

**INSPECTORES DE
ENTIDADES DE CRÉDITO**

2010

PROGRAMA

PROGRAMA

CONTABILIDAD

Tema 1 La Información contable y las cuentas anuales

1. La información contable: requisitos, características y usuarios.
2. Derecho contable. Organismos emisores de normas contables.
3. Planificación y normalización contable.
4. Marco conceptual y principios contables.
5. Criterios de valoración de las cuentas anuales.
6. Significado, estructura y contenido de las cuentas anuales.
7. La información contable de las sociedades que cotizan en Bolsa.
8. La información contable en la normativa comunitaria: las Directivas cuarta y séptima.
9. La información contable en la legislación mercantil. El Código de Comercio, la Ley de Sociedades Anónimas y el Plan General de Contabilidad y sus desarrollos sectoriales. La formulación de las cuentas anuales consolidadas.

Tema 2 Fuentes de financiación

1. Fuentes de financiación propia.
 - 1.1. Capital. Régimen contable de la constitución de sociedades y de las ampliaciones y reducciones de capital.
 - 1.2. Autofinanciación.
 - 1.3. Reservas de revalorización.
 - 1.4. Otras reservas.
 - 1.5. Acciones propias.
2. Fuentes de financiación ajena.
3. Ingresos a distribuir en varios ejercicios.

Tema 3 Inmovilizado no financiero

1. Inmovilizado material.
2. Inmovilizado inmaterial
3. Gastos amortizables.
4. La amortización: significado económico-financiero y métodos.

Tema 4 Inmovilizado financiero

1. Participaciones en empresas del grupo.
2. Participaciones en empresas asociadas.
3. Otras inversiones financieras.

Tema 5 Otras cuentas de activo y pasivo

1. Tesorería.
2. Inversiones financieras.
3. Clientes y otros deudores.
4. Existencias.
5. Proveedores y otros acreedores.

Tema 6 La determinación del resultado del ejercicio

1. Ingresos.
2. Gastos.
3. Concepto y función de las provisiones contables.
4. El impuesto de sociedades como gasto. Diferencias entre contabilidad y fiscalidad.

Tema 7 Otros aspectos contables

1. Valoración de las cuentas en moneda extranjera.
2. Contabilización de los impuestos indirectos.
3. Régimen contable de la exteriorización de los compromisos por pensiones.
4. Contabilización de productos derivados.
5. Tratamiento contable de las fusiones y escisiones de empresas.
6. Efectos de la inflación sobre los estados financieros.

Tema 8 Cuentas consolidadas de los grupos no bancarios

1. Finalidad de las cuentas consolidadas.
2. Concepto de grupo de sociedades. Sociedades multigrupo y asociadas.
3. Consolidación por integración global.
4. Consolidación por integración proporcional.
5. Criterio de puesta en equivalencia y Método de la participación.
6. Presentación de cuentas anuales consolidadas.

Tema 9 Las normas internacionales de contabilidad

1. El Reglamento 1606/2002, del 19 de julio, del Parlamento Europeo y del Consejo.
2. La adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad mediante Reglamentos de la Comisión Europea. El Reglamento 1725/2003, de 29 de septiembre, de la Comisión Europea y Reglamentos posteriores.
3. Normas internacionales de contabilidad relacionadas con:
 - 3.1. El Marco Conceptual y la presentación de estados: Norma preparatoria, NIC 1, NIC 7, NIC 8 y NIC 10.
 - 3.2. Las inmovilizaciones no financieras: NIC 16, NIC 38, NIC 40 e IFRS 5.
 - 3.3. La consolidación y las combinaciones de negocios: NIC 27, NIC 28, NIC 31, NIC 36 (parcial), NIC 38 (parcial) e IFRS 3.
 - 3.4. Instrumentos financieros y otros elementos similares: NIC 32, NIC 39, NIC 17, NIC 21 (parcial), IFRS 4, e IFRS 7.

- 3.5. La información a presentar a los mercados: NIC 14, NIC 24 y NIC 33.
- 3.6. El impuesto sobre los beneficios: NIC 12.
- 3.7. El deterioro de los activos y las provisiones: NIC 36 y NIC 37.
- 3.8. La retribución al personal: NIC 19, NIC 26 e IFRS 2.

