

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

- 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?**

Trimestral

- 2 **¿Qué tipo de operaciones podrá realizar el Biess?**

Inversión en el mercado de valores en títulos a renta fija o variable

- 3 **Las instituciones del sistema financiero privado ¿Cuántos auditores deben tener?**

dos

- 4 **El Ecuador es un Estado:**

constitucional de derechos y justicia, social, democrático, soberano, independiente, unitario, intercultural, plurinacional y laico

- 5 **El registro del Mercado de Valores es un organismo de control en el que se inscriben:**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Los valores y los responsables de la emisión

- 6 **Un ciudadano que va en representación de una Asamblea local ante un Gobierno Autónomo descentralizado utiliza, el mecanismo de participación ciudadana denominado:**

Silla Vacía

- 7 **La soberanía radica en el pueblo, cuya voluntad es:**

El fundamento de la autoridad, y se ejerce a través de los órganos del poder público.

- 8 **Promover el desarrollo equitativo y solidario de todo el territorio, mediante el fortalecimiento del proceso de autonomías y descentralización es un:**

Deber primordial del Estado.

- 9 **¿Quiénes son titulares y gozarán de los derechos garantizados en la Constitución y en los instrumentos internacionales?**

Las personas, comunidades, pueblos, nacionalidades y colectivos.

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

- 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:**

Junta de Regulación del Mercado de Valores

- 11 **Los derechos se podrán ejercer, promover y exigir ante las autoridades competentes de forma:**

Individual o colectiva ante las autoridades competentes

- 12 **¿La Ley General de instituciones Financieras, qué clase de ley es?**

Orgánica

- 13 **¿Cuál es el objeto social del Banco del BIESS?**

Prestación de servicios financieros bajo criterios de banco de inversión

- 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?**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Medidas de acción afirmativa

- 15 **Las corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas son las únicas autorizadas por la ley general de instituciones del sistema financiero para:**

Actuar como fiduciarias en procesos de titularización que efectúen en el cumplimiento de sus fines

- 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:**

Derechos y garantías constitucionales.

- 17 **Un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado es:**

La educación

- 18 **Mercado bursátil es el conformado por ofertas, demandas y negociaciones de:**

Valores inscritos en el RMV y realizadas por intermediarios autorizados.

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

19 **¿Qué constituye un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía?**

El Trabajo

20 **Las Instituciones de Servicios Auxiliares del Sistema Financiero, serán vigiladas por:**

Superintendencia de Bancos y Seguros

21 **La Sociedad Controladora y de las Instituciones Financieras integrantes de un grupo financiero, serán controladas, por:**

Superintendencia de Bancos y Seguros

22 **Las instituciones del sistema financiero privado comunicarán a la Superintendencia la designación de directores, representantes legales y auditores en el término de:**

Ocho días contados desde la fecha de su designación.

23 **¿Qué tipo de normas podrá expedir la Junta Bancaria?**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Normas de carácter general para asegurar las operaciones del banco

24 **Recibirán atención prioritaria y especializada en los ámbitos público y privado:**

Personas y grupos de atención prioritaria.

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:**

Las personas adultas mayores.

26 **El monto mínimo de capital pagado para constituir una institución financiera bancaria sujeta a la ley general de Instituciones del Sistema Financiero es:**

US\$ 2.628.940;

27 **¿Qué tiempo de duración tienen en funciones los miembros del Directorio de Banco del IESS?**

4 años

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

28 **La difusión de los deberes y derechos es un mecanismo de participación ciudadana de:**

Inclusión en mallas curriculares.

29 **Las empresas, instituciones y organismos que presten servicios públicos deben:**

Incorporar sistemas de medición de satisfacción de las personas usuarias y consumidoras.

30 **Separados de sus funciones, los miembros del Directorio ¿En qué tiempo pueden ejercer otras actividades?**

6 meses

31 **La constitución de una Institución del Sistema Financiero Privado se constituirá bajo la forma de:**

Compañía Anónima

32 **Presentar proyectos de iniciativa popular normativa, es considerado como un derecho de:**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Participación

33 **El derecho a la protección de datos de carácter personal, incluye:**

El acceso y la decisión sobre información y datos de este carácter.

