

**MULTIPLE CHOISE**

- 1) Las entidades financieras deberían presentar un plan de regulación y saneamiento cuando:
  - A. Se encontraran afectadas su solvencia o liquidez
  - B. Existan diferencias de efectivo mínimo
  - C. Existan reiterados incumplimientos de sus relaciones técnicas
  - D. Todas las anteriores
  - E. Ninguna de las anteriores
  
- 2) La misión del BCRA es:
  - A. Promover la estabilidad monetaria y financiera
  - B. Promover el empleo y desarrollo económico
  - C. Preservar el valor de la moneda
  - D. A y B
  - E. Todas las anteriores
  
- 3) Las características del dinero de cualquier país son las que a continuación se detallan:
  - A. Medio de pago o cambio
  - B. Unidad e cuenta
  - C. Reserva de valor
  - D. Todas las anteriores
  - E. Ninguna de las anteriores
  
- 4) En la edad media surge, como consecuencia directa de las empresas y expediciones militares, las operaciones de crédito conocidas como "*commenda*", en las cuales:
  - A. El prestamista participaba de las utilidades en lugar de cobrar intereses
  - B. El tomador del mismo daba en garantía las naves con las que realizaría las expediciones correspondientes, constituyendo uno de los primeros prestamos con garantías reales de la historia de la banca
  
- 5) El "*patrón oro*" fue utilizado por los países entre los S.XIX y hasta después de la primera guerra mundial. Esta expresión significa:
  - A. Dichos países fijaban el valor de sus monedas en relación con el oro
  - B. Esto significaba que el emisor del dólar garantizaba devolver al poseedor de esos billetes en oro equivalente contra la entrega del billete
  
- 6) Las reservas
  - A. Son los recursos financieros de los bancos de capital extranjero depositados en el Banco Central
  - B. Son los recursos financieros depositados en el Banco Central con los cuales cuenta un país para garantizar los pagos de los bienes que importa y el servicio de la deuda, así como para estabilizar la moneda
  - C. Son los recursos financieros depositados en el Banco Central que junto con el dinero circulante constituyen la base monetaria

D. Son los recursos financieros depositados por las entidades financieras que sustentan el valor de la moneda, también conocido como encaje

7) Se encuentra prohibido para las entidades financieras

- A. Acordar prestamos entre ellas, dado que esta operación puede afectar su liquidez
- B. Mantener participaciones permanentes en otras sociedades a excepción de aquellas que sean que sean otras entidades financieras
- C. Mantener participaciones permanentes en otras entidades financieras
- D. Operar con vinculados en iguales condiciones que las acordadas con la clientela
- E. A y B
- F. B, C y D
- G. A y D

8) El encaje bancario

- A. Es el porcentaje de recursos que deben mantener congelados los intermediarios financieros que reciben captaciones del público
- B. Puede ser utilizado por el BCRA para regular la cantidad de dinero en la economía
- C. Debe ser respetado y guardado por las entidades financieras para hacer frente a la retirada de depósitos por parte de sus clientes
- D. Es un requisito exigido por las autoridades monetarias
- E. Todas las anteriores
- F. A, C y D
- G. C y D

9) El cheque imputado

- A. Es prueba de pago de la obligación que cancela
- B. No genera responsabilidad para el banco pagador
- C. Implica garantizar los fondos mediante un aval
- D. Todas las anteriores
- E. A y B
- F. A y C

10) El cheque certificado

- A. Una vez vencida la certificación vale como cheque común
- B. Una vez vencida la certificación deja de tener valor como orden de pago
- C. Constituye una prueba de pago de la obligación que se abona con el mismo

11) Un cheque puede ser rechazado por:

- A. Falta de crédito en la cuenta corriente
- B. Autenticidad dudosa del título generada por raspaduras, borraduras, alteraciones (...) u otra circunstancia que pusiera en duda su autenticidad.
- C. Incapacidad del librador generada por la declaración de quiebra al momento de la presentación (...)
- D. A, B y C
- E. A y B
- F. B y C

