

Plan 465 GRADO EN FINANZAS, BANCA Y SEGUROS

Asignatura 45321 CONTABILIDAD DE ENTIDADES FINANCIERAS

Grupo 1

### Tipo de asignatura (básica, obligatoria u optativa)

Asignatura obligatoria

### Créditos ECTS

La asignatura cuenta con una carga docente de 4.5 créditos ECTS que están repartidos del siguiente modo:  
25 horas de teoría, entre las que se incluyen 3 horas de evaluación.  
20 horas de práctica de aula. Total a impartir 45 horas.

### Competencias que contribuye a desarrollar

G2 Saber aplicar los conocimientos adquiridos a su trabajo de forma profesional, y poseer competencias que suelen demostrarse mediante la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas de carácter económico-empresarial.

G3 Tener capacidad de reunir e interpretar datos e información relevante desde el punto de vista económico - empresarial para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas de índole social, científica o ética.

G4 Poder transmitir (oralmente o por escrito) información, ideas, problemas y soluciones relacionados con asuntos económico - empresariales, a públicos especializados y no especializados de forma ordenada, concisa, clara, sin ambigüedades y siguiendo una secuencia lógica.

G5 Poseer las habilidades de aprendizaje necesarias que permitan emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.

G6 Ser capaz de pensar y actuar según principios de carácter universal que se basan en el valor de la persona y se dirigen a su pleno desarrollo, a la vez que respetar los derechos fundamentales y de igualdad entre mujeres y hombres, los derechos humanos, los valores de una cultura de paz y democráticos, así como los principios medioambientales, de responsabilidad social y de cooperación al desarrollo que promuevan un compromiso ético en una sociedad global, intercultural, libre y justa.

E1 Poseer un conocimiento adecuado de la empresa, su marco institucional y jurídico, así como los elementos básicos del proceso de dirección, la organización, la contabilidad, la fiscalidad, las operaciones, los recursos humanos, la comercialización y la financiación e inversión.

E2 Comprender los elementos fundamentales del entorno socioeconómico nacional e internacional y del devenir histórico en el que las empresas desarrollan su actividad, así como su incidencia en las diversas áreas funcionales de la empresa.

E3 Conocer el comportamiento de los agentes económicos y las organizaciones y el funcionamiento de los mercados, junto con los factores relevantes a la hora de adoptar decisiones.

E4 Conocer los instrumentos y herramientas disponibles, así como las ventajas e inconvenientes, para diseñar políticas y estrategias empresariales en el ámbito general de la organización o en cuanto a la financiación e inversión, operaciones, capital humano y comercialización, a la vez que comprender sus efectos sobre los objetivos empresariales y el reflejo contable de sus resultados.

E5 Conocer los elementos clave para el asesoramiento científico y técnico en la administración y dirección de empresas y otras organizaciones de acuerdo con las necesidades sociales, los objetivos correspondientes, la legislación vigente y la responsabilidad social de las empresas.

E6 Poseer conocimientos sobre los diferentes métodos cuantitativos y cualitativos para el análisis, evaluación y predicción en la administración y dirección de empresas y otras organizaciones.

E7 Administrar una empresa u organización de pequeño tamaño, o un departamento en departamento en una empresa u organización de mayor dimensión, tanto en el ámbito del sector privado como en el marco del sector público, logrando una adecuada posición competitiva e institucional y resolviendo los problemas más habituales en su dirección y gestión.

E8 Recopilar e interpretar diversas fuentes de información (bibliográficas, estadísticas, etc) mediante diferentes herramientas.

E9 Aplicar con rigor la técnica de análisis adecuada a la resolución de problemas en la administración y dirección de empresas y otras organizaciones.

E10 Formular hipótesis y previsiones sobre una idea de negocio y su articulación jurídica, siendo capaz de convertirla en un proyecto empresarial.