34 **Las Acciones de las Instituciones del Sistema Financiero Privado,deberán ser:**

Nominales

35 **El Derecho a que se respete integralmente su existencia y el mantenimiento y regeneración de sus ciclos vitales, lo tiene:**

La naturaleza o Pacha Mama

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:**

Información privilegiada

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

37 El mercado de valores secundario es:

Las operaciones o negociaciones que se realizan con posterioridad a la primera colocación

38 Al tiempo de constituirse una institución en el sistema financiero privado, su capital suscrito, será al menos de:

Cincuenta por ciento

39 ¿Cuál de las respuestas no es correcta: Los requisitos para ser miembro del directorio del BIESS, son?

Ser ecuatoriano y estar en goce de los derechos civiles

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:

Obligatoriamente a través del mercado bursátil

41 Entre Las prohibiciones para ser miembro del Directorio del Banco ¿Cuál no corresponde?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Ser declarado insolvente

42 **Las resoluciones de los poderes públicos deberán ser motivadas. No habrá motivación si:**

En la resolución no se enuncian las normas o principios jurídicos en que se funda y no se explica la pertinencia.

43 **Un accionista de una bolsa de valores no podrá ser titular ni acumular, directa ni indirectamente, un porcentaje mayor al:**

Cinco por ciento de acciones emitidas y en circulación, de dicha bolsa.

44 **¿La cuenta de integración de capital de las instituciones del sistema financiero privado mediante qué forma deberá acreditarse?**

Comprobante de depósito

45 **¿Qué respuesta no corresponde: Las atribuciones del Directorio del Banco del BIESS son?**

Conocer y aprobar el informe del Presidente

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

46 La veeduría, es una modalidad de control social que tiene la finalidad de:

Informar, monitorear, presentar observaciones, pedir la rendición de cuentas en el ámbito público y privado.

47 El REB (Registro Especial Bursátil) se crea como un segmento permanente del mercado bursátil en el cual se negociarán únicamente:

Valores de pequeñas y/o medianas empresas y de las organizaciones de la economía popular y solidaria

48 ¿La oferta pública para la promoción de una constitución en una entidad financiera, que Ley se aplica?

Ley de Mercados de valores

49 ¿El Gerente del BIESS será designado por?

El directorio del banco, previo concurso público de méritos y oposición

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?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

El Sistema Único Bursátil (SIUB)

51 ¿Cada qué tiempo se debe rendir cuentas según la Ley Orgánica de Participación ciudadana?

Una vez al año

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:

Prestigio internacional o asociadas con una firma de prestigio internacional.

53 ¿El Banco del IESS estará sometido al control y supervisión de?

Superintendencia de Bancos y Seguros

54 ¿Cuáles son los principios de las asambleas locales?

Democracia, equidad de género, generacional, alternabilidad.

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

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.**

En veinte días

56 **Una Casa de Valores es una:**

Compañía anónima autorizada para ejercer la intermediación de valores

57 **Los Consejos Sectoriales están conformados por:**

Los que corresponden a cada sector organizativo.

58 **¿Cuál es el periodo máximo para la promoción de una institución del sistema financiero?**

Seis meses

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:**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Las casas de valores y el BIESS

60 **Los actos de la administración pública están sujetos al principio de:**

Transparencia

61 **¿Las instituciones del sistema financiero privado una vez establecidas, requieren para reformar su Estatuto Social, autorización de que Institución?**

Superintendencia de Bancos y Seguros

62 **¿El Banco del IESS contará con una Auditoría Externa, que actuará según lo que disponga?**

Las regulaciones de la Junta Bancaria y la Superintendencia de Bancos y Seguros

63 **¿Que son los Depósitos Centralizados de Compensación y Liquidación de Valores?**

Instituciones públicas o privadas, autorizadas para recibir en depósito valores inscritos en el RMV, custodiarlos, conservarlos y liquidarlos.

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

64 Señale la principal característica del presupuesto participativo:

poder de decisión sobre las inversiones públicas.

65 En la Junta General de Accionista, cada acción pagada corresponde a:

Un voto

66 Las infracciones de los deberes legales y reglamentarios relativos al depósito, compensación, liquidación y registro de valores, son responsabilidad de:

Depósitos Centralizados de Compensación y Liquidación de Valores

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:

Diligencia, lealtad, comunicación, secreto, uso de activos y derecho a la información.

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?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Deberán constar en los reglamentos internos aprobados por el directorio.

69 **Toda elección que realice la Junta General de Accionistas, será:**

Escrita

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:**

"Código de gobierno corporativo"

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?**

Las disposiciones del Código Civil

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?**

Ocho días

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

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:**

Es un proceso administrativo formal.

