

# Prova de capacitació 2017

## NIVELL X

### 6/5/2017

#### Instruccions

Aquest quadern conté les preguntes de les matèries: **Normativa** amb 35 preguntes + 2 de reserva, **Anàlisi de Riscos** amb 35 preguntes + 2 de reserva i **Comercialització de productes i serveis** amb 30 preguntes + 2 de reserva.

La prova consta de 106 preguntes (100 preguntes + 6 de reserva). Les dues últimes preguntes de cada matèria són les de reserva. Cal respondre totes les preguntes, les de reserva incloses.

La puntuació màxima és de 100 punts. Cada encert suma 1 punt, cada error resta 0,25 punts, les respostes en blanc o amb més d'una marca no puntuen.

En cas d'invalidació d'alguna pregunta pel Tribunal, se substituirà per la primera pregunta de reserva de la mateixa matèria i així successivament.

Disposeu de **3 hores** per a la realització de la prova.

Abans de començar, empleneu les vostres dades d'identificació en el **Full de respostes** seguint les instruccions que hi apareixen.

Llegiu amb deteniment cada pregunta i les seves 4 alternatives, mediteu i seleccioneu l'alternativa que cregueu que és correcta. Marqueu en el **Full de respostes** l'opció escollida.

Per tal de contestar el màxim de preguntes, no dediqueu massa temps a les que tingueu dubtes; seguïu endavant i deixeu-les pel final.

1. **Quin dels valors següents no forma part dels valors corporatius de CaixaBank?**
  - A. Creixement.
  - B. Qualitat.
  - C. Confiança.
  - D. Compromís social.
  
2. **Els conflictes d'interès, a quin principi d'actuació de CaixaBank pertanyen?**
  - A. Respecte.
  - B. Transparència.
  - C. Excel·lència.
  - D. Integritat.
  
3. **CaixaBank promou la conciliació entre les exigències de la vida personal i les exigències del treball de les persones que integren la institució. A quin principi d'actuació es refereix?**
  - A. Responsabilitat social.
  - B. Respecte.
  - C. Integritat.
  - D. Professionalitat.
  
4. **En totes les relacions amb els clients, CaixaBank es compromet a mantenir un alt compromís d'honestedat i responsabilitat professional d'acord amb els següents principis:**
  - A. Integritat i transparència.
  - B. Compliment de lleis i normes.
  - C. Excel·lència i professionalitat.
  - D. Confidencialitat.
  
5. **Quina d'aquestes característiques que defineixen la Informació Privilegiada és falsa?**
  - A. És informació no pública.
  - B. Es refereix directament o indirectament als valors negociables o instruments financers o als seus emissors.
  - C. Té un caràcter general.
  - D. Té capacitat d'influència sobre la cotització dels valors o instruments financers.
  
6. **És obligatori que coneguin el RIC de CaixaBank:**
  - A. Només els Directius.
  - B. Únicament el Consell d'Administració i alguns treballadors designats.
  - C. Alguns treballadors i membres exclusius del Comitè de Direcció.
  - D. Tots els treballadors.
  
7. **L'estructura de control i compliment del RIC està format pels òrgans següents, assenyali l'opció incorrecta:**
  - A. Alta direcció.
  - B. Àrea de TI (Tecnologies de la Informació).
  - C. Òrgan de seguiment del RIC.
  - D. Àrea de Compliment Normatiu.

8. **Amb quina freqüència l'Òrgan de Seguiment del RIC elabora un informe que avalua el seu grau de compliment?**
- A. Bimensual.
  - B. Trimestral.
  - C. Semestral.
  - D. Quadrimestral.
9. **Amb quina freqüència l'Àrea de Compliment Normatiu elabora un informe sobre l'aplicació del RIC per a l'Alta Direcció de CaixaBank i la Comissió d'Auditoria i Control?**
- A. Semestral.
  - B. Mensual.
  - C. Trimestral.
  - D. Bimensual.
10. **Quin d'aquests deures, en cas de supòsit d'informació privilegiada, és incorrecte?**
- A. Abstenció.
  - B. Salvaguarda.
  - C. Comunicació.
  - D. Classificació.
11. **D'acord amb el Deure d'Abstenció, quina conducta s'ha d'evitar quan es disposa d'informació privilegiada? Assenyali l'opció incorrecta.**
- A. Operar.
  - B. Denunciar.
  - C. Comunicar.
  - D. Recomanar.
12. **D'acord amb el Deure d'Abstenció, les conductes prohibides quan es disposa d'informació privilegiada, a quin tipus d'operativa es refereixen?**
- A. Només per compte propi.
  - B. Només per compte d'altri.
  - C. Per compte propi i de tercers.
  - D. Només per compte de tercers.
13. **En cas que un treballador sàpiga que hi ha hagut una utilització abusiva o deslleial d'informació privilegiada, ha de comunicar-ho de manera immediata a:**
- A. Àrea de Compliment Normatiu.
  - B. Comissió d'Auditoria i Control.
  - C. Òrgan de seguiment del RIC.
  - D. Òrgan de Govern.
14. **La Llei del Mercat de Valors estableix l'obligació, per part de les entitats, de comunicar les operacions sospitoses de constitució d'abús de mercat, a qui?**
- A. Banc d'Espanya.
  - B. SEPBLAC.
  - C. Ministeri d'Economia.
  - D. CNMV.

