

Seminario sobre análisis de estados financieros y costes de bancos centrales 2016

Madrid, 10 al 13 de mayo de 2016

Programa preliminar

Dirección: Banco de España, Alcalá 48, Madrid,
Lugar: Sala Europa (**Wifi:** XXXXX // **Contraseña:** (XXXXXXXXX))
Idioma: Español

Martes, 10 de mayo

09:00 – 09:15 **Presentación en Banco de España**

09:15 – 09:30 **Introducción al seminario**

Javier Pacios. Interventor General del Banco de España

- Objetivos del curso
- Contenido y ponentes

Jimena Carretero. CEMLA

Carlos Chuliá. Cooperación Internacional

I PARTE.- LA CONTABILIDAD EN LOS BANCOS CENTRALES. CONCEPTOS GENÉRICOS

09:30 – 10:45 **El balance de un banco central. Aspectos básicos**

Javier Pacios, Interventor General del Banco de España

10:45 – 11:15 **Pausa café y foto de grupo**

11.15 – 12:45 **Objetivos de la Contabilidad. Criterios contables. Principios contables. Normas de valoración**

Jose Antonio Serrández

- Objetivos de la Contabilidad
- Principales productos que se obtienen de la contabilidad: balance, cuenta de resultados, memoria, etc. Significado y utilidad
- Importancia de las normas aplicadas y su efecto sobre el balance (coste histórico vs valor razonable)
- Principio de prudencia: tratamiento asimétrico de los beneficios y las pérdidas no realizadas
- Principio de devengo

- Criterio económico
- Consistencia y comparabilidad

12:45 – 14:00 **Normas contables, los Bancos Centrales**

Julia Blanco

- Organismos emisores de normas: IASB, FASB, Eurosistema
- Armonización de normas
- Principales diferencias entre las normas aplicadas y sus efectos

14:00 – 15:30 **Almuerzo buffet**

15:30 – 17:00 **Las operaciones de un banco central y su reflejo contable (I): Política monetaria**

Nieves Guil

- Base monetaria: billetes emitidos, reservas mínimas
- Instrumentos de política monetaria: tipos de instrumentos, naturaleza, plazo, objetivos que se persiguen y reflejo contable
- El caso concreto del Eurosistema

II PARTE.- LA CONTABILIDAD EN LOS BANCOS CENTRALES

Miércoles, 11 de mayo

09:00 – 10:15 **Las operaciones de un banco central y su reflejo contable (II): Activos Financieros**

Carolina García

- La gestión de los activos financieros
- El tratamiento de los instrumentos financieros: valoración y reflejo contable
- La posición en divisas
- Las operaciones con el FMI
- El caso concreto del Banco de España

10:15 – 10:45 **Pausa café**

10:45 – 12:00 **Las operaciones de un banco central y su reflejo contable (III): Otros activos y pasivos**

Inmaculada García

- Recursos propios: capital, reservas, provisiones genéricas
- Provisiones específicas
- Créditos al Gobierno
- El banco central como prestamista de última instancia
- Los sistemas de pago. Las cuentas Intra-Eurosistema
- El caso del Banco de España

12:00 – 13:30 **Análisis patrimonial y financiero**

M^a Antonia Santos

- Concepto y objetivos del análisis de estados financieros
- Tipos de análisis
- Análisis tradicional: técnicas y limitaciones
- Aplicación a Bancos Centrales. Fortaleza financiera. Comparación con otros Bancos Centrales
- El estado de flujos de efectivo en los bancos centrales. Información que suministra
- El estado de cambios en el patrimonio neto

13:30 – 14:30 **Almuerzo buffet**

14:30 **Actividad cultural y cena**

III PARTE. ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LOS BANCOS CENTRALES

Jueves 12 de mayo

09:00 – 10:15 **Análisis económico**

Beatriz López

- Relación entre las partidas del balance y la cuenta de resultados
- Estudio de la evolución de estas magnitudes y sus causas: Rentabilidad de los activos, coste de los pasivos, rentabilidad media de la inversión, resultados en ventas, otros ingresos y gastos
- Capacidad de los bancos centrales para la generación de beneficios
- Beneficio distribuible
- Las pérdidas permanentes y los recursos propios negativos. Efectos en la liquidez y en el prestigio del banco central
- El caso concreto del Banco de España y su comparación con otros bancos centrales

10:15 – 10:45 **Pausa café**

10:45 – 12:15 **Análisis de riesgos en las posiciones patrimoniales**

Francisco Guerrero

- Riesgos en la banca central
- Informes sobre riesgos para órganos directivos
- Información de los riesgos financieros según NIIF 7

12:15 – 13:45 **Información contenida en la memoria**

Isabel Herrero y Araceli Aparicio

- Descripción y ejemplos de memorias publicadas por otros bancos centrales

13:45 – 15:30 **Almuerzo buffet**

15:30 – 17:00 **El balance como reflejo de la estrategia de un banco central**

Javier Pacios. Interventor General del Banco de España

- Análisis de las variaciones producidas en el balance del Banco de España desde 1999 a 2015
 - Evolución de las partidas del balance distinguiendo las que tienen carácter autónomo de las que dependen de la actuación de Banco
 - Elementos centrales de la estrategia del Banco en este periodo
- Evolución del balance del Banco de España y de otros bancos centrales durante la crisis

IV PARTE.- OTROS ASPECTOS RELACIONADOS CON LA CONTABILIDAD EN LOS BANCOS CENTRALES

Viernes 13 de mayo

09:00 – 10:00 **Introducción al sistema contable del Banco de España**

José Sanz y Patricia Victoria

- Cuadro de cuentas
- Funcionalidades
- Relación con los sistemas de gestión de instrumentos financieros

10:00 – 10:30 **Pausa café**

10.30-11.45 **Los costes de las funciones de un banco central. Metodología**

Maitena Duce, Almudena Romero, Juan Ramón Sáez

- La correspondencia entre la contabilidad financiera y la de costes
- Las respuestas que la Contabilidad Financiera no puede dar
- Las piezas de un modelo de Contabilidad de Costes
- El flujo de costes desde los recursos hasta las funciones

La metodología de costes del Eurosistema

- Principios
- El flujo de los costes

11.45-13.00 **Los costes de las funciones de un banco central. Ejemplos prácticos**

Marian Moreno, Almudena Romero, Juan Ramón Sáez

- Ejercicio 1. Costes de funciones del Eurosistema
- Ejercicio 2. Coste de proyectos del Eurosistema
- Ejercicio 3. Costes aplicados a la economía familiar

13:00 – 13:30 **Resumen y valoración general del seminario**

Javier Pacios. Interventor General del Banco de España

Jimena Carretero. CEMLA

13:30 – 15:30 **Almuerzo de despedida ofrecido por el Banco de España**