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?**

Ocho días

75 **¿Las prácticas de diligencias que deben cumplirse fuera del lugar del juicio, se encomendarán a?**

A cualquier funcionario o empleado del Banco del IESS

76 **Determinar los principios y criterios para la evaluación del riesgo crediticio en la cartera de créditos, constituye una función indelegable de:**

De la junta general de accionistas y/o el directorio de la institución del sector financiero público.

77 **¿Quién ejerce la representación legal del Banco del IESS?**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

El Gerente General

78 **¿Cuál es el monto mínimo de capital pagado para constituir un Banco?**

\$2.628.940

79 **El comité de ética en las instituciones financieras públicas estará conformado por:**

Representantes del directorio, un miembro externo que será seleccionado por el directorio y; empleados.

80 **¿Como se denomina el Fondo que deben constituir las Instituciones del sistema financiero, en relación a su capital suscrito y pagado?**

Fondo de reserva legal

81 **La Unidad de Auditoría interna será nombrada por el Directorio del BIESS, de una terna presentada por:**

El Consejo Directivo del IESS

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

82 **El Presidente del Fondo de Liquidez de las instituciones del sistema financiero ecuatoriano, ¿Quién lo elige?**

Elegido de entre los miembros del directorio por el Superintendente de Bancos y Seguros

83 **La rendición de cuentas en las instituciones financieras públicas debe considerar los siguientes aspectos:**

Cumplimiento de objetivos estratégicos; resolución de conflictos de interés; desempeño del directorio; prácticas de transparencia; cumplimiento del código de ética; y un plan de sucesión de ejecutivos.

84 **Una acción ciudadana negativa es cuando:**

se produzca desafectos entre los miembros de una Asamblea.

85 **De acuerdo a la Ley de Mercado de Valores, se entenderá por inversionistas institucionales a las siguientes entidades excepto a:**

Las instituciones registradas en el Mercado de Valores.

86 **El poder ciudadano es el resultado de la**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

participación, planificación, gestión pública, toma de decisiones y control social

87 Los Fondos de Inversión Colectivos son aquellos fondos que tienen la finalidad de:

Invertir en valores de proyectos productivos específicos.

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:

Veinte por ciento del activo total de un fondo

89 Para que tenga efectos la aprobación de la revocatoria del mandato de un Alcalde se requiere de:

La mayoría absoluta de los votos válidos emitidos

90 ¿Cuál es el monto de los dividendos anticipados a ser distribuidos por una institución financiera privada?

Cuarenta por ciento

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

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:**

Efectuar valoraciones financieras de fondos de inversión

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:**

Ley Orgánica del Servicio Público

93 **A las administradoras de fondos y fideicomisos les está prohibido:**

Emitir obligaciones y recibir depósitos en dinero

94 **¿Cuál de las opciones de no corresponde: Lo que no estuviere previsto en la Ley del Biess, lo estará dispuesto en?**

Código de Procedimiento Civil

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?**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Por jurisdicción coactiva

96 **El código de ética deberá contener los siguientes valores y principios éticos:**

Cumplimiento de la ley y normativa vigente, respeto a las preferencias de los grupos de interés, transparencia y rendición de cuentas.

97 **El BIESS deberá conformar una reserva legal para futuras capitalizaciones, para lo cual destinará:**

Al cierre de cada ejercicio económico, al menos el 10% de las utilidades.

98 **Los aumentos de capital de una institución del sistema financiero privado será autorizado por:**

Por resolución de la Junta General de Accionistas

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:**

El derecho a la seguridad jurídica

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

100 ¿Los recursos previsionales públicos del IESS, se transferirán al Banco, según lo establezca?

La Junta Bancaria

101 El fideicomiso mercantil o patrimonio autónomo, podrá ser considerado como:

Una ficción jurídica capaz de ejercer derechos y contraer obligaciones fiduciarias.

102 Ama killa, ama llulla, ama shwa. No ser ocioso, no mentir, no robar, es:

Un deber y responsabilidad de las ecuatorianas y los ecuatorianos.

103 ¿Cuál de las siguientes alternativas no es un requisito para ser miembro del Directorio del BIESS?

Tener título profesional de al menos tercer nivel, en finanzas.