- 12) El endoso de un cheque:
- A. Transmite todos los derechos resultantes del cheque
  - B. Puede o no designar a un beneficiario
  - C. Hace garante del pago al endosante
- 13) Los depósitos a la orden recíproca implican que las extracciones o el retiro total de los fondos:
- A. Puede realizarse por cualquiera de los titulares, siempre que no exista orden judicial en contrario
  - B. Requiere la firma de todos los titulares
  - C. Queda a disposición de la persona cuya orden esté a cuenta
- 14) El sistema de amortización alemán implica que:
- A. El monto del capital a cancelar por cada una de las cuotas se mantiene constante y decrece el monto de interés a lo largo del periodo el crédito
  - B. Que al inicio se paga una proporción mayor de interés y menos de capital
  - C. Los pagos parciales solo se hacen en conceptos de intereses y se amortiza todo el capital en un solo pago al final del periodo de repago
- 15) En señor compra un automóvil 0km. El cual abona una parte de contado y por el resto la concesionaria le toma financiamiento pero dado al posible incobrabilidad le hace una prenda, la misma es:
- A. Prenda con desplazamiento y flotante
  - B. Prenda con desplazamiento y fija
  - C. Penda sin desplazamiento y fija
  - D. Prenda sin desplazamiento o flotante
  - E. A y B
  - F. Ninguna
- 16) Un préstamo sindicado implica:
- A. Pluralidad de otorgantes y un único tomador
  - B. Financiamiento de gran envergadura que requiere financiamiento de mediano/largo plazo
  - C. Imposibilidad del banco de confianza del tomador de financiar por sí mismo la totalidad de la operación
- 17) El documento para ser descontable debe:
- A. Constituir una promesa a pagar
  - B. Tener fecha de vencimiento
  - C. Contar con endoso del beneficiario principal
  - D. Todas las anteriores
  - E. A y B
  - F. A y C
  - G. B y C

18) Se consideran garantías reales a:

- A. Hipoteca
- B. Prenda
- C. Aval
- D. Fianza
- E. A, B y C
- F. A y B

19) La operatoria del *factoring* implica:

- A. Una cesión de derechos comerciales de cobro sobre los clientes de la empresa a un precio establecido de antemano por un plazo prolongado preestablecido
- B. Una cesión aislada de derechos comerciales de cobro sobre los clientes de la empresa a un precio establecido de antemano
- C. Que el factor asume el riesgo por incobrabilidad dado que analiza el riesgo de incobrabilidad del cedente
- D. Que el factor asume el riesgo por incobrabilidad al analizar el riesgo de incobrabilidad de los deudores por ventas del cedente
- E. A y C
- F. A y D
- G. B y C
- H. B y D

20) En el *factoring* es una operación donde la EF

- A. Realiza solo la gestión de la cobranza
- B. Adelanta dinero y realiza la gestión de la cobranza
- C. Realiza la gestión de cobranza y no se hace cargo de la incobrabilidad
- D. Se puede hacer cargo de la incobrabilidad cobrando una comisión extra
- E. Todas las anteriores
- F. Ninguna de las anteriores

21) El truncamiento de cheques implica:

- A. Omisión y traslado y entrega de cheques de bajo monto
- B. Omisión de controles de firma y facultades
- C. Retención del documento en la entidad depositaria
- D. Todas las anteriores

22) Cuando en los diarios o noticieros se indica que "el peso argentino se depreció" respecto de una moneda, por ejemplo el dólar. Esto implica que:

- A. Se requiere más dinero nacional para comprar la moneda de otro país
- B. Se requiere menos dinero nacional para comprar moneda de otro país
- C. Que en relación con el dólar el peso vale menos
- D. Que con menor cantidad de pesos sería posible adquirir una nueva unidad de dólar
- E. Que con mayor cantidad de pesos sería posible adquirir una nueva unidad de dólar
- F. Todas las anteriores
- G. A, C y E

H. B y D

23) El documento representativo de la mercadería (determinando su forma, cantidad peso, calidad, transporte, valor, entre otras); y que certifica la entrega de la mercadería por parte del exportador es:

- A. Factura comercial
- B. Documento de embarque (conocimiento de embarque, carga del porte, etc.)
- C. Warrant