Tema 10 Auditoría

1. Auditoría contable o financiera.
2. Auditoría externa e interna.
3. Normas de auditoría generalmente aceptadas.
4. Los informes de auditoría. Tipos de opinión.

Tema 11 Análisis de la situación económica y financiera

1. Concepto, fines, métodos e instrumentos del análisis.
2. Análisis de la actividad económica: eficacia, eficiencia y productividad.
3. Análisis de la rentabilidad económica y financiera.
4. Diagnóstico de la situación empresarial global.

DERECHO MERCANTIL

Tema 1 Sociedades: Clases y características distintivas

1. Sociedad civil y sociedad mercantil.
2. Sociedades colectivas y comanditarias.
3. Sociedad anónima y la Sociedad Anónima Europea (SAE). La sociedad de responsabilidad limitada.
4. Agrupaciones de interés económico y uniones temporales de empresas.
5. Cooperativas y cooperativas de crédito.
6. Cajas de Ahorros.
7. Fundaciones y Asociaciones.

Tema 2 Régimen jurídico de la sociedad anónima

1. Orígenes. Concepto. Régimen legal vigente.
2. Directivas de la Comunidad Europea sobre sociedades de capital.
3. Fundación.
 - 3.1. Requisitos formales.
 - 3.2. Sistemas fundacionales.
 - 3.3. Sujetos: fundadores y promotores.
 - 3.4. Dividendos pasivos
 - 3.5. La nulidad del acto fundacional. Motivos y efectos de la declaración de nulidad.
4. Capital social y patrimonio.
5. Las aportaciones al capital social: clases y regulación.
6. Modificación del capital social.
 - 6.1. Aumento del capital: concepto y procedimientos. Órgano competente. El derecho de suscripción preferente.
 - 6.2. Reducción del capital: concepto, requisitos y formalidades del acuerdo. Garantías de los acreedores.
7. La acción. Aspectos generales. Requisitos formales.

8. Clases de acciones. Las acciones privilegiadas. Las acciones sin voto. Las acciones rescatables.
9. Derechos del accionista. Clases. Contenido.
10. La acción como objeto de negocios jurídicos.
 - 10.1. Transmisibilidad. Cláusulas limitativas.
 - 10.2. Usufructo y prenda de acciones.
 - 10.3. Los negocios sobre las propias acciones.
11. Órganos de la sociedad anónima (I). La Junta General de Accionistas.
 - 11.1. Competencias. Clases de juntas.
 - 11.2. Requisitos de convocatoria, constitución y votación. La sindicación de acciones. Voto por representación.
 - 11.3. Impugnación de acuerdos.
12. Órganos de la sociedad anónima (II). Los administradores.
 - 12.1. Competencias. Formas de organización de la administración. El Consejo de administración.
 - 12.2. Aptitud para ser administrador. Incompatibilidades y prohibiciones.
 - 12.3. Nombramiento de los administradores. Retribución. Sistema de elección. Representación de la minoría en el Consejo. Cese.
 - 12.4. Deberes y responsabilidades de los administradores. Separación.
 - 12.5. Organización del Consejo. Adopción de acuerdos. Consejeros delegados y comisiones ejecutivas.
13. El Gobierno Corporativo.
14. Las cuentas anuales: el ejercicio social.
15. Las cuentas anuales: el balance y los documentos complementarios.
 - 15.1. Estructura formal.
 - 15.2. Normas de valoración.
 - 15.3. El derecho de información del accionista.
16. La verificación de las cuentas. Función de los auditores.
17. La aprobación, depósito y publicidad de las cuentas anuales. Aplicación del resultado del ejercicio.
18. Las reservas.
19. Transformación de la sociedad anónima. Fusión de la sociedad anónima: requisitos. Protección de los socios y acreedores. La escisión.
20. Régimen de las ofertas públicas de adquisición y venta de acciones.

21. Disolución de la sociedad anónima. Causas. Supuesto de continuación forzosa de la sociedad.
22. Liquidación. Régimen de los liquidadores. Reparto del haber social.