104 El servicio del Monte de Piedad, será administrado por el BIESS, según lo resuelva:

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

El Directorio del BIESS

105 **Con el objeto de preservar la solvencia de las instituciones del sistema financiero, la Junta Bancaria seguirá estándares internacionales establecido ¿Por cuál de los siguientes organismos?**

Comité de Basilea

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:**

la Ley de Mercado de Valores, el reglamento interno de la sociedad calificadora y el procedimiento técnico aprobado por la Superintendencia de Compañías.

107 **Se podrán ordenar conjunta o independientemente de las acciones constitucionales de protección de derechos, las:**

Medidas Cautelares.

108 **El Encargo Fiduciario es una figura legal que debe ser considerada como:**

Una intrucción expresa sin personería jurídica.

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

- 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:
- La acción de protección
- 110 La contabilización y registro de fondos previsionales que administre el Banco, se regirán por las disposiciones contables de:
- La Superintendencia de Bancos y Seguros
- 111 El patrimonio técnico constituido por una institución del sistema financiero no podrá ser inferior al porcentaje de los activos totales, y será:
- Cuatro por ciento
- 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?
- La acción de hábeas corpus
- 113 Los bienes del fideicomiso mercantil podrán ser embargados o sujetos a medida precautelatoria o preventiva por parte de:

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Ninguna persona natural o jurídica

- 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:**

Acción de hábeas data.

- 115 **¿Que institución pública regula las operaciones en moneda extranjera en el Ecuador?**

El Directorio del Banco Central

- 116 **¿Quiénes no pueden solicitar una Consulta Popular?**

Los Ministros

- 117 **La acción por incumplimiento se interpondrá ante:**

La Corte Constitucional.

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

118 ¿Los gastos operativos que administre el Banco del BIESS, serán cubiertos por la administración de?

Recursos previsionales

119 En el proceso de titularización se emiten valores susceptibles de ser colocados y negociados en el mercado bursátil, cuya garantía está respaldada por:

Un patrimonio autónomo

120 Procederá contra sentencias o autos definitivos en los que se haya violado por acción u omisión derechos reconocidos en la Constitución, la:

Acción extraordinaria de protección.

121 El derecho que se ejercerá a través de los mecanismos de la democracia representativa, directa y comunitaria, es:

La participación de la ciudadanía

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:

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Conceder Créditos en cuenta corriente, contratados o no

123 **No podrán estructurarse procesos de titularización a partir de los siguientes bienes o activos:**

Acciones o participaciones

124 **La Comisión Técnica de Inversiones del IESS se mantendrá en funciones, hasta que el Banco del IESS cuente con la autorización de:**

La Superintendencia de Bancos y Seguros

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:**

Insatisfactorio y deberá ser reformulado

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?**

La acción ciudadana

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

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:**

Iniciativa popular normativa.

128 **¿Hasta qué monto de su patrimonio técnico las instituciones financieras podrán adquirir bienes muebles o inmuebles necesarios para su funcionamiento?**

Cien por ciento

129 **¿Qué organismo ejerce la Función Legislativa, es unicameral y tendrá su sede en Quito?**

La Asamblea Nacional

130 **¿Cuando una institucion financiera inicia sus operaciones, debe notificar a la Superintendencia de Bancos y Seguros y lo hara en que tiempo?**

Quince días

131 **Las que regulen el ejercicio de los derechos y garantías constitucionales, son consideradas como leyes:**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Orgánicas

- 132 **Si la Presidenta o Presidente de la República objeta totalmente el proyecto de ley, la Asamblea podrá volver a considerarlo solamente después de:**

Un año contado a partir de la fecha de la objeción.

- 133 **¿Qué organismo aprueba la constitución de una institución del sistema financiero?**

La Superintendencia de Bancos y Seguros

- 134 **¿Que entidades están prohibidas de emitir obligaciones de corto plazo?**

Los bancos privados

- 135 **¿Hasta que el Banco del IESS se encuentre operativo y emita los manuales de crédito, para atender las prestaciones, se registrará por?**

Ley de Seguridad Social

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

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:**

Treinta días a partir de su recepción.

137 **¿Por qué organismo las Casas de Valores son sujetas de vigilancia e inspección?**

Superintendencia de Compañías

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.**

La Función Ejecutiva.

139 **Las Obligaciones son valores de contenido crediticio representativos de deuda a cargo de:**

Un emisor o persona jurídica

140 **¿Publicada la Ley del BIESS, en qué tiempo la Comisión de Participación Ciudadana convocará al concurso para integrar el Directorio del BIESS?**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Sesenta días

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:**

Consejos nacionales para la igualdad.