- 15. Quin dels següents valors o instruments financers no són susceptibles d'operacions sospitoses per part dels clients?**
- A. Accions que cotitzin a la borsa.
  - B. Plans de pensions.
  - C. Quotes participatives.
  - D. Bons d'empreses públiques que cotitzin als mercats regulats.
- 16. En cas de detectar-se alguna operació sospitosa, cal facilitar la informació següent a la Unitat de Compliment Normatiu; assenyali l'opció incorrecta.**
- A. Descripció de l'operació i tipus d'ordre.
  - B. Motius de la sospita.
  - C. Còpia de l'avís al client sobre l'operació sospitosa.
  - D. Mitjans d'identificació de les persones per compte de les quals s'haguessin realitzat les operacions.
- 17. Qui ha de garantir la seguretat i salut dels treballadors en tot el que està relacionat amb el treball?**
- A. L'empresari al càrrec.
  - B. L'Organització Mundial de la Salut.
  - C. El treballador.
  - D. L'Organització Internacional del Treball.
- 18. Quina d'aquestes opcions no és un dret ni una obligació dels treballadors de CaixaBank?**
- A. Vigilar la seva salut amb reconeixements mèdics.
  - B. Formar-se en prevenció de riscos laborals.
  - C. Interrompre l'activitat en cas de risc greu imminent.
  - D. Fer esport de forma regular.
- 19. Quina de les obligacions següents de l'empresari en relació amb la prevenció de riscos laborals és incorrecta?**
- A. Combatre els riscos.
  - B. Adaptar la persona al treball.
  - C. Substituir el que és perillós.
  - D. Tenir en compte l'evolució de la tècnica.
- 20. Promoure i fomentar la cooperació dels treballadors en l'execució de la normativa sobre prevenció de riscos laborals és funció de:**
- A. Comitè Únic de Seguretat i Salut.
  - B. Comitè sindical.
  - C. Delegats de prevenció.
  - D. Tècnics de prevenció.
- 21. Com es diu l'òrgan paritari i col·legiat de participació destinat a la consulta regular i periòdica de les actuacions de l'empresa en matèria de prevenció de riscos?**
- A. Servei de Prevenció Mancomunat.
  - B. UNIPRESALUD.
  - C. Departament de Prevenció.
  - D. Comitè Únic de Seguretat i Salut.



- 22. Una d'aquestes tècniques preventives de possibles danys a la seguretat i salut dels treballadors a causa del treball és incorrecta, assenyali-la.**
- A. Motivació.
  - B. Seguretat.
  - C. Higiene.
  - D. Ergonomia.
- 23. L'objectiu de la disciplina preventiva de la higiene és identificar, avaluar i controlar les concentracions dels diferents contaminants de caràcter: (assenyali l'opció incorrecta).**
- A. Físic.
  - B. Mental.
  - C. Químic.
  - D. Biològic.
- 24. Quina definició correspon al concepte Ergonomia?**
- A. És l'estudi de les exigències físiques de les tasques i les seves possibles conseqüències sobre el seu desenvolupament, per prevenir únicament la fatiga física.
  - B. És l'estudi de les exigències físiques de les tasques i les seves possibles conseqüències sobre el seu desenvolupament, per prevenir només la fatiga psicològica.
  - C. És l'estudi de les exigències físiques de les tasques i les seves possibles conseqüències sobre el seu desenvolupament, per prevenir la fatiga física i mental.
  - D. És l'estudi de les tasques i les seves possibles conseqüències sobre el seu desenvolupament, per curar la fatiga crònica.
- 25. Què cal fer si s'activa el senyal d'evacuació durant un incendi?**
- A. Ajudar a extingir-lo.
  - B. Evitar-ne la propagació.
  - C. Buscar els companys.
  - D. Desallotjar immediatament mantenint la calma.
- 26. Quin factor ens pot ajudar a evitar un incendi? Assenyali l'opció incorrecta.**
- A. Revisar les connexions elèctriques i corregir-les.
  - B. No utilitzar endolls intermedis sense presa de terra.
  - C. Si es troba atrapat pel foc, mantenir-se prop del terra.
  - D. Evitar la concentració de papers i caixes.
- 27. A quin risc laboral es refereix aquesta recomanació? "Cal evitar trepitjar superfícies mullades."**
- A. Xocs contra objectes immòbils.
  - B. Caigudes al mateix nivell.
  - C. Caigudes a diferent nivell.
  - D. Cops contra objectes o mobles.
- 28. A quin risc laboral es refereix aquesta recomanació? "Mantingui els calaixos de la taula o arxivadors tancats."**
- A. Cops contra objectes o mobles.
  - B. Quedar atrapat per o entre objectes.
  - C. Xocs contra objectes immòbils.
  - D. Caigudes al mateix nivell.