Tema 3 Emisión de obligaciones

1. Concepto y clases de obligaciones.
2. Emisión de obligaciones por la sociedad anónima.
 - 2.1. Acuerdo de emisión. Formalidades.
 - 2.2. Límite máximo de emisión. Garantías.
 - 2.3. Protección del obligacionista. El comisario. El sindicato de obligacionistas. Modificación de las condiciones de emisión.
 - 2.4. Referencia a la emisión de obligaciones convertibles.
3. Emisión de obligaciones por sociedades no anónimas, asociaciones u otras personas jurídicas.
4. Publicidad, verificación y registro de las emisiones.

Tema 4 La crisis de la empresa

1. La legislación concursal en España y la Ley 22/2003, de 9 de julio.
2. Declaración del concurso.
3. Órganos del concurso: Administración concursal.
4. Efectos de la declaración del concurso.
5. Informe de la administración concursal y determinación de las masas activa y pasiva del concurso.
6. Fase de convenio.
7. Fase de liquidación.
8. Calificación del concurso.
9. Conclusión y reapertura del concurso.
10. Normas procesales, sistema de recursos y normas de Derecho Privado Internacional.
11. Especificidades concursales de las crisis de las entidades de crédito. El saneamiento y liquidación de las entidades de crédito con actividad transfronteriza.

12. Especial referencia al impacto de la nueva normativa concursal en el sector de entidades de crédito.

Tema 5 Contratos bancarios

1. Concepto, características y fuentes.
2. Perfección, forma, prueba e interpretación.
3. El secreto bancario: fundamento, extensión y límites.
4. Las informaciones bancarias. La responsabilidad de la banca por las informaciones facilitadas.
5. Protección al consumidor y disciplina bancaria: incidencia en los contratos bancarios.
 - 5.1. Régimen jurídico general para la defensa de los consumidores y usuarios.
 - 5.2. Régimen jurídico en materia de tipos de interés, comisiones y sobre normas de actuación de las entidades de depósito.
 - 5.3. Régimen jurídico en materia de subrogación y modificación de préstamos hipotecarios.
6. La cuenta corriente bancaria.
 - 6.1. Normas legales, usuales y estatutarias para la apertura de una cuenta corriente.
 - 6.2. Contenido del contrato.
 - 6.3. Disposición de fondos mediante cheque. Requisitos.
7. El contrato de depósito dinerario a plazo. Los certificados de depósito.
8. El contrato de apertura de crédito. La apertura de crédito en cuenta corriente.
9. El contrato de préstamo de dinero o de valores.
10. Préstamos sindicados: concepto, estructura y tipos.
11. La cesión de créditos. La cesión de la posición contractual. La titulización.
12. El descuento de efectos financieros y comerciales.
13. Contratos de garantía: garantías personales y reales.
14. Fianzas y avales.
15. Las garantías a primera demanda.
16. Las cartas de patrocinio.
17. Garantías reales.
 - 17.1. Hipotecas inmobiliarias y mobiliarias.

- 17.2. Hipoteca naval.
- 17.3. La pignoración de valores.
- 17.4. Los depósitos en garantía de operaciones.
- 17.5. La prenda sin desplazamiento.
- 17.6. Acuerdos de garantía financiera.
- 18. El seguro de crédito.
 - 18.1. Concepto y clasificación de los riesgos.
 - 18.2. Alcance y modalidades de la garantía.
- 19. Contratos bancarios de mediación y servicios.
- 20. Giros y transferencias.
- 21. Tarjetas de crédito y de débito. Tarjetas prepagadas. Dinero electrónico.
- 22. Créditos documentarios.
- 23. Colocación y aseguramiento de emisiones de títulos.
- 24. El depósito administrado de valores.
- 25. Depósitos cerrados. Alquiler de cajas de seguridad.
- 26. Los contratos de arrendamiento financiero (leasing), factoraje (factoring) ,alquiler a largo plazo (renting) y gestión de pagos a proveedores (confirming).
- 27. Los contratos de gestión de patrimonio.
- 28. Opciones financieras, futuros financieros, operaciones a plazo, permutas financieras y acuerdos sobre tipos de interés futuro.
- 29. Los acuerdos de compensación contractual: concepto y eficacia según el ordenamiento jurídico español.
- 30. El contrato de agencia. El agente bancario.

