



## **ANEXO V. TEMARIO DE LA FASE DE OPOSICIÓN**

El presente Anexo tiene por objeto concretar los contenidos técnicos y profesionales que podrán ser objeto de evaluación en la prueba práctica de la Fase de Oposición del proceso selectivo para la cobertura de plazas del Perfil Técnico Bancario con experiencia – Grupo Técnicos.

El temario se ha diseñado atendiendo a criterios de idoneidad, necesidad y proporcionalidad, vinculado a las funciones efectivas del puesto en el ICO, particularmente en las áreas de contabilidad, solvencia y control financiero, tesorería, mercados financieros, administración operativa de operaciones de activo y pasivo y medios de pago.

Los contenidos incluidos no tienen carácter académico generalista, sino profesional y aplicado, y su finalidad es valorar la competencia técnica, la capacidad de análisis y el criterio profesional de las personas candidatas en escenarios propios de la actividad bancaria y financiera institucional.

La bibliografía indicada tiene carácter orientativo y de apoyo. La evaluación no recaerá sobre el conocimiento literal de las obras citadas, sino sobre los conceptos, principios y criterios técnicos recogidos en el temario. Los contenidos podrán ser evaluados mediante preguntas tipo test de carácter conceptual y/o aplicado.

### **MÓDULO I. MARCO INSTITUCIONAL Y PRUDENCIAL**

#### **Tema 1. Sistema financiero y marco institucional**

- Estructura del sistema financiero español y europeo.
- Entidades de crédito: concepto, tipología y funciones.
- Supervisión bancaria en la Unión Europea: Mecanismo Único de Supervisión.
- Banco de España y autoridades europeas (EBA, BCE).
- Naturaleza y funciones del ICO como entidad pública empresarial y entidad de crédito.
- Principios generales del régimen de autorización y supervisión de entidades de crédito.

Bibliografía recomendada (orientativa):

Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito, Título I completo. Título II, Capítulo I (aspectos generales sobre autorización).  
Deprés Polo, Villegas Martos, Ayora Aleixandre, *Manual de regulación bancaria en España*, 3ª edición, FUNCAS. Capítulos I y II.

### **MÓDULO II. SOLVENCIA Y RECURSOS PROPIOS**

#### **Tema 2. Solvencia y marco prudencial.**

- Concepto y finalidad de la regulación prudencial.
- Estructura del marco prudencial europeo (CRR / CRD)
- Pilar 1, Pilar 2 y Pilar 3.
- Fondos propios: CET1, AT1 y Tier 2.



- Requerimiento de capital por riesgo de crédito (enfoque estándar – principios generales)
- Riesgo operacional (concepto general).
- Ratio de capital y colchones de capital.

Bibliografía recomendada (orientativa):

**Ley 10/2014**, Título III, Capítulos I y II.

Reglamento (UE) 575/2013 (CRR) en su redacción vigente: Parte I (Disposiciones generales). Parte II (Fondos Propios). Parte III (Requisitos de capital – principios generales y método estándar).

Deprés Polo, Villegas Martos, Ayora Aleixandre, *Manual de regulación bancaria en España*, 3ª edición, FUNCAS. Capítulos III (apartados relativos a recursos propios y solvencia).

### **Tema 3. Liquidez y disciplina de mercado.**

- Gestión prudencial de la liquidez.
- Ratio de cobertura de liquidez (LCR)
- Ratio de financiación estable neta (NSFR).
- Principios generales de divulgación prudencial (Pilar 3)

Bibliografía recomendada (orientativa):

Reglamento (UE) 575/2013 (CRR) en su redacción vigente: Parte VI (Requisitos de liquidez – LCR y NSFR). Parte VIII (Divulgación).

Deprés Polo, Villegas Martos, Ayora Aleixandre, *Manual de regulación bancaria en España*, 3ª edición, FUNCAS. Apartados sobre liquidez y Pilar 3.

## **MÓDULO III. CONTABILIDAD BANCARIA**

### **Tema 4. Marco contable y estados financieros**

- Marco normativo contable aplicable a entidades de crédito.
- Cuentas anuales y estados financieros públicos y reservados.
- Principios generales de información financiera

Bibliografía recomendada (orientativa):

**Circular 4/2017, de 27 de noviembre**, del Banco de España, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros, en su redacción vigente: Normas 1 a 6 (marco general y principios contables); Normas 11 a 14 (estados financieros); Anejo 9 (modelos de estados financieros).

Tarancón Martínez, Javier y Rodríguez García, Carlos José: *Manual de contabilidad bancaria*, Ediciones Pirámide, 2021. Temas 1 y 2.

### **Tema 5. Instrumentos financieros y deterioro.**

- Clasificación y valoración de activos financieros.
- Modelo de negocio y reclasificaciones.
- Deterioro y modelo de pérdida esperada (IFRS 9).
- Provisiones y coberturas.
- Pasivos financieros y patrimonio neto.
- Derivados financieros y contabilidad de coberturas.



Bibliografía recomendada (orientativa):

**Circular 4/2017**, en su redacción vigente: Normas 22 a 29 (instrumentos financieros); Normas 30 a 38 (deterioro); Anejo 9 (criterios de clasificación).

Tarancón Martínez, Javier y Rodríguez García, Carlos José: *Manual de contabilidad bancaria*, Ediciones Pirámide, 2021. Temas 4, 7, 8, 10.

## **MÓDULO IV. TESORERÍA Y MERCADOS FINANCIEROS**

### **Tema 6. Tesorería bancaria y gestión operativa de liquidez**

- Gestión de la posición diaria de liquidez.
- Gestión de flujos de caja y previsiones.
- Operaciones del mercado monetario: Depósitos interbancarios, repos y papel comercial.
- Gestión de colateral (enfoque general)
- Impacto operativo de los ratios de liquidez.

Bibliografía recomendada (orientativa):

Deprés Polo, Villegas Martos, Ayora Aleixandre, *Manual de regulación bancaria en España*, 3ª edición, FUNCAS. Apartados relativos a liquidez operativa.

Principios generales de matemática financiera aplicables a flujos de caja.

### **Tema 7. Mercados financieros y emisiones de deuda**

- Mercado monetario y mercado de renta fija.
- Emisiones de deuda: sindicadas, programas EMTN y colocaciones privadas.
- Proceso general de emisión y determinación del precio (concepto general).
- Spread crediticio y curva de tipos (enfoque conceptual).
- Liquidación y compensación de valores.

Bibliografía recomendada (orientativa):

Manual de regulación bancaria en España (FUNCAS), apartados relativos a financiación mayorista y mercados.

Manuales universitarios de gestión bancaria y mercados financieros equivalentes, en lo relativo exclusivamente a estructura y funcionamiento del mercado monetario y de renta fija, emisiones simples de deuda y determinación conceptual del precio.

## **MÓDULO V. OPERACIONES BANCARIAS Y MATEMÁTICAS FINANCIERAS**

### **Tema 8. Matemáticas financieras fundamentales**

- Valor temporal del dinero.
- Capitalización simple y compuesta.
- Tipos nominales y efectivos.
- Tasas equivalentes.
- Descuento financiero y descuento comercial.
- Rentas financieras constantes (vencidas y anticipadas).
- Sistema de amortización (francés, alemán y americano).
- Determinación del coste efectivo y rendimiento efectivo de una operación financiera.



#### Bibliografía:

Villalobos, José Luis. Matemáticas financieras, Pearson Educación. Capítulos 3 (interés simple), capítulo 4 (interés compuesto y tasas equivalentes), capítulo 5 (anualidades), capítulo 6 (amortización de créditos). *Se excluyen expresamente los capítulos relativos a instrumentos específicos de mercados nacionales distintos del ámbito europeo.*

Manuales universitarios equivalentes de Matemáticas de las Operaciones Financieras, exclusivamente en lo relativo a capitalización, descuento, rentas financieras y sistemas de amortización.

#### **Tema 9. Valoración financiera de operaciones bancarias**

- Determinación del valor actual de flujos financieros.
- Valor actual neto (VAN) y tasa interna de retorno (TIR).
- Relación entre tipo de interés y precio de un instrumento de renta fija simple.
- Valoración de emisiones simples mediante descuento de flujos.
- Determinación del rendimiento (yield) a vencimiento desde una perspectiva financiera.
- Impacto financiero de las condiciones contractuales en el coste y la rentabilidad.

La valoración se abordará desde los principios generales de matemática financiera aplicables al descuento de flujos, sin requerir conocimiento específico de instrumentos de mercados nacionales concretos.

#### Bibliografía recomendada (orientativa):

Villalobos, José Luis. Matemáticas financieras, Pearson Educación. capítulo 4 (Flujos de caja y ecuaciones de valor), capítulo 5 y 6 (aplicación a rentas y amortización).  
Manuales universitarios equivalentes de Matemáticas de las Operaciones Financieras, en lo relativo exclusivamente a capitalización, descuento, rentas y sistemas de amortización.

#### **Tema 10. Administración operativa bancaria y sistemas de pago**

- Administración y seguimiento de operaciones de activo y pasivo.
- Proceso de liquidación y compensación.
- Medios de pago y sistemas de compensación interbancaria.
- Gestión operativa de programas y líneas de financiación pública (enfoque general).
- Control interno, trazabilidad y reporting operativo

### **CLÁUSULA FINAL DE DELIMITACIÓN**

Los contenidos normativos se entenderán referidos a su redacción vigente en la fecha de publicación de la convocatoria.

El temario se circunscribe a los principios generales, conceptos y criterios técnicos expresamente indicados, sin que puedan exigirse conocimientos especializados propios de perfiles cuantitativos avanzados, modelización financiera compleja, técnicas actuariales o análisis de riesgos especializados no contemplados en el presente Anexo.