

PLAN DOCENTE DE LA ASIGNATURA

Curso académico: 2024/2025

Identificación y características de la asignatura			
Código	502339	Créditos ECTS	6
Denominación (español)	Contabilidad de los Instrumentos Financieros		
Denominación (inglés)	Accounting for Financial Instruments		
Titulaciones	Grado en Finanzas y Contabilidad (FICO)		
Centro	Facultad de Empresa, Finanzas y Turismo (FEFyT)		
Semestre	6º	Carácter	Obligatorio
Módulo	Finanzas y Contabilidad		
Materia	Contabilidad		
Profesorado			
Nombre	Despacho	Correo-e	Página web
Juan J. Maldonado Briegas	13	jjmaldonado@unex.es	
Área de conocimiento	Economía Financiera y Contabilidad		
Departamento	Economía Financiera y Contabilidad		
Profesor/a coordinador/a (si hay más de uno)			
Competencias			
BÁSICAS			
<p>CB1 – Que los estudiantes hayan demostrado poseer y comprender conocimientos en un área de estudio que parte de la base de la educación secundaria general, y se suele encontrar a un nivel que, si bien se apoya en libros de texto avanzados, incluye también algunos aspectos que implican conocimientos procedentes de la vanguardia de su campo de estudio.</p> <p>CB2 – Que los estudiantes sepan aplicar los conocimientos al trabajo o vocación de una forma profesional y poseer las competencias que suelen demostrarse por medio de la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas dentro del área de estudio.</p> <p>CB3 – Que los estudiantes tengan la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro del área de estudio) para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica o ética.</p> <p>CB4 – Que los estudiantes puedan transmitir información, ideas, problemas y soluciones a un público tanto especializado como no especializado.</p> <p>CB5 – Que los estudiantes hayan desarrollado aquellas habilidades de aprendizaje necesarias para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.</p>			
GENERALES			
<p>CG1 - Capacidad de aprendizaje autónomo en el ámbito de los conocimientos y las competencias relacionadas con el desempeño de tareas y funciones financieras y contables que le permitan emprender actividades más complejas o continuar el aprendizaje de técnicas propias de especialista en el área de las fianzas y la contabilidad.</p>			

CG2 - Capacidad de adaptación a nuevas situaciones y circunstancias proponiendo actuaciones y tomar decisiones con agilidad y espíritu crítico.
 CG3 - Creatividad e innovación en todos los ámbitos de la dirección y gestión, proponiendo o buscando nuevas soluciones o procedimientos más eficientes que las actuales.
 CG4 - Liderar, defender, argumentar y proponer opiniones y actuaciones en pos de la resolución de problemas relacionados con la dirección y la gestión.
 CG5 - Iniciativa y espíritu emprendedor para adaptarse a las nuevas circunstancias y al entorno cambiante en el que operan las empresas de manera eficiente y eficaz.
 CG6 - Motivación por la calidad, supervisando el trabajo realizado por los subordinados, contrastando la opinión de los usuarios de la función financiera y contable en relación con las expectativas que estos tenían.
 CG7 - Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales, siendo capaz de reconocer y abordar estas cuestiones de manera apropiada.

TRANSVERSALES

CT1 - Capacidad de gestión, análisis y síntesis.
 CT10 - Trabajo en un equipo de carácter interdisciplinar.
 CT14 - Capacidad crítica y autocrítica.
 CT15 - Compromiso ético en el trabajo.
 CT16 - Trabajar en entornos de presión.
 CT17 - Capacidad de aprendizaje autónomo.
 CT18 - Capacidad de adaptación a nuevas situaciones.
 CT2 - Capacidad de organización y planificación.
 CT20 - Liderazgo.
 CT21 - Iniciativa y espíritu emprendedor.
 CT22 - Motivación y compromiso por la calidad.
 CT23 - Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales.
 CT3- Comunicación oral y escrita en la lengua nativa.
 CT5 - Conocimientos de informática y dominio de las TIC relativos al ámbito de estudio.
 CT6 - Habilidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas.
 CT7 - Capacidad para la resolución de problemas.
 CT8 - Capacidad de tomar decisiones.
 CT9 - Capacidad para trabajar en equipo.

