

**FITXA IDENTIFICATIVA****DADES DE L'ASSIGNATURA**

Codi: 43792
Nom: Comptabilitat i anàlisi d'entitats financeres
Cicle: Màster Universitari Oficial
Crèdits ECTS: 3
Curs acadèmic: 2025-26

TITULACIONS

Titulació	Centre	Curs	Període
2171 - Màster Universitari en Ciències Actuarials i Financeres	Facultat d'Economia	2	Primer quadrimestre

MATÈRIES

Titulació	Matèria	Caràcter
2171 - Màster Universitari en Ciències Actuarials i Financeres	Control de riscos i solvència	OBLIGATÒRIA

COORDINACIÓ

MATEU BARTOLOME GUILLERMO

ALCAIDE GONZALEZ MARIA ANGELES

RESUM

L'assignatura aborda l'anàlisi comptable i financera d'entitats asseguradores i de dipòsit, amb l'objectiu d'interpretar els seus estats financers i extreure informació rellevant sobre la composició del patrimoni (inversions i finançament), l'equilibri financer i la rendibilitat.

S'estudia el cicle financer intern a través del fons de maniobra, així com la solvència mitjançant indicadors específics del sector. La rendibilitat s'analiza a partir de la compte tècnica de resultats, amb l'objectiu de determinar el límit de rendibilitat i avaluar l'impacte de l'endeutament.

Finalment, es proporcionarà una introducció als principis bàsics de la comptabilitat i l'anàlisi d'entitats de dipòsit, per tal de desenvolupar una visió integral del sector financer.

CONEIXEMENTS PREVIS**RELACIÓ AMB ALTRES ASSIGNATURES DE LA MATEIXA TITULACIÓ**



No s'ha especificat restriccions de matrícula amb altres assignatures del pla d'estudis.

ALTRES TIPUS DE REQUISITS

Per a realitzar un adequat aprenentatge dels continguts l'estudiant haurà de recordar, perquè conèixer ho ha fet en el primer curs del Màster, en l'assignatura Comptabilitat de l'Assegurança, els conceptes bàsics de la informació comptable. Addicionalment ha de manejar-se amb solvència en els conceptes dels àmbits financer i econòmic propis de les disciplines de les Ciències Socials, així com tindre una destresa bàsica en la utilització del Full de càlcul Excel.

COMPETÈNCIES / RESULTATS D' APRENENTATGE

2171 - Màster Universitari en Ciències Actuarials i Financeres

Aconseguir sòlids fonaments per a la presa de decisions financeres: assignació de recursos en el temps sota incertesa, estructura i funcionament dels mercats financers, valoració d'actius i selecció de carteres.

Ser capaços d'interpretar els comptes i els estats financers de les empreses asseguradores i de les institucions financeres en general.

Ser capaços de comprendre, desenvolupar i aplicar els models de valoració de riscos (estàndard i avançats) relatius als requeriments de capital exigits a les entitats financeres i asseguradores (Basilea II i Solvència II).

DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS

1. Introducció al sistema financer i normativa comptable

1.1. El sistema financer espanyol: estructura i funcions.

1.2. Operacions bàsiques de les entitats de crèdit.

1.3. Normativa comptable aplicable a entitats financeres: estats financers, criteris de reconeixement i valoració.

2. Estats financers de les entitats de depòsit

2.1. Balanç de situació: estructura i particularitats del sector bancari.

2.2. Compte de resultats: marges financers, explotació i resultat net.

2.3. Altres estats: informe de gestió, estat de canvis en el patrimoni net, estat de fluxos d'efectiu.

3. Anàlisi patrimonial i financer

3.1. Classificació i anàlisi dels actius: crèdit, inversions, tresoreria.

3.2. Anàlisi del passiu: dipòsits, finançament majorista, fons propis.

3.3. Reclasificació de masses patrimonials per a l'anàlisi financer.

3.4. Liquiditat i estructura financera.

4. Indicadors clau d'anàlisi bancària

4.1. Ràtios de solvència i capital regulador (Basilea III).



- 4.2. Ràtios de liquiditat (LCR, NSFR) i finançament estable.
- 4.3. Rendibilitat (ROA, ROE, marge d'intermediació).
- 4.4. Eficiència operativa i cost del risc.

