



| Teaching Guide | | | | |
|--------------------------|--|--------|---------------------------------------|---------|
| Identifying Data | | | | 2016/17 |
| Subject (*) | Banca | Code | 611448010 | |
| Study programme | Mestrado Universitario en Banca e Finanzas | | | |
| Descriptors | | | | |
| Cycle | Period | Year | Type | Credits |
| Official Master's Degree | 1st four-month period | First | Obligatoria | 5 |
| Language | Spanish | | | |
| Teaching method | Face-to-face | | | |
| Prerequisites | | | | |
| Department | Análise Económica e Administración de Empresas Economía Aplicada 1 | | | |
| Coordinador | Maixe Altes, Joan Carles | E-mail | carlos.maixe@udc.es | |
| Lecturers | Maixe Altes, Joan Carles Veiga Fernández, Luís Angel | E-mail | carlos.maixe@udc.es l.veiga@udc.es | |
| Web | http://fv.udc.es/ | | | |
| General description | 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. | | | |

| Study programme competences / results | |
|---------------------------------------|--|
| Code | Study programme competences / results |
| A2 | 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 |
| A3 | Identificar os retos estratéxicos e tendencias aos que se enfrontan as entidades financeiras |
| A11 | Comprender o papel das TIC no desenvolvemento de novas formas de organización e de facer negocios |
| A12 | Entender o sistema de formación de prezos dos produtos financeiros e a regulamentación básica |
| A19 | Saber percibir as fontes de risco financeiro |
| A25 | Coñecer o papel e o funcionamento do banco central. Identificar as relacións entre os tipos de xuro do banco central e os tipos dos mercados monetarios |
| A28 | Valorar a solvencia dunha empresa e das entidades financeiras |
| B1 | Habilidades lingüísticas básicas. |
| B2 | Planificación para a resolución de problemas. |
| B3 | Uso adecuado dos medios e sistemas de información dispoñibles. |
| B5 | Habilidades de presentación oral e escrita. |
| B6 | Pensamento crítico e avaliación das accións propias e alleas. |
| B8 | Capacidade de organizar e planificar, saber administrar o tempo. |
| B9 | Capacidade para traballar baixo presión. |
| B10 | Habilidades interpersonais, saber relacionarse con outros. |
| B11 | Curiosidade, habilidades de búsqueda e xestión da información. |
| B12 | Preocupación pola calidade, por facer as cousas ben. |
| B13 | Capacidade para adaptarse a novas situacións, flexibilidade. |
| B14 | Análise e toma de decisións en materia de riscos financeiros e de investimento |
| B15 | Explotación da información dispoñible para a planificación e a toma de decisións |
| B17 | Comprensión do concepto de valor temporal do diñeiro e aprendizaxe dos instrumentos de matemáticas financeiras que o utilizan para resolver distintos problemas no ámbito das finanzas |
| B20 | Estudo da solvencia das empresas e das entidades financeiras |
| B23 | Coñecemento dos principais aspectos que abarca a actividade bancaria |



| | |
|-----|--|
| B24 | Posuír e comprender coñecementos que acheguen unha base ou oportunidade de ser orixinais no desenvolvemento e/ou aplicación de ideas, a menudo nun contexto de investigación |
| B25 | Que os estudantes saiban aplicar os coñecementos adquiridos e a súa capacidade de resolución de problemas en contornas novas ou pouco coñecidas dentro de contextos máis amplos (ou multidisciplinares) relacionados coa súa área de estudo |
| B26 | Que os estudantes sexan capaces de integrar coñecementos e enfrontarse á complexidade de formular xuízos a partir dunha información que, sendo incompleta ou limitada, inclúa reflexións sobre as responsabilidades sociais e éticas vinculadas á aplicación dos seus coñecementos e xuízos. |
| B27 | Que os estudantes saiban comunicar as súas conclusións e os coñecementos e razóns últimas que as sustentan a públicos especializados e non especializados dun modo claro e sen ambigüidades |
| B28 | Que os estudantes posúan as habilidades de aprendizaxe que lles permitan continuar estudando dun xeito que haberá de ser en grande medida autodirixido ou autónomo. |
| C1 | Expresarse correctamente, tanto de forma oral coma escrita, nas linguas oficiais da comunidade autónoma. |
| C2 | Dominar a expresión e a comprensión de forma oral e escrita dun idioma estranxeiro. |
| C3 | Utilizar as ferramentas básicas das tecnoloxías da información e as comunicacións (TIC) necesarias para o exercicio da súa profesión e para a aprendizaxe ao longo da súa vida. |
| C4 | Desenvolverse para o exercicio dunha cidadanía aberta, culta, crítica, comprometida, democrática e solidaria, capaz de analizar a realidade, diagnosticar problemas, formular e implantar solucións baseadas no coñecemento e orientadas ao ben común. |
| C5 | Entender a importancia da cultura emprendedora e coñecer os medios ao alcance das persoas emprendedoras. |
| C6 | Valorar criticamente o coñecemento, a tecnoloxía e a información dispoñible para resolver os problemas cos que deben enfrontarse. |
| C7 | Asumir como profesional e cidadán a importancia da aprendizaxe ao longo da vida. |
| C8 | Valorar a importancia que ten a investigación, a innovación e o desenvolvemento tecnolóxico no avance socioeconómico e cultural da sociedade. |

