



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**

- 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.

**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:**

- a. El punto de disparo.
- b. Cobertura.
- c. Periodo de planeación.
- d. Inmunización.
- e. 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:**

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

---

---

---

---

---

---

---



- 
- 
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