

## Simulador Nivel EIP

- 1 El plan financiero a implantar no depende de:
  - A. Del perfil del inversor
  - B. Del nivel de inversión
  - C. Del tiempo que el inversor esté en la cartera del asesor
  - D. De la edad del inversor.
  
- 2 La gestión discrecional se ha convertido en uno de los productos más demandados ya que:
  - A. La misma supone una solución integral del patrimonio.
  - B. La misma es utilizada por personas con pequeños patrimonios.
  - C. La misma no supone una solución integral del patrimonio.
  - D. La misma supone mayores costes de gestión.
  
- 3 La banca personal tiene como característica fundamental...
  - A. La gestión de hipotecas.
  - B. La atención personalizada.
  - C. La gestión de pequeños patrimonios.
  - D. La gestión de alquileres.
  
- 4 Como inversor prefieres que ...
  - A. la TIR sea mayor que TRE.
  - B. la TAE sea mayor que la TIR.
  - C. la TRE sea mayor que la TIR
  - D. la TIR sea mayor que la TAE
  
- 5 Un inversor español invierte en un fondo índice de Japón. Si durante el primer año el índice Nikkei se revaloriza un 10% y el yen se aprecia respecto al euro en un 10%, ¿cuál

será la rentabilidad efectiva de la inversión, si no tenemos en cuenta los gastos?:

- A. 0%.
- B. 20%.
- C. 21%.
- D. 10%.

6 Si agrupamos los datos en intervalos...

- A. Se suelen hacer sobre 20 intervalos.
- B. Cuantos más intervalos hagamos mejor.
- C. Cuantos menos intervalos hagamos mejor.
- D. Si tomamos pocos intervalos perdemos información.

7 En la siguiente distribución, indica cuál es la mediana:

Valor - Frecuencia Absoluta

5 - 3

10 - 5

15 - 6

20 - 1

- A. 11,67.
- B. 15.
- C. 14,17.
- D. 10.

8 Podemos decir que hay correlación lineal perfecta entre dos variables ...

- A. Solamente si el coeficiente de correlación es igual a lineal 1.
- B. Solamente si el coeficiente de correlación lineal es igual a -1.

- C. Solamente si el coeficiente de correlación lineal es mayor de 0,8.
- D. Si el coeficiente de correlación lineal es 1 ó -1.

9 Si el coeficiente de correlación lineal es igual a -1 ...

- A. no hay correlación lineal.
- B. puede haber correlación lineal.
- C. hay correlación lineal perfecta.
- D. hay correlación lineal pero no es perfecta.

10 Las operaciones pasivas de las entidades de crédito son:

- A. Aquellas por las que captan recursos.
- B. Aquellas por las que invierten recursos.
- C. Aquellas que realizan por cuenta de terceros.
- D. Aquellas que no tienen que realizar de una forma activa.

11 El primer objetivo de la política monetaria del Eurosistema es:

- A. Intentar mantener la estabilidad de precios.
- B. Conseguir una distribución más igualitaria de la renta.
- C. Apoyar a las políticas generales de la UEM.
- D. Conseguir el mayor nivel de empleo.

12 De un bono a 5 años, con pago semestral de cupón, ¿Cuántos "strips" se pueden crear"?:

- A. 1
- B. 6
- C. 5
- D. 11

- 13 Un inversor altamente especulativo invertiría en ...
- A. Acciones de grandes empresas.
  - B. Acciones de medianas empresas
  - C. "Blue Chips"
  - D. "Chicharros"
- 14 Cuando hablamos del análisis "Bottom-Up", nos referimos a:
- A. Una técnica que utiliza los gráficos de las cotizaciones de la acción.
  - B. Un enfoque del Análisis Fundamental, que comienza centrandose en la empresa.
  - C. Osciladores que nos ayudan a decidir momentos de compra y venta del valor.
  - D. Un enfoque del Análisis Fundamental, que comienza centrandose en la situación económica internacional.
- 15 Una hamburguesa en Europa (Zona Euro) cuesta 2,4 Euros y una hamburguesa en EEUU cuesta 3 Dólares USA. ¿Cuál debería ser el tipo de cambio EUR/USD según la teoría de la paridad del poder adquisitivo?
- A. 0,8
  - B. 1,25
  - C. No se puede calcular
  - D. 1,3245
- 16 Vendemos 2 contratos de futuros sobre acciones de IBERDROLA, con vencimiento a 2 meses, y con un precio de 9,7 €. La acción de Iberdrola estaba el día que vendimos los contratos a 9,5 €, y el día del vencimiento de los contratos a 9,8 €. ¿Cuál ha sido nuestro resultado?
- A. Perdido 40 €
  - B. Perdido 20 €
  - C. Ganado 20 €
  - D. Ganado 40 €

17 En el Contrato de Futuros sobre acciones el nominal del contrato, si no se han hecho ajustes por operaciones de capital, es...

