

NORMATIVA

1.- Durant quan de temps està CaixaBank obligat a guardar les dades personals segons la Llei 10/2010 de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme?

- a) 15 anys
- b) 10 anys
- c) 12 mesos
- d) 5 anys

2.- Quines són les característiques que s'han de complir per a que la informació tingui caràcter de privilegiada?

- a) Que sigui concreta, pública, referida a emissors, valors o instruments financers cotitzats i que no tingui una influència apreciable sobre els preus.
- b) Que no sigui concreta, que no sigui pública, referida a emissors, valors o instruments financers cotitzats i que no tingui una influència apreciable sobre els preus.
- c) Que sigui concreta, que no sigui pública, referida a emissors, valors o instruments financers cotitzats i que tingui una influència apreciable sobre els preus.
- d) Que no sigui concreta, que sigui pública, referida a emissors, valors o instruments financers cotitzats i que no tingui una influència apreciable sobre els preus.

3.- A qui és aplicable el RIC?

- a) Als clients i empleats
- b) Als membres dels òrgans de direcció i administració de CaixaBank
- c) Als directius i empleats que desenvolupin la feina en àrees relacionades amb els mercats de valors, disposin d'accés habitual a informació privilegiada i siguin qualificats per decisió del Comitè del RIC i als membres dels òrgans de direcció i administració de CaixaBank.
- d) Als directius i empleats

4.- Com s'anomena la informació que el Grup CaixaBank no desitja que sigui coneguda més enllà dels límits que estableixin la llei vigent o la pròpia institució, atès que la seva divulgació a persones no autoritzades pot provocar pèrdues econòmiques o de reputació?

- a) Informació pública
- b) Informació de caràcter personal
- c) Informació confidencial
- d) Informació d'ús intern

5.- En quina norma s'estableix la seguretat informàtica?

- a) Norma 10
- b) Norma 61
- c) Norma 66
- d) Norma 11

RISC (en castellà)

6. En el estudio del riesgo de empresas

- a. la solicitud de riesgo, la información interna y externa es lo más importante para obtener datos del cliente
- b. la entrevista es un medio eficaz
- c. el objetivo de la entrevista es asesorar al solicitante de la operación
- d. todas son correctas

7. Para negociar con las empresas es necesario que:

- a. quien lleve la negociación conozca bien el catálogo de productos de la entidad
- b. se deben fijar los objetivos de la negociación
- c. se debe conocer el mercado, sus condiciones vigentes y los puntos fuertes y débiles de la empresa solicitante.
- d. todas son correctas

8. Durante la entrevista con el cliente

- a. es conveniente coger el teléfono si suena
- b. la comunicación es verbal, por tanto, si no interrumpen, podemos enlazar con lo que estábamos diciendo
- c. Utilizar palabras del argot financiero nos hace sentir más importantes i el cliente percibe que dominamos la materia.
- d. es crucial mantener una buena comunicación con el cliente durante la entrevista

9. Respecto al dictamen de una operación de riesgo existen tres posibilidades:

- a. la denegación, la renegociación y la concesión
- b. la aprobación, la denegación y las contraprestaciones
- c. la denegación, la refinanciación y la renegociación
- d. la modificación, la aprobación y la denegación

10. Un riesgo puede asumirse

- a. cuando el cliente no quiere devolver el préstamo
- b. si el cliente tiene incumplimientos
- c. con reservas
- d. no es posible evaluar sus ingresos

11. ¿la garantía es un factor determinante a la hora de autorizar una operación de riesgo?

- a. No, nunca
- b. Si, si sustituye la capacidad de pago del deudor
- c. Depende de la coyuntura económica
- d. Depende de las normas establecidas por la entidad

12. ¿una elevada solvencia es motivo para aprobar una operación de riesgo a una empresa?

