrarios a la ley, a los estatutos o realizados incumpliendo los deberes inherentes al desempeño del cargo, siempre y cuando haya intervenido dolo o culpa) responderán solidariamente del mismo, aunque se hubieran opuesto expresamente a él.
- b) Los administradores serán liberados de cualquier responsabilidad si el acto o acuerdo, ambos lesivos (misma definición que la incluida en la opción a), han sido adoptados, autorizados o ratificados por la junta general.
- c) El cumplimiento del deber del administrador de evitar situaciones de conflicto de interés no le impide realizar transacciones con la sociedad, siempre que se trate de operaciones ordinarias, hechas en condiciones estándar para los clientes, y de escasa relevancia.
- d) Los acreedores no podrán ejercitar en ningún caso la acción social de responsabilidad contra los administradores.

30. En relación con el título XIV del texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital, aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, que regula el régimen aplicable a las sociedades anónimas cotizadas, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) Las sociedades cotizadas podrán emitir acciones rescatables, que deberán estar íntegramente suscritas por los socios y desembolsadas en al menos la mitad de su valor nominal.
- b) Salvo en los supuestos de libre adquisición de las propias acciones, en las sociedades cotizadas el valor nominal de las acciones adquiridas directa o indirectamente por la sociedad, sumándose al de las que ya posean la sociedad adquirente y sus filiales y, en su caso, la sociedad dominante y sus filiales, no podrá ser superior el veinte por ciento del capital suscrito.
- c) Las sociedades cotizadas podrán modificar la proporción entre el valor nominal de la acción y el derecho de voto para conferir un voto doble a cada acción de la que haya sido titular un mismo accionista durante dos años consecutivos ininterrumpidos desde la fecha de inscripción en el libro registro especial.
- d) La administración de la sociedad cotizada se podría confiar a un consejo de administración o a varios administradores siempre y cuando éstos actúen de forma solidaria.

31. En relación con la masa pasiva del concurso, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) Todos los créditos contra el deudor a la fecha de la declaración del concurso quedarán integrados en la masa pasiva, incluidos los créditos que tengan la consideración de créditos contra la masa.
- b) El pago de los créditos ordinarios se realizará con cargo a los bienes afectos a privilegio especial, una vez que se hayan pagado los créditos contra la masa.
- c) Los créditos contra el concursado con garantía hipotecaria tendrán siempre la consideración de créditos ordinarios.
- d) Los créditos por multas contra el concursado tendrán la consideración de créditos subordinados.

OTRAS ACTIVIDADES SUPERVISORAS

- 32. En el ámbito de la normativa de conducta de las entidades de crédito, y dentro de las obligaciones generales sobre la prestación de servicios bancarios establecidas en la Orden EHA/2899/2011, de 28 de octubre, de transparencia y protección del cliente de servicios bancarios, indique cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA:**
- a) Las entidades de crédito han de facilitar a sus clientes explicaciones adecuadas y suficientes para comprender los términos esenciales de todo servicio bancario ofertado y para adoptar una decisión informada, teniendo en cuenta sus necesidades y su situación financiera.
 - b) Las entidades de crédito que comercialicen servicios bancarios vinculados a la contratación de otro servicio deberán informar al cliente, de manera expresa y comprensible, de la posibilidad o no de contratar cada servicio de manera independiente y en qué condiciones.
 - c) Las entidades de crédito deberán facilitar de forma gratuita al cliente de servicios bancarios toda la información precontractual que sea legalmente exigible para adoptar una decisión informada sobre un servicio bancario y comparar ofertas similares. Esta información deberá ser clara, oportuna y suficiente, objetiva y no engañosa y se ha de proporcionar en el momento de celebración del contrato.
 - d) Sólo podrán percibirse comisiones o repercutirse gastos por servicios solicitados en firme o aceptados expresamente por un cliente y siempre que respondan a servicios efectivamente prestados o gastos habidos.
- 33. En el ámbito de la normativa de conducta, dentro de las competencias que se atribuyen al Banco de España y atendiendo a lo dispuesto en la Ley 16/2011, de 24 de junio, de contratos de crédito al consumo, señale cuál de los siguientes contratos de crédito concedidos a un consumidor por un prestamista sujeto a la supervisión del Banco de España, NO está incluido en el ámbito de aplicación de la citada Ley:**
- a) Una operación de financiación de seiscientos euros (600 €) para pagar a plazos una lavadora en 6 meses sin intereses con unos gastos de apertura del tres por ciento (3%).
 - b) Una operación de financiación por importe total de ciento cincuenta euros (150 €) para pagar a plazos un bolso.
 - c) Un préstamo de sesenta mil euros (60.000 €) para comprar un coche.
 - d) Un crédito a un estudiante de cuarenta mil euros (40.000 €) para el pago de un programa de estudios de postgrado en Nueva York a devolver en un plazo de 15 años, TIN 11%.