- A. 100 acciones
- B. 50 acciones
- C. 10 acciones
- D. 1 acción

18 El mercado de opciones informa de CALL PC: 0,39 CALL PV: 0,46 PUT PC: 0,3 PUT PV: 0,37, si deseamos vender una PUT...

- A. Cobraremos una prima de 0,3.
- B. Cobraremos una prima de 0,37.
- C. Pagaremos una prima de 0,3.
- D. Pagaremos una prima de 0,37.

19 ¿Cuál de los siguientes indicadores mide la inflación?

- A. PIB.
- B. EURIBOR.
- C. IPC.
- D. IPRI.

20 Las inversiones de las Instituciones de Inversión Colectiva, pueden ser:

- A. Sólo de carácter no financiero.
- B. De carácter financiero y no financiero.
- C. Sólo de carácter financiero.
- D. Todas las anteriores son ciertas.

21 El comercializador del fondo:

- A. Su función es la de la promoción y venta de los fondos, sin tener ningún otro cometido dentro del funcionamiento de la IIC.
- B. Su función es, entre otras, la promoción y venta de los fondos.
- C. Su función es, entre otras, la promoción y venta de los fondos. Ejercerá, entre otras funciones, la vigilancia de la Sociedad Gestora.
- D. Ninguna de las anteriores.

**22** Las instituciones a las que corresponde realizar la clasificación de IIC son:

- A. La CNMV.
- B. INVERCO.
- C. El Ministerio de Economía y Hacienda.
- D. La CNMV e INVERCO.

**23** El patrimonio de las IIC puede estar invertido en mercados de otros países:

- A. No, sólo en mercados de la UE.
- B. No, sólo en el mercado nacional.
- C. Sí, siempre y cuando exista un mercado bursátil.
- D. Ninguna de las otras afirmaciones es correcta.

**24** Uno de los siguientes forma parte de los elementos formales de un seguro. ¿Cuál?

- A. La carta de garantía.
- B. La suma asegurada.
- C. El tomador.
- D. El siniestro.

**25** Los Unit-linked son seguros de:

- A. De vida ahorro.
- B. Automóviles.

- C. Patrimoniales.
- D. Asistencia sanitaria.

**26** El seguro de vida mixto:

- A. Tiene como finalidad principal la percepción de un capital en una fecha prefijada.
- B. Es un tipo de seguro de vida que combina en un mismo contrato, y de forma complementaria, la cobertura del riesgo de fallecimiento y el de supervivencia del asegurado.
- C. Los seguros de vida mixtos no son rescatables hasta la fecha de jubilación o de fallecimiento.
- D. Todas son correctas.

**27** Qué Fondo de Pensiones de los descritos podría canalizar los recursos de otros Fondos:

- A. No puede existir esa circunstancia
- B. Fondo de Pensiones Cerrado
- C. Fondo de Pensiones Abierto
- D. Fondo de Pensiones Mixto

**28** Cómo se denominan las personas físicas en cuyo interés se crea el Plan de Pensiones

- A. Promotores
- B. Partícipes
- C. Beneficiarios
- D. Gestores

**29** En IRPF no existen reducciones en la base imponible por:

- A.

Aportaciones y contribuciones a sistemas de previsión social.

- B.

Aportaciones a patrimonios protegidos de las personas discapacitadas.

C.

Pensiones compensatorias a favor del cónyuge, satisfechas por decisión judicial.

D.

Inversión en vehículos utilitarios para uso y disfrute del sujeto pasivo.

