



| Guía Docente          |  |                    |                               |           |
|-----------------------|--|--------------------|-------------------------------|-----------|
| Datos Identificativos |  |                    |                               | 2024/25   |
| Asignatura (*)        | Contabilidade de entidades e instrumentos financeiros  |                    | Código                        | 611448009 |
| Titulación            |  |                    |                               |           |
| Descritores           |  |                    |                               |           |
| Ciclo                 | Período  | Curso              | Tipo                          | Créditos  |
| Mestrado Oficial      | 2º cuatrimestre  | Primeiro           | Obrigatoria                   | 3         |
| Idioma                | Castelán   |                    |                               |           |
| Modalidade docente    | Presencial   |                    |                               |           |
| Prerrequisitos        |  |                    |                               |           |
| Departamento          | Empresa  |                    |                               |           |
| Coordinación          | Rodriguez Lopez, Manuel  | Correo electrónico | manuel.rodriguez.lopez@udc.es |           |
| Profesorado           | Rodriguez Lopez, Manuel  | Correo electrónico | manuel.rodriguez.lopez@udc.es |           |
| Web                   | <a href="http://fv.udc.es/12Ciclo/entrada.asp?pAsignatura=&amp;&amp;&amp;&amp;pAmbito=0&amp;&amp;&amp;am">http://fv.udc.es/12Ciclo/entrada.asp?pAsignatura=&amp;&amp;&amp;&amp;pAmbito=0&amp;&amp;&amp;am</a>  |                    |                               |           |
| 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 / Resultados do título |                                     |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Código                              | Competencias / Resultados do título |
|                                     |                                     |

| Resultados da aprendizaxe  |                                     |      |
|--|-------------------------------------|------|
| Resultados de aprendizaxe  | Competencias / Resultados 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 afrontarse.   |                                     | 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.  |                                     | BP2  |
| Uso adecuado dos medios e sistemas de información dispoñibles.   |                                     | BP3  |
| Habilidades de presentación oral e escrita.  |                                     | BP5  |
| Capacidade de organizar e planificar, saber administrar o tempo.   |                                     | BP8  |
| Curiosidade, habilidades de búsqueda e xestión da información.   |                                     | BP11 |
| Explotación da información dispoñible para a planificación e a toma de decisión.   |                                     | BP15 |
| 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.  |                                     | BP17 |
| Coñecemento da normativa contable relevante para entidades e instrumentos financeiros.   |                                     | BP21 |
| Coñecemento dos principais aspectos que abarca a actividade bancaria.  |                                     | BP23 |



|   |   |
|---|---|
| <p>Adquisición da capacidade necesaria para analizar a situación financeira da empresa nun momento determinado, establecemento das correccións adecuadas e planificación do seu futuro.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> | <p>BP18</p> <p>BP24</p> <p>BP25</p> <p>BP26</p> <p>BP27</p> <p>BP28</p> |
|---|---|

| Contidos  |  |
|---|--|
| Temas   | Subtemas   |
| 1. INTRODUCCIÓN A CONTABILIDADE BANCARIA.                                 | <p>1.1. Conceptos básicos.</p> <p>1.2. Criterios de medición ou valoración dos elementos dos estados financeiros.</p> <p>1.3. Estados financeiros.</p>   |
| 2. PRESENTACIÓN E VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS.                 | <p>2.1. Conceptos básicos.</p> <p>2.2. Recoñecemento dos instrumentos financeiros.</p> <p>2.3. Clasificación dos activos financeiros.</p> <p>2.4. Clasificación dos pasivos financeiros.</p> <p>2.5. Reclasificación de instrumentos financeiros.</p> <p>2.6. Medición dos instrumentos financeiros e recoñecemento de resultados.</p>   |
| 3. EMISIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS E CONTINXENCIAS.                   | <p>3.1. Custos de emisión.</p> <p>3.2. Pasivos financeiros vs. instrumentos de capital.</p> <p>3.3. Instrumentos de capital propio.</p> <p>3.4. Cancelación de pasivos financeiros.</p> <p>3.5. Acredores.</p> <p>3.6. Continxencias.</p>  |
| 4. CRÉDITO, RISCO DE CRÉDITO E DETERIORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS. | <p>4.1. Crédito e risco de crédito.</p> <p>4.2. Perda incorrida, perda esperada e perda inesperada.</p> <p>4.3. O investimento crediticio nos estados financeiros.</p> <p>4.4. Préstamo e arrendamentos financeiros.</p> <p>4.5. Os contratos de garantía. As garantías financeiras e os seguros.</p> <p>4.6. Deterioración de valor dos instrumentos de débeda.</p> <p>4.7. Deterioración dos instrumentos de capital.</p> <p>4.8. Activos recibidos en ou para pagamento de débedas.</p> |
| 5. A MOBILIZACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS.                            | <p>5.1. Concepto e tipos de mobilización de activos financeiros.</p> <p>5.2. Tratamento contable das mobilizacións de activos financeiros.</p> <p>5.3. Operacións particulares de mobilización de activos financeiro.</p> <p>5.4. Reestruturación e cancelación de débedas: baixa de pasivos financeiros.</p>  |
| 6. NEGOCIOS CON DIVISAS E NO EXTRANXEIRO.                                 | <p>6.1. O risco de cambio. Posicións de cambio longa e curta.</p> <p>6.2. Tipoloxía das operacións con divisas.</p> <p>6.3. Estados financeiros en moeda estranxeira.</p> <p>6.4. Tratamento contable das operacións en moeda estranxeira.</p>   |



