



Guía docente				
Datos Identificativos				2016/17
Asignatura (*)	Banca	Código	611448010	
Titulación	Mestrado Universitario en Banca e Finanzas			
Descriptorios				
Ciclo	Periodo	Curso	Tipo	Créditos
Máster Oficial	1º cuatrimestre	Primero	Obligatoria	5
Idioma	Castellano			
Modalidad docente	Presencial			
Prerrequisitos				
Departamento	Análise Económica e Administración de Empresas Economía Aplicada 1			
Coordinador/a	Maixe Altes, Joan Carles	Correo electrónico	carlos.maixe@udc.es	
Profesorado	Maixe Altes, Joan Carles Veiga Fernández, Luís Angel	Correo electrónico	carlos.maixe@udc.es l.veiga@udc.es	
Web	<a href="http://fv.udc.es/">http://fv.udc.es/</a>			
Descripción general	Esta materia consta de dos partes. En la primera parte con caracter introductorio se tratan algunos aspectos de la industria bancaria que cobran especial relevancia en perspectiva histórica: la crisis financiera actual con relación a crisis pasadas, la diversidad y convergencia en los sistemas bancarios (con especial atención a las cajas de ahorro españolas) y la incidencia del cambio tecnológico en la competitividad del sector. En la segunda parte se pretende aportar al alumno una visión global de las entidades financieras, de su actividad, de su tipo de negocio, sus productos y su operatoria así como su gestión, su organización y los retos estratégicos a los que se enfrentan.			

Competencias / Resultados del título	
Código	Competencias / Resultados del título
A2	Conocer los aspectos históricos e institucionales del desarrollo bancario, especialmente el papel de la banca universal, la diversificación, el cambio tecnológico y la informatización en la era de la globalización
A3	Identificar los retos estratégicos y tendencias a los que se enfrentan las entidades financieras
A11	Comprender el papel de las TIC en el desarrollo de nuevas formas de organización y de hacer negocios
A12	Entender el sistema de formación de precios de los productos financieros y la reglamentación básica
A19	Saber percibir las fuentes de riesgo financiero.
A25	Conocer el papel y el funcionamiento del banco central. Identificar las relaciones entre los tipos de interés del banco central y los tipos de los mercados monetarios
A28	Valorar la solvencia de una empresa y de las entidades financieras
B1	Habilidades lingüísticas básicas.
B2	Planificación para la resolución de problemas.
B3	Uso adecuado de los medios y sistemas de información disponibles.
B5	Habilidades de presentación oral y escrita.
B6	Pensamiento crítico y evaluación de las acciones propias y ajenas.
B8	Capacidad de organizar y planificar, saber administrar el tiempo.
B9	Capacidad para trabajar bajo presión.
B10	Habilidades interpersonales, saber relacionarse con otros.
B11	Curiosidad, habilidades de búsqueda y gestión de la información.
B12	Preocupación por la calidad, por hacer las cosas bien.
B13	Capacidad para adaptarse a nuevas situaciones, flexibilidad.
B14	Análisis y toma de decisiones en materia de riesgos financieros y de inversión
B15	Explotación de la información disponible para la planificación y la toma de decisiones
B17	Comprensión del concepto de valor temporal del dinero y aprendizaje de los instrumentos de matemáticas financieras que lo utilizan para resolver distintos problemas en el ámbito de las finanzas
B20	Estudio de la solvencia de las empresas y de las entidades financieras
B23	Conocimiento de los principales aspectos que abarca la actividad bancaria