Tema 6 Contrato de seguro

- 1. Concepto y clases.
- 2. El asegurador. El corredor de seguros. El agente de seguros. El contratante del seguro. El asegurado. El beneficiario.
- 3. Perfección del contrato. La póliza.
- 4. Seguros de vida.

Tema 7 Valores

1. Valores.
 - 1.1. Concepto, naturaleza jurídica y caracteres.
 - 1.2. Clases.
 - 1.3. Valores nominativos.
 - 1.4. Valores al portador.
 - 1.5. Valores anotados en cuenta. Régimen jurídico.
2. La letra de cambio.
 - 2.1. Antecedentes y función económica.
 - 2.2. Forma y requisitos de la letra de cambio.
 - 2.3. Letra incompleta y letra en blanco.
 - 2.4. La aceptación de la letra de cambio.
 - 2.5. El aval.
 - 2.6. Circulación de la letra. El endoso.
 - 2.7. El pago de la letra.
 - 2.8. El protesto. Declaraciones sustitutorias.
 - 2.9. Acciones y excepciones cambiarias.
 - 2.10. Extravío, sustracción o destrucción de la letra.
3. El cheque.
 - 3.1. Antecedentes y función económica.
 - 3.2. Requisitos legales.
 - 3.3. El aval.
 - 3.4. Posición jurídica del librado en el cheque.
 - 3.5. Circulación.
 - 3.6. Pago. Acciones en caso de falta de pago.
 - 3.7. Tipos de cheques.
 - 3.8. Extravío, sustracción o destrucción del cheque.
4. El pagaré.
 - 4.1. Concepto.
 - 4.2. Requisitos formales.
 - 4.3. Régimen jurídico.
5. Sistema de Anotaciones en Cuenta para la Deuda Pública. Régimen jurídico y disposiciones aplicables

6. Valores del Mercado Hipotecario.
7. Los valores negociables y la regulación del mercado de capitales en España: ofertas públicas de venta y adquisición de valores
8. Las participaciones preferentes.

MATEMÁTICAS, ESTADÍSTICA Y CÁLCULO FINANCIERO

Tema 1 Álgebra lineal y análisis matemático

1. Álgebra Lineal
 - 1.1. Espacios Vectoriales.
 - 1.2. Vectores y Valores Propios.
2. Análisis Matemático
 - 2.1. Límites y Continuidad.
 - 2.2. Diferenciabilidad y optimización.

Tema 2 Probabilidad

1. Espacios de Probabilidad.
 - 1.1. Espacio Muestral.
 - 1.2. Probabilidad Condicionada.
 - 1.3. Teorema de Bayes.
 - 1.4. Independencia de Sucesos.
2. Variables Aleatorias Unidimensionales.
 - 2.1. Distribuciones de Probabilidad. Función de Distribución y Densidad. Desigualdad de Chebyshev y Desigualdad de Jensen.
 - 2.2. Distribuciones Teóricas de una Variable: Uniforme, Binomial, Normal y de Poisson
 - 2.3. Momentos.
3. Variables Aleatorias Multidimensionales.
 - 3.1. Distribución Multidimensional.
 - 3.2. Distribuciones Marginales y Distribuciones Condicionadas.
 - 3.3. Momentos. Covarianza y Correlación.

Tema 3 Estadística

1. Teoría Muestral y Distribuciones Muestrales.
 - 1.1. Concepto de Población y de Muestra Aleatoria.
 - 1.2. Estadístico y su Distribución Muestral.
 - 1.3. Comportamiento Asintótico.
 - 1.4. Distribuciones en el Muestreo de Poblaciones Normales.
2. Estimación.
 - 2.1. Estimación Puntual. Estimador.
 - 2.2. Estimación por Máxima Verosimilitud.
 - 2.3. Propiedades de los Estimadores:
 - 2.3.1. Estimador Insesgado.
 - 2.3.2. Eficiencia.
 - 2.3.3. Consistencia.
3. Contrastes de Hipótesis.
 - 3.1. Contraste Estadístico y Región Crítica.
 - 3.2. Tamaño y Potencia del Contraste.
 - 3.3. Intervalos de Confianza.