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?**

Tres años

143 **Las calificadoras de riesgo tienen las siguientes prohibiciones:**

Dar asesoría para realizar una determinada emisión de acciones.

144 **¿Cuál es el estado que para su aplicación se observará los principios de necesidad, proporcionalidad, legalidad, temporalidad, territorialidad y razonabilidad?**

El estado de excepción

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

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?

Sesenta días

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:

Registro de datos crediticios.

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:

Semanalmente que demuestre las disponibilidades con que cuenta la institución

148 ¿En qué plazo el Directorio del BIESS expedirá el Estatuto?

Treinta días

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?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Treinta días

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?

8%

151 ¿El Directorio del BIESS, en qué plazo a partir de su conformación nombrará al Gerente General?

Sesenta días

152 La calificación de riesgos de los títulos que adquiera o emita el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, será efectuada por:

Una firma calificador de riesgos calificada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

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

Treinta días

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

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:

Conveniente para el Instituto

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:

Su opinión sobre la solvencia y probabilidad de pago que tiene el emisor

156 ¿Cuáles son los valores que obligadamente deben ser sujetos a calificación de riesgo, para intervenir en el mercado bursátil?

Los valores derivados de una titularización

157 ¿Las atribuciones y competencias de las empresas adjudicatarias administradoras de fondos previsionales, en lo procedente se someterán a la normativa de?

Ley del Banco del IESS

158 ¿Ante quien se debe presentar la iniciativa popular?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Consejo Nacional Electoral

159 **Dentro de los criterios de calificación de riesgo, cuando se califiquen acciones de sociedades, se lo hará en atención a:**

La solvencia del emisor

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?**

Diez por ciento

161 **Audiencia pública es la instancia de participación habilitada por la autoridad responsable, por iniciativa propia o a pedido de la ciudadanía, para:**

atender peticiones.

162 **¿En qué tiempo, las instituciones financieras remitirán a la Superintendencia de bancos y seguros los estados de situación de pérdidas y ganancias?**

Un mes

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

163 **Emana del pueblo y se ejerce por los órganos de la Función Judicial y por los demás órganos y funciones establecidos en la Constitución.**

La potestad de administrar justicia

164 **La auditoría externa es la actividad que realizan personas jurídicas, especializadas en esta área, en la que dan a conocer:**

Su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros para representar una empresa

165 **Según el Art. 375 de la Constitución, los fondos provisionales públicos y sus inversiones administrados por una institución financiera del IESS, se sujetarán a los principios de:**

Seguridad, solvencia, eficiencia, rentabilidad y control

166 **¿El cierre del ejercicio económico de las entidades financieras debe realizarse en que fecha?**

31 de diciembre

167 **Es un medio para la realización de la justicia:**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

El sistema procesal

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:**

Características del producto o servicio, tarifas, gastos asociados, los requisitos y procedimientos para su contratación y finalización.

169 **Una auditoría externa determinada puede ser efectuada por:**

Las personas jurídicas especializadas en esta área

170 **La Superintendencia editará. ¿En qué tiempo boletines con información sobre la situación financiera de las instituciones del sistema sometidas a su control?**

Trimestral

171 **¿Cuál es el órgano de gobierno, administración, vigilancia y disciplina de la Función Judicial?**

El Consejo de la Judicatura.

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

- 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:**

El Banco Central del Ecuador

- 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?**

Ciento ochenta días

- 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?**

Al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

- 175 **El Cabildo Popular, es una instancia de participación cantonal para realizar sesiones públicas de convocatoria abierta a toda la ciudadanía, cuya finalidad es:**

Aprobar el Presupuesto Municipal.

- 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 CON RESPUESTA CORRECTA

Las juezas y jueces de paz

- 177 **La Superintendencia de Bancos y Seguros mantendrá los registros de datos para acceso del público, conocido como:**

Centro de Información

- 178 **Se considera que no existe conflicto de interés cuando un participante del mercado de valores debe escoger por su propia decisión entre:**

La utilidad de un cliente o contratante y la de otro.

- 179 **¿Las instituciones financieras mantendrán sus archivos contables, porque tiempo?**

Seis años

- 180 **¿Los fondos del BIESS se registrarán bajo criterios de banca de inversión, con el objeto de?**

Generar empleo y valor agregado

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

181 ¿Qué reconoce la Constitución como procedimientos alternativos para la solución de conflictos?

El arbitraje y la mediación.

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?

La Defensoría Pública

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?