Learning outcomes

| Learning outcomes | Study programme competences / results | | |
|--|---------------------------------------|------|-----|
| Identificar os retos estratéxicos e tendencias aos que se enfrontan as entidades financeiras | AJ3 | BJ1 | CC1 |
| | AJ11 | BJ3 | CC2 |
| | AJ12 | BJ5 | CC3 |
| | AJ19 | BJ6 | CC4 |
| | AJ25 | BJ9 | CC5 |
| | AJ28 | BJ10 | CC6 |
| | | BJ13 | CC7 |
| | | BJ14 | CC8 |
| | | BJ15 | |
| | | BJ17 | |
| | | BJ20 | |
| | | BJ23 | |
| | | BJ24 | |
| | | BJ25 | |
| | | BJ26 | |
| | | BJ27 | |
| | | BJ28 | |



| | | | |
|--|------|------|-----|
| 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 | AJ2 | BJ1 | CC1 |
| | AJ3 | BJ2 | CC2 |
| | AJ11 | BJ3 | CC3 |
| | | BJ5 | CC4 |
| | | BJ6 | CC5 |
| | | BJ8 | CC6 |
| | | BJ10 | CC7 |
| | | BJ11 | CC8 |
| | | BJ12 | |
| | | BJ13 | |
| | | BJ14 | |
| | | BJ15 | |
| | | BJ17 | |
| | | BJ23 | |
| | | BJ24 | |
| | | BJ25 | |
| | | BJ26 | |
| | | BJ27 | |
| | | BJ28 | |

| Contents | |
|---|--|
| Topic | Sub-topic |
| 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"> 1. Las crisis financieras en perspectiva histórica: El crack de 1929 2. Las crisis de finales del siglo XX 3. La presente crisis y las políticas emprendidas por los gobiernos y los supervisores |
| Tema 2. Las cajas de ahorros españolas al final de la encrucijada, 1962-2013 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Las cajas ¿organizaciones privadas, públicas o mutualistas? 2. Aversión al riesgo e inversiones: lo viejo y lo nuevo 3. Economías de escala y territorialidad 4. Los problemas no resueltos: recursos propios y gobernanza 5. Dolorosas lecciones desde la historia |
| 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"> 1. Cambio tecnológico y competitividad en los mercados bancarios 2. Informatización y teleproceso en los bancos y cajas españoles 3. Un caso de estudio: el liderazgo tecnológico de "la Caixa" |
| SEGUNDA PARTE (Luis Angel Veiga Fernández) | *** |
| Tema 4.- Introducción al negocio bancario | <ol style="list-style-type: none"> 1. Concepto de banco 2. Antecedentes de la banca 3. Funciones de la banca 4. Factores clave que definen al sector bancario |
| Tema 5.- La actividad y el negocio de las entidades financieras | <ol style="list-style-type: none"> 1. Operaciones Pasivas 2. Operaciones Activas 3. Operaciones de Servicios |
| 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"> 1. Balance Público y Reservado 2. Cuenta de Resultados Pública y Reservada 3. Ratios de gestión y análisis |
| Tema 7.- La gestión y organización de las entidades financieras | <ol style="list-style-type: none"> 1. Gestión de Riesgos 2. Organización Comercial 3. Soporte Operativo y de Sistemas 4. El Cliente y su segmentación |



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

| Planning | | | | |
|---|---|--------------------------------------|-------------------------------|-------------|
| Methodologies / tests | Competencies / Results | Teaching hours (in-person & virtual) | Student?s personal work hours | Total hours |
| Guest lecture / keynote speech | 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 |
| Seminar | 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 |
| Supervised projects | 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 |
| Objective test | 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 |
| Personalized attention | | 15 | 0 | 15 |
| (*)The information in the planning table is for guidance only and does not take into account the heterogeneity of the students. | | | | |

| Methodologies | |
|--------------------------------|---|
| Methodologies | Description |
| Guest lecture / keynote speech | 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. |
| Seminar | Clase-seminario |
| Supervised projects | 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. |



| | |
|----------------|--------------|
| Objective test | Examen final |
|----------------|--------------|

Personalized attention

| Methodologies | Description |
|---------------------|---|
| Supervised projects | En los casos que proceda se realizará atención personalizada, preferentemente en horas de tutoría |

Assessment

| Methodologies | Competencies / Results | Description | Qualification |
|--------------------------------|---|--|---------------|
| Seminar | 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 |
| Guest lecture / keynote speech | 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 |
| Supervised projects | 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 "Observaciones"; | 45 |
| Objective test | 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 "Observaciones"; | 55 |

Assessment comments

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).

Sources of information



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



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

Recommendations

Subjects that it is recommended to have taken before

Fiscalidade das Operacións e dos Instrumentos Financeiros/611403301

Análise e xestión de riscos/611403304

Instrumentos financeiros derivados/611403305

Contabilidade de entidades e instrumentos financeiros/611403309

Subjects that are recommended to be taken simultaneously

Mercados Financeiros/611403302

Sistema financeiro/611403307

Subjects that continue the syllabus

Other comments

(*)The teaching guide is the document in which the URV publishes the information about all its courses. It is a public document and cannot be modified. Only in exceptional cases can it be revised by the competent agent or duly revised so that it is in line with current legislation.