

División de Selección

PROCESO SELECTIVO PARA PROVEER 39 PLAZAS EN EL NIVEL 9 DEL GRUPO DIRECTIVO, PARA DESEMPEÑAR COMETIDOS DE INSPECTOR DEL BANCO DE ESPAÑA

Anuncio 2023A10, de 27 de marzo

PRUEBA DE CONOCIMIENTOS BÁSICOS

Nombre del aspirante:

DNI / NIE del aspirante:

Firma

INSTRUCCIONES

No abra el cuestionario hasta que se le indique por megafonía. Desconecte su teléfono móvil y déjelo, boca abajo, encima de la mesa. A su lado deberá dejar visible su documento de identificación. Encima de la mesa no puede tener ningún tipo de libro o documentación, ni otro dispositivo electrónico distinto de la calculadora. Únicamente están permitidos relojes analógicos. No se permite comer durante la realización del examen. Se permitirá la entrada de bebidas siempre que no interfieran en la realización de la prueba.

Para asegurar la correcta evaluación de su examen es muy importante que utilice un bolígrafo tipo BIC negro o azul.

Escriba sus datos personales en la portada del cuestionario, en el recuadro habilitado para ello. Firme en los lugares indicados. Confirme que los datos personales que aparecen en la **“Hoja de respuestas”** son correctos.

Sólo se permitirá el uso de máquinas calculadoras no programables, destinadas a efectuar operaciones aritméticas de suma, resta, multiplicación y división, u otras como puedan ser funciones exponenciales, porcentajes, etc., sin funciones de agenda, teclado alfabético o similar. Las calculadoras que, a juicio del Banco de España, no cumplan estas condiciones serán inmediatamente retiradas.

Como se recoge en la base 6.1.1.1 de la convocatoria, la prueba de conocimientos básicos: “Consistirá en la resolución de un cuestionario de tipo test, sobre las siguientes materias: a) Finanzas Cuantitativas; b) Contabilidad; c) Regulación y supervisión prudencial de entidades de crédito. Derecho Mercantil y d) Otras actividades supervisoras”.

El tiempo de realización de esta prueba es de **3 horas**. En caso de finalizar antes de tiempo, levante la mano y espere a que se le den instrucciones. No se podrá abandonar la sala en los primeros 15 minutos ni en los últimos 5 minutos.

Este cuestionario consta de 40 preguntas, ordenadas por materias para la comodidad de la persona aspirante, y cada pregunta tiene **SOLO UNA** respuesta correcta. Al final del cuestionario encontrará 6 preguntas adicionales, consideradas de reserva. Estas preguntas serán corregidas, **ÚNICAMENTE**, en caso de anulación de alguna de las 40 primeras preguntas, en el orden en el que vienen consignadas en el cuadernillo.

CONTESTE A LAS PREGUNTAS EN LA HOJA DE EXAMEN

Todas las preguntas del cuestionario tienen el mismo valor:

- La respuesta **correcta** se valorará con 1 punto.
- La respuesta en **blanco o nula (mal cumplimentada)** se valorará con 0 puntos.
- La respuesta **incorrecta** se penalizará con - 0,33 puntos.

Se recuerda que, según las bases *“La nota del examen será la puntuación total convertida a base 10. La calificación de esta prueba será apto o no apto. Para ser declarados aptos, los aspirantes tendrán que alcanzar una puntuación mínima de 5 puntos sobre 10”*.

Todas las preguntas están correctamente formuladas. La comprensión de las instrucciones y de las cuestiones expuestas forma parte de la propia prueba, por lo que no se admitirán preguntas. Si tiene alguna incidencia a lo largo del tiempo de prueba, levante la mano y nos acercaremos a su puesto.

Las preguntas de este cuestionario deben ser contestadas en la “Hoja de respuestas” entre los números comprendidos del 1 al 46. Compruebe siempre que el número de respuesta que señale en la “Hoja de respuestas” es el que corresponde al número de pregunta del cuestionario. **Sólo se calificarán las preguntas marcadas en la “Hoja de respuestas”** y no se dará tiempo adicional para pasar las contestaciones del cuestionario a la “Hoja de respuestas”.

El cuadernillo está impreso a una cara, y además contiene dos hojas en blanco al final del documento. Puede realizar anotaciones en todo el cuadernillo de enunciados, si bien este cuadernillo no se corregirá y deberá ENTREGARLO ÍNTEGRO AL FINALIZAR LA PRUEBA.

Con posterioridad a la realización de esta prueba, se publicará en el sitio web del Banco de España el cuadernillo de examen y la plantilla provisional de corrección, y se conferirá un plazo de 3 días hábiles para formular alegaciones por escrito sobre las preguntas contenidas en este cuadernillo. Antes de proceder a la corrección de las pruebas, el tribunal resolverá sobre las alegaciones presentadas en tiempo y forma y aprobará la plantilla definitiva de corrección, que se publicará en el sitio web de Banco de España para conocimiento de las personas aspirantes.

Sobre la forma de contestar en la **“Hoja de respuestas”** lea muy atentamente las instrucciones que figuran al dorso de la misma.