La Función de Transparencia y Control Social

184 Los auditores internos y externos de las instituciones del sistema financiero ¿Quién los nombra?

La Junta General de Accionistas

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?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

El Consejo de Participación Ciudadana y Control Social.

- 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:**

Cooperativas de Ahorro y Crédito

- 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?**

Las superintendencias

- 188 **¿Por qué es necesario capitalizar el ahorro nacional de los asegurados?**

Para el desarrollo productivo

- 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:**

La Defensoría del Pueblo

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

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:

Fiscal de la institución

191 ¿Cuál es el fin de canalizar el ahorro nacional de los asegurados?

Potenciar el dinamismo económico del país

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.

La Función Electoral.

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:

La oferta pública de valores.

194 La persona acreditada para ocupar la silla vacía tiene derecho a:

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Sòlo voto

- 195 **Los depósitos y demás captaciones de cualquier índole que realicen las instituciones del sistema financiero, estarán sujetos a:**

Sigilo bancario

- 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.**

La administración pública

- 197 **El objetivo de las bolsas de valores es brindar los servicios y mecanismos requeridos para la negociación de valores; y, son:**

Sociedades Anónimas

- 198 **¿Qué tipo de proyectos apoyará el banco a través de inversiones estructuradas?**

Proyectos de inversión en los sectores productivos y estratégicos de la economía

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

199 **La ley del mercado de valores contempla la creación de una Bolsa Pública cuando:**

Las Bolsas de Valores del país no cumplan con las facultades otorgadas por esta ley

200 **¿Cómo se denomina el sistema de control que deben mantener al interior las instituciones del sistema financiero?**

Sistema de control interno

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:**

Procurador General del Estado.

202 **¿Bajo qué criterios de banca se creó el BIESS?**

Banca de inversión

203 **El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social podrán realizar actividades de banca de inversión conjuntamente con:**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Casas de Valores

- 204 **¿Quiénes gozan de autonomía política, administrativa y financiera, y se regirán por los principios de solidaridad, subsidiariedad, equidad interterritorial, integración y participación ciudadana?**

Los gobiernos autónomos descentralizados

- 205 **Para conocer los planes de prospección, explotación de recursos no renovables que están en comunas, pueblos y nacionalidades, se utiliza el mecanismo de:**

Consulta previa

- 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:**

60 meses.

- 207 **Cuando una institución del sistema financiero, se halle incurso en un proceso de reestructuración, saneamiento o liquidación, los informes serán:**

Públicos

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

- 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?
- Competencias exclusivas
- 209 ¿Los Fondos de Reserva, por ser independientes del patrimonio del IESS, se mantendrán de ese modo, estos, según?
- La Ley de Seguridad Social
- 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?
- El Plan Nacional de Desarrollo.
- 211 Un Contrato de underwriting es aquel en virtud del cual la casa de valores asume la obligación de:
- Adquirir una emisión o un paquete de valores, o garantice su colocación en el mercado
- 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?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Fiscal General del Estado

- 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.**

La soberanía alimentaria

- 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?**

Los funcionarios, empleados u obreros y proveedores de dicha empresa.

- 215 **¿Con qué finalidad se crea el Banco del IESS?**

Finalidad social y de servicio público

- 216 **El índice financiero cuya relación es: pasivo total/patrimonio se denomina:**

Índice de Endeudamiento

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

217 **La rendición de cuentas está dada para los niveles políticos y operativos. ¿Cuál es a nivel operativo?**

Compromisos asumidos con la comunidad.

218 **El sistema económico social y solidario, reconoce:**

Al ser humano como sujeto y fin.

219 **Una emisión de valores desmaterializada es:**

Una emisión con títulos valores virtuales

220 **Las finanzas públicas, en todos los niveles de gobierno, se conducirán de forma:**

Sostenible, responsable y transparente y procurarán la estabilidad económica.

221 **¿Cuál es la sanción penal para el empleado o funcionario de una institución del sistema financiero que viole y divulge información reservada?**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

De uno a cinco años de prisión

222 **¿Cuál es el objeto social del Banco del IESS?**

Prestaciones de servicios financieros

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:**

3,57%

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?**

El Presupuesto General del Estado

225 **El reporto bursátil es una operación de compraventa que se efectúa a través de las bolsas de valores, consistente en:**

La venta temporal de valores con un pacto incondicional de recompra.

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

226 **Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país, es un objetivo de las:**

Políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera

227 **Las actividades financieras tendrán la finalidad fundamental de:**

Preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país.