24) Los fondos comunes de inversión

- A. Son patrimonios y no sociedades
- B. Son sociedades y no patrimonios
- C. Son sociedades cuyo patrimonio se divide en cuotas partes

## VERDADERO O FALSO

- 1) La función principal del mercado de capitales y del sistema financiero es canalizar la inversión producida acercando al ahorros ya que quiere invertir sus fondos y al emprendido, necesitando de fondos para llevar adelante el proyecto
  - *FALSO, porque si bien se canaliza la inversión para quienes la necesiten pueden desarrollar una actividad, en el sistema financiero no sólo son para actividades productivas, sino también para el consumo. Además esa financiación principal corresponder al sistema financiero y no al mercado de capitales*
  
- 2) El BCRA es el encargado principal de la emisión de billetes y monedas de la nación. No obstante, algunos órganos de los gobiernos nacionales, provinciales , municipales, estarían facultados a la emisión de instrumentos que fuesen susceptibles de circular como moneda, en la medida de que dicha moneda fuera aprobada por el congreso de la nación y el PEN
  - *FALSO, ya que solo el BCRA es el encargado exclusivo de la emisión de billetes y monedas de la nación argentina (según su CO)*
  
- 3) Los depósitos oficiales judiciales corresponden a los depósitos de menores incapaces e insanos realizados por orden de autoridades judiciales
  - *FALSO, ya que estas características corresponden a las usuras PUPILARES*
  
- 4) El ámbito de aplicación de las LEF es exclusivamente para que ellos entre tipificados en dicha norma legal
  - *FALSO, porque el art 2 de LEF dice que la remuneración que preside no es excluyente de otras clases de entidades, que por realizar las actividades previstas en el art 1, se encuentran excluidas por esta ley*
  
- 5) Los bonos de las deudas públicas y privadas emitidas por el estado como las acciones de sociedades abiertas (aquellas que transan en el mercado de capitales) son activos financieros que constituyen instrumentos de financiamientos para los emisores
  - *FALSO, tanto los niños con olas acciones constituyen una fuente de financiamiento para el ente emisor, pero los bonos son para el que los compro, act financieras, mientras que las acciones constituyen parte del PN*
  
- 6) En el descuento de documentos se transfiere a la entidad financiera la propiedad de los documentos involucrados a la operativa
  - *FALSO, en el descuento lo que cede es el derecho que emana el documento*

- 7) En los préstamos pignoratícios como así también en los préstamos personales, lo que se evalúa es la capacidad de repago del tomador, potencial del préstamo
- *FALSO, porque en los pignoratícios no se evalúa la capacidad de repago, sino que se pide algo con el valor del préstamo más los intereses*
- 8) Los cheques emitidos bajo la modalidad "a la orden" solo pueden ser cobrados por el beneficiario que figura en el mismo
- *FALSO, porque los cheques emitidos como "a la orden" pueden ser cobrados por el beneficiario o transmitido por endosó*
- 9) En la operatoria de crédito documentado, el banco emisor se encuentra instalado en la plaza del exportador
- *FALSO, porque el banco emisor se encuentra ubicado en la plaza del comprador, dado que este último a través del banco emisor, encía al avisador que existe un crédito documentario a favor del vendedor, para que el mismo determine si acepta o no el mismo*
- 10) El banco que interviene como corresponsal en el crédito documentario es garante de la operación por ello garantiza cantidad y calidad de la mercadería en negociación a través de la revisión de la documentación interviniente
- *FALSO, porque la promesa de una banco (emisor) a pedido del importador, de pagarle al exportador el valor del mercado a través del otro banco (corresponsal). Ósea lee va a pagar el valor de la mercadería*
- 11) La banca off-shore ofrece protección patrimonial y seguridad jurídica de país anfitrión, por lo que no resulta riesgoso para el inversor de la normativa requerida con relación a los titulares de los depósitos
- *VERDADERO, ya que tiene mayor privacidad, lo depositado está respaldado por el secreto bancario, y porque la mayoría están situados en paraísos fiscales, que otorgan no sólo secreto bancario sino un conjunto de privilegios tales como excepción de impuestos*
- 12) El sistema de garantías de depósitos es oneroso obligatorio ilimitado, dado que completa al esquema de privilegios establecidos legalmente. Entre ambos se elabora con seguridad la totalidad de los depósitos garantizados
- *FALSO, ya que es limitado, obligatorio, oneroso y preventivo*
- 13) La actividad bancaria tiene su origen en la invención de la moneda (trozo irregular de metal) hecho ocurrido a mediados del siglo VII AC