- a. no, porque no hay que basar la recuperación normal de la operación de la operación en la liquidación forzosa de los activos de la empresa.
- b. una escasa solvencia de la empresa es motivo suficiente para denegar el riesgo
- c. si hay suficientes garantías si es suficiente
- d. si, si hay la capacidad de devolución analizando el volumen de negocio.

13. Señales de alerta en financiación a corto plazo

- a. financiación de multas
- b. financiación de sueldos y seguridad social
- c. compra de inmuebles
- d. compra de maquinaria

14. El descuento comercial

- a. es lo mismo que el anticipo sobre efectos
- b. es lo mismo que el anticipo de créditos comerciales
- c. transmite la propiedad de los efectos
- d. no esta sujeto al pago de timbres

15. El aval

- a. es un crédito de firma
- b. no se entrega dinero
- c. son de obligación subsidiaria de una obligación principal
- d. todas son correctas

16. El Leasing, señala la respuesta correcta

- a. las cuotas pueden ser decrecientes
- b. las cuotas están sujetas a IVA
- c. El plazo de financiación es superior a la vida útil del bien
- d. No se pueden usar garantías complementarias

17. El renting

- a. los bienes no son propiedad del cliente
- b. no son de cuota fija
- c. aumenta la CIBE
- d. las cuotas no están sujetas a IVA

18. Factoring

- a. analizar la solvencia del deudor cuando llegue el pago
- b. el factoring sin recurso incrementa el flujo de tesorería y reduce el saldo de la cuenta de clientes no asegurando su insolvencia
- c. el factoring con recurso ofrece el servicio de cobertura por insolvencia
- d. la empresa cede su total facturación de sus clientes a una entidad financiera

19. Confirming, elige la respuesta no correcta

- a. para la empresa que lo contrata mejora su imagen ante sus proveedores
- b. esta dirigido a todas las empresas sin excepciones
- c. el proveedor reduce el riesgo de impago
- d. el proveedor no consume CIRBE

20. El análisis cualitativo sigue el siguiente esquema:

- a. propiedad, actividad, trayectoria, equipo humano y medios técnicos
- b. localización de instalaciones, empleados, accionistas y composición societaria
- c. valor añadido, externalización de servicios, cobertura de riesgos y composición societaria
- d. participaciones en grupos empresariales, evolución de beneficios vs dividendos, inversión por empleado y medios técnicos.

21. ¿Cómo identificamos a la empresa legalmente?

- a. con el número de identificación fiscal
- b. escritura notarial de constitución de la sociedad en la que conste su inscripción en el registro mercantil.
- c. escrituras posteriores que incorporen ampliaciones de capital
- d. los estatutos y la escritura de constitución

22. Respecto a la gestión de la empresa señala la respuesta no correcta.

- a. una política de amortizaciones aceleradas y la predisposición a reponer los equipos antes de que concluya su vida útil son aspectos que se valoran de manera positiva en la gestión de la empresa.
- b. la entidad debe conocer la dependencia del proceso productivo respecto a las materias primas, así como conocer el número de proveedores potenciales y la capacidad negociadora de la empresa con ellos.
- c. es importante conocer los medios de que dispone la empresa tanto a nivel técnico como personal
- d. no es necesario visitar presencialmente la empresa para ver si las instalaciones son nuevas, viejas u obsoletas, basta con la explicación y documentación que nos aportan las personas con las que nos entrevistamos ya que son de total confianza.

23. La calidad de la información contable. ¿Cómo obtener información de calidad y fiabilidad?

- a. a través del informe de auditoría externa y del análisis de coherencia.
- b. a través de los balances contables internos que nos presentan
- c. a través del impuesto de sociedades
- d. a través de la facturación y de la declaración de IVA

24. La opinión del informe de auditoría podrá ser:

- a. favorable, con salvedades, desfavorable o denegada
- b. manifestará que la auditoría se ha llevado a cabo conforme la normativa reguladora de cuentas vigente en España y incluirá una manifestación de independencia
- c. Fundamento de la opinión con salvedades, desfavorable o favorable
- d. apto, no apto, con infracciones o avisos.