B24	Poseer y comprender conocimientos que aporten una base u oportunidad de ser originales en el desarrollo y/o aplicación de ideas, a menudo en un contexto de investigación
B25	Que los estudiantes sepan aplicar los conocimientos adquiridos y su capacidad de resolución de problemas en entornos nuevos o poco conocidos dentro de contextos más amplios (o multidisciplinares) relacionados con su área de estudio
B26	Que los estudiantes sean capaces de integrar conocimientos y enfrentarse a la complejidad de formular juicios a partir de una información que, siendo incompleta o limitada, incluya reflexiones sobre las responsabilidades sociales y éticas vinculadas a la aplicación de sus conocimientos y juicios
B27	Que los estudiantes sepan comunicar sus conclusiones ¿y los conocimientos y razones últimas que las sustentan¿ a públicos especializados y no especializados de un modo claro y sin ambigüedades
B28	Que los estudiantes posean las habilidades de aprendizaje que les permitan continuar estudiando de un modo que habrá de ser en gran medida autodirigido o autónomo.
C1	Expresarse correctamente, tanto de forma oral como escrita, en las lenguas oficiales de la comunidad autónoma.
C2	Dominar la expresión y la comprensión de forma oral y escrita de un idioma extranjero.
C3	Utilizar las herramientas básicas de las tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC) necesarias para el ejercicio de su profesión y para el aprendizaje a lo largo de su vida.
C4	Desarrollarse para el ejercicio de una ciudadanía abierta, culta, crítica, comprometida, democrática y solidaria, capaz de analizar la realidad, diagnosticar problemas, formular e implantar soluciones basadas en el conocimiento y orientadas al bien común.
C5	Entender la importancia de la cultura emprendedora y conocer los medios al alcance de las personas emprendedoras.
C6	Valorar críticamente el conocimiento, la tecnología y la información disponible para resolver los problemas con los que deben enfrentarse.
C7	Asumir como profesional y ciudadano la importancia del aprendizaje a lo largo de la vida.
C8	Valorar la importancia que tiene la investigación, la innovación y el desarrollo tecnológico en el avance socioeconómico y cultural de la sociedad.

Resultados de aprendizaje			
Resultados de aprendizaje	Competencias / Resultados del título		
Identificar os retos estratéxicos e tendencias aos que se enfrontan as entidades financeiras	AP3	BP1	CM1
	AP11	BP3	CM2
	AP12	BP5	CM3
	AP19	BP6	CM4
	AP25	BP9	CM5
	AP28	BP10	CM6
		BP13	CM7
		BP14	CM8
		BP15	
		BP17	
		BP20	
		BP23	
		BP24	
		BP25	
		BP26	
		BP27	
		BP28	



Coñecer os aspectos históricos e institucionais do desenvolvemento bancario, especialmente o papel da banca universal, a diversificación, o cambio tecnolóxico e a informatización na era da globalización	AP2	BP1	CM1
	AP3	BP2	CM2
	AP11	BP3	CM3
		BP5	CM4
		BP6	CM5
		BP8	CM6
		BP10	CM7
		BP11	CM8
		BP12	
		BP13	
		BP14	
		BP15	
		BP17	
		BP23	
		BP24	
		BP25	
		BP26	
		BP27	
		BP28	

Contenidos	
Tema	Subtema
PRIMERA PARTE (J. Carles Maixé-Altés)	***
Tema 1. Reflexiones sobre la crisis financiera ¿viejos problemas o nuevos problemas en las finanzas internacionales?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Las crisis financieras en perspectiva histórica: El crack de 1929</li> <li>2. Las crisis de finales del siglo XX</li> <li>3. La presente crisis y las políticas emprendidas por los gobiernos y los supervisores</li> </ol>
Tema 2. Las cajas de ahorros españolas al final de la encrucijada, 1962-2013	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Las cajas ¿organizaciones privadas, públicas o mutualistas?</li> <li>2. Aversión al riesgo e inversiones: lo viejo y lo nuevo</li> <li>3. Economías de escala y territorialidad</li> <li>4. Los problemas no resueltos: recursos propios y gobernanza</li> <li>5. Dolorosas lecciones desde la historia</li> </ol>
Tema 3. La dinámica de la ventaja competitiva: mecanización y cambio tecnológico en la industria bancaria de la segunda mitad del siglo XX	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Cambio tecnológico y competitividad en los mercados bancarios</li> <li>2. Informatización y teleproceso en los bancos y cajas españoles</li> <li>3. Un caso de estudio: el liderazgo tecnológico de "la Caixa"</li> </ol>
SEGUNDA PARTE (Luis Angel Veiga Fernández)	***
Tema 4.- Introducción al negocio bancario	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Concepto de banco</li> <li>2. Antecedentes de la banca</li> <li>3. Funciones de la banca</li> <li>4. Factores clave que definen al sector bancario</li> </ol>
Tema 5.- La actividad y el negocio de las entidades financieras	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Operaciones Pasivas</li> <li>2. Operaciones Activas</li> <li>3. Operaciones de Servicios</li> </ol>
Tema 6.- El Balance y la Cuenta de Resultados: la materialización de su actividad en el balance y la cuenta de resultados y los parámetros básicos para su análisis	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Balance Público y Reservado</li> <li>2. Cuenta de Resultados Pública y Reservada</li> <li>3. Ratios de gestión y análisis</li> </ol>
Tema 7.- La gestión y organización de las entidades financieras	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Gestión de Riesgos</li> <li>2. Organización Comercial</li> <li>3. Soporte Operativo y de Sistemas</li> <li>4. El Cliente y su segmentación</li> </ol>



