



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL  
FACULTAD DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS



EXAMEN DE BANCA E INSTITUCIONES FINANCIERAS  
MEJORAMIENTO 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, conteste en el espacio provisto o resuelva el problema.*

**5 puntos c/pregunta**

1. Enumere las funciones del dinero

---

---

---

---

---

---

2. Mercado financiero es:

- a. El ambiente físico, representado por una bolsa de valores, donde se intercambian activos financieros,
- b. El ambiente virtual, representado por una red de computadores, donde se intercambian títulos valores.
- c. El ambiente físico y virtual donde se intercambian activos financieros.
- d. Los bancos e instituciones financieras.
- e. Ninguno de los anteriores.

3. La globalización de los mercados financieros es el resultado de:

- a. Desregulación.
- b. Avance tecnológico
- c. Institucionalización
- d. a + b +c
- e. Ninguna de las anteriores.

4. Cuál es el negocio principal de la banca:

- a. Prestar servicios.
- b. Comercializar activos financieros.
- c. Generarse un margen de intermediación apropiado
- d. a + b + C
- e. Ninguna de las anteriores

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

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



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



6. Un activo financiero es:
  - a. Una obligación legal sobre algún beneficio futuro.
  - b. Un activo intangible.
  - c. Un papel o anotación en cuenta cuyo valor físico es despreciable, en relación al contenido económico de la obligación legal contenida.
  - d. a, b y c
  - e. Ninguna de las anteriores.
  
7. La función de liquidez de los mercados financieros se cumple cuando:
  - a. Los mercados tienen suficiente dinero para prestar a las empresas.
  - b. Los mercados facilitan la desinversión de activos financieros a los inversionistas.
  - c. Los inversionistas venden sus activos financieros, aunque con dificultad.
  - d. Los inversionistas venden sus activos financieros inmediatamente.
  - e. b y d
  
8. La institucionalización del mercado financiero es:
  - a. Control de los mercados financieros por fondos, bancos, compañías de seguros, etc.
  - b. El control que sobre él ejercen las instituciones de regulación y control.
  - c. El cambio de control del mercado financiero desde los inversionistas individuales a los inversionistas corporativos.
  - d. a y c
  - e. Ninguna de las anteriores.
  
9. Las funciones de un activo financiero son:
  - a. Transferir riesgo.
  - b. Proveer financiamiento y compartir riesgos.
  - c. Transferir fondos
  - d. a y c
  - e. Todas las anteriores
  
10. La estructura típica de un mercado financiero está compuesta por:
  - a. Entidades de regulación, supervisión y control.
  - b. Entidades de intermediación financiera directa o bancarizadas.
  - c. Entidades de intermediación financiera indirecta o no bancarizadas.
  - d. a + b + c
  - e. Ninguna de las anteriores
  
11. Las cooperativas de ahorro y crédito se diferencian de los bancos porque:
  - a. No son controladas por la Superintendencia de bancos.
  - b. No pueden conceder créditos sobre cuenta corriente.
  - c. No pueden negociar documentos de comercio exterior.
  - d. a + b + c
  - e. Ninguna de las anteriores.
  
12. La función de fijación de precios de un mercado financiero se cumple cuando:
  - a. Una importante cantidad de compradores interactúa con una importante cantidad de vendedores y se determina el precio para un activo financiero de forma libre y voluntaria.
  - b. Los precios los fija el mercado, sin participación de compradores ni vendedores.
  - c. Una importante cantidad de compradores interactúa con una importante cantidad de vendedores y se determina el rendimiento requerido para un activo financiero de forma libre y voluntaria.
  - d. a o c
  - e. Ninguna de las anteriores.



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



13. Bajo el símil de que un banco no es más que un portafolio de bonos, cómo afecta al valor de este portafolio el incremento de las tasas de interés de mercado.
- a. La cartera de largo plazo pierde valor, mientras la cartera de pólizas a corto plazo gana valor.
  - b. El margen de intermediación se reduce.
  - c. No hay efecto alguno, cuando el calce de plazos es cero y el precio de ambas carteras, establecido por la tasa de interés que cobran y pagan los bonos, es el mismo.
  - d. a, b y c son correctas.
  - e. Ninguna de las anteriores es correcta.

14. Complete en el esquema gráfico la estructura institucional del mercado financiero ecuatoriano.

**15 puntos**



15. Calce es...

**10 puntos**

---

---

---

---

---

16. ¿Cuál es el RIESGO que el DESCALCE ocasiona a un banco? EXPLIQUE con SUSTENTO.

---

---

---

---

---

---

17. Enumere las Funciones de la banca:

---

---

---

---

---



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



18. ¿Por qué razón es la Duración una mejor medida del riesgo de tasa de interés para el balance de banco?
- Porque la duración es una mejor medida de sensibilidad de un activo o pasivo al cambio de las tasas de interés de mercado.
  - Porque la duración es una medida de elasticidad de las colocaciones y las captaciones al cambio de las tasas de interés de mercado.
  - 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.
  - Todas las anteriores.
  - Ninguna de las anteriores.
19. 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:
- La tasa futura spot sea exactamente igual a la tasa forward calculada.
  - La tasa Futura Spot sea MENOR que la tasa forward calculada.
  - La tasa futura spot sea MAYOR que la tasa forward calculada.
  - No exista relación alguna entre la tasa futura spot y la tasa forward calculada.
  - Ninguna de las anteriores.
20. Asumiendo que las cifras de la tabla constituyen el Balance de un banco, ¿A qué nivel de CAMBIO de Tasas de Interés, el patrimonio se anula..?

Activos		Pasivos	
Cartera de créditos	\$ 25.000	Depósitos	\$ 12.000
Duración	1 año	Duración	4 años
Tasa de Interés	8%	Tasa de Interés	8%
		Patrimonio	\$13.000