

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 1.- Los auditores internos de las instituciones del sistema financiero en atención a la norma de gestión integral y control de los riesgos de crédito, liquidez, mercado y operativo, tendrán la obligación de incluir en su planificación de auditoría, la evaluación correspondiente a dicha norma. ¿Cuál es la periodicidad con la que debe presentarse dicha evaluación?
- 2.- ¿Qué tipo de operaciones podrá realizar el Biess?
- 3.- Las instituciones del sistema financiero privado ¿Cuántos auditores deben tener?
- 4.- El Ecuador es un Estado:
- 5.- El registro del Mercado de Valores es un organismo de control en el que se inscriben:
- 6.- Un ciudadano que va en representación de una Asamblea local ante un Gobierno Autónomo descentralizado utiliza, el mecanismo de participación ciudadana denominado:
- 7.- La soberanía radica en el pueblo, cuya voluntad es:
- 8.- Promover el desarrollo equitativo y solidario de todo el territorio, mediante el fortalecimiento del proceso de autonomías y descentralización es un:
- 9.- ¿Quiénes son titulares y gozarán de los derechos garantizados en la Constitución y en los instrumentos internacionales?
- 10.- En aplicación a la reforma establecida en la Disposición General Décima Novena de la LEY DE MERCADO DE VALORES y la Disposición General Décima Segunda de la LEY DE COMPAÑÍAS la denominación "Consejo Nacional de Valores" o "C.N.V." fue sustituida por:
- 11.- Los derechos se podrán ejercer, promover y exigir ante las autoridades competentes de forma:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 12 .- ¿La Ley General de instituciones Financieras, qué clase de ley es?
- 13 .- ¿Cuál es el objeto social del Banco del BIESS?
- 14 .- ¿Qué medidas adoptará el Estado a efectos de promover la igualdad real en favor de los titulares de derechos que se encuentren en situación de desigualdad?
- 15 .- Las corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas son las únicas autorizadas por la ley general de instituciones del sistema financiero para:
- 16 .- Las servidoras y servidores públicos, administrativos o judiciales, deberán aplicar la norma y la interpretación que más favorezcan su efectiva vigencia, en materia de:
- 17 .- Un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado es:
- 18 .- Mercado bursátil es el conformado por ofertas, demandas y negociaciones de:
- 19 .- ¿Qué constituye un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía?
- 20 .- Las Instituciones de Servicios Auxiliares del Sistema Financiero, serán vigiladas por:
- 21 .- La Sociedad Controladora y de las Instituciones Financieras integrantes de un grupo financiero, serán controladas, por:
- 22 .- Las instituciones del sistema financiero privado comunicarán a la Superintendencia la designación de directores, representantes legales y auditores en el término de:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 23 .- ¿Qué tipo de normas podrá expedir la Junta Bancaria?
- 24 .- Recibirán atención prioritaria y especializada en los ámbitos público y privado:
- 25 .- Recibirán atención prioritaria y especializada en los ámbitos público y privado, en especial en los campos de inclusión social y económica, y protección contra la violencia:
- 26 .- El monto mínimo de capital pagado para constituir una institución financiera bancaria sujeta a la ley general de Instituciones del Sistema Financiero es:
- 27 .- ¿Qué tiempo de duración tienen en funciones los miembros del Directorio de Banco del IESS?
- 28 .- La difusión de los deberes y derechos es un mecanismo de participación ciudadana de:
- 29 .- Las empresas, instituciones y organismos que presten servicios públicos deben:
- 30 .- Separados de sus funciones, los miembros del Directorio ¿En qué tiempo pueden ejercer otras actividades?
- 31 .- La constitución de una Institución del Sistema Financiero Privado se constituirá bajo la forma de:
- 32 .- Presentar proyectos de iniciativa popular normativa, es considerado como un derecho de:
- 33 .- El derecho a la protección de datos de carácter personal, incluye:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 34 .- Las Acciones de las Instituciones del Sistema Financiero Privado,deberán ser:
- 35 .- El Derecho a que se respete integralmente su existencia y el mantenimiento y regeneración de sus ciclos vitales, lo tiene:
- 36 .- El conocimiento de actos, hechos o acontecimientos capaces de influir en los precios de los valores materia de intermediación en el mercado de valores, que no se haya hecho del conocimiento público, se denomina:
- 37 .- El mercado de valores secundario es:
- 38 .- Al tiempo de constituirse una institución en el sistema financiero privado,su capital sucrito,serà al menos de:
- 39 .- ¿Cuál de las respuestas no es correcta: Los requisitos para ser miembro del directorio del BIESS,son?
- 40 .- La inversión y desinversión de valores inscritos en el Registro del Mercado de Valores que realicen directa o indirectamente las entidades del sector público deberán efectuarse:
- 41 .- Entre Las prohibiciones para ser miembro del Directorio del Banco ¿Cuál no corresponde?
- 42 .- Las resoluciones de los poderes públicos deberán ser motivadas. No habrá motivación si:
- 43 .- Un accionista de una bolsa de valores no podrá ser titular ni acumular, directa ni indirectamente, un porcentaje mayor al:
- 44 .- ¿La cuenta de integración de capital de las instituciones del sistema financiero privado mediante qué forma deberá acreditarse?

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 45 .- ¿Qué respuesta no corresponde: Las atribuciones del Directorio del Banco del BIESS son?
