



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS



EXAMEN DE BANCA E INSTITUCIONES FINANCIERAS
FINAL DEL II T 2012-2013

APELLIDOS: NOMBRES:

MATRICULA: PARALELO:

"Como estudiante de la FEN me comprometo a combatir la mediocridad y actuar con honestidad, por eso no copio ni deajo copiar".

Firma de Compromiso del Estudiante

Instrucciones: Seleccione la MEJOR RESPUESTA (solo UNA) de entre las alternativas planteadas o conteste en el espacio provisto.

1. Decimos que el balance de un banco está inmunizado cuando:

5 Puntos C/Pregunta

- Los vencimientos de activos y pasivos han sido equiparados.
- El GAP (brecha) entre vencimiento promedio ponderado de activos y pasivos bancarios es cero.
- El GAP (brecha) de duración del portafolio de activos y pasivos es igual a cero.
- El vencimiento promedio ponderado de las colocaciones y otros activos es mayor que el vencimiento promedio ponderado de las captaciones y otros pasivos.
- Ninguna de las anteriores.

2. La estrategia de mitigación del riesgo de tasa de interés que equipara la duración de activos y pasivos en el balance de un banco se conoce como:

- El punto de disparo.
- Cobertura.
- Periodo de planeación.
- Inmunización.
- Contingente.

3. La estrategia Dumbbell, Barbell o de Mancuerna para la administración de activos de renta fija, ejemplo el balance de un banco, propone que:

- Los recursos de captación y colocación se distribuyan en proporciones iguales y en los distintos plazos de vencimiento entre el corto y largo plazo.
- Los recursos de captación y colocación se distribuyan en proporciones iguales y con vencimientos en los plazos más cortos y más largos posibles.
- Los recursos de captación y colocación se asignen en plazos escalonados, desde el corto hasta el largo plazo.
- Los recursos de captación y colocación se asignen en plazos aleatorios, según se presentan.
- Ninguna de las anteriores.



**ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS**



4. Cuál es el RIESGO que el DESCALCE ocasiona a un banco.? Podría un banco llegar a quebrar por motivo del descalce..? En qué momento..? EXPLIQUE con SUSTENTO.

5. Si se cumpliera la teoría de las expectativas puras que interpreta la tasa futura spot calculada usando la curva de rendimientos, ud debería esperar que:

- a. La tasa futura spot sea exactamente igual a la tasa forward calculada.
- b. La tasa Futura Spot sea MENOR que la tasa forward calculada.
- c. La tasa futura spot sea MAYOR que la tasa forward calculada.
- d. No exista relación alguna entre la tasa futura spot y la tasa forward calculada.
- e. Ninguna de las anteriores.

6. Cuál es la relación entre la CONVEXIDAD y la DURACION..? EXPLIQUE..

7. IDENTIFIQUE y EXPLIQUE, al menos, dos diferencias entre las funciones del BANCO CENTRAL DEL ECUADOR y aquellas de la BANCA CENTRAL en países que poseen moneda propia.



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS



-
-
8. EXPLIQUE, Por qué razón un bono de gobierno rinde o renta menos que un bono de plazo similar y emitido por una empresa cuya calificación de riesgo sea AAA.?

9. EXPLIQUE: Por qué razón los gobiernos imponen reglas de liquidez a la banca, como por ejemplo la Reserva Mínima de Liquidez..?

10. Una orden que autoriza a un trader (operador de bolsa) a ejecutar una transacción cuando se cumplan la condiciones impuestas por el ordenante se llama:

- a. Orden de mercado.
- b. Orden Límite.
- c. Orden Stop.
- d. Orden de no mantener.
- e. Ninguna de las anteriores.

11. Por qué razón es la Duración una mejor medida del riesgo de tasa de interés para el balance de banco?

- a. Porque la duración es una mejor medida de sensibilidad de un activo o pasivo al cambio de las tasas de interés de mercado.
- b. Porque la duración es una medida de elasticidad de las colocaciones y las captaciones al cambio de las tasas de interés de mercado.
- c. Porque la duración reconoce que un activo o pasivo que recibe o genera flujos de efectivo en el ínterin, poseen vida promedio, diferente de su vida nominal expresada por su vencimiento.
- d. Todas las anteriores.
- e. Ninguna de las anteriores.



**ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS**



12. En una venta corta, el vendedor:

- a. EL vendedor, a través del Trader, entrega el activo de inmediato.
- b. El vendedor, a través del Trader, entrega el activo en un momento convenido en el futuro.
- c. El vendedor nunca entrega el activo.
- d. El vendedor siempre gana.
- e. El vendedor siempre pierde.

13.Cuál es la ventaja con que un ESPECIALISTA transa en el mercado de acciones..?

14.Cuál es el AMBITO de la Ley de Instituciones Financieras del Ecuador?

15.Cuál es el OBJETIVO de la Ley de Seguro de Depósitos del Ecuador?



PROBLEMAS:

16. A qué nivel de CAMBIO de Tasas de Interés, el banco quiebra..?

15 Puntos

Activos		Pasivos	
Cartera de créditos	\$ 5.000	Depósitos	\$ 4.000
Duración	4 años	Duración	2 años
Tasa de Interés	10%	Tasa de Interés	10%
		Patrimonio	\$1.000

17.Cuál es la tasa forward anual para un periodo de DOS años, ESPERADA, entre el año 3 y año 5, según las siguientes tasas SPOT :

10 Puntos

Vencimiento (Años)	Tasa (Retorno o rendimiento)
1	0,110
2	0,115
3	0,123
4	0,125
5	0,128