Tema 4 El Modelo de Regresión Lineal

1. Hipótesis Básicas.
2. La Estimación de los Parámetros.
 - 2.1. Estimación por Mínimos Cuadrados Ordinarios.
 - 2.2. Estimación por Máxima Verosimilitud.
3. Propiedades de los Estimadores.
 - 3.1. Intervalos de Confianza.
 - 3.2. El coeficiente R².
4. Contraste de las Hipótesis Básicas.
 - 4.1. Linealidad.
 - 4.2. Autocorrelación de los Residuos.
 - 4.3. Heterocedasticidad.

Tema 5 Leyes financieras

1. Capitalización y descuento simple.
2. Capitalización y descuento compuesto.
3. Equivalencia de capitales.

Tema 6 Estructura temporal y espacial de los tipos de interés

1. Frecuencia de capitalización y tipos efectivos.
2. El tipo de interés del emisor: La prima de riesgo.
3. Variación temporal de los tipos de interés.
 - 3.1. Curva de tipos a plazo: tipos implícitos.
 - 3.2. Modificaciones de la curva. Riesgo de interés.
4. Monedas y tipos de interés. Formación de la cotización a plazo de una divisa frente a otra.
5. Intercambio de flujos financieros: Permutas de tipos de interés de distintos plazos o monedas.
6. Formación del precio a plazo en función del de contado y de los flujos de inversión y financiación: operaciones a plazo y futuros.

Tema 7 Valoración, coste o rendimiento de las operaciones financieras

1. Cálculo del valor actual neto. Valoración de una operación financiera en distintos momentos.
2. La tasa de rentabilidad interna (TIR): empleo y limitaciones.
3. Incertidumbre y cálculo financiero (conceptos básicos): valoración de flujos financieros asociados a una determinada probabilidad.
 - 3.1. Valoración incrementando el tipo de actualización.
 - 3.2. Valoración ponderando los flujos por su probabilidad.

4. Parámetros fundamentales de gestión de riesgos
 - 4.1. La duración: concepto e influencia sobre la variación del valor de una operación financiera ante cambios en los tipos. Duración de una cartera de títulos de renta fija. Inmunización. Convexidad.
 - 4.2. Valor en riesgo. Cálculo de la volatilidad y correlación de instrumentos financieros. Matriz de varianzas-covarianzas, simulación histórica y simulación Montecarlo.

Tema 8 Caracterización financiera (liquidación, valoración y rendimiento efectivo) de los principales contratos e instrumentos financieros

1. Cuentas corrientes y de crédito.
2. Imposiciones, Rentas, Préstamos y Empréstitos.
3. La TAE.
4. Operaciones con títulos de renta "fija".
 - 4.1. Emitidos al descuento.
 - 4.2. Con pacto de recompra.
 - 4.3. Operaciones de segregación, "strips".
5. Renta variable.
 - 5.1. Valoración en función de los flujos esperados para el accionista.
 - 5.2. Cálculo del valor teórico del derecho de suscripción preferente.
6. Obligaciones convertibles

SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL

Tema 1 El sistema financiero en la economía

1. Actividad financiera y actividad real.
2. Funciones del sistema financiero.
 - 2.1. Intermediación financiera.
 - 2.2. Sistema de pagos.
 - 2.3. Prestación de servicios.
 - 2.4. Gestión de riesgos.
3. Instituciones básicas del sistema financiero.
 - 3.1. Autoridades.
 - 3.2. Entidades.
 - 3.3. Mercados.
 - 3.4. Instrumentos.

Tema 2 Sistema Financiero Español: aspectos generales

1. Autoridad monetaria y financiera.
 - 1.1. Organización: Gobierno, Ministerios, Banco de España, CNMV, Comunidades Autónomas.
 - 1.2. Capacidad normativa y funciones de cada órgano.
 - 1.3. Las funciones del Banco Central Europeo y el Sistema Europeo de Bancos Centrales.
2. Entidades.
 - 2.1. Entidades de crédito.
 - 2.2. Empresas de servicios de inversión.
 - 2.3. Entidades aseguradoras.
 - 2.4. Instituciones de inversión colectiva.
 - 2.5. Otras entidades (sociedades de garantía recíproca, de calificación, tasación, etc.).

