



Guía Docente

Guía Docente				
Datos Identificativos				2015/16
Asignatura (*)	Contabilidade de entidades e instrumentos financeiros		Código	611448009
Titulación	Mestrado Universitario en Banca e Finanzas			
Descriptores				
Ciclo	Período	Curso	Tipo	Créditos
Mestrado Oficial	2º cuatrimestre	Primeiro	Obrigatoria	3
Idioma	Castelán			
Modalidade docente	Presencial			
Prerrequisitos				
Departamento	Economía Financeira e Contabilidade			
Coordinación	Ruiz Lamas, Fernando	Correo electrónico	fernando.ruiz@udc.es	
Profesorado	Ruiz Lamas, Fernando	Correo electrónico	fernando.ruiz@udc.es	
Web	http://fv.udc.es/12Ciclo/entrada.asp?pAsignatura=&amp;amp;pAmbito=0&amp;amp;am			
Descrición xeral	A materia persegue aprender a ler e interpretar as contas anuais dunha entidade bancaria dende un punto de vista práctico, partindo para iso dos modelos que presentan as entidades españolas, conforme á normativa do Banco de España, con especial referencia ás normas de rexistro e valoración dos instrumentos financeiros.			

Competencias do título

Código	Competencias do título
A28	Valorar a solvencia dunha empresa e das entidades financeiras
B2	Planificación para a resolución de problemas.
B3	Uso adecuado dos medios e sistemas de información dispoñibles.
B5	Habilidades de presentación oral e escrita.
B8	Capacidade de organizar e planificar, saber administrar o tempo.
B11	Curiosidade, habilidades de búsqueda e xestión da información.
B15	Explotación da información dispoñible para a planificación e a toma de decisións
B17	Comprensión do concepto de valor temporal do diñeiro e aprendizaxe dos instrumentos de matemáticas financeiras que o utilizan para resolver distintos problemas no ámbito das finanzas
B18	Adquisición da capacidade necesaria para analizar a situación financeira da empresa nun momento determinado, establecemento das correccións adecuadas e planificación do seu futuro
B21	Coñecemento da normativa contable relevante para entidades e instrumentos financeiros
B23	Coñecemento dos principais aspectos que abarca a actividade bancaria
B24	Posuír e comprender coñecementos que acheguen unha base ou oportunidade de ser orixinais no desenvolvemento e/ou aplicación de ideas, a menudo nun contexto de investigación
B25	Que os estudantes saiban aplicar os coñecementos adquiridos e a súa capacidade de resolución de problemas en contornas novas ou pouco coñecidas dentro de contextos máis amplos (ou multidisciplinares) relacionados coa súa área de estudo
B26	Que os estudantes sexan capaces de integrar coñecementos e enfrontarse á complexidade de formular xuízos a partir dunha información que, sendo incompleta ou limitada, inclúa reflexións sobre as responsabilidades sociais e éticas vinculadas á aplicación dos seus coñecementos e xuízos.
B27	Que os estudantes saiban comunicar as súas conclusións e os coñecementos e razóns últimas que as sustentan a públicos especializados e non especializados dun modo claro e sen ambigüidades
B28	Que os estudantes posúan as habilidades de aprendizaxe que lles permitan continuar estudando dun xeito que haberá de ser en grande medida autodirixido ou autónomo.
C1	Expresarse correctamente, tanto de forma oral coma escrita, nas linguas oficiais da comunidade autónoma.
C2	Dominar a expresión e a comprensión de forma oral e escrita dun idioma estranxeiro.
C3	Utilizar as ferramentas básicas das tecnoloxías da información e as comunicacións (TIC) necesarias para o exercicio da súa profesión e para a aprendizaxe ao longo da súa vida.
C4	Desenvolverse para o exercicio dunha cidadanía aberta, culta, crítica, comprometida, democrática e solidaria, capaz de analizar a realidade, diagnosticar problemas, formular e implantar solucións baseadas no coñecemento e orientadas ao ben común.