- 46 .- La veeduría, es una modalidad de control social que tiene la finalidad de:
- 47 .- El REB (Registro Especial Bursátil) se crea como un segmento permanente del mercado bursátil en el cual se negociarán únicamente:
- 48 .- ¿La oferta pública para la promoción de una constitución en una entidad financiera, que Ley se aplica?
- 49 .- ¿El Gerente del BIESS será designado por?
- 50 .- ¿Con el fin de disponer de un mercado bursátil único en nuestro país que sea ordenado, integrado, transparente, equitativo y competitivo y que observe la aplicación de buenas prácticas corporativas entre las bolsas de valores, qué organismo de control se crea?
- 51 .- ¿Cada qué tiempo se debe rendir cuentas según la Ley Orgánica de Participación ciudadana?
- 52 .- Para regular las operaciones del BIESS en torno a la emisión de una calificación de riesgo, el directorio de dicha entidad, seleccionará para el efecto a firmas calificadoras de riesgo que tengan:
- 53 .- ¿El Banco del IESS estará sometido al control y supervisión de?
- 54 .- ¿Cuáles son los principios de las asambleas locales?
- 55 .- Cuando se promociona la constitución de una institución del sistema financiero y una persona considera que se afectan o lesionan intereses del Estado, ¿En qué término de tiempo, deberá presentar su oposición ante la Superintendencia.

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 56 .- Una Casa de Valores es una:
- 57 .- Los Consejos Sectoriales están conformados por:
- 58 .- ¿Cuál es el periodo máximo para la promoción de una institución del sistema financiero?
- 59 .- Banca de inversión es la actividad especializada orientada a la búsqueda de opciones de inversión y financiamiento a través del mercado de valores, efectuada solamente por los siguientes entes:
- 60 .- Los actos de la administración pública están sujetos al principio de:
- 61 .- ¿Las instituciones del sistema financiero privado una vez establecidas, requieren para reformar su Estatuto Social, autorización de que Institución?
- 62 .- ¿El Banco del IESS contará con una Auditoría Externa, que actuará según lo que disponga?
- 63 .- ¿Que son los Depósitos Centralizados de Compensación y Liquidación de Valores?
- 64 .- Señale la principal característica del presupuesto participativo:
- 65 .- En la Junta General de Accionista, cada acción pagada corresponde, a:
- 66 .- Las infracciones de los deberes legales y reglamentarios relativos al depósito, compensación, liquidación y registro de valores, son responsabilidad de:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 67 .- Los miembros del directorio de las instituciones del sistema financiero público, para el cumplimiento de sus funciones deben incorporar los siguientes deberes y derechos mínimos, tales como:
- 68 .- ¿Cuáles son los documentos en el que deberán incluirse las políticas generales que aplicarán la junta general de accionistas y/o el directorio de las instituciones del sector financiero público?
- 69 .- Toda elección que realice la Junta General de Accionistas, será:
- 70 .- El directorio de las instituciones del sector financiero público emitirá las políticas y los procesos que permitirán ejecutar las disposiciones de sus leyes constitutivas, de los estatutos o reglamentos, así como otras disposiciones que permitan garantizar un marco eficaz para las relaciones de propiedad y gestión, transparencia y rendición de cuentas, denominado:
- 71 .- La jurisdicción coactiva del Banco se ejercerá, a más de la aplicación de las normas del título VII de la Ley del Banco del IESS, con?
- 72 .- ¿Las Actas de las Sesiones de la Junta General de Accionistas, se remitirán a la Superintendencia de Bancos y Seguros, después de cuantos días posterior a la sesión?
- 73 .- La administración integral de riesgos es parte de la estrategia institucional y del proceso de toma de decisiones, bajo este enfoque, la administración de riesgos es:
- 74 .- Las instituciones del sistema financiero privado. ¿En qué término comunicarán a la Superintendencia de Bancos y Seguros, la designación de directores, representantes legales y auditores?
- 75 .- ¿Las prácticas de diligencias que deben cumplirse fuera del lugar del juicio, se encomendarán a?
- 76 .- Determinar los principios y criterios para la evaluación del riesgo crediticio en la cartera de créditos, constituye una función indelegable de:
- 77 .- ¿Quién ejerce la representación legal del Banco del IESS?

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 78 .- ¿Cuál es el monto mínimo de capital pagado para constituir un Banco?
- 79 .- El comité de ética en las instituciones financieras públicas estará conformado por:
- 80 .- ¿Como se denomina el Fondo que deben constituir las Instituciones del sistema financiero ,en relación a su capital suscrito y pagado?
- 81 .- La Unidad de Auditoría interna será nombrada por el Directorio del BIESS, de una terna presentada por:
- 82 .- El Presidente del Fondo de Liquidez de las instituciones del sistema financiero ecuatoriano,¿Quién lo elige?
- 83 .- La rendición de cuentas en las instituciones financieras públicas debe considerar los siguientes aspectos:
- 84 .- Una acción ciudadana negativa es cuando:
- 85 .- De acuerdo a la Ley de Mercado de Valores, se entenderá por inversionistas institucionales a las siguientes entidades excepto a:
- 86 .- El poder ciudadano es el resultado de la
- 87 .- Los Fondos de Inversión Colectivos son aquellos fondos que tienen la finalidad de:
- 88 .- Las inversiones de los Fondos de Inversión en instrumentos o valores emitidos, aceptados, avalados o garantizados por una misma entidad, no podrá exceder del:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 89 .- Para que tenga efectos la aprobación de la revocatoria del mandato de un Alcalde se requiere de:
- 90 .- ¿Cuál es el monto de los dividendos anticipados a ser distribuidos por una institución financiera privada?