34. En el ámbito de la normativa de conducta, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA en virtud de lo dispuesto en la Ley 5/2019, de 15 de marzo, reguladora de los contratos de crédito inmobiliario:

- a) Un crédito con garantía hipotecaria sobre un inmueble de uso residencial concedido por parte de un prestamista sujeto a la supervisión del Banco de España a una persona física que actúa en el ejercicio de su actividad económica, comercial o profesional NO está incluido en el ámbito de aplicación de la citada Ley 5/2019.
- b) Entre otros documentos, el prestamista debe entregar al prestatario una Ficha de Advertencias Estandarizadas (FiAE) con una antelación mínima de 15 días hábiles respecto al momento de la firma del contrato de préstamo hipotecario.
- c) La gestión del registro de un intermediario de crédito inmobiliario sujeto a la Ley 5/2019 cuya sede se encuentra en la Comunidad Autónoma de Madrid y que opera únicamente con prestatarios situados en dicha Comunidad, corresponderá al Banco de España.
- d) Las prácticas de ventas vinculadas están prohibidas en general. No obstante, como excepción sujeta a determinadas condiciones, un prestamista puede exigir al prestatario la suscripción de una póliza de seguro en garantía del cumplimiento de las obligaciones del préstamo hipotecario.

35. Señale cuál de las siguientes condiciones debe cumplirse para que el Real Decreto-ley 19/2018, de 23 de noviembre, de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera, no sea de aplicación a aquellos servicios basados en instrumentos de pago específicos que solo se pueden utilizar de forma limitada, que están regulados por una autoridad pública con fines sociales o fiscales específicos, y que sirven para adquirir bienes y servicios concretos de proveedores que han suscrito un acuerdo comercial con el emisor:

- a) Que se trate de instrumentos facilitados a petición de una empresa o entidad del sector público y cuya validez está limitada al ámbito comunitario.
- b) Que se trate de instrumentos facilitados a petición de una empresa o entidad del sector público y cuya validez está limitada al territorio nacional.
- c) Que se trate de instrumentos facilitados a petición de una empresa o entidad del sector privado y cuya validez está limitada al territorio nacional.
- d) Que se trate de instrumentos facilitados a petición de una empresa o entidad del sector privado y cuya validez está limitada al ámbito comunitario.

36. En relación con el Real Decreto-ley 19/2018, de 23 de noviembre, de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera, que regula el servicio de información sobre cuentas y el Reglamento Delegado (UE) 2018/389 de la Comisión, de 27 de noviembre de 2017 que establece los estándares abiertos, comunes y seguros para la comunicación entre los proveedores de servicios de pago que prestan dicho servicio y los proveedores de servicios de pago gestores de cuenta , indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) Los usuarios de servicios de pago tienen derecho a recurrir a servicios que permitan acceder a la información sobre cuentas, salvo que no se pueda acceder en línea a la correspondiente cuenta de pago.
- b) La prestación de servicios de información sobre cuentas se supeditará a la existencia de una relación contractual a tal fin entre los proveedores de servicios de información sobre cuentas y los proveedores de servicios de pago gestores de cuentas.
- c) Un proveedor de servicios de pago gestor de cuenta en ningún caso podrá denegar el acceso a una cuenta de pago a un proveedor de servicios de pago que preste el servicio de información sobre cuentas.
- d) Los proveedores de servicios de información sobre cuentas podrán acceder a la información de las cuentas de pago designadas y a las correspondientes operaciones de pago que se mantengan en los proveedores de servicios de pago gestores de cuenta a efectos de realizar el servicio de información sobre cuentas, únicamente cuando el usuario de servicios de pago solicite activamente dicha información.