Le informamos de que sus datos personales son objeto de tratamiento por el Banco de España con la finalidad de gestionar la selección de personal del Banco de España. Los datos personales que son objeto de tratamiento son datos identificativos (nombre, apellidos, DNI o equivalente, imagen), datos de contacto (número de teléfono, correo electrónico, dirección postal), datos académicos y profesionales (formación, calificaciones, cargos desempeñados, evaluaciones laborales, nº de personal y de la Seguridad Social), datos económicos y financieros (pago de los derechos de participación en el proceso, en su caso), datos de características personales (nacionalidad, sexo, fecha de nacimiento, imagen) y, en su caso, datos de salud relativos a discapacidad, los cuales se obtienen de la persona interesada o de otras personas físicas o jurídicas, como las empresas evaluadoras que pudieran participar en el proceso.

Puede ejercer sus derechos de acceso, rectificación, oposición, supresión, revocación de consentimiento, así como los demás derechos que se indican en la Política de Privacidad del Banco de España, acreditando su identidad, ya sea presencialmente, por correo postal a Calle de Alcalá, 48, 28014, Madrid (A/A Delegada de Protección de Datos), o electrónicamente, a través del procedimiento indicado en la Oficina Virtual.

Para más información sobre el tratamiento de sus datos personales, puede consultar las bases del proceso, así como nuestro Registro de Actividades del Tratamiento.

CONTESTE A LAS PREGUNTAS EN LA HOJA DE EXAMEN

FINANZAS CUANTITATIVAS

1. **Calcular el valor actual de un título con valor nominal de 4.000 € que vence dentro de 90 días, si desea obtener un rendimiento equivalente a un tanto de interés anual nominal del 15%. (Considérese año comercial):**
 - a) 3.985,14€
 - b) 3.855,42€
 - c) 3.400€
 - d) 3.478,26€

2. **Un trabajador que cumple hoy 40 años quiere jubilarse cuando cumpla 65 años. Una entidad financiera le ofrece un plan de pensiones que le garantiza un cobro mensual de 850 euros empezando el mes siguiente a su 65 cumpleaños y hasta su fallecimiento. A cambio, el trabajador debe realizar hasta su jubilación un pago de 3.000 euros cada año en el plan de pensiones, comenzando en el momento de cumplir 41 años y realizando el último pago cuando cumpla 65 años. Suponiendo que el tipo de interés anual efectivo es del 4%, ¿es este plan interesante para el trabajador si su esperanza de vida es de 82 años?:**
 - a) Sí lo es.
 - b) No lo es, pues su esperanza de vida debería ser al menos 1.020 meses.
 - c) No lo es, pues su esperanza de vida debería ser al menos 89 años.
 - d) No se puede calcular pues no hay un momento de referencia común para pagos y cobros.

3. **Indique cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA respecto de un Forward Rate Agreement (FRA):**
 - a) Un FRA es un contrato en el que una contrapartida se obliga a tomar o prestar, en una fecha futura, a un tipo fijo pactado hoy, un principal teórico, durante un plazo a otra contrapartida
 - b) En un FRA, se liquida el contrato por diferencias entre el tipo de interés fijo acordado y el tipo de interés variable observado de mercado.
 - c) El comprador de un FRA busca protegerse ante bajadas de tipo de interés.
 - d) BME Clearing admite a compensación contratos FRA cuando cumplen ciertas características.

4. Un cliente ha solicitado un préstamo en su banco por un importe de 75.000€, a pagar en 36 meses, con cuotas mensuales constantes y a un tipo nominal anual del 17%, con comisión de apertura del 1% (mínimo 700€) y gastos de estudio de 500€. ¿Cuál será la TAE de este préstamo?:
- a) 18,53%
 - b) 19,27%
 - c) 19,81%
 - d) 17,66%
5. Una empresa firma un contrato de tres años de duración con una agencia de soporte tecnológico para el mantenimiento de su página web. El primer mes paga por ello 475 € y en los meses posteriores el coste se incrementa un 0,25% sobre el mes anterior. Determine el valor actual del coste total del contrato si utiliza para ello un tipo de interés efectivo anual del 4%:
- a) 9.290 €
 - b) 25.416 €
 - c) 16.106 €
 - d) 16.817 €
6. Se sabe que el 20% de los ordenadores personales de cierta marca son llevados a reparar durante el período de garantía. De ellos, el 60% puede ser reparado, y el resto ha de ser sustituido. Si una empresa compra 10 ordenadores personales de esta marca, ¿cuál es la probabilidad de que hayan de ser sustituidos exactamente dos de los ordenadores durante el período de garantía?:
- a) 12%
 - b) 8%
 - c) 14,78%
 - d) 0,32%

7. Indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) La desviación típica es el valor positivo de la raíz cuadrada de la varianza.
- b) La varianza es la media aritmética de las desviaciones de los valores de la variable respecto a su media.
- c) El coeficiente de variación de Pearson es el cociente entre la varianza y la media.
- d) El coeficiente de variación de Pearson es el valor positivo de la raíz cuadrada del cociente entre la desviación típica y la media.

8. Indique cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA con respecto a las propiedades de los estimadores de mínimos cuadrados:

- a) Diremos que un estimador lineal insesgado óptimo será aquel que presente la máxima varianza, siendo consecuentemente eficiente.
- b) Diremos que un estimador $\hat{\theta}$ del parámetro θ es insesgado si su valor esperado coincide con el verdadero parámetro poblacional.
- c) Diremos que un estimador es consistente si al aumentar indefinidamente el tamaño de muestra el estimador tiende a coincidir con el parámetro poblacional considerado.
- d) La eficiencia trata de valorar la dispersión de la distribución del estimador.