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:**

Categoría AAA

229 **Del tipo de operaciones de banca de inversión ¿Cuál no podrá realizar el BIESS?**

Impulsar proyectos de desarrollo para fomento productivo

230 **El sistema financiero nacional se compone de los sectores:**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Público, privado, y del popular y solidario

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:**

Mercado

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:**

Categoría D

233 **El sector financiero popular y solidario se compondrá por:**

Cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

234 **¿Las instituciones del sistema financiero hasta qué tiempo podrán conservar los bienes muebles e inmuebles adquiridos mediante adjudicación o dación de pago?**

Un año

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

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?**

Los sectores estratégicos, de decisión y control exclusivo del Estado.

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?**

Superintendencia de Bancos y Seguros

237 **Las formas de organización de la producción en la economía, reconocidas por la Constitución:**

Las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

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?**

5.000 UVCs

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:**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Banca de inversión

240 **Con el objeto de preservar su solvencia, las instituciones del sistema financiero deberán mantener, en todo tiempo, un patrimonio técnico, de:**

No inferior al 9%

241 **Formas de propiedad que reconoce y garantiza el Estado:**

Pública, privada, comunitaria, estatal, asociativa, cooperativa y mixta.

242 **La Junta Bancaria expedirá normas de carácter general para regular las operaciones del banco, basado en los principios de:**

Seguridad, solvencia, diversificación del riesgo y liquidez

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:**

El Superintendente de Bancos y Seguros o sus delegados; o, la Junta Bancaria.

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

244 Son ejemplos de valores de renta variable los siguientes:

Acciones y participaciones

245 El capital pagado inicial del Banco será determinado en el Estatuto aprobado por el Directorio y autorizado por:

Superintendencia de Bancos y Seguros

246 Una oferta pública de valores es una propuesta:

Dirigida al público en general, o a sectores específicos de éste.

247 ¿Quién aportará de sus recursos propios de operación el capital pagado inicial?

IESS

248 Un accionista de una bolsa de valores no podrá ser titular ni acumular, directa ni indirectamente:

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Un % mayor al 5% de acciones emitidas y en circulación

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:**

La libre competencia

250 **¿Quién fija el monto del capital autorizado, que deberá constar en el Estatuto del BIESS?**

El Directorio del BIESS

251 **Son intermediarios de valores que podrán negociar en dichos mercados por cuenta de terceros o por cuenta propia, únicamente:**

Las casas de valores

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:**

Los cheques

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

253 ¿En qué porcentaje el Banco deberá conformar una reserva legal para futuras capitalizaciones al cierre de cada ejercicio económico?

10% de las utilidades

254 La presentación de recursos respecto de actos normativos de conformidad con la resolución No. JB-2013-2487:

No procede, no obstante se reconoce el derecho de petición de reforma o revocatoria por razones de legitimidad u oportunidad, sin perjuicio del derecho a impugnarlos judicialmente.

255 ¿Las utilidades que genere la operación del Banco del BIESS, deberán entregarse al?

Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

256 ¿Qué respuesta no corresponde: El Directorio del Banco estará integrado por?

El Gerente General

257 ¿Los miembros principales y suplentes del Directoria del BIESS, serán calificados en forma previa a su posesión, por?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

La Superintendencia de Bancos y Seguros.

258 **¿Qué tiempo de experiencia mínima debe acreditar en actividades relacionadas con sus funciones para ser miembro del Directorio del BIESS?**

Cinco años

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?**

En cualquier tiempo

260 **¿Qué respuesta no corresponde: Entre las prohibiciones para ser miembro del Directorio del BIESS es, no tener vinculación con?**

Fondos de Preinversión

261 **Toda emisión de obligaciones estará amparada por garantía general y además podrá contar con garantía específica. Las garantías específicas son:**

Garantías de carácter real o personal para asegurar el pago de capital y/o intereses.

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

262 ¿Por qué causa pueden ser removidos los miembros del Directorio?

Haber sido declarados inhábiles por causas supervenientes

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:

Patrimonio técnico secundario.

264 ¿Quién autoriza al Gerente General para que ejecute actos y celebre contratos, cuya cuantía sea superior a la autorizada por?

El Directorio del BIESS

265 ¿Quién aprueba el presupuesto anual y los planes operativo y estratégico del BIESS?