|   |  |
|---|--|
| 7. OS DERIVADOS FINANCEIROS E CREDITICIOS. AS COBERTURAS. | 7.1. Tratamento contable dos derivados financeiros.<br>7.2. Derivados non utilizados como coberturas contables.<br>7.3. Coberturas de valor razoable.<br>7.4. Coberturas de fluxos de efectivo.<br>7.5. Os acordos de tipos de interese futuro FRA.<br>7.6. As permutas financeiras de intereses.<br>7.7. Os contratos de futuros.<br>7.8. As opcións.<br>7.9. As macrocoberturas. |
| 8. NOTAS AOS ESTADOS FINANCEIROS.                         | 8.1. Políticas contables e incerteza.<br>8.2. Rendementos de capital.<br>8.3. Instrumentos financeiros.<br>8.4. Información segmentada.<br>8.5. Feitos posteriores.<br>8.6. Operacións con partes vinculadas.  |

| Planificación          |   |   |                         |              |
|------------------------|---|---|-------------------------|--------------|
| Metodoloxías / probas  | Competencias / Resultados   | Horas lectivas (presenciais e virtuais) | Horas traballo autónomo | Horas totais |
| Sesión maxistral       | A28 B2 B3 B11 B21<br>B23 C4 C5 C6 C7 C8                           | 11                                      | 22                      | 33           |
| Proba obxectiva        | A28 B2 B3 B5 B8 C1<br>C2  | 1                                       | 2                       | 3            |
| Traballos tutelados    | A28 B2 B3 B5 B8 B11<br>B28 C1 C2 C3                               | 0                                       | 8                       | 8            |
| Solución de problemas  | A28 B2 B3 B5 B8 B11<br>B15 B17 B18 B24<br>B25 B26 B27 C1 C2<br>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 | <p>Tutorización para a elaboración de traballos individuais ou en grupo.</p> <p>Para o alumnado con recoñecemento de dedicación a tempo parcial e dispensa académica de exención de asistencia, acordarase ao inicio do curso un calendario específico de titorías compatible coa súa dedicación, motivo polo cal dito alumnado deberá poñerse en contacto co profesor nos primeiros dez días do cuadrimestre en que a materia se imparte, coa finalidade de fixar o devandito calendario.</p> |
|---------------------|--|

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

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

No caso de que ao alumnado se lle conceda unha oportunidade de "avaliación adiantada", e soamente neste caso, para aprobar a asignatura, o alumno deberá superar unha proba mixta oral e/ou escrita encamiñada a avaliar todas as competencias e contidos propios da materia que suporá o 100% da nota final.

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

Calificación de non presentado. Corresponde ao alumnado cando unicamente participe en actividades de avaliación que teñan unha ponderación non superior ao 20% sobre a calificación final, con independencia da calificación obtida.

Alumnado con recoñecemento de dedicación a tempo parcial e dispensa académica de exención de asistencia:

Agás para as datas aprobadas na Xunta de Facultade no que compete á proba obxectiva, para as restantes probas acordarase ao inicio do curso un calendario específico de datas compatible coa súa dedicación, motivo polo cal dito alumnado deberá poñerse en contacto co profesor da materia nos primeiros dez días do cuadrimestre en que a materia se imparte, coa finalidade de fixar o devandito calendario. As probas terán o mesmo formato que para os alumnos con dedicación a tempo completo.

A realización fraudulenta das probas ou actividades de avaliación, unha vez comprobada, implicará directamente a cualificación de suspenso na convocatoria en que se cometa: corresponderá unha cualificación de "suspenso" (nota numérica 0) na convocatoria correspondente do curso académico, tanto se a comisión da falta se produce na primeira oportunidade coma na segunda. Para isto, procederase a modificar a cualificación na acta de primeira oportunidade, se fose necesario.

Todos os aspectos relacionados con ?dispensa académica?, ?dedicación ao estudo?, ?permanencia? e ?fraude académica? rexeranse de acordo coa normativa académica vixente da UDC.

### Fontes de información

|                            |   |
|----------------------------|---|
| <b>Bibliografía básica</b> | - PÉREZ RAMÍREZ, Jorge. (2009). Banca y contabilidad. Historia, instituciones, riesgos y normas internacionales IFRS.. Madrid. Marcial Pons<br>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: <a href="http://www.bde.es">http://www.bde.es</a> International Financial Reporting Standards: <a href="http://eifrs.ifrs.org">http://eifrs.ifrs.org</a> Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas: <a href="http://www.icac.meh.es/">http://www.icac.meh.es/</a> Asociación Española de Banca: <a href="http://www.aebanca.es/es/EstadosFinancieros/index.htm">http://www.aebanca.es/es/EstadosFinancieros/index.htm</a> Comisión Nacional del Mercado de Valores: <a href="http://www.cnmv.es">www.cnmv.es</a> Foro AECA de Instrumentos Financieros: <a href="http://www.aeca.es/faif/general.htm">http://www.aeca.es/faif/general.htm</a> |
|----------------------------|---|

### 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 dacordo coa normativa vixente que establece o proceso de elaboración de guías