CONTABILIDAD**9. Señale cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA:**

- a) Sobre el bloque de actividades de explotación del Estado de Flujos de Efectivo: las NIIF-UE permiten su cálculo tanto por el método directo como por el indirecto; mientras que el Plan General de Contabilidad (en adelante, PGC) únicamente permite utilizar el método indirecto haciendo los ajustes oportunos al resultado del ejercicio antes de impuestos.
- b) Sobre el criterio de valoración posterior del inmovilizado material: las NIIF-UE contemplan dos posibilidades (modelo de coste o de revalorización); mientras que el PGC no contempla alternativas, estableciendo que al precio de adquisición o coste de producción se le minorará la amortización acumulada y, en su caso, el importe de deterioro.
- c) Sobre la participación de socios externos: tanto las NIIF-UE como la normativa española en las Normas para la Formulación de Cuentas Anuales Consolidadas calculan su importe en función del porcentaje de participación efectiva en el patrimonio neto de la dependiente. Por lo tanto, ninguna de las dos permite valorar a valor razonable la participación de los socios externos (es decir, no se les atribuye la parte correspondiente del fondo de comercio).
- d) Sobre la contabilidad de los arrendamientos para los arrendadores: tanto el PGC como las NIIF-UE distinguen entre arrendamiento financiero y operativo.

10. Señale cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) Las normas contenidas en el título I de la Circular 4/2017 del Banco de España, de 27 de noviembre, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros, constituyen el desarrollo de las normas contables incluidas en el Código de Comercio.
- b) Las sucursales de entidades de crédito extranjeras que operan en España no se encuentran dentro del ámbito de aplicación de la Circular 4/2017 del Banco de España, de 27 de noviembre, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros.
- c) Las normas contenidas en el título III sobre desarrollo contable interno de la Circular 4/2017 del Banco de España, de 27 de noviembre, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros, solo serán aplicables a las entidades de crédito que coticen en la Bolsa.
- d) Las normas contenidas en el título I de la Circular 4/2017 del Banco de España, de 27 de noviembre, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros, trasponen directamente al ordenamiento jurídico español las Normas Internacionales de Contabilidad.

CONTESTE A LAS PREGUNTAS EN LA HOJA DE EXAMEN

11. Señale cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) El informe complementario de auditoría de cuentas de las entidades de crédito y los establecimientos financieros de crédito es un informe realizado por la Comisión de Auditoría de las entidades que esta pone a disposición de todos sus accionistas.
- b) El informe complementario de auditoría de cuentas de las entidades de crédito y los establecimientos financieros de crédito sirve exclusivamente para valorar los préstamos dudosos de las entidades.
- c) El informe complementario de auditoría de cuentas de las entidades de crédito y los establecimientos financieros de crédito es un informe solicitado por la entidad a su auditor de cuentas a petición del supervisor.
- d) El informe complementario de auditoría de cuentas de las entidades de crédito y los establecimientos financieros de crédito es un informe que se realiza por parte del supervisor para evaluar la calidad del informe de auditoría de cuentas.

12. La sociedad Ross, S.A. ha procedido a calcular el impuesto sobre sociedades del ejercicio 2022 de acuerdo con el Plan General de Contabilidad y los siguientes datos:

- El resultado del ejercicio antes de impuestos (PyG 2022) es de 85.000 euros.
- La única diferencia entre el resultado contable y el resultado fiscal se debe a la amortización de la máquina adquirida detallada a continuación: la empresa ha adquirido el 1 de enero del 2022 por 50.000 euros una máquina para su inmovilizado material. Esta tiene una vida útil de 10 años y su valor residual es cero. Contablemente ha realizado una amortización lineal; si bien, mediante un plan especial aprobado por la administración tributaria, la amortización a efectos fiscales en este ejercicio es de 10.000 euros.
- El tipo impositivo aplicable es del 25%. No hay deducciones y bonificaciones.
- Las retenciones y pagos a cuenta del ejercicio ascienden a 1.000 euros.

Señale cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA en relación con la información facilitada una vez contabilizado el impuesto sobre sociedades:

- a) El resultado del ejercicio después de impuestos (cuenta 129) es de 63.750 euros.
- b) La cuenta activos por diferencias temporarias deducibles (cuenta 4740) tiene un saldo de 1.250 euros.
- c) El ajuste de la amortización genera una diferencia temporaria imponible de 5.000 euros.
- d) La existencia de una diferencia temporaria imponible implica un aumento de la base imponible en ejercicios posteriores al que se genera.