3. Mercados.
 - 3.1. Organización institucional de los mercados. Especial referencia a la Sociedad Holding de Bolsa y Mercados Españoles
 - 3.2. Interbancarios.
 - 3.3. Mercados de valores descentralizados: deuda pública anotada y AIAF de renta fija privada.
 - 3.4. Mercados de valores centralizados: bolsas de valores.
 - 3.5. Mercado de divisas.
 - 3.6. Mercados de derivados.
4. Los sistemas de pagos. Especial referencia a la red TARGET, al Servicio de Liquidación del Banco de España. Las reglas Lamfalussy.

Tema 3 Sistema Financiero Español: entidades financieras y otros participantes

1. Banco de España.
 - 1.1. Naturaleza, régimen jurídico y órganos rectores.
 - 1.2. El alcance de la autonomía del Banco de España.
 - 1.3. La definición e instrumentación de la política monetaria en el marco de la Unión Económica y Monetaria.
 - 1.4. Participación del Banco de España en otras funciones básicas atribuidas al Sistema Europeo de Bancos Centrales.
 - 1.5. Las funciones de supervisión del Banco de España.
 - 1.6. Otras funciones del Banco de España.
2. Entidades de depósito: bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito.
 - 2.1. Importancia económica
 - 2.2. Características y funciones específicas de cada tipo de entidad.
 - 2.3. Operaciones de las entidades de depósito.
 - 2.4. Presencia de la banca extranjera en España. Sucursales, filiales y libre prestación de servicios.
3. Establecimientos financieros de crédito.
 - 3.1. Importancia económica y dependencia funcional.
 - 3.2. Características y funciones.
 - 3.3. Operaciones: clases y especialización.

4. Instituto de Crédito Oficial: características específicas.
5. Entidades emisoras de dinero electrónico.
6. Sociedades de Garantía recíproca y reafianzamiento.
7. Establecimientos de cambio de moneda
8. Sociedades de Tasación
9. Empresas de servicios de inversión.
 - 9.1. Clases.
 - 9.2. Importancia económica y dependencia funcional.
 - 9.3. Características y funciones.
 - 9.4. Operaciones.
10. Entidades aseguradoras.
 - 10.1. Clases.
 - 10.2. Importancia económica y dependencia funcional.
 - 10.3. Características y funciones.
 - 10.4. Operaciones.
11. Instituciones de inversión colectiva.
 - 11.1. Clases.
 - 11.2. Importancia económica y dependencia funcional.
 - 11.3. Características y funciones.
 - 11.4. Operaciones.
12. Otros participantes en el sistema financiero español: Sociedades y fondos de capital riesgo. Fondos de titulización hipotecaria. Fondo de titulización de activos. Fondos de pensiones. Agencias de calificación.

Tema 4 sistema financiero español: mercados

1. Mercados interbancarios.
 - 1.1. Importancia económica.
 - 1.2. Instrumentos negociados.
 - 1.3. Organización.
 - 1.4. Operativa.
2. Mercados descentralizados de valores.
 - 2.1. Deuda pública anotada.

- 2.1.1. Importancia económica.
 - 2.1.2. Instrumentos negociados.
 - 2.1.3. Organización.
 - 2.1.4. Operativa.
 - 2.2. AIAF de renta fija privada.
 - 2.2.1. Importancia económica.
 - 2.2.2. Instrumentos negociados.
 - 2.2.3. Organización.
 - 2.2.4. Operativa.
- 3. Bolsas de valores.
 - 3.1. Renta variable.
 - 3.1.1. Importancia económica.
 - 3.1.2. Instrumentos negociados.
 - 3.1.3. Organización.
 - 3.1.4. Operativa.
 - 3.1.5. Ofertas Públicas de adquisición y venta de valores
 - 3.1.6. Segundo mercado de valores, Nuevo Mercado y Latibex
 - 3.2. Renta fija.
 - 3.2.1. Importancia económica.
 - 3.2.2. Instrumentos negociados.
 - 3.2.3. Organización.
 - 3.2.4. Operativa.
- 4. Mercados de divisas.
 - 4.1. Importancia económica.
 - 4.2. Instrumentos negociados.
 - 4.3. Organización.
 - 4.4. Operativa.
- 5. Mercados de derivados.
 - 5.1. MEFF renta variable.
 - 5.1.1. Importancia económica.
 - 5.1.2. Contratos negociados.
 - 5.1.3. Organización.
 - 5.1.4. Operativa.
 - 5.2. MEFF renta fija.