El Directorio del BIESS

266 ¿Para qué tiempo elige el Directorio de entre sus miembros al Vicepresidente?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Dos años

267 ¿En qué tiempo prescribirán las sanciones establecidas en la Ley General de Instituciones Financieras?

Tres años

268 ¿Cuáles son las fuentes que alimentan la base de datos de los burós de información crediticia?

Información del sistema controlado por la SBS, fuentes distintas a las controladas por la SBS, fuentes de acceso público; e, información de los titulares de la 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:

Fondos Administrados

270 Cuando se actúa con dolo, ¿en qué plazo prescriben las infracciones señaladas en la ley de instituciones del sistema financiero?

Seis años

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

271 ¿Cuál de las respuestas no corresponde: En el Estatuto del Banco, se señalará la manera de?

Organizar la correspondencia según lo disponga el Directorio

272 ¿De las decisiones o resoluciones administrativas dictadas por el Superintendente de Bancos y Seguros, ante quién se interpondrá el recurso de revisión?

Junta Bancaria

273 ¿Quién actúa como Secretario del Directorio del BIESS?

El Gerente General

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 de:

Servidor público.

275 Las resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, podrán ser apeladas ¿Ante qué organismo?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Tribunal Distrital de lo Contencioso Administrativo

276 ¿Los mecanismos de subrogación de la representación legal del Gerente General, serán fijados por?

El Estatuto

277 ¿La estructura administrativa orgánica y de gestión del Banco del BIESS, se establecerá en?

El Estatuto

278 ¿Quién presenta la terna para designar al auditor interno nombrado por el Directorio del BIESS?

El Consejo Directivo del IESS

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:

Noventa días

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

280 ¿Qué tipo de normas aplicará el banco del BIESS?

De solvencia y prudencia financiera

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?

Empresas Vinculadas

282 ¿Cuál de las prohibiciones no le corresponde al BIESS?

Financiar actividades productivas

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?

Cinco años

284 ¿Cuál de las prohibiciones no le corresponde al BIESS: Conceder o entregar contribuciones o aportes de cualquier naturaleza, a favor de?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Personas naturales o jurídicas, públicas o privadas.

285 **¿Previa aprobación de qué organismo, la Superintendencia de Bancos y Seguros podrá declarar la liquidación forzosa de una institución del sistema financiero?**

Junta Bancaria

286 **De conformidad con el “Código de transparencia y de derechos del usuario”; se entiende por Transparencia al:**

Conjunto de normas, procedimientos y conductas que definan y reconocen como un bien de dominio público la información generada o en posesión de las autoridades e instituciones del sistema financiero.

287 **¿Las remuneraciones que percibirán los miembros del Directorio serán establecidas por?**

El Estatuto

288 **¿Las remuneraciones que percibirán los miembros del Directorio serán establecidas por?**

El Estatuto

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

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?**

Consejo Temporal de Liquidación

290 **Los programas de educación financiera en lo relacionado a la seguridad social, tomarán en cuenta entre otros aspectos los requisitos para acceder a:**

Las prestaciones de servicios de salud, vejez, invalidez, jubilación y cesantía; a las operaciones en las entidades de seguridad social; y, a las condiciones de los convenios de adhesión.

291 **Para ejercer la jurisdicción coactiva en el país, el Gerente General del BIESS podrá delegar mediante carta poder a:**

Un funcionario o empleado del BIESS

292 **¿En qué tiempo el Contador del Banco, en caso de deudas en favor o a la orden del Banco, debe practicar la liquidación?**

Veinte y cuatro horas

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:**

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Escritura Pública

294 ¿En caso de comprobarse alguna irregularidad en funcionarios o empleados del BIESS, éstos serán?

Destituidos

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:

Treinta días

296 ¿De quién es competencia designar, en cada caso, un depositario judicial y alguacil?

El Juez de coactiva

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?

Cuartiles

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

298 ¿De qué tipo de exención goza el BIESS?

Tributaria

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:

24 horas

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:

BIESS

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:

Diez años

302 Para ser Superintendente de Bancos y seguros, ¿Qué edad deberá tener para desempeñar éste cargo?

REPORTE DE PREGUNTAS CON RESPUESTA CORRECTA

Treinta y cinco años

303 **¿Quién confiere personería jurídica a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público?**

Superintendencia de Bancos y Seguros

304 **Toda norma que regule las instituciones del sistema financiero abiertas o cerradas, para que tenga plena vigencia deben ser publicadas en:**

Registro Oficial

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:**

Cuarenta y nueve por ciento