13. La empresa TIR, S.A. aplica la normativa del PGC. El 1 de octubre del 2022 ha adquirido en el mercado bursátil americano 10 bonos con las siguientes características:

- Están clasificados contablemente como activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Los bonos están emitidos el 1 de octubre del 2022, con vencimiento a tres años y paga cupones anuales cada 30 de septiembre. El valor nominal es de 200 dólares y el cupón anual de 20 dólares.
- El 1 de octubre de 2022, por cada bono adquirido ha pagado 200 dólares más una comisión de mercado por la compra de todos los bonos de 100 dólares.
- El 31 de diciembre de 2022 el bono cotiza a 210 dólares (incluyendo este precio el cupón corrido, es decir, el precio sucio).
- El tipo de cambio ha sido el siguiente:

Tipo de cambio USD/EUR	1-10-2022	31-12-2022
Dólares por un euro	1,25	1,0

Señale la respuesta CORRECTA de acuerdo con el PGC aplicable en 2022:

- a) Por la compra de los bonos americanos el 1 de octubre de 2022 aumenta la cuenta de activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias por importe de 1.680 euros.
- b) Por los intereses devengados a 31 de diciembre de 2022 se reconoce un ingreso por importe de 50 euros en una cuenta de ingresos imputados al patrimonio neto del grupo 9.
- c) La cuenta de activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias registrará un incremento de valor el 31 de diciembre de 2022 por importe de 450 euros.
- d) Al cierre del ejercicio (31-12-2022) se contabiliza una diferencia negativa de cambio por importe de 50 euros.

14. Se produce una combinación de negocios entre las sociedades A y B. La primera adquiere el 100% de las acciones de la sociedad B por un importe de 1.000 u.m. El balance de la sociedad B a la fecha de adquisición es (valor en libros en u.m.):

Activos identificables	880
<i>de los que: fondo de comercio</i>	50
Pasivos identificables	350

El valor en libros de todos los activos y pasivos de la sociedad B coincide con su valor razonable, excepto el de un pasivo financiero a tipo fijo para el que hay que realizar un ajuste a su valor contable por importe de 30 u.m. como consecuencia de una subida de tipos de interés significativa que se ha producido desde la fecha de emisión de dicho pasivo hasta la fecha de la adquisición (en la combinación de negocios).

Señale cuál es el importe del fondo de comercio (en u.m.) en esta combinación de negocios:

- a) 440
- b) 490
- c) 550
- d) 500

15. Dos sociedades anónimas con la misma cifra de capital social, reservas y resultado, presentan una situación patrimonial diferente a 31 de diciembre de 2022. Señale cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

	Sociedades	
	A	B
Capital social	1000	1000
Reservas	400	400
Resultado del ejercicio	50	50
Pérdidas acumuladas años anteriores	- 400	- 650
Ajustes por cambio de valor – cobertura de flujos de efectivo	-150	-150

- a) La sociedad A puede repartir dividendos.
- b) La sociedad B tiene que reducir capital obligatoriamente.
- c) Ninguna de las dos sociedades puede repartir dividendos.
- d) La sociedad A tiene que reducir capital obligatoriamente.

CONTESTE A LAS PREGUNTAS EN LA HOJA DE EXAMEN

16. Una sociedad anónima cuya actividad principal es la compra-venta de camisetas, realiza compras a lo largo de todo el año de forma constante cada mes y obtiene beneficios en su cuenta de pérdidas y ganancias. Para valorar sus existencias, a efectos contables, puede utilizar el método del Precio o Coste Medio Ponderado (PMP) o el método FIFO (*First-in First-out*) (no debe tenerse en cuenta el efecto fiscal para la resolución de esta pregunta).

Se pide señalar la respuesta CORRECTA en el caso de un entorno con inflación y aumento de precios constante:

- a) Si aplica el PMP, el resultado contable antes de impuestos de la empresa será mayor que si se aplica FIFO.
- b) Si aplica el PMP y la cotización se mantiene constante, el PER (*Price Earnings Ratio*) de la empresa será menor que si se aplica FIFO.
- c) Si aplica el PMP, la ratio de rotación de existencias anual será mayor que si se aplica FIFO.
- d) El flujo de caja de explotación del ejercicio es menor si se aplica el PMP.

REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN PRUDENCIAL DE ENTIDADES DE CRÉDITO. DERECHO MERCANTIL

17. En relación a la actividad transfronteriza de una entidad de crédito española menos significativa, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) Para crear una filial en Alemania necesita autorización previa del Banco de España.
- b) Puede crear libremente una sucursal en Alemania sin necesidad de autorización previa del Banco de España.
- c) Puede realizar la libre prestación de servicios sin sucursal en Alemania ya que no necesita autorización previa del supervisor, sino simplemente comunicación previa.
- d) Puede realizar la libre prestación de servicios sin sucursal en Méjico, pero necesita autorización previa del supervisor.

18. Una sociedad matriz española con moneda funcional euro posee el 100% en una filial en Estados Unidos cuya moneda funcional es el dólar. El grupo desea cubrir los resultados presupuestados del próximo trimestre de dicha filial frente a depreciaciones del dólar. Para ello, debería:

- a) Comprar una opción de compra (“call”) de dólares cuyo nominal sea igual a los resultados presupuestados.
- b) Realizar una operación de compra a plazo (“forward”) de dólares cuyo nominal sea igual a los resultados presupuestados.
- c) Vender una opción de compra (“call”) de dólares cuyo nominal sea igual a los resultados presupuestados.
- d) Comprar una opción de venta (“put”) de dólares cuyo nominal sea igual a los resultados presupuestados.