Tema 8.- Retos estratégicos	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Fuerzas impulsoras del cambio</li> <li>2. Dinámica de transformación y retos estratégicos</li> <li>3. Banca On-line</li> <li>4. Cambios normativos</li> <li>5. Nuevos competidores</li> <li>6. Modelo de negocio</li> <li>7. Relación con el cliente</li> </ol>
-----------------------------	---

Planificación				
Metodologías / pruebas	Competencias / Resultados	Horas lectivas (presenciales y virtuales)	Horas trabajo autónomo	Horas totales
Sesión magistral	A2 A3 A11 A12 A19 A25 A28 B1 B2 B5 B6 B9 B11 B12 B13 B14 B15 B17 B20 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C4 C5 C6 C7 C8	16	28.8	44.8
Seminario	A2 A3 A11 A12 A19 A25 A28 B1 B2 B3 B5 B6 B8 B9 B10 B11 B12 B13 B14 B15 B17 B20 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 C8	12	19.2	31.2
Trabajos tutelados	B1 B2 B3 B5 B6 B8 B9 B10 B12 B13 B14 B15 B24 B25 B26 B27 B28 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 C8	12	19.8	31.8
Prueba objetiva	A2 A3 A11 A12 A19 A25 A28 B1 B5 B6 B8 B9 B12 B14 B15 B17 B20 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C1 C2 C4 C5 C6 C7 C8	2	0	2
Atención personalizada		15	0	15
(*)Los datos que aparecen en la tabla de planificación són de carácter orientativo, considerando la heterogeneidad de los alumnos				

Metodologías	
Metodologías	Descripción
Sesión magistral	Presentación y desarrollo por parte del profesor de la materia correspondiente en la sesión de clase. Dicha explicación irá acompañada de las fuentes y bibliografía adecuadas para que el alumno pueda profundizar en la materia desarrollada, tanto en términos teóricos como prácticos.
Seminario	Clase-seminario



Trabajos tutelados	A principio de cada una de las partes de la materia se asignarán una serie de trabajos que en unos casos se desarrollarán individualmente y en otros en grupo. Dichos trabajos serán tutorizados particularmente (alumno o grupos de alumnos) para que se alcancen los objetivos previstos. Para su evaluación será preciso que los trabajos se expongan públicamente y se establezca un debate en clase en torno a los mismos.
Prueba objetiva	Examen final

### Atención personalizada

Metodologías	Descripción
Trabajos tutelados	En los casos que proceda se realizará atención personalizada, preferentemente en horas de tutoría