ESPECÍFICAS

CE1 - Comprender el funcionamiento de las empresas e instituciones financieras a partir de los conocimientos jurídicos - económicos.
 CE2 - Localizar y procesar información económico-financiera relevante en las empresas e instituciones.
 CE26 - Capacidad para tomar decisiones en la resolución de problemas mediante la aplicación de los conocimientos adquiridos.
 CE27 - Conocer y comprender la contabilidad como un sistema de información relevante para la toma de decisiones en las instituciones y empresas financieras.
 CE28 - Dirigir, gestionar y administrar empresas e instituciones financieras.
 CE3 - Analizar, sintetizar y elaborar conclusiones técnicas propias de profesionales del ámbito de las finanzas y la contabilidad, derivando, interpretando y evacuando documentos e informes útiles para la toma de decisiones por terceros.
 CE32 - Identificar y representar en el sistema contable los hechos que acontecen en las empresas e instituciones financieras.

CE38 - Identificar y evaluar la incidencia del marco jurídico y fiscal en la actividad financiera y contable de las empresas e instituciones financieras.
 CE4 - Conocer y aplicar criterios e instrumentos técnicos en la resolución de problemas relacionados con las finanzas y la contabilidad; emitiendo informes y asesorando a los sujetos interesados.
 CE5 - Conocer la estructura de los mercados financieros, los productos negociados en ellos y el papel de los agentes participantes.
 CE6 - Diseñar, implementar, manejar y controlar los sistemas de información financiero-contable en empresas e instituciones, desempeñando con soltura estas tareas.

Contenidos

Breve descripción del contenido

La asignatura de Contabilidad de los Instrumentos Financieros permitirá al estudiante conocer la normativa reguladora, los procedimientos contables necesarios para poder identificar, calificar, valorar, registrar, documentar, presentar y comunicar la información relevante sobre las operaciones, servicios, productos e instrumentos financieros tradicionales y derivados más usuales en el ámbito de la actividad financiera de las empresas e instituciones financieras (bancos, cajas, aseguradoras...).

Temario de la asignatura

Denominación del tema 1: INSTRUMENTOS Y MERCADOS FINANCIEROS

Contenidos del tema 1:

- 1.1. Concepto y ámbito de los Instrumentos financieros.
- 1.2. Instrumentos financieros derivados.
- 1.3. Mercados organizados, de contado y a plazo.
- 1.4. Operaciones OTC.
- 1.5. Interrelación de mercados.
- 1.6. Fronteras de los Instrumentos financieros.

Descripción de las actividades prácticas del tema 1:

Desarrollo práctico de los epígrafes anteriores.

Denominación del tema 2: VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Contenidos del tema 2:

- 2.1. El coste amortizado.
- 2.2. El valor razonable.
- 2.3. Tipos de interés.

Descripción de las actividades prácticas del tema 2:

Desarrollo práctico de los epígrafes anteriores.

Denominación del tema 3: INSTRUMENTOS FINANCIEROS: ACTIVOS FINANCIEROS

Contenidos del tema 3:

- 3.1. Introducción: Los instrumentos financieros y su reconocimiento en Balance.
- 3.2. Definición y clasificación
- 3.3. Valoración.
- 3.4. Reclasificación de activos financieros.
- 3.5. Intereses y dividendos recibidos de activos financieros.
- 3.6. Bajas de activos financieros.

Descripción de las actividades prácticas del tema 3:

Desarrollo práctico de los epígrafes anteriores.

Denominación del tema 4: INSTRUMENTOS FINANCIEROS: PASIVOS FINANCIEROS
 Contenidos del tema 4:
 4.1. Definición y clasificación.
 4.2. Valoración.
 4.3. Reclasificación de pasivos financieros.
 4.4. Baja de pasivos financieros.
 Descripción de las actividades prácticas del tema 4:
 Desarrollo práctico de los epígrafes anteriores.

Denominación del tema 5: INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS.
 Contenidos del tema 5:
 5.1. Conceptos y elementos básicos.
 5.2. Registro contable de las operaciones del seguro.
 5.3. Análisis de las principales normas de valoración.
 Descripción de las actividades prácticas del tema 5:
 Desarrollo práctico de los epígrafes anteriores.