19. En relación a la valoración supervisora del modelo de negocio de una entidad y conforme a las Directrices de la EBA sobre el proceso de revisión y evaluación supervisora (PRES), indique cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA:

- a) La autoridad competente analiza la viabilidad del modelo de negocio actual de la entidad en función de su capacidad para generar rentabilidades razonables en los 12 meses siguientes.
- b) La autoridad competente analiza la sostenibilidad de la estrategia de la entidad en función de su capacidad para generar rentabilidades razonables durante un período futuro de al menos 3 años, basándose en sus planes estratégicos y en las previsiones financieras.
- c) La autoridad competente valorará si el modelo de negocio genera una rentabilidad por encima de los costes con independencia de que los rendimientos procedan de actividades recurrentes o de actividades de carácter excepcional (elementos excepcionales o “one-offs”).
- d) La autoridad competente puede aplicar el principio de proporcionalidad y valorar el modelo de negocio de entidades medianas cada 2 o incluso 3 años dependiendo del tipo de entidad. No obstante, el seguimiento de los indicadores claves se realiza con carácter trimestral.

20. Indique cuál de los siguientes riesgos NO es analizado dentro del riesgo crédito y contraparte conforme a las Directrices de la EBA sobre el proceso de revisión y evaluación supervisora (PRES):

- a) El riesgo de contraparte y de liquidación.
- b) El riesgo de concentración geográfica de la cartera.
- c) El riesgo de tipo de cambio entendido como el riesgo asociado al desfase entre las divisas en las que están denominadas las posiciones activas y pasivas del balance, los compromisos a plazo y opciones.
- d) El riesgo asociado a las posiciones retenidas en una titulización en las que la entidad de crédito es originadora.

21. En la valoración de la gobernanza conforme a las Directrices de la EBA sobre el proceso de revisión y evaluación supervisora (PRES), indique cuál de los siguientes aspectos se valorará de manera positiva:

- a) Cuando el marco de apetito al riesgo es elaborado sin considerar la estrategia de riesgo.
- b) Cuando en el marco de apetito al riesgo se incluyen solamente indicadores que miden el comportamiento retrospectivo (actual o pasado), no considerando el posible desempeño futuro de la entidad.
- c) Un marco de apetito al riesgo que establezca límites y alertas a los riesgos materiales a los que está expuesta la entidad.
- d) Un sistema de información que cubra las necesidades de gestión, pero no los requerimientos supervisores.

22. Según el Reglamento UE 575/2013, sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito (CRR), las acciones ordinarias emitidas por una entidad para las que, en las disposiciones que rijan el instrumento, se establezca que no se podrán pagar intereses a la deuda subordinada si las acciones no han recibido dividendo:

- a) Son computables como capital de nivel 1 ordinario (CET1).
- b) Son computables como capital de nivel 1 ordinario solo si la deuda subordinada no computa como Tier 2.
- c) En función del resto de características, podrían ser computables como capital de nivel 1 ordinario.
- d) No son computables como capital de nivel 1 ordinario.

23. En relación a los fondos propios regulatorios de las entidades de crédito, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) Todas las emisiones de instrumentos de capital de nivel 1 ordinario deben estar previa e individualmente autorizadas por parte de la autoridad competente para que la entidad pueda computarlas como tal.
- b) Las entidades deben deducirse del capital de nivel 1 ordinario, entre otros elementos, el importe íntegro de: las pérdidas del ejercicio, la autocartera de instrumentos propios de capital que posea la propia entidad, así como la totalidad de los activos intangibles y los activos por impuestos diferidos.
- c) Todos los elementos de capital de nivel 2 deben ser instrumentos emitidos con un vencimiento original de al menos 5 años, no pudiendo en ningún caso ser recomprados por la entidad antes de que transcurran 5 años desde la fecha de emisión.
- d) Dos requisitos básicos para que un instrumento emitido por una entidad pueda ser considerado parte de los elementos de los fondos propios regulatorios son, entre otros, que siempre debe estar íntegramente desembolsado y en ningún caso puede estar financiado por la entidad.

CONTESTE A LAS PREGUNTAS EN LA HOJA DE EXAMEN

24. En relación a las herramientas macroprudenciales y los colchones de capital, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) El requisito combinado de colchón de capital se cumplirá en el caso de grupos consolidables de entidades de crédito, exclusivamente a nivel consolidado.
- b) El incumplimiento del requisito combinado de colchón no supone una infracción de los requisitos de solvencia, pero sí implica determinadas restricciones para la entidad tales como no poder realizar pagos vinculados a instrumentos de capital de nivel 1 adicional (AT1).
- c) Cualquiera de los diferentes tipos de colchones de capital incluidos en las herramientas macroprudenciales podría tener individualmente un valor del 3,5%, sin perjuicio de que en determinados casos este valor puede ser de carácter excepcional y requerir justificación por parte de la autoridad competente.
- d) Se puede asegurar que una entidad que cumple con el requisito de colchón combinado está cumpliendo también en todo momento con todos los requisitos de capital de Pilar 1 y Pilar 2.