- *FALSO, ya que en realidad empiezan en el 3000 AC, con los feos iris que recibían los sacerdotes*
- 14) Cuando una empresa constituida como sociedad anónima desea financiarse puede tomar un préstamo en el banco o bien emitir obligaciones negociables, o acciones haciendo ofertas públicas en ellas. En tal caso, los tenedores de ambos títulos de construyen en acreedores de la emisora, la rentabilidad que está le asegura con la tenencia de esos activos financieros
- *FALSO, porque el hecho de tener una acción no te asegura la rentabilidad, dado que el hecho de obtener un dividendo dependerá de la decisión de la asamblea.*
- 15) La diferencia entre los depósitos a la vista y aquellos a plazo es la indisponibilidad o disponibilidad de las garantías que otorga SEDESA
- *FALSO, ya que la diferencia entre los depósitos a la vista y a plazo, es que los primeros tienen la libre disponibilidad de los fondos, mientras que en los segundos hay esperar cierto periodo de tiempo, dependiendo de las características de las que se hayan constituido*
- 16) Mientras la función de las bolsas de comercio implica el control y supervisión de los agentes y sociedades de bolsa, los mercados de valores (S.A autorreguladas) son los responsables de velar por el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias por parte de las sociedades cuyos valores tenga oferta pública y coticen.
- 17) El banco central de la república argentina está gobernado por un directorio delegado por el Congreso de la Nación con acuerdo del ministerio de economía debiendo tener probada idoneidad (...) legal vinculada al área financiera y gozar asimismo de reconocida solvencia moral
- 18) Un cheque certificado solo podrá cobrarse mediante el depósito en cuenta bancaria del beneficiario, pues esta "certificando" que no podrá depositarse en otra cuenta que no sea la del beneficiario
- 19) Al tratarse de un sistema, el esquema jurídico de tarjeta de crédito implica la existencia de un sistema triangular de obligaciones recíprocas a través del cual la entidad emisora mantendrá obligaciones tanto para con el titular de la tarjeta de crédito como con relación al comercio adherido al sistema. La tarjeta de crédito

tiene para el titular las mismas consecuencias que para cualquier tipo de operación activa tomada por un cliente

- 20) Las limitaciones normativas impuestas por la Ley de Entidades Financieras hacen que los bancos comerciales sean las únicas entidades habilitadas para la recepción de depósitos
- 21) En las operatorias de descuento y compra de documentos quien entrega los documentos se hace de liquidez contra la quita de un importe equivalente a la tasa de descuento utilizada por el banco. No obstante esta similitud en el descuento de documentos la entidad asume un mayor riesgo pues asumen los riesgos de la potencial insolvencia de los firmantes de los documentos
- 22) La banca OFF SHORE se refiere a un tipo de entidades bancarias normalmente situadas en países con fuertes regulaciones fiscales así como de lucha contra el lavado de dinero proveniente de activos ilícitos y terrorismo. Se trata de instituciones dirigidas principalmente a la captación de depósitos e inversiones de ciudadanos del país en el que se ubica dicha banca
- 23) La posibilidad de efectuar sobregiros (es decir, usar más dinero del que se encuentra efectivamente depositado en la citada cuenta) esta exclusivamente reservada para las cuentas a la vista
- 24) Los sistemas de amortización de deuda francés y alemán se asemejan dado que en ambos casos la proporción de capital a cancelar en las primeras cuotas es mayor a la abonada en los últimos pagos
- 25) La cuenta básica es un producto pasivo creado para estimular la bancarización de personas físicas y jurídicas no bancarizadas. Se le asocian tarjetas de debito , pueden emitir cheques de acuerdo a los fondos con los que cuente y recibir depósitos tanto en cheques como en efectivo