- 91 .- Las administradoras de fondos y fideicomisos deben constituirse bajo la especie de compañías o sociedades anónimas. Su objeto social está limitado a los siguientes, excepto:
- 92 .- Indique la Ley en base a la cual deberá considerarse los criterios de remuneración para fijar los lineamientos y aplicación de la política de remuneraciones e incentivos a los ejecutivos y al directorio de las instituciones financieras públicas:
- 93 .- A las administradoras de fondos y fideicomisos les está prohibido:
- 94 .- ¿Cuál de las opciones de no corresponde: Lo que no estuviere previsto en la Ley del Biess, lo estará dispuesto en?
- 95 .- ¿Cuál es la forma de recuperar los valores indebidamente pagados por directores y administradores que autoricen el pago de dividendos anticipados sin cumplir con los requisitos de ley de las instituciones del sistema financiero privado?
- 96 .- El código de ética deberá contener los siguientes valores y principios éticos:
- 97 .- El BIESS deberá conformar una reserva legal para futuras capitalizaciones, para lo cual destinará:
- 98 .- Los aumentos de capital de una institución del sistema financiero privado será autorizado por:
- 99 .- El respeto a la Constitución y en la existencia de normas jurídicas previas, claras, públicas y aplicadas por las autoridades competentes, se fundamenta en:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 100 .- ¿Los recursos previsionales públicos del IESS, se transferirán al Banco, según lo establezca?
- 101 .- El fideicomiso mercantil o patrimonio autónomo, podrá ser considerado como:
- 102 .- Ama killa, ama llulla, ama shwa. No ser ocioso, no mentir, no robar, es:
- 103 .- ¿Cuál de las siguientes alternativas no es un requisito para ser miembro del Directorio del BIESS?
- 104 .- El servicio del Monte de Piedad, será administrado por el BIESS, según lo resuelva:
- 105 .- Con el objeto de preservar la solvencia de las instituciones del sistema financiero, la Junta Bancaria seguirá estándares internacionales establecidos ¿Por cuál de los siguientes organismos?
- 106 .- Para la calificación de un título valor que adquiera o emita el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, se procederá de acuerdo con:
- 107 .- Se podrán ordenar conjunta o independientemente de las acciones constitucionales de protección de derechos, las:
- 108 .- El Encargo Fiduciario es una figura legal que debe ser considerada como:
- 109 .- El objeto del amparo directo y eficaz de los derechos reconocidos en la Constitución, y podrá interponerse cuando exista una vulneración de derechos constitucionales, por actos u omisiones de cualquier autoridad pública no judicial, es:
- 110 .- La contabilización y registro de fondos previsionales que administre el Banco, se registrarán por las disposiciones contables de:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 111 .- El patrimonio técnico constituido por una institución del sistema financiero no podrá ser inferior al porcentaje de los activos totales, y será:
- 112 .- ¿Qué acción tiene por objeto recuperar la libertad de quien se encuentre privado de ella de forma ilegal, arbitraria o ilegítima, por orden de autoridad pública o de cualquier persona?
- 113 .- Los bienes del fideicomiso mercantil podrán ser embargados o sujetos a medida precautelatoria o preventiva por parte de:
- 114 .- El Derecho a conocer de la existencia y a acceder a los documentos, datos genéticos, bancos o archivos de datos personales e informes que sobre sí misma, o sobre sus bienes, consten en entidades públicas o privadas, en soporte material o electrónico, es la:
- 115 .- ¿Que institución pública regula las operaciones en moneda extranjera en el Ecuador?
- 116 .- ¿Quiénes no pueden solicitar una Consulta Popular?
- 117 .- La acción por incumplimiento se interpondrá ante:
- 118 .- ¿Los gastos operativos que administre el Banco del BIESS, serán cubiertos por la administración de?
- 119 .- En el proceso de titularización se emiten valores susceptibles de ser colocados y negociados en el mercado bursátil, cuya garantía está respaldada por:
- 120 .- Procederá contra sentencias o autos definitivos en los que se haya violado por acción u omisión derechos reconocidos en la Constitución, la:
- 121 .- El derecho que se ejercerá a través de los mecanismos de la democracia representativa, directa y comunitaria, es:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 122 .- Las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo efectuarán todas las operaciones autorizadas en esta ley, a excepción de una de las siguientes:
- 123 .- No podrán estructurarse procesos de titularización a partir de los siguientes bienes o activos:
- 124 .- La Comisión Técnica de Inversiones del IESS se mantendrá en funciones, hasta que el Banco del IESS cuente con la autorización de:
- 125 .- Para el cálculo del índice de gestión de la seguridad y salud en el trabajo de la empresa/organización. Si el valor del índice es igual o superior al 75% es considerado:
- 126 .- Cuando se produzca la violación de un derecho o la amenaza de su afectación. ¿Qué se ejercerá en forma individual o en representación de la colectividad?