37. ¿Cuál de los siguientes NO es un servicio de pago que regula el Real Decreto-ley 19/2018, de 23 de noviembre, de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera, conforme a lo recogido en el artículo 1 de dicho Real Decreto-ley?:

- a) Los servicios que permiten el ingreso de efectivo en una cuenta de pago y todas las operaciones necesarias para la gestión de una cuenta de pago.
- b) La emisión de instrumentos de pago o adquisición de operaciones de pago.
- c) Los servicios de iniciación de pagos.
- d) El transporte físico, como actividad profesional, de billetes y monedas, incluidos su recogida, tratamiento y entrega.

38. En relación con el Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (Sepblac), indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) El Sepblac es la Unidad de Inteligencia Financiera de España, así como la autoridad supervisora en materia de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.
- b) El impulso y coordinación de la ejecución de la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo corresponde al Sepblac.
- c) El Sepblac es un órgano independiente, con personalidad jurídica y competencias propias en lo relativo a su régimen económico, presupuestario y de contratación.
- d) El Sepblac firmará convenios con los órganos supervisores de las entidades financieras para coordinar sus respectivas actuaciones en materia de supervisión e inspección del cumplimiento de las obligaciones impuestas a tales entidades en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, con objeto de asegurar la eficiencia en la realización de sus cometidos.

39. Las medidas normales de diligencia debida que deben aplicar los sujetos obligados bajo la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo incluyen las siguientes obligaciones principales:

- a) Examen especial, identificación formal, seguimiento continuo y abstención de ejecución.
- b) Identificación formal, identificación del titular real y prohibición de revelación.
- c) Identificación formal, identificación del titular real, examen especial y conservación de documentación.
- d) Identificación formal, identificación del titular real, propósito e índole de la relación de negocios y seguimiento continuo de la relación de negocios.

40. En el marco del régimen de prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo de la Ley 10/2010 de 28 de abril, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA respecto al establecimiento de las relaciones de negocio por medios no presenciales:

- a) Está expresamente prohibido por la ley.
- b) Puede hacerse si el primer ingreso procede de una cuenta a nombre del mismo cliente de una entidad domiciliada en España.
- c) Puede hacerse sólo si el cliente se clasifica de riesgo bajo.
- d) Puede hacerse, pero sólo por medios telemáticos, no estando admitidos los medios telefónicos.

PREGUNTAS DE RESERVA

- 41. En relación con los procedimientos de reclamación y resolución de conflictos en el ámbito financiero, señale cuál de las siguientes respuestas es CORRECTA en el caso de que una persona física quiera presentar una reclamación ante el servicio de atención al cliente de su Banco, supervisado por el Banco de España, por un error en la ejecución de una transferencia nacional:**
- a) La entidad reclamada dispone de un plazo general de siete días hábiles después de su recepción para responder a la reclamación de su cliente.
 - b) La entidad reclamada dispone de un plazo general de quince días hábiles después de su recepción para responder a la reclamación de su cliente.
 - c) En cualquier caso, incluyendo situaciones excepcionales, el plazo para la recepción de la respuesta definitiva por parte del cliente no excederá de seis meses.
 - d) En cualquier caso, incluyendo situaciones excepcionales, el plazo para la recepción de la respuesta definitiva por parte del cliente no excederá de tres meses.
- 42. En relación al suelo de los activos ponderados por riesgo (más conocido como output floor) introducido por el Reglamento (UE) 2024/1623 (CRR III), indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:**
- a) Se aplica sólo al máximo nivel de consolidación en la Unión Europea.
 - b) Durante el periodo transitorio aplicable al cálculo del suelo de los activos ponderados por riesgo, las entidades podrán limitar a un 25% el aumento de los activos ponderados por riesgo como resultado de la aplicación del suelo.
 - c) Sólo afecta a efectos de los requerimientos de Pilar 1 y Pilar 2.
 - d) Se introducen tratamientos transitorios a efectos del cálculo del suelo de los activos ponderados por riesgo en exposiciones de empresas con rating de una agencia externa de calificación crediticia (ECAI) y en exposiciones hipotecarias comerciales.