C5	Entender a importancia da cultura emprendedora e coñecer os medios ao alcance das persoas emprendedoras.
C6	Valorar criticamente o coñecemento, a tecnoloxía e a información dispoñible para resolver os problemas cos que deben enfrontarse.
C7	Asumir como profesional e cidadán a importancia da aprendizaxe ao longo da vida.
C8	Valorar a importancia que ten a investigación, a innovación e o desenvolvemento tecnolóxico no avance socioeconómico e cultural da sociedade.

Resultados da aprendizaxe			
Resultados de aprendizaxe		Competencias do título	
Expresarse correctamente, tanto de forma oral coma escrita, nas linguas oficiais da comunidade autónoma.			CM1
Dominar a expresión e a comprensión de forma oral e escrita dun idioma estranxeiro.			CM2
Utilizar as ferramentas básicas das tecnoloxías da información e as comunicacións (TIC) necesarias para o exercicio da súa profesión e para a aprendizaxe ao longo da súa vida.			CM3
Desenvolverse para o exercicio dunha cidadanía aberta, culta, crítica, comprometida, democrática e solidaria, capaz de analizar a realidade, diagnosticar problemas, formular e implantar solucións baseadas no coñecemento e orientadas ao ben común.			CM4
Entender a importancia da cultura emprendedora e coñecer os medios ao alcance das persoas emprendedoras.			CM5
Valorar criticamente o coñecemento, a tecnoloxía e a información dispoñible para resolver os problemas cos que deben enfrontarse.			CM6
Asumir como profesional e cidadán a importancia da aprendizaxe ao longo da vida.			CM7
Valorar a importancia que ten a investigación, a innovación e o desenvolvemento tecnolóxico no avance socioeconómico e cultural da sociedade.			CM8
Valorar a solvencia dunha empresa e das entidades financeiras		AP28	
Planificación para a resolución de problemas. Planificación para a resolución de problemas. Uso adecuado dos medios e sistemas de información dispoñibles. Habilidades de presentación oral e escrita. Capacidade de organizar e planificar, saber administrar o tempo. Curiosidade, habilidades de búsqueda e xestión da información.			BP2 BP3 BP5 BP8 BP11
Explotación da información dispoñible para a planificación e a toma de decisión. Comprensión do concepto de valor temporal do diñeiro e aprendizaxe dos instrumentos de matemáticas financeiras que o utilizan para resolver distintos problemas no ámbito das finanzas. Coñecemento da normativa contable relevante para entidades e instrumentos financeiros. Coñecemento dos principais aspectos que abarca a actividade bancaria.			BP15 BP17 BP21 BP23
Adquisición da capacidade necesaria para analizar a situación financeira da empresa nun momento determinado, establecemento das correccións adecuadas e planificación do seu futuro. Posuír e comprender coñecementos que acheguen unha base ou oportunidade de ser orixinais no desenvolvemento e/ou aplicación de ideas, a menudo nun contexto de investigación. Que os estudantes saiban aplicar os coñecementos adquiridos e a súa capacidade de resolución de problemas en contornas novas ou pouco coñecidas dentro de contextos máis amplos (ou multidisciplinares) relacionados coa súa área de estudo. Que os estudantes sexan capaces de integrar coñecementos e enfrontarse á complexidade de formular xuízos a partir dunha información que, sendo incompleta ou limitada, inclúa reflexións sobre as responsabilidades sociais e éticas vinculadas á aplicación dos seus coñecementos e xuízos. Que os estudantes saiban comunicar as súas conclusións e os coñecementos e razóns últimas que as sustentan a públicos especializados e non especializados dun modo claro e sen ambigüidades. Que os estudantes posúan as habilidades de aprendizaxe que lles permitan continuar estudando dun xeito que haberá de ser en grande medida autodirixido ou autónomo.			BP18 BP24 BP25 BP26 BP27 BP28