25. En relación a la normativa y la valoración supervisora de los riesgos de liquidez y financiación, indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) El requerimiento de cobertura de liquidez (LCR) implica que una entidad debe contar con un colchón de liquidez igual o superior a las salidas brutas de liquidez (sin considerar las entradas de liquidez) durante un periodo de 30 días naturales, sin perjuicio de que la valoración supervisora debe evaluar el riesgo de liquidez en horizontales temporales mayores.
- b) A efectos del cálculo de la ratio regulatoria de liquidez a largo plazo (NSFR), los depósitos a plazo se consideran siempre una fuente de financiación más estable que los depósitos minoristas a la vista.
- c) Para el cálculo de la ratio regulatoria de cobertura de liquidez (LCR), las entidades sólo pueden reconocer entradas de liquidez por un importe que no supere el 75% del total de salidas de liquidez. Este límite podría rebasarse previa autorización de la autoridad competente para determinadas entradas de liquidez.
- d) El requerimiento de ratio de liquidez a largo plazo (NSFR) para un grupo consolidable de entidades de crédito aplica únicamente a nivel consolidado y para cada una de las divisas de denominación de los elementos de activo y pasivo.

26. Indique cuál de las siguientes afirmaciones es correcta respecto al cumplimiento de los requisitos combinados de colchón de capital evaluados en conjunción con el requerimiento de fondos propios y pasivos admisibles (MREL):

- a) Los requisitos combinados de colchón de capital se tienen que cumplir en conjunción (on-top) con el requerimiento de MREL basado en el importe total de la exposición al riesgo de la entidad (TREA), pero no con el requerimiento de MREL basado en la medida de la exposición total de la entidad (TEM).
- b) Los requisitos combinados de colchón de capital se tienen que cumplir en conjunción (on-top) tanto del requerimiento de MREL basado en TREA como del requerimiento de MREL basado en TEM.
- c) Los requisitos combinados de colchón de capital se tienen que cumplir en conjunción (on-top) únicamente del requerimiento de MREL basado en TEM, pero no del requerimiento de MREL basado en TREA.
- d) Los requisitos combinados de colchón de capital no se tienen en cuenta a la hora de evaluar el cumplimiento del requerimiento de MREL basado en TREA o en TEM.

27. Indique cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA:

- a) Los instrumentos computables para cumplir con el requerimiento de MREL son susceptibles de recapitalización interna (bail-in), salvo en aquellos casos en que se ejerciera alguna exclusión discrecional.
- b) Todos los instrumentos que son susceptibles de recapitalización interna (bail-in) son computables para cumplir con el requerimiento de MREL, salvo en aquellos casos en que se ejerciera alguna exclusión discrecional.
- c) Únicamente los recursos propios son susceptibles de recapitalización interna (bail-in) y son computables para cumplir con el requerimiento de MREL.
- d) Ninguna de las anteriores es correcta.

28. En relación al funcionamiento de la Junta General de una sociedad anónima, indique cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA:

- a) Los socios disidentes no quedan sometidos a los acuerdos de la Junta General a no ser que medie su consentimiento.
- b) La Junta General ordinaria es la que se reúne necesariamente dentro de los seis primeros meses de cada ejercicio para aprobar la gestión social, las cuentas del ejercicio anterior y resolver sobre la aplicación del resultado.
- c) Los estatutos podrán fijar el número máximo de votos que pueden emitir un mismo accionista o las sociedades pertenecientes a un mismo grupo.
- d) El socio no podrá ejercitar el derecho a voto cuando se proponga un acuerdo que tenga por objeto facilitarle cualquier tipo de asistencia financiera.

29. Indique cuál de los siguientes acuerdos de una sociedad anónima requiere legalmente un quorum de constitución de la junta y una mayoría reforzada para su adopción:

- a) El nombramiento de los administradores.
- b) La emisión de obligaciones.
- c) La aprobación de las cuentas anuales del ejercicio anterior.
- d) La aprobación de la gestión social.

30. En relación a la verificación y aprobación de las cuentas anuales, indique cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA:

- a) La junta general no podrá revocar al auditor antes de que finalice el periodo inicial para el que fue nombrado a no ser que medie justa causa.
- b) Una vez cubiertas las atenciones previstas por la ley o los estatutos, sólo podrán repartirse dividendos con cargo al beneficio del ejercicio o a reservas de libre disposición si el valor del patrimonio neto no es o no resulta inferior al capital a consecuencia del reparto.
- c) La reserva legal mientras no alcance el 20% del capital social sólo podrá destinarse a la reducción de capital por devolución del valor de las aportaciones.
- d) Si existieran pérdidas de ejercicios anteriores que hicieran que el valor del patrimonio neto fuera inferior a la cifra de capital social, el beneficio se destinará a la compensación de pérdidas.

31. En relación a la masa activa del concurso, indique cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA:

- a) En el caso de enajenación de los bienes de la masa activa afectos a créditos con privilegio especial, el acreedor privilegiado tendrá derecho a obtener el importe resultante de la realización del bien en cantidad que no exceda a la deuda originaria.
- b) No serán rescindibles los actos realizados por el deudor con anterioridad a la fecha de declaración del concurso, aunque fueran perjudiciales a la masa activa del concurso.
- c) Salvo disposición contraria en la ley, la constitución de garantías reales a favor de obligaciones preexistentes dentro de los dos años anteriores a la declaración del concurso será rescindibles, salvo prueba en contrario.
- d) El pago de los créditos contra la masa se hará con cargo a los bienes y derechos no afectos al pago de créditos con privilegio especial.