- 127 .- Se ejercerá para proponer la creación, reforma o derogatoria de normas jurídicas ante la Función Legislativa o cualquier otro órgano con competencia normativa, la:
- 128 .- ¿Hasta qué monto de su patrimonio técnico las instituciones financieras podrán adquirir bienes muebles o inmuebles necesarios para su funcionamiento?
- 129 .- ¿Qué organismo ejerce la Función Legislativa, es unicameral y tendrá su sede en Quito?
- 130 .- ¿Cuando una institución financiera inicia sus operaciones, debe notificar a la Superintendencia de Bancos y Seguros y lo hará en que tiempo?
- 131 .- Las que regulen el ejercicio de los derechos y garantías constitucionales, son consideradas como leyes:
- 132 .- Si la Presidenta o Presidente de la República objeta totalmente el proyecto de ley, la Asamblea podrá volver a considerarlo solamente después de:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 133 .- ¿Qué organismo aprueba la constitución de una institución del sistema financiero?
- 134 .- ¿Que entidades están prohibidas de emitir obligaciones de corto plazo?
- 135 .- ¿Hasta que el Banco del IESS se encuentre operativo y emita los manuales de crédito, para atender las prestaciones, se registrará por?
- 136 .- Los proyectos de ley calificados de urgencia en materia económica enviados a la Asamblea Nacional por la Presidenta o Presidente de la República, deberán ser aprobados, modificados o negados dentro de un plazo máximo de:
- 137 .- ¿Por qué organismo las Casas de Valores son sujetas de vigilancia e inspección?
- 138 .- ¿qué función está integrada por la Presidencia y Vicepresidencia de la República, los Ministerios de Estado y los demás organismos e instituciones necesarios para cumplir, en el ámbito de su competencia, las atribuciones de rectoría, planificación, ejecución y evaluación de las políticas públicas nacionales y planes que se creen para ejecutarlas.
- 139 .- Las Obligaciones son valores de contenido crediticio representativos de deuda a cargo de:
- 140 .- ¿Publicada la Ley del BIESS, en qué tiempo la Comisión de Participación Ciudadana convocará al concurso para integrar el Directorio del BIESS?
- 141 .- Son órganos responsables de asegurar la plena vigencia y el ejercicio de los derechos consagrados en la Constitución y en los instrumentos internacionales de derechos humanos, los:
- 142 .- ¿Cual es el plazo con que se castiga a un deudor que estuviese en mora con una obligación ante una institución del sistema financiero nacional?
- 143 .- Las calificadoras de riesgo tienen las siguientes prohibiciones:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 144 .- ¿Cuál es el estado que para su aplicación se observará los principios de necesidad, proporcionalidad, legalidad, temporalidad, territorialidad y razonabilidad?
- 145 .- ¿En qué plazo, el Consejo Nacional de Valores, La Junta Bancaria y la Superintendencia de Bancos y Seguros, expedirán las normas para la aplicación de la Ley?
- 146 .- De conformidad a la resolución de la Junta Bancaria 2014-2840: "El empleador que caiga en mora patronal por retenciones en préstamos que no hayan sido depositados en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social dentro del plazo máximo establecido en la ley, será reportado al:
- 147 .- Considerando el reglamento de Inversiones del IESS, para mantener el nivel de liquidez deberá realizarse inversiones a corto plazo, a través de la Tesorería Nacional, quienes deberán elaborar un flujo de caja:
- 148 .- ¿En qué plazo el Directorio del BIESS expedirá el Estatuto?
- 149 .- ¿En qué plazo la Superintendencia de Bancos y Seguros, a partir de la recepción del Estatuto, concederá la autorización para que el Banco inicie sus operaciones?
- 150 .- ¿Qué porcentaje de respaldo de personas inscritas en el registro nacional electoral es necesario para una enmienda Constitucional a través referendun por iniciativa popular?
- 151 .- ¿El Directorio del BIESS, en qué plazo a partir de su conformación nombrará al Gerente General?
- 152 .- La calificación de riesgos de los títulos que adquiera o emita el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, será efectuada por:
- 153 .- ¿En que plazo, una vez aprobado el Estatuto y nombrado el Gerente General, el Consejo Directivo del IESS, transferirá al banco los fondos previsionales
- 154 .- El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social podrá mantener su actual participación accionaria en empresas industriales, agroindustriales, financieras, comerciales y de servicios, siempre y cuando la rentabilidad obtenida sea:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 155 .- La calificación de riesgo es la actividad que realizan las calificadoras de riesgo, mediante la cual dan a conocer al mercado y público en general:
- 156 .- ¿Cuáles son los valores que obligadamente deben ser sujetos a calificación de riesgo, para intervenir en el mercado bursátil?
- 157 .- ¿Las atribuciones y competencias de las empresas adjudicatarias administradoras de fondos previsionales, en lo procedente se someterán a la normativa de?
- 158 .- ¿Ante quien se debe presentar la iniciativa popular?
- 159 .- Dentro de los criterios de calificación de riesgo, cuando se califiquen acciones de sociedades, se lo hará en atención a:
- 160 .- Las instituciones del sistema financiero nacional podrán realizar operaciones activas y contingentes con persona natural o jurídica que no supere ¿ Qué porcentaje del patrimonio técnico de la institución?
- 161 .- Audiencia pública es la instancia de participación habilitada por la autoridad responsable, por iniciativa propia o a pedido de la ciudadanía, para:
- 162 .- ¿En qué tiempo, las instituciones financieras remitirán a la Superintendencia de bancos y seguros los estados de situación de pérdidas y ganancias?