25. plazo para la aprobación de cuentas anuales

- a. en junta general, cuando ésta se convoque.
- b. dentro de los seis primeros meses del siguiente ejercicio
- c. en un mes des de la inscripción en el Registro mercantil
- d. las cuentas anuales depositadas en el registro mercantil son de acceso público durante seis años.

26. ¿Cuáles son los datos básicos que deben comprobarse en las cuentas anuales y en la declaración del IS?

- a. coincidencia del resultado del ejercicio de las cuentas anuales y el que consta en el IS
- b. coincidencia del resultado contable y del resultado fiscal antes de impuestos
- c. importe y composición de los fondos propios, importe total activo y pasivo.
- d. todas son correctas

27. Las ratios

- a. no tienen que compararse con el sector
- b. no es obligatorio mirar la evolución de los ratios de la empresa
- c. los ratios más utilizados son los que están vinculados a las rotaciones

d. normalmente no hace falta hacer ninguna pregunta a la empresa, con el análisis de ratios basta.

ECONOMIA

28.- Els Warrants

- a. Porten incorporat un dret de compra d'un determinat nombre d'accions.
- b. Són drets de subscripció d'altres valors a un preu determinat.
- c. Es un instrument negociable que concedeix al tenidor l'obligació de comprar un actiu financer.
- d. Tenen un mercat limitat ja que només els pot vendre qui els posseeix.

29.- Els principis de Malkiel

- a. El valor de mercat d'un bo varia en el mateix sentit que la taxa de tipus d'interès.
- b. Si dos bons es diferencien en el cupó, el de menor cupó experimentarà menys canvi percentual en el preu del mercat.
- c. Per un bo determinat un descens de la taxa d'interès provoca un augment de preu més alt que la baixada de preu provocada per un augment de la taxa d'interès d'igual magnitud.
- d. Si es dona una mateixa variació en la taxa d'interès del mercat les plusvàlues són menys elevades que les minusvàlues per l'augment de preu.

30.-El valor de les accions, tria la incorrecte.

- a. Valor nominal és el capital social dividit entre el nombre d'accions
- b. Valor comptable és el patrimoni net dividit entre el nombre d'accions
- c. El valor de mercat és el preu que cotitza en el mercat
- d. La llei prohibeix l'emissió d'accions a la par

31.- Comportament de la Borsa en funció de les variables, marca la resposta incorrecte:

- a. Si els tipus d'interès pugen la borsa baixa
- b. Si la inflació puja la Borsa baixa
- c. Si el dèficit públic puja la borsa baixa
- d. Si el creixement econòmic puja la borsa baixa.

32.- La ràtio PER "Price Earnings Ràtio"

- a. Indica les vegades que es paga el resultat o benefici de l'empresa
- b. Si el PER es baixa indica que la companyia es barata
- c. Un dels aspectes més interessants d'aquesta ràtio es veure com es comporta en el futur.

- d. El PER expressa el nombre d'anys que un accionista ha d'esperar per recuperar la seva inversió, suposant que la generació de beneficis de la societat es mantingui en un futur.

33.- El mercat alternatiu borsari MAB

- a. És un mercat organitzat específic, autoritzat pel Govern a l'empara de l'article 34.1 de la Llei del Mercat de Valors.
- b. Si negocien les SICAV, les SGIIC, Entitats de crèdit i societats de valors.
- c. Està subjecte a la supervisió de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CMNV) en la seva organització i funcionament.
- d. Les societats que sol·licitin la seva incorporació han de tenir el capital totalment desemborsat i representat en anotacions en compte.

34.- El reemborsament de les participacions en fons d'inversió:

- a. Ho ha de fer el dipositari en el termini màxim de tres dies
- b. Per garantir-les s'ha de mantenir un coeficient mínim de liquiditat del 2%
- c. La liquiditat invertida en el fons pot ser en deute públic a un dia adquirit en pacte de recompra o en dipòsits bancaris a la vista.
- d. Es paguen els impostos corresponents de 1% ja que són IIC.