- 29. En referència a la prevenció de riscos laborals posturals, a quina distància dels ulls cal situar la pantalla?**
- A. Entre 40 i 50 cm.
  - B. Entre 50 i 60 cm.
  - C. Entre 40 i 60 cm.
  - D. Entre 50 i 70 cm.
- 30. Què significa la regla PAS o de les tres actuacions clau de l'activació del sistema d'emergència?**
- A. Protegir-Avisar-Socórrer.
  - B. Protegir-Ajudar-Socórrer.
  - C. Protegir-Avisar-Solucionar.
  - D. Pal·liar-Avisar-Socórrer.
- 31. D'acord amb la seguretat de la informació, quant temps ha de transcórrer sense accedir al sistema perquè l'identificador d'usuari quedi suspès?**
- A. 75 dies.
  - B. 90 dies.
  - C. 60 dies.
  - D. 50 dies.
- 32. Respecte a la seguretat de la informació, què indiquen les connexions per https?**
- A. El servidor web no disposa d'un certificat digital que en garanteix la identitat.
  - B. La comunicació entre l'ordinador i el servidor web no és segura.
  - C. El servidor web disposa d'un certificat digital que en garanteix la identitat.
  - D. La informació que s'envia pot ser interceptada.
- 33. Els subjectes obligats poden aplicar, en funció del risc, mesures simplificades de diligència deguda respecte a les pòlisses d'assegurança de vida si...**
- A. La prima anual no excedeix els 1.500 € o la prima única no excedeix els 2.500 €.
  - B. La prima anual no excedeix els 1.000 € o la prima única no excedeix els 3.000 €.
  - C. La prima anual no excedeix els 1.000 € o la prima única no excedeix els 3.500 €.
  - D. La prima anual no excedeix els 1.000 € o la prima única no excedeix els 2.500 €.
- 34. Hauran de presentar declaració prèvia, mitjançant el model oficial S-1, les persones físiques que, per compte propi o de tercer, realitzin els moviments següents:**
- A. Sortida o entrada a territori nacional. Mitjans de pagament per un import igual o superior a 10.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.
  - B. Moviments en territori nacional. Mitjans de pagament per un import igual o superior a 10.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.
  - C. Sortida o entrada a territori nacional. Mitjans de pagament per un import inferior a 10.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.
  - D. Moviments en territori nacional. Mitjans de pagament per un import inferior a 100.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.
- 35. Quina d'aquestes categories de riscos operacionals és incorrecta?**
- A. Fraud intern.
  - B. Dany en actius immaterials.
  - C. Relacions laborals i seguretat en el treball.
  - D. Fraud extern.

- 36. Amb quina periodicitat es reuneix el Comitè de Risc Operacional per efectuar el seguiment del perfil de risc operacional del grup?**
- A. Setmanal.
  - B. Trimestral.
  - C. Mensual.
  - D. Bimensual.
- 37. Quin d'aquests riscos no es considera un risc operacional?**
- A. Risc de Model.
  - B. Risc tecnològic.
  - C. Risc legal.
  - D. Risc estratègic.



**38. Entenem per Risc de liquiditat...**

- A. La falta d'efectiu per poder facilitar un crèdit.
- B. La manca de disponibilitat per poder vendre un actiu en un moment determinat.
- C. Quan en un moment concret alguna de les parts, compradora o venedora, es declara insolvent o no compleix els pactes del contracte.
- D. Aquell que es produeix en el moment de la formalització de l'operació.

**39. En una operació de risc, si ens fixem en l'aspecte de rendibilitat...**

- A. Els ingressos que es generin poden ser insuficients per cobrir el capital invertit en l'operació, sempre que el client contracti un pla de pensions.
- B. El més important són les compensacions que s'acordin amb el client.
- C. Els ingressos que es generin han de retribuir suficientment el capital invertit en l'operació.
- D. La decisió de concedir l'operació ha de ser sempre segura per al bon final de l'operació.

**40. Una cartera de riscos ofereix liquiditat adequada sempre que...**

- A. Els rendiments que produeix cobreixin els costos de les operacions.
- B. El percentatge de partides fallides és inferior a l'índex acceptat per la Direcció.
- C. Sigui rendible i no presenti partides fallides, o bé les partides fallides representin un percentatge inferior a l'índex acceptat per la Direcció.
- D. Els seus ingressos puguin transformar-se en diners en un termini raonable, suficient per atendre els reintegraments dels dipositants de l'entitat.

**41. En tota operació de risc actiu, resulta primordial veure i entendre la finalitat correcta de l'operació i la seva coherència. Per a això, cal...**

- A. Estudiar la rendibilitat i liquiditat que ens ofereix l'operació.
- B. Analitzar els ingressos que ens aporti l'operació.
- C. Analitzar la Finalitat, la Font de finançament, l'Import i el Termini d'amortització.
- D. Estudiar el percentatge de partides fallides que existeix en el sector del client que ens fa la petició.

**42. Per poder realitzar una bona anàlisi, és imprescindible conèixer...**

- A. El tipus de garanties que ens pot aportar el client.
- B. Quins poden ser o han estat avaladors en operacions anteriors.
- C. La seva situació personal.
- D. L'origen dels fons que el futur acreditat destinarà al pagament del seu deute amb l'entitat.

**43. El sistema de scoring més utilitzat per a clients, persones físiques, és l'anomenat "scoring de comportament" i es calcula...**

- A. De forma automàtica i amb periodicitat determinada, i es basa en les dades de comportament intern, d'operativa i de vinculació del client amb l'entitat.
- B. Manualment, atenent el coneixement que el gestor té del seu client.
- C. De forma automàtica i es basa en dades externes.
- D. De forma manual, a partir de l'índex de partides fallides del client amb el global de l'Entitat.

**44. En el moment d'analitzar la capacitat de pagament, es demana a un particular la mateixa informació que a un professional o autònom?**

- A. Sí, sempre que el volum de vendes de l'activitat de l'autònom no superi la xifra de 100.000 €.
- B. No, la documentació que cal sol·licitar és més àmplia en el cas del professional o autònom.
- C. Dependrà del volum de l'activitat i del sector en el qual operi.
- D. Dependrà de les garanties aportades.