- 163 .- Emanan del pueblo y se ejerce por los órganos de la Función Judicial y por los demás órganos y funciones establecidos en la Constitución.
- 164 .- La auditoría externa es la actividad que realizan personas jurídicas, especializadas en esta área, en la que dan a conocer:
- 165 .- Según el Art. 375 de la Constitución, los fondos previsionales públicos y sus inversiones administrados por una institución financiera del IESS, se sujetarán a los principios de:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 166 .- ¿El cierre del ejercicio económico de las entidades financieras debe realizarse en que fecha?
- 167 .- Es un medio para la realización de la justicia:
- 168 .- Las instituciones del sistema financiero deberán informar a los usuarios y clientes al momento de la contratación de sus productos o servicios, los siguientes aspectos:
- 169 .- Una auditoría externa determinada puede ser efectuada por:
- 170 .- La Superintendencia editará. ¿En qué tiempo boletines con información sobre la situación financiera de las instituciones del sistema sometidas a su control?
- 171 .- ¿Cuál es el órgano de gobierno, administración, vigilancia y disciplina de la Función Judicial?
- 172 .- Para efectos de la ley orgánica de la economía popular y solidaria, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro; y, sus tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones serán determinadas por:
- 173 .- La Disposición Transitoria Vigésima Tercera de la Constitución en qué plazo establece que se deberá crear la entidad financiera del IESS que administre los fondos?
- 174 .- ¿A qué entidad corresponde la recaudación y administración del fondo de reserva de las instituciones financieras sometidas al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros?
- 175 .- El Cabildo Popular, es una instancia de participación cantonal para realizar sesiones públicas de convocatoria abierta a toda la ciudadanía, cuya finalidad es:
- 176 .- ¿Quiénes resolverán en equidad y tendrán competencia exclusiva y obligatoria para conocer aquellos conflictos individuales, comunitarios, vecinales y contravenciones, que sean sometidos a su jurisdicción, de conformidad con la ley?

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 177 .- La Superintendencia de Bancos y Seguros mantendrá los registros de datos para acceso del público, conocido como:
- 178 .- Se considera que no existe conflicto de interés cuando un participante del mercado de valores debe escoger por su propia decisión entre:
- 179 .- ¿Las instituciones financieras mantendrán sus archivos contables, porque tiempo?
- 180 .- ¿Los fondos del BIESS se registrarán bajo criterios de banca de inversión, con el objeto de?
- 181 .- ¿Qué reconoce la Constitución como procedimientos alternativos para la solución de conflictos?
- 182 .- ¿Cuál es el órgano autónomo de la Función Judicial cuyo fin es garantizar el pleno e igual acceso a la justicia de las personas que, por su estado de indefensión o condición económica, social o cultural, no puedan contratar los servicios de defensa legal para la protección de sus derechos?
- 183 .- ¿Qué función estará conformada por el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social, la Defensoría del Pueblo, la Contraloría General del Estado y las superintendencias?
- 184 .- Los auditores internos y externos de las instituciones del sistema financiero ¿Quién los nombra?
- 185 .- ¿Cuál es el organismo que promoverá e incentivará el ejercicio de los derechos relativos a la participación ciudadana, impulsará y establecerá mecanismos de control social en los asuntos de interés público?
- 186 .- Considerando la ley orgánica de la economía popular y solidaria, los índices financieros que al menos deben regularse como: a) Solvencia patrimonial; b) Prudencia Financiera; c) Índices de gestión financiera y administrativa; d) Mínimos de Liquidez; e) Desempeño Social; y, f) Transparencia, son para:
- 187 .- ¿Cuáles son los organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas?

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 188 .- ¿Por qué es necesario capitalizar el ahorro nacional de los asegurados?
- 189 .- Tendrá como funciones la protección y tutela de los derechos de los habitantes del Ecuador y la defensa de los derechos de las ecuatorianas y ecuatorianos que estén fuera del país:
- 190 .- El auditor externo de las instituciones financieras, sea persona natural o jurídica, a más de sus funciones que le asigna la ley, hará las veces de:
- 191 .- ¿Cuál es el fin de canalizar el ahorro nacional de los asegurados?
- 192 .- Garantizará el ejercicio de los derechos políticos que se expresan a través del sufragio, así como los referentes a la organización política de la ciudadanía.
- 193 .- El sigilo bursátil, la prohibición de divulgar información que puedan causar variaciones en los precios de los valores o perjuicio a las entidades del sector público o del sector privado, no aplica a:
- 194 .- La persona acreditada para ocupar la silla vacía tiene derecho a:
- 195 .- Los depósitos y demás captaciones de cualquier índole que realicen las instituciones del sistema financiero, estarán sujetos a:
- 196 .- Constituye un servicio a la colectividad que se rige por los principios de eficacia, eficiencia, calidad, jerarquía, desconcentración, descentralización, coordinación, participación, planificación, transparencia y evaluación.
- 197 .- El objetivo de las bolsas de valores es brindar los servicios y mecanismos requeridos para la negociación de valores; y, son:
- 198 .- ¿Qué tipo de proyectos apoyará el banco a través de inversiones estructuradas?

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 199 .- La ley del mercado de valores contempla la creación de una Bolsa Pública cuando:
- 200 .- ¿Cómo se denomina el sistema de control que deben mantener al interior las instituciones del sistema financiero?