43. Señale la respuesta INCORRECTA:

- a) Las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea (en adelante, las NIIF) contemplan dos enfoques alternativos para la valoración del inmovilizado material: el modelo del coste y el modelo de revaluación. Mientras que la normativa contable española establece que se utilizará el modelo del coste.
- b) En la elaboración de las cuentas anuales consolidadas, tanto las NIIF como la normativa contable española establecen que, en la fecha de adquisición, los socios externos se tienen que valorar en función del porcentaje de participación en el patrimonio neto de la dependiente. Ninguna de las dos da la opción de valorarlos por el valor razonable.
- c) En la elaboración de las cuentas anuales consolidadas, para la valoración de las empresas multigrupo, la normativa contable española da la opción de utilizar el método de integración proporcional o el método de la participación (también denominado procedimiento de puesta en equivalencia), mientras que las NIIF establecen que se utilizará el método de la participación.
- d) La normativa contable española establece que el fondo de comercio, incluyendo el fondo de comercio implícito que surge en el método de la participación, será objeto de amortización durante su vida útil, presumiendo, salvo prueba en contra, que esta es de 10 años. Por su parte, en las NIIF el fondo de comercio no es objeto de amortización en ningún caso.

44. Según el Reglamento UE 2024/1620 del Parlamento y del Consejo por el que se crea la Autoridad de Lucha contra el Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA respecto a una entidad de crédito española con actividad en España, Alemania, Francia, Italia, Reino Unido y Estados Unidos, y con activos totales de más de 500.000 millones de euros:

- a) Es una entidad que será supervisada directamente por la nueva Autoridad de Lucha contra el Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo.
- b) Es una entidad seleccionable para la supervisión directa por la nueva Autoridad de Lucha contra el Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo.
- c) No es una entidad seleccionable para la supervisión directa por parte de la nueva Autoridad de Lucha contra el Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo.
- d) Será supervisada por la nueva Autoridad de Lucha contra el Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo únicamente si es de riesgo alto.

45. Señale la opción CORRECTA. En relación con los proveedores de servicios de iniciación de pagos y las entidades prestadoras del servicio de información sobre cuentas, el Real Decreto-ley 19/2018, de 23 de noviembre, de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera, determina que:

- a) Ambos se consideran proveedores de servicios de pago.
- b) Ninguno puede considerarse como proveedor de servicios de pago.
- c) Sólo los proveedores de servicios de iniciación de pagos pueden considerarse proveedores de servicios de pago.
- d) Sólo las entidades prestadoras del servicio de información sobre cuentas pueden considerarse proveedores de servicios de pago.

46. En una bolsa hay dos bolas azules y tres bolas rojas. Se efectúan dos extracciones sucesivas y al extraer la primera bola ésta no se devuelve a la bolsa. Determinar la probabilidad de extraer primero una bola azul y a continuación una bola roja:

- a) 20%
- b) 30%
- c) 24%
- d) 15%

ESTA PÁGINA SE ENCUENTRA EN BLANCO INTENCIONADAMENTE

ESTA PÁGINA SE ENCUENTRA EN BLANCO INTENCIONADAMENTE