- 45. Els factors que disminueixen el punt mort són:**
- A. Disminució de les despeses fixes i variables i increment dels preus de venda.
  - B. Disminució de les despeses fixes i increment dels preus de venda.
  - C. Disminució de les despeses variables i increment dels preus de venda.
  - D. Disminució de les compres i increment de les vendes.
- 46. En una operació de risc amb un client de l'entitat, què ens pot indicar el fet que s'hagin resolt sense incidències les sol·licituds/operacions anteriors?**
- A. Que pot ser un indicatiu de bon final per a futures operacions.
  - B. Que, amb tota seguretat, s'aprovarà una nova sol·licitud.
  - C. Inicialment, no importa. Les circumstàncies personals, familiars i/o econòmiques poden variar i, per això, sempre començarem l'estudi de la mateixa manera per a cada client, sigui o no client de l'Entitat.
  - D. Que les garanties aportades en anteriors operacions poden seguir vigents.
- 47. Per al càlcul de l'scoring es té en compte la informació facilitada i recollida a...**
- A. Les dades econòmiques-financeres i personals.
  - B. Les dades econòmiques-financeres, personals i professionals.
  - C. Les dades professionals i personals.
  - D. Les dades particulars i professionals.
- 48. Per estudiar la sol·licitud de risc d'una empresa o professional, es realitza una anàlisi quantitativa i qualitativa amb l'objectiu de...**
- A. Veure la coherència entre l'activitat de l'empresa i el resultat d'explotació.
  - B. Contemplar l'anàlisi qualitativa i, amb especial èmfasi, l'apartat mediambiental sense entrar a valorar l'anàlisi quantitativa, en el supòsit d'una empresa industrial.
  - C. Valorar, en l'anàlisi econòmica, la capacitat de devolució del crèdit i, en l'anàlisi qualitativa, valorar els antecedents i l'estabilitat del sol·licitant.
  - D. Valorar la liquiditat de les garanties aportades per l'empresa.
- 49. Un dels motius d'alt risc que presenta una societat (SA o SL) és...**
- A. La limitació de la seva responsabilitat al capital social.
  - B. Demanar sempre garanties addicionals als socis.
  - C. Que no sempre tots els socis han de signar l'operació de risc.
  - D. La limitació de la responsabilitat al total dels Fons Propis de la societat.
- 50. Quan una operació resulta raonable i s'ofereixen bones garanties...**
- A. Amb tota seguretat, s'aprovarà l'operació.
  - B. En determinades ocasions, pot no aprovar-se perquè no encaixa amb la imatge que vol transmetre l'entitat.
  - C. S'aprovarà, però amb limitació del termini de devolució.
  - D. S'aprovarà per l'import màxim que el sol·licitant hagi demanat.

- 51. Una solvència escassa de l'empresa és motiu suficient per denegar el risc, però una solvència elevada...**
- A. És garantia suficient per aprovar el risc.
  - B. Pot no ser motiu suficient per aprovar-lo, ja que no cal basar la recuperació normal de l'operació en la liquidació forçosa dels actius de l'empresa.
  - C. És motiu suficient per aprovar l'operació, atès que el nivell de solvència s'ha analitzat segons els paràmetres de l'entitat.
  - D. Pot no ser suficient si es tracta d'una Start-Up.
- 52. Si el resultat de la ràtio dividend-benefici (pay out) és igual a 1, significa que...**
- A. L'empresa presenta un cash flow positiu.
  - B. L'empresa reparteix els beneficis de l'exercici actual i part de l'any anterior.
  - C. L'empresa reparteix dividends per un import igual al cash flow.
  - D. Tot el benefici es destina al pagament de dividends.
- 53. Els conceptes de costos d'una operació de pòlissa de crèdit són:**
- A. La comissió d'obertura i la intervenció del fedatari públic.
  - B. En la mesura que es pugui, s'intenta no haver de passar per la intervenció del fedatari públic.
  - C. La comissió d'obertura, la intervenció del fedatari públic i els propis de l'operatòria del crèdit.
  - D. No té costos per al client, excepte la comissió per saldo no disposat i interessos.
- 54. Una empresa integrant d'un grup empresarial ens presenta una sol·licitud de risc. En aquesta situació:**
- A. No és necessari realitzar una anàlisi del grup, ja que la sol·licitud no la fa una de les empreses integrants.
  - B. Analitzarem únicament l'empresa sol·licitant i, si es considera oportú, se sol·licitaran garanties a les altres empreses del grup.
  - C. Hem de tenir en consideració el risc de la resta de les empreses integrants del grup.
  - D. Segons la política de l'entitat, no es concedeixen operacions de crèdit a una empresa integrant d'un grup.
- 55. Amb la informació proporcionada pel client sobre la posició creditícia global, l'entitat...**
- A. Contrastarà la totalitat del crèdit bancari amb la informació obtinguda de la CIRBE, avaluarà la dependència del crèdit bancari respecte de l'activitat de l'empresa i negociarà les compensacions.
  - B. Verificarà la veracitat i fiabilitat de la informació aportada pel client i, en el cas de ser correcta, aprovarà la sol·licitud de risc presentada.
  - C. Concedirà l'import sol·licitat, sobre la base del rating de la societat.
  - D. Només la tindrà en consideració després que el gestor valori i obtingui les conclusions de l'anàlisi qualitativa i quantitativa.
- 56. Els paràgrafs de les excepcions expressades per l'auditor són...**
- A. L'apartat on hem de prestar menys atenció, ja que és on l'auditor descriu els procediments aplicats per a la realització de l'auditoria.
  - B. L'apartat on l'auditor ens indica quines són les fonts i els procediments que ha seguit per poder emetre una opinió sobre els Comptes Anuals d'una empresa.
  - C. L'apartat en el qual expressa a qui va adreçada la seva opinió sobre els Comptes Anuals d'una empresa.
  - D. L'apartat en el qual l'auditor expressa, si s'escau, les circumstàncies que suposen reserves significatives que afecten la seva opinió sobre els Comptes Anuals d'una empresa.