- 201 .- El asesoramiento legal y la absolución de las consultas jurídicas a los organismos y entidades del sector público con carácter vinculante, sobre la inteligencia o aplicación de la ley, en aquellos temas en que la Constitución o la ley no otorguen competencias a otras autoridades u organismos, es una función del:
- 202 .- ¿Bajo qué criterios de banca se creó el BIESS?
- 203 .- El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social podrán realizar actividades de banca de inversión conjuntamente con:
- 204 .- ¿Quiénes gozan de autonomía política, administrativa y financiera, y se regirán por los principios de solidaridad, subsidiariedad, equidad interterritorial, integración y participación ciudadana?
- 205 .- Para conocer los planes de prospección, explotación de recursos no renovables que están en comunas, pueblos y nacionalidades, se utiliza el mecanismo de:
- 206 .- La determinación del porcentaje anual que las instituciones financieras deben otorgar en créditos para la vivienda frente al patrimonio técnico, se lo hará a inicios de cada año, considerando el patrimonio técnico constituido de diciembre del año inmediato anterior frente al cálculo del quintil uno de la serie de datos correspondientes al volumen de crédito para la vivienda concedido en los últimos:
- 207 .- Cuando una institución del sistema financiero, se halle incurso en un proceso de reestructuración, saneamiento o liquidación, los informes serán:
- 208 .- ¿Qué competencias en su ejecución no excluirá el ejercicio concurrente de la gestión en la prestación de servicios públicos y actividades de colaboración y complementariedad entre los distintos niveles de gobierno?
- 209 .- ¿Los Fondos de Reserva, por ser independientes del patrimonio del IESS, se mantendrán de ese modo, esto es, según?

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 210 .- ¿Cuál es el instrumento al que se sujetarán las políticas, programas y proyectos públicos; la programación y ejecución del presupuesto del Estado; y la inversión y la asignación de los recursos públicos; y coordinar las competencias exclusivas entre el Estado central y los gobiernos autónomos descentralizados?
- 211 .- Un Contrato de underwriting es aquel en virtud del cual la casa de valores asume la obligación de:
- 212 .- ¿Cuándo el Superintendente de Bancos y Seguros tenga conocimiento o indicios de perpetración de un delito relacionado con las actividades de una institución del sistema financiero, ante que autoridad pública deberá denunciar el hecho?
- 213 .- Es un objetivo estratégico y una obligación del Estado para garantizar que las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades alcancen la autosuficiencia de alimentos sanos y culturalmente apropiado de forma permanente.
- 214 .- ¿Quiénes pueden acceder a los servicios ofrecidos por las ventanillas de extensión, dentro de las oficinas de los clientes de las instituciones financieras privadas y públicas, sean éstas entidades del sector público o privado?
- 215 .- ¿Con qué finalidad se crea el Banco del IESS?
- 216 .- El índice financiero cuya relación es: pasivo total/patrimonio se denomina:
- 217 .- La rendición de cuentas está dada para los niveles políticos y operativos. ¿Cuál es a nivel operativo?
- 218 .- El sistema económico social y solidario, reconoce:
- 219 .- Una emisión de valores desmaterializada es:
- 220 .- Las finanzas públicas, en todos los niveles de gobierno, se conducirán de forma:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 221 .- ¿Cuál es la sanción penal para el empleado o funcionario de una institución del sistema financiero que viole y divulge información reservada?
- 222 .- ¿Cuál es el objeto social del Banco del IESS?
- 223 .- El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social para la constitución de la provisión anticíclica, se regirá por las disposiciones establecidas para el efecto, y utilizará el factor alfa que corresponde al sistema de bancos del:
- 224 .- ¿Cuál es el instrumento para la determinación y gestión de los ingresos y egresos del Estado, e incluye todos los ingresos y egresos del sector público?
- 225 .- El reporto bursátil es una operación de compraventa que se efectúa a través de las bolsas de valores, consistente en:
- 226 .- Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país, es un objetivo de las:
- 227 .- Las actividades financieras tendrán la finalidad fundamental de:
- 228 .- Cuando los valores cuyos emisores y garantes tienen excelente capacidad de pago del capital e intereses, en los términos y plazos pactados, la cual se estima no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor y su garante, su calificación de riesgo será:
- 229 .- Del tipo de operaciones de banca de inversión ¿Cuál no podrá realizar el BIESS?
- 230 .- El sistema financiero nacional se compone de los sectores:
- 231 .- En el patrimonio técnico secundario de las instituciones del sistema financiero, en la subcuenta 330630 "Reservas - Reserva legal irrepartible - Superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros", se deducirán las revalorizaciones de los software de creación propia o personalizada de cada entidad; y, la actualización de los bienes registrados en las cuentas 1807 "Unidades de transporte" y 1808 "Equipos de construcción", a precio de:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 232 .- Cuando los valores cuyos emisores y garantes no tienen capacidad para el pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, y presentan posibilidad de incumplimiento efectivo de pago de intereses y capital, su calificación será:
- 233 .- El sector financiero popular y solidario se compondrá por:
- 234 .- ¿Las instituciones del sistema financiero hasta qué tiempo podrán conservar los bienes muebles e inmuebles adquiridos mediante adjudicación o dación de pago?