Actividades formativas

Horas de trabajo del alumno/a por tema		Horas Gran grupo	Actividades prácticas				Actividad de seguimiento	No presencial
Tema	Total		CH	L	O	S		
1	10	6					-	4
2	16	6					-	10
3	49	10				6	-	33
4	42	10				7	-	25
5	28	8				2	-	18
Evaluación	5	5					-	-
TOTAL	150	45				15	-	90

GG: Grupo Grande (85 estudiantes).
 CH: Actividades de prácticas clínicas hospitalarias (7 estudiantes)
 L: Actividades de laboratorio o prácticas de campo (15 estudiantes)
 O: Actividades en sala de ordenadores o laboratorio de idiomas (20 estudiantes)
 S: Actividades de seminario o de problemas en clase (40 estudiantes).
 TP: Tutorías Programadas (seguimiento docente, tipo tutorías ECTS).
 EP: Estudio personal, trabajos individuales o en grupo, y lectura de bibliografía.

Metodologías docentes

1. Método expositivo que consiste en la presentación por parte del profesor de los contenidos sobre la materia objeto de estudio. También incluye la resolución de problemas ejemplo por parte del profesor.
2. Método basado en el planteamiento de problemas por parte del profesor y la resolución de los mismos en el aula. Los estudiantes de forma colaborativa desarrollan e interpretan soluciones adecuadas a partir de la aplicación de procedimientos de resolución de problemas.
3. Estudio de casos; proyectos y experimentos. Análisis intensivo y completo de un caso real, proyecto, simulación o experimento con la finalidad de conocerlo, interpretarlo, resolverlo, generar hipótesis, contrastar datos, reflexionar,

completar conocimientos, diagnosticarlo y, a veces, entrenarse en los posibles procedimientos alternativos de solución.

4. Actividades colaborativas basadas en recursos y herramientas digitales, especialmente aquellas que posee el CVUEx.
5. Situación de aprendizaje/evaluación en la que el alumno realiza alguna prueba que sirve para reforzar su aprendizaje y como herramienta de evaluación.
7. Método basado en la realización de sesiones con el Profesor-Tutor para que el estudiante de forma individual o conjunta pueda intercambiar impresiones, revisar actividades y resolver posibles dudas sobre la actividad que está desarrollando en la Empresa.

Resultados de aprendizaje

Analizar e interpretar las operaciones de la financiación en función de la forma legal del sujeto y del tipo de sociedad, de acuerdo con los principios contables y la normativa vigente.

Plantear y resolver problemas de valoración y planificación financiera, además de identificar y describir y comprender los factores que afectan al diseño de las políticas financieras, la política de distribución y retribución de los recursos.

Cuantificar las repercusiones que las decisiones financieras tienen en el patrimonio actual y en los resultados futuros de la empresa.

Sistemas de evaluación

La evaluación de la asignatura Contabilidad Financiera tendrá en cuenta el tipo de seguimiento que de ella realice el alumnado. Tal como establece la Normativa de Evaluación de las Titulaciones Oficiales de Grado y Máster de la Universidad de Extremadura (DOE de 3 de noviembre de 2020), existirán dos modalidades de evaluación:

- Modalidad de evaluación continua: Esta modalidad consistirá en la realización de pruebas tipo test y prácticas a lo largo del desarrollo de la asignatura que representará el 20% de la nota final; Además, se realizarán diversas actividades no recuperables distribuidas a lo largo del semestre que representarán el 10% de la nota final, teniéndose en consideración de forma complementaria todas las actividades propuestas por el profesor y realizadas por el alumno, tanto individuales como grupales. La calificación obtenida en esta modalidad de evaluación supondrá un 30% de la calificación final. Por último, una prueba final que se realizará en la fecha oficial de cada convocatoria y representará el 70% de la nota final.
- Modalidad de evaluación global: Este sistema de evaluación estará constituido exclusivamente por una prueba final, que englobe todos los contenidos de la asignatura y que se realizará en la fecha oficial de cada convocatoria. La prueba final incluirá dos partes: una parte teórica y una parte práctica.