- 57. En un informe d'auditoria, una opinió desfavorable significa...**
- A. Que els Comptes Anuals no representen la imatge fidel de l'empresa.
  - B. Que en aquestes circumstàncies l'auditor s'absté d'emetre la seva opinió sobre els Comptes Anuals.
  - C. Que l'auditor presenti amb excepcions la seva opinió.
  - D. Que l'auditor no pot emetre cap opinió sobre els Comptes Anuals.
- 58. Els Comptes Anuals d'una empresa han de ser formulats per...**
- A. L'auditor, una vegada finalitzat el seu treball juntament amb la seva opinió.
  - B. El Director Financer de l'Empresa juntament amb l'auditor.
  - C. L'administrador o els administradors de la societat.
  - D. Els socis o accionistes de la societat.
- 59. El termini d'aprovació dels Comptes Anuals pels socis o accionistes d'una societat és de...**
- A. Com a màxim 3 mesos després del tancament de l'exercici.
  - B. Com a màxim 6 mesos després del tancament de l'exercici.
  - C. Fins al 25 de juliol de l'any següent, data límit per presentar l'Impost de Societats.
  - D. Dins de l'any posterior, amb el límit de 12 mesos.
- 60. És obligatori inscriure al Registre Mercantil els Comptes Anuals d'una societat?**
- A. No, la seva inscripció és de caràcter voluntari.
  - B. No, és potestatiu. En el moment de l'aprovació dels Comptes Anuals per part dels socis o accionistes, han de decidir si els inscriuen al Registre.
  - C. Sí, és obligatori i no es pot realitzar fins als 3 mesos posteriors a la seva aprovació a la Junta General de Socis o Accionistes.
  - D. Sí, és obligatori i han de registrar-los abans d'1 mes després de la seva aprovació a la Junta General de Socis o Accionistes. El seu incompliment comporta sancions.
- 61. Les dades comptables que presenten els Comptes Anuals i l'impost de societats són les mateixes?**
- A. Sí, totes dues fan referència a un sol exercici econòmic.
  - B. No, en els Comptes Anuals, a diferència de l'Impost de Societats, es detalla la distribució de resultats de l'exercici.
  - C. Sí, sempre que els Comptes Anuals s'adaptin al Model Normal.
  - D. Sí, amb la diferència que als Comptes Anuals s'expressen les dades de dos exercicis econòmics i a l'Impost de Societats s'expressa un exercici exclusivament.
- 62. Per comprovar la veritable propietat dels béns immobles i, si s'escau, les possibles càrregues o afectació hipotecària que puguin existir, hem d'acudir al...**
- A. Certificat del Registre de Propietat Immobiliària.
  - B. Contracte d'arrendament financer.
  - C. Certificat del Registre de Patents i Marques.
  - D. Certificat del Registre Mercantil, on es dipositin els Comptes Anuals de la societat.
- 63. En l'anàlisi financera, quins són els tres aspectes més importants?**
- A. Rendibilitat de l'empresa, liquiditat i solvència.
  - B. Solvència, liquiditat i estructura financera.
  - C. Rendibilitat de l'empresa, Rendibilitat de l'accionista i estructura financera.
  - D. Solvència financera, estructura financera i rendibilitat de l'accionista.



- 64. Per determinar la capacitat de devolució de préstecs, hem de treballar sobre el Balanç i el Compte de Pèrdues i Guanys?**
- A. No, és suficient amb el Balanç, ja que permet determinar el nivell de liquiditat de la societat.
  - B. No, és suficient si treballem només amb el Compte de Pèrdues i Guanys, ja que és aquí on podem determinar la capacitat de generació de recursos de l'empresa.
  - C. No, el que importa és poder analitzar l'estat de Fluxos de Tresoreria per determinar si es produeixen excedents o dèficits de tresoreria.
  - D. Sí, ja que hem de determinar la relació entre el volum de préstecs bancaris i l'efectiu o cash flow que genera l'empresa.
- 65. La ràtio d'endeutament mesura...**
- A. El pes dels deutes de l'empresa en el conjunt de fons que utilitza, tant propis com aliens.
  - B. El pes del deute a curt termini sobre la totalitat dels deutes de l'empresa.
  - C. Les possibles tensions de l'empresa.
  - D. El pes del patrimoni net de l'empresa en relació amb tots els fons que utilitza.
- 66. En la ràtio d'autonomia financera, un valor inferior al 40 % pot significar per norma general...**
- A. Patrimoni net excessiu.
  - B. Valor òptim.
  - C. Patrimoni net escàs.
  - D. Endeutament elevat.
- 67. En la ràtio de solvència financera, per norma general, el seu valor òptim és...**
- A. Entre 0 i 1.
  - B. Igual a 1.
  - C. Entre 1 i 1,5.
  - D. Entre 1,5 i 2,5.
- 68. Entenem per Fons de Maniobra...**
- A. L'excés de fons permanents sobre l'actiu corrent (deduïdes les amortitzacions i deterioraments de valor).
  - B. La diferència entre els fons permanents i l'actiu corrent.
  - C. La diferència entre actiu no corrent i passiu corrent.
  - D. La diferència entre els fons propis de la societat i els recursos generats.
- 69. Què entenem per cycle d'exploació?**
- A. La diferència entre el cycle de maduració i el termini de pagament.
  - B. És el temps mitjà que transcorre des de la inversió inicial en una màquina fins que la màquina està totalment amortitzada i, per tant, el seu valor net comptable és zero.
  - C. És el temps que transcorre des de la inversió inicial en materials fins que es tradueix en diners.
  - D. És el temps transcorregut des que paguem el proveïdor fins que cobrem del client.
- 70. En una anàlisi de la xifra de vendes, quins són els principals punts que cal considerar?**
- A. Expansió, maduresa dels productes i mercats i quota de mercat.
  - B. Antiguitat dels clients i de la relació amb ells, i quota de mercat.
  - C. Rotació dels productes acabats i antiguitat de la relació amb els clients.
  - D. Termini de cobrament dels clients, comparació amb el sector i quota de mercat.