35.- La rendibilitat d'un fons d'inversió, tria la resposta incorrecte:

- a. És el percentatge d'increment que ha experimentat el valor liquidatiu de la seva participació.
- b. En el fons d'acumulació les plusvàlues no tributen si es reinverteixen en el propi fons.
- c. Hem de tenir en compte les expectatives de rendibilitat i el perfil de risc del fons.
- d. La majoria de fons d'inversió són d'acumulació.

36.- Fons cotitzats ETF, senyala la resposta incorrecte:

- a. El seu objecte es reproduir un índex
- b. Cotitzen en borsa
- c. No tenen obligació de mantenir un coeficient de liquiditat
- d. No s'ha de difondre el valor liquidatiu estimat en diferents moments de la contractació.

37.- Els fons de pensions, senyala la incorrecta.

- a. No tenen personalitat jurídica
- b. Estan integrats per un o varis plans
- c. Els partícips fan l'aportació al fons
- d. Les aportacions es capitalitzen fins el moment de la prestació.

FISCALITAT

38.- Quina és la quantitat o percentatge com a retribució en espècie a computar per un treballador per compte aliena que té cedit en rènting un automòbil, per al seu ús exclusivament empresarial, el cost del qual és xifrat en 24.000,00Eur?

- a) 4.800,00Eur
- b) 20%
- c) 30%
- d) No es considerarà part de la retribució del treballador.

39.- Un contribuïent menor de 65 anys ven per 180.000,00Eur el seu habitatge habitual, amb un guany patrimonial de 20.000,00Eur Destina posteriorment 90.000,00Eur en la compra d'un nou habitatge. Quin serà l'import exempt del guany patrimonial per reinversió?

- a) 10.000,00Eur
- b) 20.000,00Eur
- c) Zero
- d) 11.000,00Eur

40.- El guany (o pèrdua) patrimonial per extinció subjecte a les rendes vitalícies o temporals serà el resultant del:

- a) Valor d'adquisició – Valor de venda
- b) Valor Liquidatiu de les Participacions
- c) Valor d'adquisició del capital rebut – Suma de les rendes satisfetes
- d) Depèn del temps transcorregut entre constitució i extinció

41.- Assenyala la resposta correcta en relació a les retencions en l'IRPF,

- a) 19% als rendiments d'activitats professionals.
- b) 19% als rendiments del capital mobiliari.
- c) 21% als rendiments del capital immobiliari.
- d) 18% als rendiments derivats d'activitats econòmiques.

42.- No tenen obligació de declarar:

- a) Els contribuents amb ingressos inferiors a 14.000Eur
- b) Els contribuents amb únics ingressos inferiors a 22.000Eur procedents d'un sol pagador.
- c) Contribuents amb ingressos per RCM i GP superiors a 1.600Eur
- d) Contribuents residents a l'estranger.

43.- Els pagaments fraccionats a compte de l'Impost de Societats es faran efectius per les empreses i contribuents subjectes a l'impost:

- a) Trimestralment
- b) Dues vegades l'any al juliol i al desembre
- c) Només en cas de grans empreses
- d) En els primers vint dies naturals d'abril, octubre i desembre.

44.- En l'expedició de documents notarials el subjecte passiu de l'Impost d'Actes Jurídics Documentats és:

- a) L'entitat financera
- b) El client titular de la hipoteca
- c) El sol·licitant del document o aquell en interès del qual s'expedeix
- d) El Registre de la Propietat

45.- En el cas de constitució d'un aval l'obligat tributari és:

- a) L'entitat avaladora per transmissions patrimonials i el creditor avalat per actes jurídics documentats.
- b) El creditor avalat per actes jurídics documentats.
- c) L'entitat avaladora
- d) Cap dels dos.

46.- Estarà obligat a facturar pels seus serveis amb IVA, un administrador remunerat d'una societat, que no te relació laboral amb la mateixa?