### Evaluación

Metodologías	Competencias / Resultados	Descripción	Calificación
Seminario	A2 A3 A11 A12 A19 A25 A28 B1 B2 B3 B5 B6 B8 B9 B10 B11 B12 B13 B14 B15 B17 B20 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 C8	Su evaluación se computa junto a las intervenciones del alumno en clase en los trabajos tutelados	0
Sesión magistral	A2 A3 A11 A12 A19 A25 A28 B1 B2 B5 B6 B9 B11 B12 B13 B14 B15 B17 B20 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C4 C5 C6 C7 C8	Su evaluación se computa dentro de la prueba objetiva	0
Trabajos tutelados	B1 B2 B3 B5 B6 B8 B9 B10 B12 B13 B14 B15 B24 B25 B26 B27 B28 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 C8	Este porcentaje constituye la media del porcentaje de la primera y segunda parte de la asignatura, el porcentaje exacto para cada parte se explicita en &quot;Observaciones&quot;;	45
Prueba objetiva	A2 A3 A11 A12 A19 A25 A28 B1 B5 B6 B8 B9 B12 B14 B15 B17 B20 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C1 C2 C4 C5 C6 C7 C8	Este porcentaje constituye la media del porcentaje de la primera y segunda parte de la asignatura, el porcentaje exacto para cada parte se explicita en &quot;Observaciones&quot;;	55

### Observaciones evaluación

#### DETALLE DEL SISTEMA EVALUATORIO

Evaluación continua: Participación en clase, Seminarios y Trabajos tutelados (Primera parte: 60%; Segunda parte: 30%)

Prueba final: Evaluación del conjunto de las habilidades y contenidos del curso a través de una prueba escrita (Primera parte: 40%; Segunda parte: 70%)

#### CONDICIONES PARA SER EVALUADO

- En primer lugar es necesaria una asistencia mínima a las sesiones de clase del 80% en cada parte de la asignatura; de no llegar a ese mínimo no podrá realizarse el examen final
- Es necesario superar ambas partes de la materia para que se pueda aplicar una nota final media (si no se supera una de las partes la nota final sería de suspenso).