**71. La ràtio d'expansió de les vendes indica...**

- A. Quant creixen les vendes respecte al benefici.
- B. Quant creixen les vendes respecte al resultat d'exploració.
- C. Quants euros ven l'empresa en l'exercici N per cada euro que va vendre en l'exercici N-1.
- D. Quant creixen les vendes en comparació amb les compres.

**72. El Punt Mort d'una empresa determina...**

- A. La xifra de vendes que cobreix les despeses fixes de l'empresa.
- B. La xifra de vendes que l'empresa ha de realitzar per no incórrer en pèrdues. En aquest punt, les vendes (ingressos) igualen les despeses.
- C. L'import de despeses necessari per cobrir la xarxa de vendes de l'empresa.
- D. L'import de vendes necessari per atendre les despeses excepcionals que es produeixen en una empresa al llarg de l'exercici.

**73. En el moment d'estudiar una possible operació de risc és important valorar les garanties que el sol·licitant pugui aportar. Per a això distingim entre...**

- A. Garanties econòmiques i de bona reputació del client.
- B. Garanties reals i avals.
- C. Garanties personals i extrapersonals.
- D. Garanties personals i garanties reals.

**74. Tota operació de risc ha de mantenir sempre una coherència entre...**

- A. L'import sol·licitat i les garanties aportades.
- B. L'import sol·licitat i la rendibilitat obtinguda per l'entitat.
- C. L'import sol·licitat i el resultat de l'anàlisi qualitativa i quantitativa.
- D. L'import, la finalitat i el termini de l'operació.

- 75. Quan existeix una actitud activa per part del gestor comercial, qui beneficia? Assenyali l'opció incorrecta.**
- A. El client, perquè veu les seves necessitats financeres millor ateses.
  - B. L'entitat, perquè té la possibilitat de comercialitzar els seus productes.
  - C. El gestor comercial, ja que adquireix prestigi, aconsegueix oportunitats de promoció professional i pot percebre incentius econòmics.
  - D. El client, perquè el gestor comercial pot prendre decisions per ell.
- 76. La principal finalitat de la venda creuada és: (assenyali l'opció incorrecta).**
- A. Aconseguir que els clients contractin nous productes.
  - B. Augmentar la fidelitat dels clients.
  - C. Respondre als dubtes del client.
  - D. Millorar la vinculació del client.
- 77. Quin d'aquests criteris de segmentació és comú per a clients particulars i professionals?**
- A. Demogràfic.
  - B. Econòmic.
  - C. Mida.
  - D. Sector.
- 78. Quin d'aquests criteris de segmentació és només per a clients professionals?**
- A. Mida.
  - B. Geogràfic.
  - C. Demogràfic.
  - D. Professi6.
- 79. Quina de les habilitats següents és necessària per vendre, orientar i assessorar amb èxit?**
- A. Empatia.
  - B. Mem6ria.
  - C. Dinamisme.
  - D. Observar.
- 80. Quina d'aquestes qualitats és necessària per vendre, orientar i assessorar amb èxit?**
- A. Observar.
  - B. Obtenir informaci6.
  - C. Simpatia.
  - D. Comunicar-se de manera efectiva.
- 81. Quina de les tècniques següents no es correspon amb l'inici de l'entrevista de vendes?**
- A. Iniciativa.
  - B. Preguntar.
  - C. Tracte personalitzat.
  - D. Naturalitat.



- 82. En quina fase del procés de venda personal adquireix màxima rellevància la tècnica d'argumentar?**
- A. Presentació de l'oferta.
  - B. Identificació de necessitats.
  - C. Tancament de l'operació.
  - D. Reaccions del client a l'oferta.
- 83. Com es diu la ràtio que mesura la diferència de rendibilitat que s'obté d'una inversió segura per cada unitat de volatilitat (de risc) que s'assumeix?**
- A. Ràtio de Phillips.
  - B. Ràtio Alfa.
  - C. Ràtio Beta.
  - D. Ràtio de Sharpe.
- 84. Quin nivell de rendibilitat d'un producte d'inversió afecta la inflació suportada?**
- A. Rendibilitat efectiva.
  - B. Rendibilitat real.
  - C. Rendibilitat financera.
  - D. Rendibilitat nominal.
- 85. Segons la normativa MiFID, quin d'aquests serveis es considera un servei auxiliar?**
- A. Execució d'ordres per compte de clients.
  - B. Negociació per compte propi.
  - C. Custòdia i administració d'instruments financers per compte de clients.
  - D. Gestió de sistemes multilaterals de negociació.
- 86. Segons la normativa MiFID, quin d'aquests serveis es considera un servei d'inversió?**
- A. Col·locació d'instruments financers, es basi o no en un compromís ferm.
  - B. Serveis relacionats amb les operacions d'assegurament d'emissions o col·locació d'instruments financers.
  - C. Elaboració d'informes d'inversions i anàlisis sobre operacions amb instruments financers.
  - D. Serveis de canvi de divises relacionats amb la prestació de serveis d'inversió.
- 87. Quina d'aquestes opcions no és estrictament una empresa de serveis d'inversió segons la normativa MiFID?**
- A. Societat de valors.
  - B. Agència de valors.
  - C. Societat gestora de carteres.
  - D. Entitat de crèdit.
- 88. Quin d'aquests productes es classifica com a NO MiFID?**
- A. Accions cotitzades.
  - B. Plans de pensions.
  - C. Renda fixa monetària.
  - D. Deute públic.