OTRAS ACTIVIDADES SUPERVISORAS

32. Indique cuál de las siguientes Leyes NO contiene normas de ordenación y disciplina en materia de conducta y transparencia bancarias, dentro del ámbito de la supervisión del Banco de España:

- a) La Ley 16/2011, de 24 de junio, de contratos de crédito al consumo.
- b) La Ley 34/1988, de 11 de noviembre, General de Publicidad.
- c) La Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial.
- d) La Ley 5/2019, de 15 de marzo, reguladora de los contratos de crédito inmobiliario.

33. La normativa de conducta, transparencia y protección a la clientela cuya supervisión corresponde al Banco de España es:

- a) La normativa sectorial que contiene preceptos de conducta, transparencia y protección a la clientela, de ordenación y disciplina, cuya supervisión se atribuye al Banco de España.
- b) La normativa sectorial que contiene preceptos de conducta, transparencia y protección a la clientela, cuya supervisión se atribuye al Banco de España, así como las normas que integran en España el marco general de protección de los consumidores.
- c) La normativa sectorial que contiene preceptos de conducta, transparencia y protección a la clientela, cuya supervisión se atribuye al Banco de España, cualesquiera otras normas generales que establezcan preceptos de protección a los consumidores, y determinados preceptos de la normativa de defensa de la competencia.
- d) La normativa sectorial que contiene preceptos de conducta, transparencia y protección a la clientela, cuya supervisión se atribuye al Banco de España, cualesquiera otras normas generales que establezcan preceptos de protección a los consumidores, y determinados preceptos de la normativa de protección de datos.

34. Indique cuál de las siguientes tipologías de entidades se encuentra dentro del ámbito subjetivo de la supervisión de conducta del Banco de España:

- a) Las plataformas de financiación participativa (crowdfunding) de préstamos.
- b) Los intermediarios de crédito al consumo.
- c) Los prestamistas inmobiliarios, al margen de su ámbito geográfico de actuación.
- d) Los intermediarios de crédito inmobiliario que vayan a operar en España a través de sucursal o en régimen de libre prestación de servicios, cualquiera que sea el ámbito geográfico en el que vayan a desarrollar su actividad.

35. Indique qué proveedores de servicios de pago están obligados a contar con un seguro de responsabilidad civil profesional o garantía equivalente, como condición para poder desarrollar la actividad de provisión de servicios de pago:

- a) Las entidades de dinero electrónico.
- b) Las personas físicas o jurídicas que presten los servicios de pago enumerados en las letras a) a f) del artículo 1.2 del Real Decreto-ley 19/2018, de 23 de noviembre, de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera, siempre que el valor total medio de las operaciones de pago ejecutadas en los 12 meses precedentes no exceda de 3.000.000 euros mensuales.
- c) Las entidades de pago que soliciten autorización para prestar los servicios de iniciación de pagos y las entidades prestadoras del servicio de información sobre cuentas.
- d) La provisión de servicios de pago no requiere contar con un seguro de responsabilidad civil profesional, pero las entidades de pago que presten todos o alguno de los servicios recogidos en las letras a) a f) del artículo 1.2 del Real Decreto-ley 19/2018, de 23 de noviembre, de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera deben mantener un volumen suficiente de fondos propios.

36. Señale en qué casos debe aplicarse la autenticación reforzada de clientes en la provisión de servicios de pago:

- a) Cuando los usuarios de servicios de pago realicen cualquier acción que pueda entrañar un riesgo de fraude en el pago u otros abusos.
- b) Cuando el ordenante acceda a su cuenta de pago en línea.
- c) Cuando se desconoce el importe exacto de la operación de pago.
- d) Cuando la operación de pago se inicia por el beneficiario.

37. Señale la opción CORRECTA. Además de la prestación de servicios de pago, las entidades inscritas en el Registro de Entidades del Banco de España que hayan obtenido una autorización administrativa como entidad de pago están expresamente habilitadas para llevar a cabo las siguientes actividades:

- a) Captación de depósitos u otros fondos reembolsables del público, en la forma prevista en el artículo 3.1 de la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito.
- b) Emisión de dinero electrónico.
- c) Servicios de cambio de moneda virtual por moneda fiduciaria y servicios de custodia de monederos electrónicos.
- d) Actividades de custodia y el almacenamiento y tratamiento de datos.

38. Indique qué organismo u organismos pueden supervisar en las entidades de crédito el cumplimiento de las obligaciones de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo establecidas en la Ley 10/2010, de 28 de abril:

- a) Únicamente el Banco de España por tratarse de entidades sujetas a su supervisión prudencial.
- b) Por tratarse de entidades financieras, cualquiera de los tres organismos supervisores prudenciales de entidades financieras (Banco de España, CNMV y Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones).
- c) Tanto el Banco de España, en caso de convenio, como el Servicio Ejecutivo de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (Sepblac).
- d) Únicamente el Servicio Ejecutivo de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (Sepblac).

39. Señale qué organismo es competente para instruir un procedimiento sancionador a una entidad de crédito por la comisión de infracciones previstas en la Ley 10/2010, de 28 de abril:

- a) El Servicio Ejecutivo de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (Sepblac) únicamente en el caso de que las infracciones se hayan detectado en una inspección realizada por dicho organismo.
- b) El Servicio Ejecutivo de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (Sepblac) en todos los casos.
- c) El Banco de España en el caso de que las infracciones se hayan detectado en una inspección realizada por dicho organismo.
- d) La Secretaría de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo en todos los casos.