- 235 .- ¿Cuáles son los sectores que por su trascendencia y magnitud tienen decisiva influencia económica, social, política o ambiental, y deberán orientarse al pleno desarrollo de los derechos y al interés social?
- 236 .- ¿A quién podrá el BIESS solicitar la autorización para implementar las operaciones previstas en el Art. 51 de la Ley General de las Instituciones del Sistema Financiero?
- 237 .- Las formas de organización de la producción en la economía, reconocidas por la Constitución:
- 238 .- ¿Cuál es el valor que el Superintendente de Bancos y Seguros, impondrá por concepto de multa a quién promoviere públicamente la organización de una institución del sistema financiero sin contar con la autorización respectiva?
- 239 .- Las operaciones que el BIESS realice en el mercado de valores, en su condición de administrador de los fondos previsionales públicos, lo hará bajo criterios de:
- 240 .- Con el objeto de preservar su solvencia, las instituciones del sistema financiero deberán mantener, en todo tiempo, un patrimonio técnico, de:
- 241 .- Formas de propiedad que reconoce y garantiza el Estado:
- 242 .- La Junta Bancaria expedirá normas de carácter general para regular las operaciones del banco, basado en los principios de:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 243 .- El conocimiento y calificación del recurso de reposición en temas relacionados con el sistema financiero y el sistema de seguridad social puede ser calificado exclusivamente por:
- 244 .- Son ejemplos de valores de renta variable los siguientes:
- 245 .- El capital pagado inicial del Banco será determinado en el Estatuto aprobado por el Directorio y autorizado por:
- 246 .- Una oferta pública de valores es una propuesta:
- 247 .- ¿Quién aportará de sus recursos propios de operación el capital pagado inicial?
- 248 .- Un accionista de una bolsa de valores no podrá ser titular ni acumular, directa ni indirectamente:
- 249 .- Uno de los principios rectores del mercado de valores que orientan la actuación de la Junta de Regulación del Mercado de Valores, de la Superintendencia de Compañías y Valores y de los participantes es:
- 250 .- ¿Quién fija el monto del capital autorizado, que deberá constar en el Estatuto del BIESS?
- 251 .- Son intermediarios de valores que podrán negociar en dichos mercados por cuenta de terceros o por cuenta propia, únicamente:
- 252 .- Las dimensiones uniformes cuyas características son: Largo: 156 mm, Ancho: 76 mm, Tolerancia: + - 1 mm, sin considerar las dimensiones del talón de cobro ni del talón de control son para:
- 253 .- ¿En qué porcentaje el Banco deberá conformar una reserva legal para futuras capitalizaciones al cierre de cada ejercicio económico?

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 254 .- La presentación de recursos respecto de actos normativos de conformidad con la resolución No. JB-2013-2487:
- 255 .- ¿Las utilidades que genere la operación del Banco del BIESS, deberán entregarse al?
- 256 .- ¿Qué respuesta no corresponde: El Directorio del Banco estará integrado por?
- 257 .- ¿Los miembros principales y suplentes del Directoria del BIESS, serán calificados en forma previa a su posesión , por?
- 258 .- ¿Qué tiempo de experiencia mínima debe acreditar en actividades relacionadas con sus funciones para ser miembro del Directorio del BIESS?
- 259 .- ¿Con qué periodicidad, la Junta Bancaria mediante resolución, podrá modificar sus disposiciones en torno a las tarifas máximas que deben aplicar las instituciones del sistema financiero para efectuar cobros por la prestación de servicios financieros, para reformarlas; así como, incorporar nuevos servicios sujetos a tarifa, o para agregar transacciones básicas que por su naturaleza deben ser gratuitas?
- 260 .- ¿Qué respuesta no corresponde: Entre las prohibiciones para ser miembro del Directorio del BIESS es, no tener vinculación con?
- 261 .- Toda emisión de obligaciones estará amparada por garantía general y además podrá contar con garantía específica. Las garantías específicas son:
- 262 .- ¿Por qué causa pueden ser removidos los miembros del Directorio?
- 263 .- Las provisiones genéricas voluntarias, previa comprobación de la Superintendencia de Bancos y Seguros, y de conformidad con la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, formarán parte del o la:
- 264 .- ¿Quién autoriza al Gerente General para que ejecute actos y celebre contratos, cuya cuantía sea superior a la autorizada por?

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 265 .- ¿Quién aprueba el presupuesto anual y los planes operativo y estratégico del BIESS?
- 266 .- ¿Para qué tiempo elige el Directorio de entre sus miembros al Vicepresidente?
- 267 .- ¿En qué tiempo prescribirán las sanciones establecidas en la Ley General de Instituciones Financieras?
- 268 .- ¿Cuáles son las fuentes que alimentan la base de datos de los burós de información crediticia?
- 269 .- Los fondos que admiten la incorporación, en cualquier momento de aportantes, así como el retiro de uno o varios, por lo que el monto del patrimonio y el valor de sus respectivas unidades es variable; y, la administradora actuará por cuenta y riesgo de sus aportantes o partícipes se denomina:
- 270 .- Cuando se actúa con dolo, ¿en qué plazo prescriben las infracciones señaladas en la ley de instituciones del sistema financiero?
- 271 .- ¿Cuál de las respuestas no corresponde: En el Estatuto del Banco, se señalará la manera de?
- 272 .- ¿De las decisiones o resoluciones administrativas dictadas por el Superintendente de Bancos y Seguros, ante quién se interpondrá el recurso de revisión?