- 89. Quin dels següents productes es classifica com a MiFID no complex?**
- A. Opcions.
  - B. Valors de renda fixa.
  - C. Repos.
  - D. Fons immobiliaris.
- 90. Pel que fa al retrat robot de l'inversor conservador, assenyali l'opció incorrecta:**
- A. Es conforma a obtenir rendibilitat efectiva moderada, una mica superior a la taxa d'inflació.
  - B. Rebutja el risc.
  - C. Prefereix inversions amb liquiditat elevada.
  - D. Prefereix el llarg termini, però depèn de l'objectiu o la finalitat de la inversió.
- 91. Quin dels següents valors negociables té un venciment superior a 5 anys?**
- A. Obligacions d'empreses.
  - B. Bons de l'Estat.
  - C. Lletres del Tresor.
  - D. Bons d'empreses.
- 92. Quina de les opcions següents suposa un punt feble per al propi producte "Préstec personal"?**
- A. Cost.
  - B. Termini d'amortització curt.
  - C. Comoditat.
  - D. Garanties.
- 93. Quin d'aquests tipus de saldos bancaris ens dona la data a partir de la qual es deriven obligacions i drets respecte dels seus creditors i clients respectivament?**
- A. Saldo a data de tancament.
  - B. Saldo a data de valor.
  - C. Saldo a data d'operació.
  - D. Saldo a data comptable.
- 94. Quin dels procediments següents no millora la tresoreria de les empreses?**
- A. Reduir el termini de cobrament.
  - B. Tresoreria zero-negativa.
  - C. Centralitzar la tresoreria.
  - D. Disminuir el termini de pagament.
- 95. Quina d'aquestes característiques correspon a una empresa Cash Rich o rica en tresoreria?**
- A. Tendència a ser clients bancaris d'actiu i passiu.
  - B. Tendència a ser clients bancaris d'actiu.
  - C. Fort creixement de les inversions.
  - D. Inversions financeres ocasionals a terminis curts o molt curts.

- 96. En la inversió en renda variable per part de les empreses, cal seleccionar valors amb les característiques següents, assenyali l'opció incorrecta:**
- A. Liquiditat elevada.
  - B. Volatilitat alta.
  - C. Bona rendibilitat per dividend.
  - D. Bons fonaments econòmics.
- 97. Quin dels actius monetaris no és idoni per a la col·locació d'excedents transitoris de tresoreria?**
- A. Repos de deute públic.
  - B. Lletres del Tresor.
  - C. Fons de renda fixa no garantits.
  - D. Pagarés d'empresa.
- 98. Quin d'aquests productes per rendibilitzar excedents de tresoreria a empreses Cash Rich és una inversió líquida sense termini?**
- A. Warrants.
  - B. Bons de l'Estat.
  - C. Lletres del tresor.
  - D. Dipòsits remunerats.
- 99. Quin d'aquests productes de finançament per a empreses té com a destí inversions en immobilitzat?**
- A. Rènting.
  - B. Factoring.
  - C. Confirming.
  - D. Forfaiting.
- 100. Una PIME resident a Espanya ha exportat prop de 20 milions d'euros durant el 2016, i aquesta ha estat l'única operativa realitzada durant l'any amb no residents (amb els quals no ha mantingut ni actius ni passius). En aquestes circumstàncies, a l'efecte del control de canvis espanyol...**
- A. Hauria d'haver fet una declaració anual corresponent al 2016, al Banc d'Espanya, no més tard del 20 de gener del 2017, amb els saldos inicial i final d'actius i de passius exteriors, així com el detall de totes les operacions de pagament i totes les operacions de cobrament amb no residents realitzades el 2016.
  - B. Hauria d'haver fet una declaració anual corresponent al 2016, al Banc d'Espanya, no més tard del 30 de gener del 2017, amb els saldos inicial i final d'actius i de passius exteriors, així com la suma total de les operacions de cobrament i la suma total de les operacions de pagament amb no residents realitzades el 2016.
  - C. Hauria d'haver fet declaracions trimestrals al Banc d'Espanya, durant el 2016, dels saldos d'actius i passius amb l'exterior al final de cada trimestre, així com del detall de les operacions de cobrament i pagament amb no residents de cada trimestre del 2016. Tot això, fins al dia 20 del mes següent al final de cada trimestre.
  - D. Hauria d'haver fet una declaració anual corresponent al 2016, al Banc d'Espanya, no més tard del 20 de gener del 2017, amb els saldos inicial i final d'actius i de passius exteriors, així com la suma total de les operacions de cobrament i la suma total de les operacions de pagament amb no residents realitzades el 2016.



**101. L'incoterm CIF...**

- A. És multimodal i inclou Cost, assegurança i noli (Cost, Insurance and Freight).
- B. És marítim i inclou Cost, assegurança i despeses portuàries (Cost, Insurance and Port Facilities).
- C. És multimodal i inclou Cost, assegurança i despeses portuàries (Cost, Insurance and Port Facilities).
- D. És marítim i inclou Cost, assegurança i noli (Cost, Insurance and Freight).