E11 Redactar proyectos y planes de dirección global o referidos a áreas funcionales de las organizaciones,

incluyendo, en su caso, propuestas de mejora.

E12 Elaborar informes de asesoramiento en el ámbito de la administración y dirección de empresas y otras organizaciones.

T1 Capacidad para comunicarse de forma fluida, tanto oral como escrita, en castellano.

T4 Demostrar capacidad intelectual para el pensamiento analítico y la interpretación económico - empresarial de documentos, bases de datos e informaciones sociales, así como desarrollar un espíritu crítico ante el saber establecido.

T5 Adquirir la capacidad para trabajar en equipo, demostrando habilidad para coordinar personas y tareas concretas, y contribuyendo con profesionalidad al buen funcionamiento y organización del grupo, sobre la base del respecto mutuo.

T6 Gestionar de forma eficiente el tiempo, así como planificar y organizar los recursos disponibles estableciendo prioridades y demostrando capacidad para adoptar decisiones y afrontar dificultades cuando éstas aparezcan.

T7 Adquirir un compromiso ético en el ejercicio de la profesión.

T8 Desarrollar una actitud favorable al cambio y poseer una alta capacidad de adaptación.

## Objetivos/Resultados de aprendizaje

**OBJETIVOS:** Esta asignatura tiene como finalidad introducir al alumno en los conceptos fundamentales de la gestión y la contabilidad de las Entidades Financieras, así como en el funcionamiento práctico del método contable en los procesos de captación, medida, valoración, registro y agregación de la renta y la riqueza de la Empresa Financiera, y en especial a la Contabilidad, Planificación y Control de Gestión de los Riesgos inherentes a las operaciones realizadas por este tipo de empresas.

Para ello se ha estructurado el programa de tal forma que permita un estudio completo y profundo de las operaciones de financiación e inversión que dará lugar a la elaboración y al análisis del contenido y la estructura de sus Estados Financieros, teniendo en cuenta la reciente adaptación de la regulación contable de estas entidades a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), a la aplicación de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) y la extensión de los principios contables impulsados por el IASB (Internacional Accounting Standard Board) que buscan dotar de certidumbre al proceso de transición hacia las IAS, valor que en estos momentos es de especial interés.

Además, se ha tenido en cuenta que la realidad económica y financiera se caracteriza por un elevado dinamismo que conduce a constantes innovaciones, por lo que otro de nuestros objetivos será llamar la atención del alumno en cada uno de los capítulos sobre algunas cuestiones de actualidad.

## Contenidos

### PRIMERA PARTE. FUNDAMENTOS BÁSICOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA BANCARIA

#### TEMA 1. EL SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL

- 1.1. Introducción
- 1.2. Los mercados financieros
- 1.3. Los activos financieros
- 1.4. Los intermediarios financieros

#### TEMA 2. LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

- 2.1. Funciones, características y objetivos de las entidades de crédito
- 2.2. Clasificación de las entidades de crédito
- 2.3. Aspectos macroeconómicos del negocio bancario
- 2.4. La organización interna bancaria
- 2.5. Responsabilidad social de las entidades de crédito

#### TEMA 3. LA CONTABILIDAD FINANCIERA EN LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

- 3.1. Importancia y alcance de la Contabilidad de las entidades de crédito
- 3.2. Regulación contable de las entidades de crédito
- 3.3. Principios de Contabilidad y normas de valoración
- 3.4. Los estados financieros de las entidades financieras

### SEGUNDA PARTE: ANÁLISIS CONTABLE DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

#### TEMA 4. LA INVERSIÓN CREDITICIA

- 4.1. El crédito como inversión característica de las entidades de crédito
- 4.2. El crédito comercial
  - 4.2.1. La cartera comercial
  - 4.2.2. Operaciones de factoring
- 4.3. El crédito directo
- 4.4. El arrendamiento financiero

- 
- 4.5. Los avales y otras cauciones prestadas
  - 4.6. Otras técnicas crediticias
  - 4.7. La inversión crediticia en los Estados Financieros

#### TEMA 5. EL CRÉDITO Y EL RIESGO DE INSOLVENCIA

- 5.1. Análisis del riesgo de insolvencia
- 5.2. Morosidad e insolvencia
  - 5.2.1. Clasificación de los acreditados
- 5.3. Los intereses en operaciones con riesgo de crédito
- 5.4. Las provisiones para riesgos de insolvencias
  - 5.4.1. La recuperación de clientes dudosos
- 5.5. Las provisiones para riesgos país
- 5.6. La cobertura estadística de insolvencias
- 5.7. Los fondos especiales

#### TEMA 6. LA CARTERA DE VALORES

- 6.1. La cartera de valores en las entidades de crédito: concepto y composición
- 6.2. Clasificación de la cartera de valores en el balance reservado
- 6.3. Problemática contable de la valoración de la cartera de valores
  - 6.3.1. Cartera de negociación
  - 6.3.2. Cartera de inversión a vencimiento
  - 6.3.4. Activos financieros disponibles para la venta
- 6.4. Deterioro de valor de los activos financieros

#### TEMA 7. LA MOVILIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

- 7.1. Concepto y clases de operaciones en la movilización de activos financieros
- 7.2. Cesiones temporales de activos financieros
- 7.3. Transferencias, endosos y participaciones de activos
- 7.4. Préstamos de valores

#### TEMA 8. OTRAS INVERSIONES

- 8.1. Las inversiones obligatorias
- 8.2. Los depósitos obligatorios
- 8.3. Activos no financieros
  - 8.3.1. Activos materiales
  - 8.3.2. Existencias
  - 8.3.3. Activos intangibles
- 8.4. Deterioros de valor de los activos no financieros

#### TEMA 9. LOS FONDOS PROPIOS

- 9.1. Características y finalidades de la financiación propia
  - 9.1.1. Función económica y financiera de los recursos propios
  - 9.1.2. Composición de los recursos propios
- 9.2. El capital social en las entidades con forma jurídica de Sociedad Anónima
  - 9.2.1. Las ampliaciones de capital
  - 9.2.2. Las reducciones de capital
- 9.3. Las reservas en las entidades bancarias
- 9.4. Los fondos propios en otras entidades de crédito

#### TEMA 10. LOS PASIVOS FINANCIEROS

- 10.1. Concepto y significación de los pasivos financieros
  - 10.1.1. Clasificación de los pasivos financieros
  - 10.1.2. Valoración de los pasivos financieros
- 10.2. Los depósitos de acreedores
- 10.3. Otras formas de captación de pasivo
- 10.4. La emisión de valores negociables
  - 10.4.1. La emisión de empréstitos
  - 10.4.2. La emisión de títulos hipotecarios
- 10.5. Las financiaciones subordinadas
- 10.6. Los fondos de pensiones externos e internos

### TERCERA PARTE: ANÁLISIS CONTABLE DEL RESULTADO DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

#### TEMA 11. LOS INGRESOS

- 11.1. Concepto y contenido
  - 11.2. Criterios de periodificación
-

- 11.3. Productos financieros y comisiones percibidas
- 11.4. Beneficios por operaciones financieras
- 11.5. Resultados extraordinarios y atípicos

## TEMA 12. LOS GASTOS

- 12.1. Concepto y contenido
- 12.2. La periodificación de los gastos
- 12.3. Costes financieros y comisiones
- 12.4. Pérdidas por operaciones financieras
- 12.5. Gastos de explotación
- 12.6. Quebrantos extraordinarios
- 12.7. El Impuesto sobre Sociedades

## CUARTA PARTE: ANÁLISIS CONTABLE DE OTRAS OPERACIONES BANCARIAS

### TEMA 13. OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

- 13.1. Significación económica de las operaciones en moneda extranjera. El mercado de divisas
- 13.2. Operaciones financieras en divisas
- 13.3. Operaciones efectuadas con créditos documentarios
- 13.4. El balance en moneda extranjera y su contravalor en euros