## Fuentes de información

<b>Básica</b>	<p>PRIMERA PARTE Bátiz-Lazo, B. and Maixé-Altés, J.C. (2010). "Organizational Change and the Computerization of British and Spanish Savings Banks, circa 1950-1985", in Bernado Batiz-Lazo, J. Carles Maixé-Altés, Paul Thomes (eds.), <i>Technological Innovation in Retail Finance: International Historical Perspectives</i>, Oxford-New York: Routledge</p> <p>Baskin, J. B. and Miranti, P. J. (1997): <i>A History of Corporate Finance</i>, Cambridge University Press, Cambridge.</p> <p>Brandeis, L. D. (1994): <i>El dinero de los demás y de cómo lo utilizan los banqueros</i>, Ariel, Barcelona.</p> <p>Canals, J. (1996): <i>Bancos universales y diversificación empresarial</i>, Alianza Ed., Madrid.</p> <p>Chandler, A. D. Jr. and James W. Cortada (eds.) (2000): <i>A nation transformed by information: how information has shaped the United States from Colonial times to the present</i>, Oxford, Oxford University Press.</p> <p>Chandler, A. D., Jr. (2001): <i>Inventing the electronic century. The epic story of the consumer electronics and computer industries</i>. New York, London, The Free Press.</p> <p>Hansmann, H. (1996): <i>The Ownership of Enterprise</i>, The Belknap Press of Harvard University Press, Cambridge, Mass.</p> <p>Liso Josep M. (dir.), Balaguer, T.; Soler M. (1999): <i>El sector bancario europeo: panorama y tendencias (2ª parte)</i>. Barcelona, Colección Estudios e Informes, núm. 16. La Caixa, Servicio de Estudios.</p> <p>Maixé Altés, J. Carles (dir.), M. Vilar y E. Lindoso (2003): <i>El ahorro de los gallegos. Orígenes e historia de Caixa Galicia (1876-2002)</i>, A Coruña, Fundación Caixa Galicia.</p> <p>Maixé-Altés, J. Carles (2012): <i>Innovación y compromiso social. 60 años de informatización y crecimiento, "la Caixa" 1950-2011</i>. Barcelona, Edicions 62-"la Caixa" (accessible online)</p> <p>Mizen, P. (ed.) (2003): <i>Monetary History, Exchange Rates and financial Markets. Essays in honour of Charles Goodhart</i>, Edward Elgar, Cheltenham, vol. 2.</p> <p>O'Rourke, K. H. and Williamson, J. G. (2000): <i>Globalization and History</i>, The MIT Press, Cambridge, Mass.</p> <p>Piketty, Thomas (2014): <i>Capital in the Twenty-First Century</i>. Londres, Belknap Press</p> <p>Reinhart, Carmen M. and Rogoff, Kenneth S. (2009): <i>This time is different: eight centuries of financial folly</i>. Princeton: Princeton University Press</p> <p>Sylla, R.; Tilly, R. and Tortella, G. (1999): <i>The State, the Financial System, and Economic Modernization</i>, Cambridge University Press, Cambridge.</p> <p>Torrero, A. (dir.) (1991): <i>Relaciones banca-industria, la experiencia española</i>, Espasa Calpe, Madrid.</p> <p>Valdaliso, J. M. y López, S. (2000): <i>Historia Económica de la Empresa, Crítica</i>, Barcelona.</p> <p>Williamson, O. E. and Winter, S. G. (eds.) (1991): <i>The Nature of the Firm. Origins, Evolution, and Development</i>, Oxford University Press, Oxford.</p> <p>SEGUNDA PARTE Bueno Campos, E. -Director- (2001): <i>Evolución y perspectivas de la banca española</i>, Civitas, Madrid.</p> <p>Calvo González, J.L. y Calvo González, T. (2005): <i>Préstamos Hipotecarios (la compra de bienes inmuebles)</i>, Aula Aberta UNED, Madrid.</p> <p>Calvo González, J.L. y Martínez Álvarez, J.A. (2006): <i>Fundamentos del dinero y de la banca</i>, Sanz y Torres, S.L.</p> <p>Calvo, A.; Parejo, J.A.; Rodríguez Saiz, L. y Cuervo, A. (2010): <i>Manual del sistema financiero español</i>, Ariel, Barcelona.</p> <p>Castelló Muñoz, E. (1996): <i>Dirección y organización de entidades financieras</i>, ESIC.</p> <p>Garrido Buj, S. (2001): <i>Las entidades de créditos: funcionamiento y gestión</i>, UNED, Madrid.</p> <p>López Pascual, J. y Sebastián González, A. (2008): <i>Gestión Bancaria. Factores clave en un entorno competitivo</i>, McGraw Hill, Madrid.</p> <p>López Pascual, J. y Sebastián González, A. (2015): <i>Economía y Gestión Bancaria</i>, Pirámide, Madrid.</p> <p>Pampillón Fernández, F. y otros (2004): <i>Apuntes de tendencias del sistema financiero español</i>, Dykinson, Madrid.</p> <p>Pérez Ramírez, J. y Calvo González-Valinas, J. (2006): <i>Instrumentos financieros. Análisis y valoración con una perspectiva bancaria y de información financiera</i>, Pirámide.</p> <p>Rasines García, L.A. y Sánchez Ávila, A. (2013): <i>Dinero y Banca</i>, Uned, Madrid.</p> <p>Rasines García, L.A. y Sánchez Ávila, A. (2013): <i>Dinero y Banca. Cuestiones resueltas</i>, Uned, Madrid.</p> <p>Río Bárcena, J. (2001): <i>Guía práctica de los servicios bancarios I</i>, Pirámide.</p> <p>Río Bárcena, J. (2001): <i>Guía práctica de los servicios bancarios II</i>, Pirámide.</p> <p>Santos Palacio, J.R. y Camps Torres, J. (2002): <i>Dirección estratégica bancaria</i>, Díaz de Santos.</p>
---------------	--