Contidos	
Temas	Subtemas



1. INTRODUCCIÓN A CONTABILIDADE BANCARIA.	1.1. Conceptos básicos. 1.2. Criterios de medición ou valoración dos elementos dos estados financeiros. 1.3. Estados financeiros.
2. PRESENTACIÓN E VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS.	2.1. Conceptos básicos. 2.2. Recoñecemento dos instrumentos financeiros. 2.3. Clasificación dos activos financeiros. 2.4. Clasificación dos pasivos financeiros. 2.5. Reclasificación de instrumentos financeiros. 2.6. Medición dos instrumentos financeiros e recoñecemento de resultados.
3. EMISIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS E CONTINXENCIAS.	3.1. Custos de emisión. 3.2. Pasivos financeiros vs. instrumentos de capital. 3.3. Instrumentos de capital propio. 3.4. Cancelación de pasivos financeiros. 3.5. Acredores. 3.6. Continxencias.
4. CRÉDITO, RISCO DE CRÉDITO E DETERIORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS.	4.1. Crédito e risco de crédito. 4.2. Perda incorrida, perda esperada e perda inesperada. 4.3. O investimento crediticio nos estados financeiros. 4.4. Préstamo e arrendamentos financeiros. 4.5. Os contratos de garantía. As garantías financeiras e os seguros. 4.6. Deterioración de valor dos instrumentos de débeda. 4.7. Deterioración dos instrumentos de capital. 4.8. Activos recibidos en ou para pagamento de débedas.
5. A MOBILIZACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS.	5.1. Concepto e tipos de mobilización de activos financeiros. 5.2. Tratamento contable das mobilizacións de activos financeiros. 5.3. Operacións particulares de mobilización de activos financeiro. 5.4. Reestruturación e cancelación de débedas: baixa de pasivos financeiros.
6. NEGOCIOS CON DIVISAS E NO EXTRANXEIRO.	6.1. O risco de cambio. Posicións de cambio longa e curta. 6.2. Tipoloxía das operacións con divisas. 6.3. Estados financeiros en moeda estranxeira. 6.4. Tratamento contable das operacións en moeda estranxeira.
7. OS DERIVADOS FINANCEIROS E CREDITICIOS. AS COBERTURAS.	7.1. Tratamento contable dos derivados financeiros. 7.2. Derivados non utilizados como coberturas contables. 7.3. Coberturas de valor razoable. 7.4. Coberturas de fluxos de efectivo. 7.5. Os acordos de tipos de interese futuro FRA. 7.6. As permutas financeiras de intereses. 7.7. Os contratos de futuros. 7.8. As opcións. 7.9. As macrocoberturas.
8. NOTAS AOS ESTADOS FINANCEIROS.	8.1. Políticas contables e incerteza. 8.2. Rendementos de capital. 8.3. Instrumentos financeiros. 8.4. Información segmentada. 8.5. Feitos posteriores. 8.6. Operacións con partes vinculadas.



Metodoloxías / probas	Competencias	Horas presenciais	Horas non presenciais / traballo autónomo	Horas totais
Sesión maxistral	A28 B2 B3 B11 B21 B23 C4 C5 C6 C7 C8	11	22	33
Proba obxectiva	A28 B2 B3 B5 B8 C1 C2	1	2	3
Traballos tutelados	A28 B2 B3 B5 B8 B11 B28 C1 C2 C3	0	8	8
Solución de problemas	A28 B2 B3 B5 B8 B11 B15 B17 B18 B24 B25 B26 B27 C1 C2 C3	9	18	27
Presentación oral	A28 B3 B5 B8 C1 C2	1	1	2
Atención personalizada		2	0	2

*Os datos que aparecen na táboa de planificación son de carácter orientativo, considerando a heteroxeneidade do alumnado

Metodoloxías	
Metodoloxías	Descrición
Sesión maxistral	Exposición resumida de los temas del programa con apoyo de ejercicios prácticos.
Proba obxectiva	Examen teórico-práctico del contenido del programa.
Traballos tutelados	Elaboración de un trabajo de profundización en uno de los temas del programa. El profesor decidirá si el trabajo es individual o en grupo.
Solución de problemas	Casos prácticos a resolver en el aula y fuera de ella que eventualmente pueden tener que ser presentados oralmente en clase. Preferentemente, los casos prácticos se realizarán individualmente.
Presentación oral	presentación oral del trabajo tutelado.