- 273 .- ¿Quién actúa como Secretario del Directorio del BIESS?
- 274 .- De conformidad con el "Código de transparencia y de derechos del usuario", del libro I "Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero" de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, consta el capítulo VII " Del defensor del cliente de las instituciones de los sectores financieros público y privado"; El o la Defensora del cliente no debe tener la calidad
- 275 .- Las resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, podrán ser apeladas ¿Ante qué organismo?

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 276 .- ¿Los mecanismos de subrogación de la representación legal del Gerente General, serán fijados por?
- 277 .- ¿La estructura administrativa orgánica y de gestión del Banco del BIESS, se establecerá en?
- 278 .- ¿Quién presenta la terna para designar al auditor interno nombrado por el Directorio del BIESS?
- 279 .- Cuando una institución del sistema financiero que se encuentre en los programas de regularización y se presenten deficiencias de patrimonio técnico, el superintendente dispondrá que se regularice la situación en el plazo de:
- 280 .- ¿Qué tipo de normas aplicará el banco del BIESS?
- 281 .- ¿Cómo se denominan al conjunto de entidades que, aunque jurídicamente independientes, presentan vínculos de tal naturaleza en su propiedad, administración, responsabilidad crediticia o resultados que hacen presumir que la actuación económica y financiera de estas empresas está guiada por los intereses comunes, o que existen riesgos financieros comunes en los créditos que se les otorgan o respecto de los valores que emitan?
- 282 .- ¿Cuál de las prohibiciones no le corresponde al BIESS?
- 283 .- Los accionistas, directores y administradores de las instituciones del sistema financiero que hubieren sido declarados en liquidación forzosa, no podrán ser nominados para cargos de elección popular ni para el servicio público, ¿Por qué tiempo?
- 284 .- ¿Cuál de las prohibiciones no le corresponde al BIESS: Conceder o entregar contribuciones o aportes de cualquier naturaleza, a favor de?
- 285 .- ¿Prevía aprobación de qué organismo, la Superintendencia de Bancos y Seguros podrá declarar la liquidación forzosa de una institución del sistema financiero?
- 286 .- De conformidad con el “Código de transparencia y de derechos del usuario”; se entiende por Transparencia al:

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 287 .- ¿Las remuneraciones que percibirán los miembros del Directorio serán establecidas por?
- 288 .- ¿Las remuneraciones que percibirán los miembros del Directorio serán establecidas por?
- 289 .- ¿Que Consejo es el que conforma al día siguiente el Superintendente de Bancos y Seguros, cuando existe la declaratoria de iliquidez forzosa de una institución del sistema financiero nacional?
- 290 .- Los programas de educación financiera en lo relacionado a la seguridad social, tomarán en cuenta entre otros aspectos los requisitos para acceder a:
- 291 .- Para ejercer la jurisdicción coactiva en el país, el Gerente General del BIESS podrá delegar mediante carta poder a:
- 292 .- ¿En qué tiempo el Contador del Banco, en caso de deudas en favor o a la orden del Banco, debe practicar la liquidación?
- 293 .- Cuando una institución del sistema financiero, que se encuentre en liquidación forzosa que enajenase la totalidad de sus activos, dicha transferencia se efectuará mediante:
- 294 .- ¿En caso de comprobarse alguna irregularidad en funcionarios o empleados del BIESS, éstos serán?
- 295 .- El liquidador de una institución del sistema financiero en liquidación forzosa notificará por diferentes medios de comunicación a los interesados en el término de:
- 296 .- ¿De quién es competencia designar, en cada caso, un depositario judicial y alguacil?
- 297 .- ¿Cuál es la metodología que aplicada al porcentaje de participación en el promedio trimestral del total de transacciones reportadas del sistema controlado al que pertenece la entidad, debe usarse ante el incumplimiento de las obligaciones previstas en el artículo 3 de la Ley de Prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos?

## REPORTE DE PREGUNTAS

- 298 .- ¿De qué tipo de exención goza el BIESS?
- 299 .- En caso de que las instituciones del sistema financiero o empresas de seguros incurran en la reincidencia prevista en el artículo 3 de la Ley de prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos, serán sancionadas por el Superintendente de Bancos y Seguros o su delegado, hasta por un periodo de:
- 300 .- Los servicios de firmas calificadoras de riesgo de prestigio internacional o asociadas con una firma de prestigio internacional, calificadas por la SBS, para la emisión de una calificación de riesgo del banco en las condiciones y con el alcance definido en el capítulo III, "Normas para la calificación de las firmas calificadoras de riesgo de las instituciones del sistema financiero", serán seleccionadas por el directorio de:
- 301 .- El efectivo o valores de los activos pertenecientes a los acreedores de una institución en liquidación forzosa, depositados en el Banco Central del Ecuador se conservarán dichos activos por el plazo de:
- 302 .- Para ser Superintendente de Bancos y seguros, ¿Qué edad deberá tener para desempeñar éste cargo?
- 303 .- ¿Quién confiere personería jurídica a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público?
- 304 .- Toda norma que regule las instituciones del sistema financiero abiertas o cerradas, para que tenga plena vigencia deben ser publicadas en:
- 305 .- El convenio de asociación para la ampliación o atención de servicios específicos, permitirá a la institución que haga de cabeza de la asociación, invertir un porcentaje de: