



UNIVERSITAT  
ROVIRA I VIRGILI

---

FUNDACIÓ URV  
CENTRE DE FORMACIÓ PERMANENT

# Diploma de Postgrau en Auditoria Interna en Entitats de Crèdit

## Fitxa Tècnica

---

**Adreçat a:**

Llicenciatura, Diplomatura o Grau en l'àmbit de l'Economia i l'Empresa.

**Criteris de selecció:**

Currículum Vitae

Titulació Prèvia

**Codi:**

EPAIECE-A1-2022-7

**Títol al que dóna dret:**

Diploma de postgrau

**Objectius:**

Dotar als participants de comprensió, capacitat d'anàlisi i d'aplicació pràctica sobre els elements (comptables, matemàtics, informàtics, legals i noratius) que es poden considerar consustancials a una visió completa i innovadora de la funció, però també dels elements financers i bancaris, en la es fonamenta l'activitat objecte de l'auditoria interna.

**Direcció:**

[Antonio Terceño Gomez](#)

**Docents:**

[Fernando Campa Planas](#)

[Antonio Terceño Gomez](#)

Ramon Alfonso Mata

Pablo Larraga López

Salvador Torra Porrás

Margarida Torrent Canaleta

M.Carmen Molina Cobo

Teresa Sorrosal Forradellas

Joaquim Castañer Codina

Mariano Herraiz Puchol

Ramon Cortacans Calvera

Elisabet Jiménez Molina

**Durada:**

30 ECTS

**Impartició:**

semipresencial

**Idiomes en que s'imparteix:**

Castellà, Català

**Dates:**

del 11/04/2023 al 23/11/2023

**Horari:**

Dimarts i dijous de 17.00 a 21.00 h.

**Ubicació:**

Banc Sabadell, Barcelona

**Preu:**

2000

**Contacte:**

Vanessa Rejano - [vanessa.rejano@fundacio.urv.cat](mailto:vanessa.rejano@fundacio.urv.cat)

**Programa**

---

**Mòdul:** Fonament financers, comptables i d'auditoria

**ECTS:** 4

**Durada:** 40 h.

**Contingut:** *(16h presencials/ 24h hores a distància)*

**1.1 Fonaments Financers**

- 1.1.1 Sistema financer espanyol i internacional
- 1.1.2 Entitats d'intermediació i de supervisió
- 1.1.3 Actius i instruments
- 1.1.4 Mercats financers
- 1.1.5 Tipus d'interès i política monetària
- 1.1.6 Cojuntura econòmica

**1.2 Fonaments Comptables**

- 1.2.1 Principis generals de comptabilitat i d'informació financera. Convencions, criteris i definicions
- 1.2.2 Estats financers
- 1.2.3 Compte de resultats i reconeixement d'ingressos i depeses

- 1.2.4 Balanç i recursos propis
- 1.2.5 Estats de fluxos de caixa
- 1.2.6 Anàlisi financer i instruments d'anàlisi
- 1.2.7 Consolidació

### 1.3 Fonaments d'Auditoria i Control Intern

- 1.3.1 Concepte i tipus d'auditoria
- 1.3.2 Auditoria Interna. Marc legal i normes tècniques
- 1.3.3 Procediments, tècniques, probes i planificació de l'auditoria
- 1.3.4 L'informa d'auditoria
- 1.3.5 Definicions i components del control intern
- 1.3.6 Avaluació de riscos, control, supervisió i limitacions del control intern

**Mòdul:** Eines per a la funció d'auditoria

**ECTS:** 6

**Durada:** 52 h.

**Contingut:** *(28h presencials/24h hores a distància)*

#### 2.1 Fonaments de Matemàtica Financera

- 2.1.1 Operacions financeres elementals
- 2.1.2 Capitalització i actualització
- 2.1.3 Interessos i càlcul de rendibilitat
- 2.1.4 Rendes financeres
- 2.1.5 TIR, cupó zero
- 2.1.6 Valoració, sensibilitat i cobertura de bons

## 2.2 Fonaments d'Estadística Bàsica

### 2.2.1 Metodologia estadística

### 2.2.2 Models de probabilitat utilitzats en riscos i auditoria

### 2.2.3 Estructura d'un contrast d'hipòtesis

### 2.2.4 Contrast d'hipòtesis sobre paràmetres

### 2.2.5 Introducció a les tècniques de mostreig

## 2.3 Fonaments d'Estadística aplicada a l'Auditoria

### 2.3.1 Auditoria i estadística

### 2.3.2 Probes de compliment

### 2.3.3 Probes substantives

### 2.3.4 Mostreig estratificat i auditoria

### 2.3.5 Mostreig d'unitats monetàries

### 2.3.6 Exemples amb aplicacions específiques

## 2.4 Aplicacions Informàtiques

### 2.4.1 Excel™ aplicat

### 2.4.2 Tècniques de processament de dades i automatització VBA Excel

### 2.4.3 Manipulació de dades mitjançant SAS

### 2.4.4 Riscos tecnològics vinculats a la seguretat de la informació

**Mòdul:** Bases i àrees de l'auditoria

**ECTS:** 4

**Durada:** 36 h.

**Contingut:** (28h presencials/8h hores a distància)

### **3.1 Introducció als riscos bancaris**

- 3.1.1 Conceptes i tipologia de riscos**
- 3.1.2 Introducció a la gestió dels riscos**
- 3.1.3 Mapa de riscos i processos de seguiment**

### **3.2 Compliment normatiu (compliance)**

- 3.2.1 Marc de referència normativa**
- 3.2.2 Blanqueig de diner**
- 3.2.3 Codis de conducta i de protecció de dades**
- 3.2.4 Fora de balanç i gestió de carteres**

### **3.3 Auditoria a distància, de sucursals i frau**

- 3.3.1 Programa de treball, incidències i avaluacions a distància**
- 3.3.2 Planificació, programa de treball, seguiment i avaluació en sucursals**
- 3.3.3 Prevenció, detecció, informe i seguiment de l'acció fraudulenta**
- 3.3.4 Tipologia i prevenció del frau extern**

### **3.4 Processos d'auditoria continus**

### 3.4.1 Context:

- Marc de referència
- Evolució del component de supervisió del control intern
- Benchmark intersectorial de KPMG en relació amb CA/CM

### 3.4.2 Detalls específics del CA/CM:

- Definicions
- Beneficis i principals indicadors

### 3.4.3 Enfocament general: Com abordar un projecte de CA/CM?

- Fases per la implantació de sistemes de CA/CM
- Elaboració d'un business case
- Característiques a valorar en plataformes de CA/CM

### 3.4.4 Demostracions del funcionament d'una eina

<b>Mòdul:</b>	<b>Processos d'auditoria per productes i segons riscos financers</b>
<b>ECTS:</b>	<b>8</b>
<b>Durada:</b>	<b>88 h.</b>
<b>Contingut:</b>	<i>(40h presencials/48h a distància)</i>

## 4.1 Productes e instruments financers

4.1.1 Renda variable: accions, índexs, borses

4.1.2 Renda variable: valoració

4.1.3 Renda fixa: tipologia d'actius, mercats, etc.

4.1.4 Renda fixa: valoració, corba de tipus d'interès

4.1.5 Divises: descripció i valoració

4.1.6 Derivats de tipus d'interès

4.1.7 Derivats de Renda variable

4.1.8 Altres derivats: divises, commodities, etc.

4.1.9 Derivats OTC: característiques, estratègies i valoració

4.1.10 Productes estructurats

4.1.11 Inversió col·lectiva

## **4.2 Processos d'auditoria dirigits a productes e instruments financers**

### **4.2.1 Identificació de riscos vinculats a productes e instruments financers:**

- Riscos operatius i de procés
- Riscos de valoració
- Riscos de registre i comptabilització

### **4.2.2 Exercici pràctic d'identificació de riscos**

### **4.2.3 Procediments d'auditoria associats als riscos identificats**

### **4.2.4 Identificació de derivats implícits i productes estructurats**

### **4.2.5 Exercici pràctic**

### **4.2.6 Cobertures comptables**

## **4.3 Riscos bancaris i financers**

### **4.3.1 Concepte i elements regulatoris del risc (Acords de Capital)**

### **4.3.2 Modelització del risc de mercat (preu, tipus d'interès, tipus de canvi). VaR. Límits**

### **4.3.3 Modelització del risc de crèdit: tipologia, medició i anàlisis**

### **4.3.4 Risc de crèdit: control, mitigació, derivats de crèdit, etc.**

### **4.3.5 Risc de balanç (ALM): control, anàlisis i medició. Necessitats de liquiditat, simulació de Monte Carlo**

### **4.3.6 Risc operacional i legal: gestió i control del risc operacional Risc legal en la contractació.**

### **Risc de liquiditat**

### **4.3.7 Agregació de riscos, descomposició de riscos. Atribució**

### **4.3.8 Capital econòmic. RAROC**



<b>Mòdul:</b>	<b>Informació comptable: principis i normativa del Banc d'Espanya/CNMV</b>
<b>ECTS:</b>	<b>4</b>
<b>Durada:</b>	<b>48 h.</b>
<b>Contingut:</b>	<i>(36h presencials/12h a distancia)</i>

## **5.1 Principis i estats financers**

**5.1.1 Estats financers públics i reservats**

**5.1.2 Principis i criteris generals**

## **5.2 Per grups de partida**

**5.2.1 Tresoreria**

**5.2.2 Entitats de crèdit e intermediaris financers**

**5.2.3 Immobilitzat material, immaterial i fictici**

**5.2.4 Arrendaments financers**

**5.2.5 Comptes de periodificació i diverses**

**5.2.6 Cartera d'inversions financeres**

**5.2.7 Cobertura del risc de crèdit i provisions (genèriques i específiques)**

**5.2.8 Instruments derivats**

**5.2.9 Recursos propis**

**5.2.10 Especificitats d'inversió colectiva**

**5.2.11 Especificitats per productes d'entitats no financeres**

## **5.3 Principis comptables internacionals**

- 5.3.1 Principis comptables internacionals: diferències
- 5.3.2 Principis internacionals
- 5.3.3 Diferències amb US GAAP

**Mòdul:** Especialitzacions en auditoria interna i metodologia de treball

**ECTS:** 2

**Durada:** 12 h.

**Contingut:** *(12h presencials)*

- 6.1 Auditoria de filials i de processos
- 6.2 Auditoria de Basilea
- 6.3 Auditoria interna d'actius, carteres i de tresoreria
- 6.4 Auditoria informàtica

**Mòdul:** Tutoria

**ECTS:** 2

**Durada:** 18 h.

**Contingut:** *(6h presencials/12h a distancia)*

Seguiment dels estudis i del treball de l'estudiant

**Fundació URV. Centre de Formació Permanent**

Av Onze de Setembre, 112. 43203 REUS

Tel.: 977 779 950 Fax: 977 310 113

[formacio@fundacio.urv.cat](mailto:formacio@fundacio.urv.cat)

[www.fundacio.urv.cat/formacio](http://www.fundacio.urv.cat/formacio)