- 5.2.1. Importancia económica.
- 5.2.2. Contratos negociados.
- 5.2.3. Organización.
- 5.2.4. Operativa.
- 5.3. Mercados derivados no organizados (OTC).
 - 5.3.1. Importancia económica.
 - 5.3.2. Acuerdos sobre tipos de interés futuros.
 - 5.3.3. Permutas de tipos de interés.
 - 5.3.4. Contratos collar, cap y floor

Tema 5 Sistema Financiero Español: características y tendencias.

1. Liberalización del sistema financiero español.
2. Intermediación y desintermediación.
3. La competencia en el sistema financiero español.
4. Homogeneización legal y especialización voluntaria.
5. Ampliación de la actividad tradicional a banca de servicios y banca de inversión.
6. El modelo español de banca universal.
 - 6.1. Concepto y características principales.
 - 6.2. Relaciones sector bancario – sector real.
 - 6.3. Participación de las entidades de crédito en las actividades de valores y seguros.
7. Concentración bancaria.
 - 7.1. Absorciones y fusiones.
 - 7.2. Grupos bancarios.
 - 7.3. El papel de las alianzas bancarias.
8. Distribución geográfica de la actividad bancaria.
 - 8.1. Nacional.
 - 8.2. Internacional.
 - 8.3. Procesos de expansión nacional e internacional.
9. Procesos de innovación financiera.
 - 9.1. Innovaciones referidas a movilización de activos y gestión de riesgos
 - 9.2. Innovaciones referidas a instrumentos de pasivo: alternativas no bancarias a

los productos de pasivo; eurodepósitos; depósitos estructurados; dinero electrónico; instrumentos computables como recursos propios. Especial referencia a las participaciones preferentes, las cuotas participativas y las deudas subordinadas.

9.3. Tendencias referidas a los criterios de fijación de precios de las operaciones activas y pasivas: tipos de interés, comisiones, derivados implícitos.

9.4. Tendencias recientes en la prestación de servicios bancarios.

Tema 6 Riesgos de la actividad financiera

1. Concepto de riesgo y su importancia dentro de la actividad financiera.
2. Identificación, medición, control y gestión del riesgo de crédito: el riesgo de insolvencia tradicional; el riesgo-país; el riesgo de contraparte o sustitución; el riesgo de liquidación.
3. Identificación, medición, control y gestión de los riesgos globales: el riesgo de tipo de interés (distintos enfoques); el riesgo de tipo de cambio; el riesgo de liquidez.
4. Identificación, medición, control y gestión del riesgo de mercado y su relación con otros conceptos de riesgo.
5. Identificación, control y gestión del Riesgo de concentración.
6. Identificación, control y gestión del Riesgo operacional, incluye riesgo legal, y otros riesgos de la actividad bancaria.
7. Mecanismos de protección frente a los riesgos bancarios: técnicas o procedimientos disponibles.
 - 7.1. Prohibiciones, límites, exigencias de recursos propios computables
 - 7.2. Control interno
8. Conocimiento del cliente: riesgo reputacional
9. El riesgo de sistema.
10. Influencia de los fenómenos de innovación financiera en el nivel de riesgos asumidos por las entidades de crédito. Especial referencia a los procesos de movilización de activos, derivados crediticios y derivados financieros.
11. Fondos de inversión alternativa y alto riesgo.