La elección de la modalidad de evaluación global corresponde a los estudiantes, que podrá llevarla a cabo, para cada una de las convocatorias, durante el primer cuarto del período de impartición de la asignatura o hasta el último día del período de ampliación de matrícula si éste es posterior. Las solicitudes serán gestionadas por el profesor a través de un espacio específico creado para ello en el campus virtual. La elección de la modalidad de evaluación global supone la renuncia al derecho a ser evaluado de las actividades de la modalidad de evaluación continua.

En caso de ausencia de solicitud expresa por parte del estudiante, la modalidad asignada será la de evaluación continua.

Las fechas de las convocatorias oficiales se determinarán en el calendario académico y aparecerán publicadas para cada asignatura en las páginas web de los Centros para cada curso. Ante la posibilidad de alteraciones en estas fechas, se recomienda comprobar en dicha página electrónica las fechas definitivas en días próximos a cada convocatoria.

Cada estudiante se presentará al examen identificado (con el DNI., carnet de estudiante, pasaporte, carnet de conducir o acreditación suficiente a juicio del examinador).

Se recomienda, asimismo, comprobar la transcripción de la relación de notas a las actas oficiales de la asignatura con el objeto de poder subsanar los posibles errores producidos en dicha transcripción.

Bibliografía (básica y complementaria)

Libros básicos:

Gonzalo Angulo, José Antonio.-"Instrumentos Financieros".- Monografías sobre NIIF. Expansión/AECA. 2004.

Costa, Alicia; Herranz, Felipe y Zamora, Constancio. "Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura". "- Monografías sobre NIIF. Expansión/AECA. 2004.

Herranz, Felipe. "Los derivados y el riesgo de mercado. Fundamentos, tratamiento contable y cálculo de sensibilidad". AECA. 2001.

Gonzalo Angulo, José Antonio y Herranz, Felipe. "Instrumentos Financieros". Capítulo 9 del libro: "Las Normas Internacionales de Información Financiera: Análisis y Aplicación". Editores Cañibano, Leandro y Mora, Araceli. 2006. Thomson Civitas.

"Las Normas Internacionales de Información Financiera: Análisis y Aplicación". Editores Cañibano, Leandro y Mora, Araceli. 2006. Thomson Civitas.

Libros de consulta de conceptos contables:

AECA. "Calificación Contable de Instrumentos Financieros: Distinción Pasivo-Patrimonio Neto". 2008.

Deloitte, 2008. iGAAP 2008. Financial Instruments: IAS 32, IAS 39 and IFRS 7 explained. Fourth Edition. Lexis Nexis. Londres.

Ernst & Young (The International Financial Reporting Group of Ernst & Young), 2008. International GAAP 2008. Wiley. Chichester, West Sussex (Reino Unido).

Fundamentos teóricos y prácticos del Nuevo PGC. Coordinador Germán López Espinosa. Thomson Aranzadi.

IASB.-IAS 32 Y 39.-IFRS 7 Y 9.

JWG. Joint Working Group of Standard Setters. "Draft Standard and Basis for Conclusions. Financial Instruments and Similar Items". 2000. IASC.

Knop, Roberto. "Manual de Instrumentos Derivados" 2005. Ediciones Empresa Global.

Vilariño, Ángel; Pérez, Jorge y García, Fernando. "Derivados".-2008. Pearson. Prentice Hall.

Ryan, Stephen G.-"Financial Instruments and Institutions. Accounting and Disclosure Rules". John Wiley & Sons, Inc. 2007.

Otros recursos y materiales docentes complementarios

Foro AECA de Instrumentos Financieros. FAIF. <http://www.aeca.es/faif/general.htm>
Plan General de Contabilidad. <http://www.aeca.es/pgc.pdf>

Financial Accounting Standards Board (FASB). <http://www.fasb.org/home> International Accounting Standards Board (IASB), <http://www.iasb.org>

Financial Crisis Advisory Group.-IASB+FASB. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA), <http://www.aeca.es>

Material disponible en el Campus virtual de la UEx: información general, contenidos de la asignatura y trabajos a realizar.