Atención personalizada	
Metodoloxías	Descrición
Traballos tutelados	Tutorización para a elaboración de traballos individuais ou en grupo.

Avaliación			
Metodoloxías	Competencias	Descrición	Cualificación
Solución de problemas	A28 B2 B3 B5 B8 B11 B15 B17 B18 B24 B25 B26 B27 C1 C2 C3	Casos prácticos a resolver individualmente.	20
Presentación oral	A28 B3 B5 B8 C1 C2	Presentación oral de un trabajo de profundización sobre alguno de los temas del programa. La presentación oral se evaluará individualmente.	10
Proba obxectiva	A28 B2 B3 B5 B8 C1 C2	Examen escrito con preguntas teóricas y prácticas	50
Sesión maxistral	A28 B2 B3 B11 B21 B23 C4 C5 C6 C7 C8	Se puntuará la asistencia y participación en clase.	10
Traballos tutelados	A28 B2 B3 B5 B8 B11 B28 C1 C2 C3	Elaboración de un trabajo en grupo de profundización sobre alguno de los temas del programa.	10
Outros			

Observacións avaliación



Os cuestionarios de exame redactaranse inicialmente en castelán. Os alumnos que desexen un enunciado en galego deberán solicitalo cunha antelación de 15 días.

Condições de realización da proba obxectiva: Está prohibido acceder á aula do exame con calquera dispositivo que permita a comunicación co exterior; ou almacenamento de información. As faltas de disciplina implicarán que o alumno deberá realizar oralmente a proba obxectiva.

Os casos prácticos deberán ser entregados ao longo do curso, dentro dos prazos marcados polo profesor.

Cualificación de non presentado. Corresponde ao alumnado, cando só participe de actividades de avaliación que teñan unha ponderación inferior ao 20% sobre a cualificación final, con independencia da cualificación obtida.

A cualificación das sesións maxistras (10% da cualificación) e solución de problemas (20% da cualificación) esixirá unha asistencia mínima a clase do 70%.

A avaliación na convocatoria de xullo réxese as mesmas normas, salvo no que vaia en contra da normativa xeral da UDC.

Fontes de información

Bibliografía básica	- PÉREZ RAMÍREZ, Jorge. (2009). Banca y contabilidad. Historia, instituciones, riesgos y normas internacionales IFRS.. Madrid. Marcial Pons Legislación: Circular 4/2004, de 22 de diciembre, del Banco de España, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros. (BOE de 30) (Corrección de errores BOE de 28 de junio de 2006). Direccións internet: Banco de España: http://www.bde.es International Financial Reporting Standards: http://eifrs.ifrs.org Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas: http://www.icac.meh.es/ Asociación Española de Banca: http://www.aebanca.es/es/EstadosFinancieros/index.htm Comisión Nacional del Mercado de Valores: www.cnmv.es Foro AECA de Instrumentos Financieros: http://www.aeca.es/faif/general.htm
----------------------------	--

Bibliografía complementaria

Recomendacións

Materias que se recomenda ter cursado previamente

Materias que se recomenda cursar simultaneamente

Materias que continúan o temario

Observacións

(*)A Guía docente é o documento onde se visualiza a proposta académica da UDC. Este documento é público e non se pode modificar, salvo casos excepcionais baixo a revisión do órgano competente de acordo coa normativa vixente que establece o proceso de elaboración de guías