- a) Sí
- b) No
- c) El càrrec d'administrador és gratuït
- d) Només en cas que l'administrador sigui una altra societat

47.- En el cas d'una herència en la qual s'inclouen les prestacions d'un pla de pensions titularitat del causant,

- a) Tributaran per Impost de Successions els seus beneficiaris
- b) Tributaran els beneficiaris a la seva declaració d' IRPF
- c) Només es tributarà en cas de rescat
- d) Els plans de pensions no estan subjectes a l'Impost de Successions

48.- Els residents a Espanya, de qualsevol nacionalitat, que obtinguin rendes a l'estranger:

- a) Estaran subjectes a l'Impost de la Renda de No Residents
- b) Estaran subjectes a l'Impost de la Renda de les Persones Físiques
- c) Estan subjectes als tributs de naturalesa anàloga a l'IRPF del país on obtinguin els rendiments.
- d) Només estaran subjectes a l'IRPF si tenen establiment permanent a Espanya.

49.- Els dipòsits d'estalvi estan subjectes a l'Impost sobre la Renda de No Residents

- a) Però son exempts de retenció per a no residents
- b) Pel rendiment obtingut per nos residents a Espanya
- c) No, ja que en tractar-se de no residents tributen al país de residència
- d) Sempre que no es tracti de societats

50.- Els rendiments íntegres del capital mobiliari, en el cas de retribucions en espècie de dipòsits bancaris,

- a) Es repercuteixen sempre al perceptor
- b) Estan constituïts pel valor de mercat del bé entregat
- c) Graven l'entitat financera

d) No es consideren subjectes els inferiors a 200Eur

51.- Les despeses de manteniment dels comptes bancaris,

- a) Son deduïbles del rendiment dels mateixos
- b) No son en cap cas deduïbles
- c) Determinen el rendiment net a efectes fiscals
- d) No són condonables

52.- Quin és el percentatge de retenció a compte dels rendiments de dipòsits bancaris

- a) 19%
- b) 19% per titulars particulars i 21% per societats
- c) 21%
- d) Depen del tipus marginal del client

53.- Els Eurodipòsits,

- a) No estan subjectes a l'IRPF
- b) Generen rendiments en espècie
- c) No són objecte de retencions a compte
- d) Estan bonificats fiscalment

54.- Tipus de valors, des del punt de vista de la fiscalitat,

- a) De rendiment implícit, explícit o mixtos
- b) De cessió de deute o usdefruit
- c) De renda fixa o variable
- d) Al "tirón" o de cupó

55.- Poden emetre títols de renda fixa, les empreses,

- a) Sempre que vulguin captar finançament aliè
- b) Públiques

- c) Només algunes empreses o l'Estat
- d) Que operen en sectors estratègics

56.- Les despeses accessòries d'adquisició i transmissió de valors

- a) No són deduïbles
- b) Només són deduïbles les repercutides per la gestió individualitzada de cartes de valors.
- c) Són sempre deduïbles.
- d) Es consideren un menor valor d'adquisició i un major de transmissió.

57.- Si una transmissió de valors ha donat lloc a un rendiment negatiu i durant els dos mesos anteriors o posteriors a la transmissió es van adquirir valors homogenis,

- a) Fiscalment, no es genera cap pèrdua
- b) Aquest rendiment negatiu no s'incorpora a la base imposable fins a la transmissió dels valors homogenis adquirits
- c) Es poden compensar al moment de l'adquisició
- d) Només compensable si l'adquisició és posterior

58.- En el cas de l'Impost de Societats, la revaloració dels valors:

- a) S'integra en els beneficis de l'exercici corrent
- b) Només tenen caràcter informatiu
- c) No s'integra en la base imposable fins que no es materialitza per amortització, transmissió o supòsit similar.
- d) S'integren si formen part de l'objecte social