40. Si una entidad de crédito detecta posibles indicios de blanqueo de capitales en una operación realizada por un cliente debe:

- a) Dependiendo de la cuantía de la operación realizar el examen especial y comunicar la operación.
- b) Revelar al cliente que se está examinado su operativa por si la misma pudiera estar relacionada con el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo.
- c) Cancelar la relación comercial con el cliente, no siendo ya necesario realizar ni el examen especial ni realizar la comunicación por indicio.
- d) Realizar el examen especial y efectuar la comunicación por indicio, en la que deberá incluirse información sobre la decisión adoptada por la entidad de crédito respecto de la continuación o interrupción de la relación de negocio con el cliente y la justificación de esa decisión.

PREGUNTAS DE RESERVA

41. Según el Reglamento UE 575/2013, sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito (CRR), bajo el método estándar, las exposiciones en situación de impago:

- a) Se ponderan al 400% en todos los casos.
- b) Se deducirán íntegramente del capital de nivel 2.
- c) Se deducirán del capital de nivel 1 cuando las exposiciones en mora superen el 10% del capital de nivel 1 ordinario.
- d) Ninguna de las respuestas anteriores es correcta.

42. Las comunicaciones por indicio de operaciones realizadas por clientes que sean detectadas por las entidades de crédito deben remitirse:

- a) Al Banco de España por tratarse de comunicaciones de operaciones por indicios detectadas por las entidades de crédito en las operativas de sus clientes.
- b) Tanto al Banco de España por tratarse de operaciones detectadas por entidades de crédito, como al Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (Sepblac) por ser la unidad de inteligencia financiera española que debe analizar todas las comunicaciones por indicio realizadas tanto por las entidades financieras como no financieras.
- c) Únicamente al Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (Sepblac).
- d) Al Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (Sepblac) y, en el caso de que la operativa contenga movimientos de fondos a otros países, a las unidades de inteligencia financiera de esos países.

43. Determine la cuota semestral constante de un préstamo con las siguientes condiciones:

Importe: 100.000 €

Duración: 6 años

Tipo de interés anual efectivo pagadero semestralmente: 7%

- a) 20.979,58 €
- b) 10.312,37 €
- c) 18.766,82 €
- d) 12.590,19 €

CONTESTE A LAS PREGUNTAS EN LA HOJA DE EXAMEN

44. Señale cuál de las siguientes afirmaciones es INCORRECTA:

- a) Tras el reconocimiento inicial, si el precio del activo subyacente disminuye por debajo del precio de ejercicio, el comprador de un futuro reconocerá una pérdida en la cuenta de pérdidas y ganancias y a su vez registrará un pasivo.
- b) En el reconocimiento inicial, el vendedor de una opción reconocerá un pasivo de igual valor que la prima recibida.
- c) En los futuros, el vendedor reconocerá los cambios en el valor del subyacente en la cuenta de pérdidas y ganancias, pero siempre registrará un pasivo.
- d) Los instrumentos derivados se valoran de manera general a su valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

45. En el ámbito de conducta, ¿cuál de las siguientes afirmaciones es CORRECTA?:

- a) Las consultas y reclamaciones solo se atienden por el Servicio de Reclamaciones si tienen su origen en personas físicas o jurídicas, españolas o extranjeras, no admitiendo, por ejemplo, las que presentan las asociaciones y organizaciones de usuarios de servicios financieros que representen a un cliente o en defensa de los intereses colectivos.
- b) El Banco de España admite las reclamaciones si el cliente ha presentado reclamación previa al servicio o departamento de atención del cliente de la entidad, aun cuando los hechos reclamados no se refieran a operaciones concretas o sean distintos de los aducidos ante el departamento o servicio de atención al cliente. Y las resoluciones dictadas por el Servicio de Reclamaciones del BdE son no vinculantes para las entidades.
- c) Las competencias de la supervisión de conducta corresponden al Banco Central Europeo en las entidades donde este es su supervisor efectivo
- d) Cualquier persona, interesado o cliente puede presentar una consulta al Banco de España, solicitando asesoramiento e información, relativa a cuestiones de interés general sobre los derechos de los usuarios de servicios financieros en materia de transparencia y protección de la clientela, o sobre los cauces legales para el ejercicio de tales derechos.

46. Señale la opción CORRECTA. Conforme a las exenciones previstas en el Reglamento Delegado (UE) 2018/389, de 27 de noviembre de 2017, los proveedores de servicios de pago podrán ejecutar una operación de pago sin aplicar la autenticación reforzada de clientes, cuando:

- a) El ordenante inicie una operación de pago electrónico sin contacto cuyo importe no exceda de 150 EUR.
- b) La operación de pago se inicie por el ordenante a través del beneficiario.
- c) Hayan realizado el análisis de riesgo de la transacción.
- d) El ordenante inicie una operación de pago electrónico para abonar una tarifa de transporte o un pago de aparcamiento en un terminal de pago no atendido.

ESTA PÁGINA SE ENCUENTRA EN BLANCO INTENCIONADAMENTE

CONTESTE A LAS PREGUNTAS EN LA HOJA DE EXAMEN

ESTA PÁGINA SE ENCUENTRA EN BLANCO INTENCIONADAMENTE

CONTESTE A LAS PREGUNTAS EN LA HOJA DE EXAMEN