



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS



EXAMEN DE BANCA E INSTITUCIONES FINANCIERAS
PARCIAL 1 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 dejo copiar".

Firma de Compromiso del Estudiante

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

3 puntos/cu

1. 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.

2. 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 interiores.

- 3.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

4. El mercado de dinero se diferencia del mercado de capitales porque:
 - a. En el de dinero se intercambian activos financieros de corto plazo; en el de capitales de largo plazo.
 - b. En ambos mercados se intercambian activos financieros de largo plazo.
 - c. No hay diferencia entre estos mercados.
 - d. En ambos mercados se intercambian activos financieros de corto plazo.
 - e. Ninguna de las anteriores.



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL FACULTAD DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS



5. 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.

6. 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

7. 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 interiores.

8. 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

9. 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

10. 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.

11. La función de reducción del costo de las transacciones en el mercado financiero se cumple cuando:
 - a. Luego de realizar un anuncio público, el inversionista encuentra contraparte con similar interés.
 - b. Los inversionistas deben invertir una buena parte de su tiempo buscando una contraparte con similar interés.
 - c. En un mercado organizado no es necesario invertir ni recursos ni tiempo para encontrar una contraparte con similar interés.
 - d. a + b



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



- e. Ninguna de las anteriores.
12. El mercado primario se diferencia del mercado secundario porque:
- a. En el primario se intercambian activos financieros de reciente emisión, en el secundario de emisiones previas.
 - b. No hay diferencia entre estos mercados.
 - c. En ambos mercados se intercambian activos financieros sin distinción de temporalidad.
 - d. En el mercado primario se intercambian solo acciones, mientras que en el secundario acciones y bonos.
 - e. Ninguna de las anteriores.
13. 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.
14. Las instituciones de servicios financieros son:
- a. Bancos.
 - b. Sociedades financieras.
 - c. Cooperativas de ahorro y crédito.
 - d. a + b + C
 - e. Ninguna de las anteriores.
15. 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.
16. Complete en el esquema gráfico la estructura institucional del mercado financiero ecuatoriano.

15 puntos

```
graph TD; A[ ] --- B[ ]; A --- C[ ]; A --- D[ ]
```



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



17. Calce es...

10 puntos

.....
.....
.....

18. Enumere las Funciones de la banca:

10 puntos

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

19. Enumere los Riesgos en la industria financiera.

10 puntos

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

20. El fundamento de la Administración Bancaria es:

10 puntos

.....
.....
.....
.....