**102. La figura del "Beneficiari" d'un crèdit documentari correspon a...**

- A. El comprador, que se'n beneficia de l'obertura ja que, d'una altra forma, segurament no li vendrien.
- B. El venedor.
- C. L'entitat emissora, que es beneficia de les comissions importants que cobra amb aquesta operativa bancària.
- D. L'entitat confirmadora, que es beneficia de les comissions importants que cobra i del servei que presta al seu client exportador.

**103. Un importador ha de pagar una factura en USD dins de tres mesos. La política econòmica del nou President dels EUA pot fer apreciar-se l'USD d'aquí al moment del pagament, la qual cosa suposaria més EUR dels que s'han pressupostat inicialment. Com pot cobrir-se l'importador d'aquest risc de canvi?**

- A. Amb una pòlissa d'assegurança de tipus C (de Canvi).
- B. Amb un contracte d'assegurança de crèdit.
- C. A través del mercat forward.
- D. Amb un contracte de control de canvis.

**104. Per a un banc, entre el risc financer d'anticipar exportacions (postfinançament), el risc de finançar importacions i el risc del prefinançament d'exportacions...**

- A. El menor de tots és el risc de finançar importacions.
- B. El menor de tots és el risc de prefinançar exportacions.
- C. El menor de tots és el risc d'anticipar exportacions.
- D. No es pot diferenciar entre les tres possibilitats de finançament: tenen el mateix risc, com a conseqüència de l'avançament de diners per part del banc.

**105. Quin d'aquests productes de finançament per a empreses no té com a finalitat la inversió en capital circulant?**

- A. Pòlissa de crèdit.
- B. Lísing.
- C. Descompte comercial.
- D. Factoring.

**106. Quina de les opcions següents és una possible font d'ingressos generada pel Rènting?**

- A. Comissió per amortització parcial.
- B. Interessos de demora.
- C. Comissió de cancel·lació anticipada.
- D. Comissió per amortització total.

Nº PREGUNTA	CORRECTA	NIVEL X
1	A	NORMATIVA
2	D	NORMATIVA
3	B	NORMATIVA
4	C	NORMATIVA
5	C	NORMATIVA
6	D	NORMATIVA
7	B	NORMATIVA
8	C	NORMATIVA
9	A	NORMATIVA
10	D	NORMATIVA
11	B	NORMATIVA
12	C	NORMATIVA
13	A	NORMATIVA
14	D	NORMATIVA
15	B	NORMATIVA
16	C	NORMATIVA
17	A	NORMATIVA
18	D	NORMATIVA
19	B	NORMATIVA
20	C	NORMATIVA
21	D	NORMATIVA
22	A	NORMATIVA
23	B	NORMATIVA
24	C	NORMATIVA
25	D	NORMATIVA
26	A	NORMATIVA
27	B	NORMATIVA
28	C	NORMATIVA
29	D	NORMATIVA
30	A	NORMATIVA
31	B	NORMATIVA
32	C	NORMATIVA
33	D	NORMATIVA
34	A	NORMATIVA
35	B	NORMATIVA
36	C	RESERVA NORMATIVA
37	D	RESERVA NORMATIVA
38	B	ANÁLISIS DE RIESGOS
39	C	ANÁLISIS DE RIESGOS
40	D	ANÁLISIS DE RIESGOS
41	C	ANÁLISIS DE RIESGOS
42	D	ANÁLISIS DE RIESGOS
43	A	ANÁLISIS DE RIESGOS
44	B	ANÁLISIS DE RIESGOS
45	A	ANÁLISIS DE RIESGOS
46	A	ANÁLISIS DE RIESGOS
47	B	ANÁLISIS DE RIESGOS
48	C	ANÁLISIS DE RIESGOS
49	A	ANÁLISIS DE RIESGOS



ANÁLISIS DE RIESGOS	B	50
ANÁLISIS DE RIESGOS	B	51
ANÁLISIS DE RIESGOS	D	52
ANÁLISIS DE RIESGOS	C	53
ANÁLISIS DE RIESGOS	C	54
ANÁLISIS DE RIESGOS	A	55
ANÁLISIS DE RIESGOS	D	56
ANÁLISIS DE RIESGOS	A	57
ANÁLISIS DE RIESGOS	C	58
ANÁLISIS DE RIESGOS	B	59
ANÁLISIS DE RIESGOS	D	60
ANÁLISIS DE RIESGOS	D	61
ANÁLISIS DE RIESGOS	A	62
ANÁLISIS DE RIESGOS	B	63
ANÁLISIS DE RIESGOS	D	64
ANÁLISIS DE RIESGOS	A	65
ANÁLISIS DE RIESGOS	C	66
ANÁLISIS DE RIESGOS	D	67
ANÁLISIS DE RIESGOS	A	68
ANÁLISIS DE RIESGOS	C	69
ANÁLISIS DE RIESGOS	A	70
ANÁLISIS DE RIESGOS	C	71
ANÁLISIS DE RIESGOS	B	72
RESERVA ANÁLISIS DE RIESGOS	D	73
RESERVA ANÁLISIS DE RIESGOS	D	74
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	D	75
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	C	76
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	B	77
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	A	78
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	D	79
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	C	80
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	B	81
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	A	82
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	D	83
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	B	84
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	C	85
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	A	86
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	D	87
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	B	88
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	C	89
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	D	90
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	A	91
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	B	92
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	C	93
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	D	94
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	A	95
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	B	96
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	C	97
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	D	98
COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS	A	99



100	D	COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS
101	D	COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS
102	B	COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS
103	C	COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS
104	C	COMERCIALIZACIÓN PRODUCTOS
105	B	RESERVA COMERCIALIZACIÓN
106	C	RESERVA COMERCIALIZACIÓN