<b>Complementaría</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Comisión Nacional del Mercado de Valores (). <a href="http://www.cnmv.es/index.htm">http://www.cnmv.es/index.htm</a>.</li> <li>- The Federal Reserve Board USA: Statistics: Releases and Historical Data (). <a href="http://www.federalreserve.gov/releases/">http://www.federalreserve.gov/releases/</a>.</li> <li>- Fundación de las Cajas de Ahorros (FUNCAS) (). <a href="http://www.funcas.es/">http://www.funcas.es/</a>.</li> <li>- Instituto Galego de Estadística (). <a href="http://www.ige.eu/ga/index.htm">http://www.ige.eu/ga/index.htm</a>.</li> <li>- Savings Banks; Retail Banking (WSBI - ESBG) (). <a href="http://www.savings-banks.com/generalHome.aspx">http://www.savings-banks.com/generalHome.aspx</a>.</li> <li>- Asociación Española de la Banca (). <a href="http://www.aebanca.es">www.aebanca.es</a>.</li> <li>- Analistas Financieros Internacionales (). <a href="http://www.afi.es">www.afi.es</a>.</li> <li>- Asociación Hipotecaria de España (). <a href="http://www.ahe.es">www.ahe.es</a>.</li> <li>- Establecimientos financieros de crédito (). <a href="http://www.asnef.es">www.asnef.es</a>.</li> <li>- Banco de España (). <a href="http://www.bde.es">www.bde.es</a>.</li> <li>- Confederación Española de Cajas de Ahorros (). <a href="http://www.ceca.es">www.ceca.es</a>.</li> <li>- Cinco Días (). <a href="http://www.cincodias.com">www.cincodias.com</a>.</li> <li>- Banco Central Europeo (). <a href="http://www.ecb.int">www.ecb.int</a>.</li> <li>- Buscador de Economía y Empresa (). <a href="http://www.buscadoree.udc.es/">http://www.buscadoree.udc.es/</a>. Facultad Ciencias Económicas y Empresariales - UDC</li> <li>- El Economista (). <a href="http://www.eleconomista.es">www.eleconomista.es</a>.</li> <li>- El País (). <a href="http://www.elpais.com">www.elpais.com</a>.</li> <li>- Expansión (). <a href="http://www.expansion.com">www.expansion.com</a>.</li> <li>- Instituto Nacional de Estadística (). <a href="http://www.ine.es">www.ine.es</a>.</li> <li>- Inverco (Inversión Colectiva) (). <a href="http://www.inverco.es">www.inverco.es</a>.</li> <li>- Invertia (). <a href="http://www.invertia.com">www.invertia.com</a>.</li> <li>- La Gaceta de los Negocios (). <a href="http://www.negocios.com">www.negocios.com</a>.</li> <li>- La Voz de Galicia (). <a href="http://www.lavozdegalicia.es">www.lavozdegalicia.es</a>.</li> <li>- Ministerio de Economía y Hacienda (). <a href="http://www.mineco.es">www.mineco.es</a>.</li> <li>- Unión Nacional de Cooperativas de Crédito y Cajs Rurales y Profesionales (). <a href="http://www.unacc.es">www.unacc.es</a>.</li> <li>- Centre for Economic Policy Research (). <a href="http://www.cepr.org/default_static.htm">http://www.cepr.org/default_static.htm</a>.</li> <li>- Federal Deposit Insurance Corporation (). <a href="http://www.fdic.gov/index.html">http://www.fdic.gov/index.html</a>.</li> <li>- Federal Reserve Board, USA - Statistics (). <a href="http://www.federalreserve.gov/econresdata/releases/statisticsdata.htm">http://www.federalreserve.gov/econresdata/releases/statisticsdata.htm</a>.</li> <li>- International Futures ? Exploring Alternative Global Possibilities (). <a href="http://www.ifs.du.edu/index.aspx">http://www.ifs.du.edu/index.aspx</a>.</li> <li>- Instituto Galego de Estadística - IGE (). <a href="http://www.ige.eu/ga/index.htm">http://www.ige.eu/ga/index.htm</a>.</li> </ul>
-----------------------	--

## Recomendaciones

### Asignaturas que se recomienda haber cursado previamente

Fiscalidad de las Operaciones y de los Instrumentos Financieros/611403301

Análisis y gestión de riesgos/611403304

Instrumentos financieros derivados/611403305

Contabilidad de entidades e instrumentos financieros/611403309

### Asignaturas que se recomienda cursar simultáneamente

Mercados Financieros/611403302

Sistema financiero/611403307

### Asignaturas que continúan el temario

## Otros comentarios

(\* La Guía Docente es el documento donde se visualiza la propuesta académica de la UDC. Este documento es público y no se puede modificar, salvo cosas excepcionales bajo la revisión del órgano competente de acuerdo a la normativa vigente que establece el proceso de elaboración de guías