### TEMA 14. LAS RELACIONES INTERBANCARIAS

- 14.1. Las operaciones del Banco de España
- 14.2. Las operaciones interbancarias
- 14.3. Otras financiaciones
- 14.4. La gestión de tesorería

### TEMA 15. OPERACIONES DE FUTURO

- 15.1. Significado económico financiero de las operaciones de futuro
- 15.2. Clasificación y características
- 15.3. Registro contable
- 15.4. Resultados de las operaciones de futuro

## QUINTA PARTE: CONTABILIDAD DE OTRAS EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS

### TEMA 16. LAS ENTIDADES ASEGURADORAS

- 16.1. Características generales del sector asegurador: función económica y función financiera
- 16.2. Clases de entidades aseguradoras
- 16.3. Regulación legal del sector asegurador
- 16.4. Plan General de Contabilidad de las entidades aseguradoras

### TEMA 17. OTRAS EMPRESAS FINANCIERAS

- 17.1. Las Sociedades y Agencias de valores
  - 17.1.1. Características y aspectos legales
  - 17.1.2. Regulación contable
- 17.2. Las Sociedades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva
  - 17.2.1. Características y aspectos legales
  - 17.2.2. Regulación contable

## Principios Metodológicos/Métodos Docentes

La asignatura presenta una doble vertiente: teórica y práctica.

La enseñanza teórica se llevará a cabo mediante la exposición en clase del contenido de los temas, acompañada de la formulación de ejemplos y de lecturas recomendadas, con la finalidad de configurar el esquema conceptual básico de la materia objeto de estudio.

La enseñanza práctica se desarrollará de forma coordinada a la parte teórica, mediante la formulación y resolución de ejercicios prácticos por parte de los profesores y su estudio y análisis por parte de los alumnos.

Asimismo, la enseñanza práctica se complementará con la realización de trabajos por parte de los alumnos, destinados a la profundización en los distintos temas del programa.

## Crterios y sistemas de evaluación

En la primera convocatoria (mayo habitualmente) :

- Actitud, participación en las actividades presenciales: (10%).
- Trabajos realizados durante el período de clases (20%).
- Prueba final teórico -práctica (70%).
- Para aprobar la asignatura será necesario alcanzar una puntuación mínima tanto en la parte teórica como

---

práctica

Para la segunda convocatoria (junio habitualmente):

- Prueba final: Se guardará la puntuación obtenida en los trabajos.
- 

## Recursos de aprendizaje y apoyo tutorial

En las tutorías

Ver en documentos adjuntos la bibliografía así como direcciones de interés

---

## Tabla de Dedicación del Estudiante a la Asignatura/Plan de Trabajo

Se alternarán diferentes métodos docentes de enseñanza: clases magistrales, grupos reducidos de discusión y resolución de ejercicios, trabajos para resolución individual, etc.

Los diecisiete temas que se estructuran en cinco partes:

- Fundamentos básicos de la Contabilidad Financiera Bancaria (3 temas)
  - Análisis contable de la estructura económica y financiera de la entidad bancaria (7 temas)
  - Análisis contable de la renta de la entidad bancaria (2 temas)
  - Análisis contable de otras operaciones bancarias (3 temas)
  - Contabilidad de otras empresas financieras no bancarias (2 temas)
- 

Responsable de la docencia (recomendable que se incluya información de contacto y breve CV en el que aparezcan sus líneas de investigación y alguna publicación relevante)

ELENA INGLADA GALIANA

E-MAIL: elenaig@eco.uva.es

TELÉFONO: 983423741

JOSÉ MANUEL SASTRE CENTENO

E-MAIL: manolo@eco.uva.es

TELÉFONO: 983184441

---

## Idioma en que se imparte

ESPAÑOL

---