**30** Un ingreso contable superior al permitido fiscalmente en la normativa del IS implica:

A. Nada.

B. Un ajuste positivo y otro negativo de igual valor al resultado contable.

C. Un ajuste positivo al resultado contable.

D. Un ajuste negativo al resultado contable.

**31** Un partícipe persona física tiene intención de reembolsar sus participaciones en un fondo de inversión antes del fin del año 2017. Las suscribió el ocho de marzo de 2014. En el caso que generen plusvalía por debajo de 6.000 euros (si el contribuyente no ha tenido otra ganancia patrimonial en el periodo), ¿a qué tipo de gravamen estará sometido?

A. Su tipo medio en el IRPF.

B. 15%

C. Al 19%, adicionando el tipo estatal más autonómico del ahorro.

D. No tributa.

**32** Un contribuyente ha satisfecho en un seguro una prima de 200.000 euros a cambio de una renta temporal inmediata de 50.000 euros durante 5 años (pagadera en enero de cada año). La retención a practicar en el rendimiento de capital mobiliario a computar en su IRPF por este motivo para el primer año 2017 es de:

A. 1.140

B. 1.350

C. 6.000

D. 1.200



- 33** Juan Marín compra un activo por valor de 12.000 euros. Al cabo de un año lo vende por 15.000 euros. ¿Qué rentabilidad ha obtenido?
- A. 33%
  - B. 25%
  - C. 125%
  - D. 80%
- 34** Indica la afirmación correcta:
- A. El riesgo está relacionado con la probabilidad de perder capital.
  - B. Para diferenciar cualquier inversión financiera tan solo nos tenemos que fijar en la rentabilidad.
  - C. La diversificación es más efectiva cuanto más distribuyamos nuestro patrimonio en diferentes activos (sin limite).
  - D. La volatilidad sirve para medir el riesgo de precio de los activos financieros.
- 35** ¿Qué es un activo?
- A. Es un bien o un derecho que nos pueda interesar poseer o que a otra persona le pueda interesar tener, por tanto, estaríamos dispuestos a pagar un precio por él.
  - B. Es todo aquello que se pueda comprar y vender.
  - C. Es un bien o derecho que adquirimos con la esperanza de que su valor aumente con el tiempo y en el futuro podamos venderlo a un precio superior y realizar así, una ganancia.
  - D. Todas las opciones son correctas.
- 36** Una cartera de inversión:
- A. También es denominada portafolio o portfolio.
  - B. Es un conjunto de activos financieros que posee una persona.

C. Un ejemplo de ella sería: Manuel Martínez ha invertido 2000 euros (12.5%) en Bankinter, 5000 euros (31.25%) en BSCH, 3000 euros (18.75%) en Repsol y 6000 euros (37.5%) en Telecinco.

D. Todas las opciones son correctas.

**37** Indica la afirmación falsa:

A. Normalmente el riesgo se relaciona con la varianza o volatilidad de la inversión, es decir, cuantos más altibajos muestre el activo en cuestión, más riesgo.

B. La rentabilidad es una medida que se utiliza para comparar entre distintas opciones de inversión.

C. Tan solo con la rentabilidad y el riesgo podemos definir y diferenciar cualquier inversión financiera.

D. Existen inversiones libres de riesgo como son: los activos financieros de renta fija, los garantizados, etc.

**38** Ante la pérdida de fiabilidad en el sistema financiero...

A. Se exige a la banca que baje sus comisiones a los clientes.

B. Se exigen mayores niveles de transparencia.

C. Se recomiendan mayores niveles de transparencia.

D. Ninguna opción es correcta.

**39** Indica la afirmación correcta al respecto de los servicios auxiliares que pueden prestar las empresas de servicios de inversión.

A. La elaboración de informes de inversiones y análisis financieros u otras formas de recomendación general relativa a las operaciones sobre instrumentos financieros.

B. Los servicios relacionados con las operaciones de aseguramiento de emisiones o de colocación de instrumentos financieros.

C. Los servicios de cambio de divisas, cuando estén relacionados con la prestación de servicios de inversión.

D. Todas las opciones son correctas.

## 40 ¿Qué entendemos por PEP's?

- A. Nos referimos a los Países Exportadores de Petróleo, que son grandes blanqueadores de capitales.
- B. Nos referimos a personas con responsabilidad pública, como los alcaldes.
- C. Nos referimos a personas que trabajan en asesorías de seguros.
- D. Todas las afirmaciones son correctas.