Tema 7 Supervisión Financiera

1. Intervención pública en el sistema financiero.
 - 1.1. Justificación. Objetivos de la supervisión de las entidades de crédito, las empresas de inversión y las entidades aseguradoras.
 - 1.2. Análisis crítico de sistemas alternativos a la supervisión pública: control por el mercado; autorregulación.
 - 1.3. Elementos básicos de un sistema de supervisión: regulación; sistema de recepción y análisis de información; verificación de la información; medidas correctoras; régimen de infracciones y sanciones.
 - 1.4. Organismos con responsabilidades de supervisión: Modelos y tendencias.
 - 1.4.1. Número de organismos supervisores de la actividad financiera: único supervisor, supervisores distintos por clase de entidad, supervisores distintos por actividad.
 - 1.4.2. Naturaleza de los organismos supervisores: bancos centrales, organismos independientes, ministerio.
 - 1.5. Supervisión en base individual y consolidada. Los conglomerados financieros.
 - 1.6. Coordinación nacional e internacional de la supervisión de los grupos financieros.
 - 1.7. Tendencias sobre organización de los trabajos de supervisión.
 - 1.7.1. "Inspección in situ" y "análisis a distancia".
 - 1.7.2. Inspección directa, y uso de trabajos de auditores externos
 - 1.7.3. Supervisión de aspectos cuantitativos, y supervisión cualitativa.
2. Supervisión del sistema financiero español.
 - 2.1. Antecedentes.
 - 2.2. Modelo actual. Supervisión de la actividad bancaria bajo el enfoque riesgo.
 - 2.3. Actuación supervisora del Banco de España.
 - 2.4. Actuación supervisora de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.
 - 2.5. Actuación supervisora de la Dirección General de Seguros.
 - 2.6. Actuación supervisora de Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias
 - 2.7. Coordinación supervisora nacional e internacional.
3. Supervisión del sistema financiero europeo.
 - 3.1. La libertad de establecimiento y de prestación de servicios en la Unión

- Europea.
- 3.2. Proceso de armonización de legislaciones.
- 3.3. Coordinación de las supervisiones nacionales.
- 3.4. Las competencias del Banco Central Europeo. La participación del Banco Central Europeo en materia supervisora.
- 3.5. Problemática de la supervisión de los Centros Off-Shore.
- 4. Regulación de las entidades de crédito en España.
 - 4.1. Antecedentes y marco legal.
 - 4.2. Incidencia de las directivas europeas y de los acuerdos del Comité de Supervisores de Basilea.
 - 4.3. Normas de acceso a la actividad.
 - 4.4. Control de las participaciones significativas.
 - 4.5. Control de Altos Cargos.
 - 4.6. Exigencia de recursos propios en función del nivel de riesgos asumido.
 - 4.7. Fijación de límites al nivel de riesgo asumido.
 - 4.8. Exigencias sobre organización y control interno. Comité de Auditoría.
 - 4.9. Obligaciones de información reservada y pública. Obligaciones contables y de auditoría.
 - 4.10. Expansión nacional e internacional.
 - 4.11. Procedimientos coercitivos (Régimen de infracciones y sanciones).
 - 4.12. Protección de la clientela.
 - 4.13. Obligaciones en materia de prevención del blanqueo de capitales.
 - 4.14. Transparencia de las sociedades anónimas cotizadas. Informe de Gobierno Corporativo. Comité de Inversiones y Retribuciones.
- 5. El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. La reforma del Acuerdo de Capital (Basilea II).

Tema 8 Crisis financieras y sistemas de garantía

- 1. Crisis financiera: naturaleza, clases y causas.
- 2. Breve descripción y consecuencias supervisoras de las crisis bancarias más relevantes para la configuración del actual régimen supervisor.
- 3. Crisis individuales y estabilidad del sistema.

4. Detección y diagnóstico de las crisis.
5. Función de prestamista en última instancia de los bancos centrales.
6. Medidas cautelares en España.
 - 6.1. Intervención.
 - 6.2. Sustitución de administradores.
7. Liquidación de entidades de crédito.
8. Sistemas de garantía.
 - 8.1. Justificación.
 - 8.2. Riesgo moral.
 - 8.3. Modelos de organización.
 - 8.4. Funciones.
9. Fondo de garantía de depósitos en España.
 - 9.1. Antecedentes.
 - 9.2. Organización.
 - 9.3. Concepción como mecanismo de protección a los depositantes o de salvamento.
 - 9.4. Financiación y nivel de cobertura.
 - 9.5. Liquidación y pago de los importes asegurados.
10. Sistemas de indemnización de los inversores.