5. Gestió de riscos financers

- 5.1. Risc de crèdit: provisions, morositat i cobertura.
- 5.2. Risc de mercat, tipus d'interés i liquiditat.
- 5.3. Avaluació de la qualitat dels actius i concentració del risc.

6. Anàlisi de resultats i rendiment bancari

- 6.1. Composició dels ingressos i despeses financeres.
- 6.2. Anàlisi del compte de resultats: marges i eficiència.
- 6.3. Impacte de l'endeutament i rendibilitat ajustada al risc.

7. Reformes i evolució del marc regulador i estratègic

- 7.1. Principals reformes del sistema financer espanyol i europeu després de la crisi financer.
- 7.2. Supervisió bancària a la UE: BCE, EBA i el Mecanisme Únic de Supervisió.
- 7.3. Integració de la sostenibilitat en el sector financer: riscos ESG, taxonomia verda i regulació sobre divulgació no financer.
- 7.4. Tendències actuals: digitalització, innovació financer (FinTech), i la sostenibilitat com a eix estratègic de la banca.

VOLUM DE TREBALL (HORES)

ACTIVITATS PRESENCIALS

Activitat	Hores
Teoria	15,00
Pràctiques a l'aula	15,00
Total hores	30,00

ACTIVITATS NO PRESENCIALS

Activitat	Hores
Assistència a altres activitats	0,00
Elaboració de treballs individuals o en grup	45,00
Estudi i treball autònom	0,00
Preparació de classes	0,00
Preparació d'activitats d'avaluació	0,00
Resolució de casos pràctics	0,00
Total hores	45,00

METODOLOGIA DOCENT

Durant el curs es treballaran els continguts del programa, simultanejant continguts de tipus teòric amb exercicis i supòsits pràctics i es proposaran diverses tasques que l'alumne haurà d'entregar en la forma i



data que es detalle al llarg del desenvolupament del curs. Per a això, s'utilitzaran, en cada cas i segons les necessitats, tots els recursos disponibles (pissarra, transparències, canó, ordinador, etc.) que es consideren més adequats per a aconseguir la correcta consecució dels objectius proposats.

De forma general, les classes de la part teòrica s'impartiran mitjançant la metodologia de la lliçó magistral, en la qual el professor destacarà els aspectes fonamentals de cada tema i orientarà a l'estudi a través de la bibliografia pertinent, a la qual inexcusablement s'ha d'acudir per a completar i aprofundir en la matèria.

Les classes pràctiques consistiran a plantejar qüestions i exercicis de caràcter aplicat al camp econòmic, financer i actuarial, que l'estudiant haurà de resoldre.

Les classes pràctiques es realitzaran amb suport informàtic, de manera que l'estudiant pugui tindre una visió actualitzada de l'ús de paquets i tècniques, cada vegada més estesos en totes l'àrees citades.

En les classes pràctiques es resoldran qüestions i problemes plantejats previament en les classes teòriques, excepte en algun cas, en el qual donat el caràcter pràctic del tema s'impartisca la docència del mateix en la sessió pràctica.

Al material disponible es podrà accedir des de l'aula virtual.

AVALUACIÓ

El contingut de l'assignatura s'avaluarà en funció de:

- Un examen escrit, que podrà constar tant de preguntes teòriques com de problemes i/o casos reals.
- Les activitats desenvolupades per l'estudiant al llarg del període lectiu, com a elaboració de treballs, resolució d'exercicis o problemes, realització de proves, presentació de memòries, exposicions orals, etc.

L'examen escrit suposarà el 80% de la nota final i l'avaluació contínua el 20% restant.

Per a aprovar l'assignatura serà necessari obtindre una qualificació de 5 sobre 10 i la prova escrita haurà de superar un mínim establert.

Perquè les activitats i les tasques proposades siguen avaluades, hauran d'entregar-se en la data i forma que s'estipule per a cadascuna d'elles.

stipule per a cadascuna d'elles.

BIBLIOGRAFIA



Circulares del Banco de España, en especial la Circular 4/2004, de 22 de diciembre.

Normas de adaptación del Plan General de Contabilidad a las entidades aseguradoras/Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio. BOE 11/9/2008 y Real Decreto 1318/2008, de 24 de julio).

Ley de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (Ley 20/2015, de 14 de julio, publicado en BOE de 15 de julio de 2015).

Reglamento de la Ley de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, publicado en el BOE de 2 de diciembre de 2015).