- 26) Tanto el dinero mercancía como el metálico tienen como desventaja la posibilidad de que una de las partes le cueste encontrar rápidamente a la contraparte con quien intercambiar lo que desea intercambiar
- 27) Las unidades superavitarias solo utilizan su remanente depositándolo en el sistema bancario para que este haga la posterior colocación en el mercado
- 28) La base monetaria está compuesta por el efectivo en poder del público y el efectivo en poder de las entidades financieras y depósitos de la banca privada
- 29) La misión fundamental del BCRA es preservar el valor de la moneda
- 30) En ningún caso el BCRA puede realizar adelantos transitorios de fondos al gobierno nacional
- 31) Las entidades financieras pueden realizar giros o transferencias de plaza a plaza
- 32) Los depósitos irregulares no permiten a las entidades financieras utilizar las cosas depositadas
- 33) El cheque imputado es una prueba de pago de la obligación de cancelarla
- 34) El cheque emitido no a la orden nunca puede ser transferido
- 35) En los sistemas de garantía de depósitos uno de los pilares fundamentales es reducir el riesgo moral ( o sea que se debe recompensar a todos aquellos agentes que asuman riesgo para obtener mayores utilidades)
- 36) Con la tarjeta de compra se puede financiar el saldo del resumen

- 37) En el análisis de riesgo de crédito es fundamental el aspecto de protección
- 38) *El underwriting* siempre implica una operación activa
- 39) En el análisis de riesgo crediticio cuando hablamos del estudio de la moral del cliente, nos referimos a su comportamiento como seres humanos
- 40) El sistema de amortización alemán implica que el monto del capital a cancelar por cada una de las cuotas se mantiene constante y decrece el monto de interés
- 41) Se consideran garantías reales a la hipoteca, la prenda y la fianza
- 42) Lo fundamental en el fideicomiso de garantía es la generación de rentas
- 43) Cuando el tomador del leasing deja de pagar el canon y ha transcurrido más de  $\frac{1}{4}$  del contrato se configura la mora automática
- 44) Los ROS implican que el denunciado a cometido el delito de lavado de dinero
- 45) El BCRA puede adelantar fondos al gobierno nacional sin ningún tipo de límite
- 46) La condición de venta FOB implica que el vendedor se hace cargo del flete hasta el país del importador
- 47) La función principal tanto del mercado de capitales como del sistema financiero es canalizar la inversión productiva, acercando al ahorrista y el emprendedor

- 48) El procedimiento de truncamiento se utiliza para todas las transacciones que pueden ejecutar las entidades financieras y las cámaras de compensación electrónica
- 49) El plazo de compensación de los cheques supera las 48hs
- 50) El dinero primario se crea o extingue por el uso sucesivo del mismo
- 51) La oferta monetaria se estudia analizando los agregados monetarios M1, M2 y M3
- 52) Una baja calificación de crédito tiene efecto en todo el sistema financiero
- 53) Los funcionarios y empleados de las entidades financieras no pueden revelar datos sobre las operaciones pasivas de sus clientes
- 54) La cuenta corriente tiene siempre el servicio de pago de cheques
- 55) El cheque no negociable debe depositarse para ser cobrado
- 56) Los cheques sobre los cuales se puede realizar aval bancario, son los cheques comunes o los de pago diferido
- 57) El seguro de garantía de los depósitos cubre hasta la suma de 35000\$
- 58) El crédito implica siempre una transferencia de fondos de parte de la entidad financiera hacia su cliente
- 59) El análisis de riesgo crediticio se realiza únicamente por disposiciones del BCRA

- 60) El crédito documentario revocable necesita la autorización del exportador para ser modificado
- 61) La fianza garantiza una operación determinada
- 62) En el fideicomiso el fiduciante sigue siendo propietario, una vez constituido el fideicomiso de los bienes fideicomitados
- 63) En el *factoring* luego de realizar el contrato el factor no puede rechazar las facturas presentadas por el cedente
- 64) En el leasing operativo no hay opción de compra
- 65) El leasing implica una operación de mayor riesgo del crédito para la entidad financiera
- 66) El cheque certificado garantiza la tenencia de fondos por 30 días