59.- En el cas de 'Split',

- a) Es genera un rendiment subjecte a tributació
- b) No es genera cap renda subjecta a tributació
- c) Les noves accions tindran el valor de la data de desdoblament
- d) Les noves accions generades tenen el mateix valor de cost

60.- Quin guany patrimonial computable a efectes de l'IRPF tindrà un client que va adquirir unes accions el 01/04/1989, per un valor equivalent a 1000,00Eur i les ven el 2012 per un valor total de 6000,00Eur

- a) 5000Eur
- b) 2500Eur
- c) Guany no subjecte
- d) Tindrà un 25% de reducció

61.- Els Fons d'inversió,

- a) Només tributen al moment de venda o transmissió
- b) Poden traspasar-se entre particulars
- c) La seva transmissió entre IIC no genera guanys ni pèrdues fiscals
- d) No estan integrats per participacions

62.- Si la compensació de pèrdues i guanys per venda de fons d'inversió, en el meu IRPF resulta negativa per aquest exercici,

- a) Es tractaria d'una pèrdua no compensable
- b) Generarà una devolució de la AEAT
- c) Podré compensar-la en els quatre anys següents
- d) Podria comprar valors homogenis per compensar

63.- Quin és el criteri fiscal a seguir en la valoració de les participacions en el reemborsament total d'un Fons d'inversió?

- a) LIFO – Last In, First Out
- b) FIFO – First In, First Out
- c) És indiferent
- d) FILO – First In, Last Out

64.- Els Plans de Previsió Assegurats

- a) No tenen la consideració d'assegurances de vida

- b) Tenen el mateix tractament fiscal que els Plans de Pensions
- c) Son assegurances de supervivència
- d) Estan subjectes a l'IRPF i a l'Impost de Societats

65.- L'aportació màxima a Plans de Pensions

- a) 8.000Eur (amb independència de contribucions de promotors a plans d'ocupació)
- b) Té un límit del 30% de la suma de rendiments totals del treball o activitats econòmiques.
- c) 8000Eur amb caràcter general
- d) 12.500Eur per majors de 55anys.

66.- Les assegurances d'amortització de crèdits,

- a) Tenen sempre cobertura d'invalidesa
- b) No estan subjectes ni al ISD ni a l'Impost de Societats
- c) Estan subjectes a retenció al seu cobrament
- d) L'assegurat pot designar qualsevol beneficiari.

67.- En cas de nul·litat, divorci o separació judicial, si un dels cònjuges deixa el domicili habitual, podrà continuar aplicant-se la deducció fiscal x adquisició d'habitatge habitual?

- a) En cap cas, doncs l'habitatge deixa de ser la seva residència habitual.
- b) Mentre convisqui al domicili.
- c) Sempre que continuï tenint aquesta condició per als fills comuns i l'altre progenitor.
- d) En tots els casos.

68.- La diferència de tractament fiscal més remarcable entre un lísing i un renting, rau,

- a) En l'amortització fiscal.
- b) El tractament fiscal de l'IVA.
- c) Ambdues son operacions financeres.
- d) No hi ha diferència fiscal, desgraven per igual.

69.- En el cas que una empresa posa a disposició un vehicle, mitjançant la contractació d'un rènting, per a un treballador per a tot ús, particular i professional, a efectes de l'IRPF,

- a) No es considera despesa deduïble de l'Impost de Societats
- b) Serà considerada una retribució en espècie subjecta a ingrés a compte.
- c) No originarà ingrés a compte.
- d) Si el seu ús és majoritàriament empresarial, no formarà part de la retribució del treballador.

70.- Una empresa contracta una cobertura de risc de canvi de divisa i a la seva extinció, n'obté una plus-vàlua,

- a) Incrementarà el benefici de l'exercici, tributant com a rendiment de l'activitat econòmica.
- b) Tributarà com a guany patrimonial
- c) Serà un guany subjecte a retenció a compte
- d) Tributarà sempre que sigui superior al cost de la cobertura