

**FITXA IDENTIFICATIVA****Dades de l'Assignatura**

Codi	43792
Nom	Comptabilitat i anàlisi d'entitats financeres
Cicle	Màster
Crèdits ECTS	3.0
Curs acadèmic	2022 - 2023

Titulació/titulacions

Titulació	Centre	Curs	Període
2171 - M.U. en Ciències Actuarials i Financeres	Facultat d'Economia	2	Primer quadrimestre

Matèries

Titulació	Matèria	Caràcter
2171 - M.U. en Ciències Actuarials i Financeres	6 - Control de riscos i solvència	Obligatòria

Coordinació

Nom	Departament
PEREZ BENEDITO, MIGUEL ANGEL	44 - Comptabilitat

RESUM

Aprofundir en l'estudi de la Comptabilitat i en general de la informació que presenten les entitats asseguradores, amb la finalitat d'extraure informació que permeti conèixer la composició del patrimoni (inversions i finançament), l'equilibri financer i la seua rendibilitat. L'estudi de l'equilibri financer exigeix plantejar el coneixement del cicle intern (fons de maniobra), així com la mesura de ràtios que expressen la solvència de l'empresa. L'anàlisi de la rendibilitat pren com a base el compte tècnic de resultats, a partir de la qual és possible determinar certs indicadors sobre les operacions, el llindar de rendibilitat i l'efecte de l'endeutament. Addicionalment, es pretindrà aconseguir un nivell bàsic en el coneixement de la comptabilitat i l'anàlisi d'entitats de depòsit.



CONEIXEMENTS PREVIS

Relació amb altres assignatures de la mateixa titulació

No heu especificat les 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

2171 - M.U. en Ciències Actuarials i Financeres

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

RESULTATS DE L'APRENTATGE

La capacitat i/o competència per a:

- Elaborar, analitzar i presentar els estats financers, d'acord amb la normativa en vigor i les exigències dels òrgans de supervisió.
- Respondre davant els organismes supervisors que corresponga de les exigències sobre requeriments de capital i gestió integral del risc que, en cada cas, vengen estipulades en les normatives vigents.

DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS

1. Els estats comptables en les entitats asseguradores

1. Normes que regulen la Comptabilitat d'Entitats d'Assegurances. Obligacions comptables: formulació de comptes i auditoria.
2. Classes d'estats comptables i la seua finalitat: Balanç, Compte de pèrdues i guanys i altres estats.
3. Valoració d'actius i passius i normes sobre provisions tècniques.
4. Normes sobre inversions de les entitats asseguradores i reasseguradores.



5. Capital de Solvència Obligatori

2. Anàlisi patrimonial: el balanç de situació

- 2.1. El balanç segons el PCEA.
- 2.2. El cicle econòmic: activitat asseguradora i activitat financera.
- 2.3. Anàlisi de l'actiu: immobilitzat, inversions, actius operatius i tresoreria.
- 2.4. Anàlisi del passiu: recursos propis, passiu estructural, provisions tècniques i passius operatius.

3. Anàlisi patrimonial i financer

- 3.1. Masses patrimonials: reclassificació per a l'anàlisi.
- 3.2. Ràtios d'equilibri financer i patrimonial.
- 3.3. Ràtios de cobertura i palanquejament.
- 3.4. Ràtios de marge de solvència i fons de garantia.

4. Anàlisi del resultat: ingressos i sinistres de l'assegurança directa

- 4.1. Components tècnics del resultat.
- 4.2. El compte de resultats funcional: marges rellevants.
- 4.3. Anàlisi dels ingressos.
- 4.4. Anàlisi de la sinistralitat.
- 4.5. Problemàtica de les desviacions en la provisió tècnica de prestacions pendents.
- 4.6. Sinistralitat tècnica i sinistralitat comptable.

5. Anàlisi del Resultat: reassegurança cedida i despeses de gestió

- 5.1. Gestió de la reassegurança cedida: taxes de cessió de primes i sinistres.
- 5.2. Despeses de gestió i models d'organització. Ràtios.
- 5.3. La ràtio combinada de la gestió asseguradora: les seues variants.
- 5.4. Anàlisi del resultat financer. Provisions matemàtiques.

6. Anàlisi del cicle intern (període mitjà)

- 6.1. El cicle intern o període mitjà de l'empresa asseguradora.
- 6.2. Període mitjà de declaració de sinistres.
- 6.3. Període mitjà de liquidació de sinistres.
- 6.4. Període mitjà de pagament de sinistres.
- 6.5. Període mitjà de cobrament de primes.
- 6.6. Liquiditat retinguda i materialització de provisions tècniques.

**7. Llindar de rendibilitat**

- 7.1.El llindar de rendibilitat: concepte i aplicació.
- 7.2.Costos variables i costos fixos en l'activitat asseguradora.
- 7.3.Formulació global i simplificada.
- 7.4.El llindar de Rendibilitat com a instrument de planificació.

8. Comptabilitat i Anàlisi d'Entitats de Dipòsit

- 8.1.Introducció: El Sistema Financer Espanyol i les operacions bancàries.
- 8.2.Normativa comptable: Els Estats Financers, criteris de reconeixement i valoració.
- 8.3.Anàlisi financera i patrimonial: Instruments financers, altres Actius, Passiu i Instruments de patrimoni.
- 8.4.Evolució dels riscos bancaris.
- 8.5.Anàlisi del compte de resultats, de l'eficiència i de la rendibilitat.
- 8.6.Solvència.
- 8.7.Mesures de reforma del Sistema Financer en els últims anys.

VOLUM DE TREBALL

ACTIVITAT	Hores	% Presencial
Classes de teoria	15,00	100
Pràctiques en aula	15,00	100
Elaboració de treballs individuals	45,00	0
TOTAL	75,00	

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 prèviament 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.

REFERÈNCIES

Bàsiques

- 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).

Complementàries

- Banco de España(2017):"Informe de Estabilidad Financiera". Ed. Banco de España. Mayo 2017. Madrid.
- Linares Peña, A. y Linares Monge, G.(2009):"Contabilidad y Análisis de Cuentas Anuales de Entidades Aseguradoras. Plan Contable de 24 de julio de 2008". Ed. Fundación Mapfre, Madrid.
- Millán Aguilar, Adolfo y Muñoz Colomina, Clara I.(2014):"Contabilidad de Entidades Aseguradoras". Ed. Tirant lo Blanc. Colección: Empresas.