



Guía Docente				
Datos Identificativos				2016/17
Asignatura (*)	Banca	Código	611448010	
Titulación	Mestrado Universitario en Banca e Finanzas			
Descritores				
Ciclo	Período	Curso	Tipo	Créditos
Mestrado Oficial	1º cuatrimestre	Primeiro	Obrigatoria	5
Idioma	Castelán			
Modalidade docente	Presencial			
Prerrequisitos				
Departamento	Análise Económica e Administración de Empresas Economía Aplicada 1			
Coordinación	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>			
Descrición xeral	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 do título	
Código	Competencias / Resultados do título
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.

Resultados da aprendizaxe			
Resultados de aprendizaxe	Competencias / Resultados do 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	

Contidos	
Temas	Subtemas
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				
Metodoloxías / probas	Competencias / Resultados	Horas lectivas (presenciais e virtuais)	Horas traballo autónomo	Horas totais
Sesión maxistral	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
Traballos 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
Proba obxectiva	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

\*Os datos que aparecen na táboa de planificación son de carácter orientativo, considerando a heteroxeneidade do alumnado

Metodoloxías	
Metodoloxías	Descrición
Sesión maxistral	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



Traballos 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.
Proba obxectiva	Examen final

### Atención personalizada

Metodoloxías	Descrición
Traballos tutelados	En los casos que proceda se realizará atención personalizada, preferentemente en horas de tutoría

### Avaliación

Metodoloxías	Competencias / Resultados	Descrición	Cualificación
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 maxistral	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
Traballos 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 "Observaciones";	45
Proba obxectiva	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

### Observacións avaliación

#### 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 la 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).



## Fontes de información

### Bibliografía básica

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.), *Technological Innovation in Retail Finance: International Historical Perspectives*, Oxford-New York: Routledge

Baskin, J. B. and Miranti, P. J. (1997): *A History of Corporate Finance*, Cambridge University Press, Cambridge.

Brandeis, L. D. (1994): *El dinero de los demás y de cómo lo utilizan los banqueros*, Ariel, Barcelona.

Canals, J. (1996): *Bancos universales y diversificación empresarial*, Alianza Ed., Madrid.

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.

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.

Hansmann, H. (1996): *The Ownership of Enterprise*, The Belknap Press of Harvard University Press, Cambridge, Mass.

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.

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.

Maixé-Altés, J. Carles (2012): *Innovación y compromiso social. 60 años de informatización y crecimiento, "la Caixa" 1950-2011*. Barcelona, Edicions 62-"la Caixa" (accessible online)

Mizen, P. (ed.) (2003): *Monetary History, Exchange Rates and financial Markets. Essays in honour of Charles Goodhart*, Edward Elgar, Cheltenham, vol. 2.

O'Rourke, K. H. and Williamson, J. G. (2000): *Globalization and History*, The MIT Press, Cambridge, Mass.

Piketty, Thomas (2014): *Capital in the Twenty-First Century*. Londres, Belknap Press

Reinhart, Carmen M. and Rogoff, Kenneth S. (2009): *This time is different: eight centuries of financial folly*. Princeton: Princeton University Press

Sylla, R.; Tilly, R. and Tortella, G. (1999): *The State, the Financial System, and Economic Modernization*, Cambridge University Press, Cambridge.

Torrero, A. (dir.) (1991): *Relaciones banca-industria, la experiencia española*, Espasa Calpe, Madrid.

Valdaliso, J. M. y López, S. (2000): *Historia Económica de la Empresa, Crítica*, Barcelona.

Williamson, O. E. and Winter, S. G. (eds.) (1991): *The Nature of the Firm. Origins, Evolution, and Development*, Oxford University Press, Oxford.

SEGUNDA PARTE Bueno Campos, E. -Director- (2001): *Evolución y perspectivas de la banca española*, Civitas, Madrid.

Calvo González, J.L. y Calvo González, T. (2005): *Préstamos Hipotecarios (la compra de bienes inmuebles)*, Aula Aberta UNED, Madrid.

Calvo González, J.L. y Martínez Álvarez, J.A. (2006): *Fundamentos del dinero y de la banca*, Sanz y Torres, S.L.

Calvo, A.; Parejo, J.A.; Rodríguez Saiz, L. y Cuervo, A. (2010): *Manual del sistema financiero español*, Ariel, Barcelona.

Castelló Muñoz, E. (1996): *Dirección y organización de entidades financieras*, ESIC.

Garrido Buj, S. (2001): *Las entidades de créditos: funcionamiento y gestión*, UNED, Madrid.

López Pascual, J. y Sebastián González, A. (2008): *Gestión Bancaria. Factores clave en un entorno competitivo*, McGraw Hill, Madrid.

López Pascual, J. y Sebastián González, A. (2015): *Economía y Gestión Bancaria*, Pirámide, Madrid.

Pampillón Fernández, F. y otros (2004): *Apuntes de tendencias del sistema financiero español*, Dykinson, Madrid.

Pérez Ramírez, J. y Calvo González-Valinas, J. (2006): *Instrumentos financieros. Análisis y valoración con una perspectiva bancaria y de información financiera*, Pirámide.

Rasines García, L.A. y Sánchez Ávila, A. (2013): *Dinero y Banca*, Uned, Madrid.

Rasines García, L.A. y Sánchez Ávila, A. (2013): *Dinero y Banca. Cuestiones resueltas*, Uned, Madrid.

Río Bárcena, J. (2001): *Guía práctica de los servicios bancarios I*, Pirámide.

Río Bárcena, J. (2001): *Guía práctica de los servicios bancarios II*, Pirámide.

Santos Palacio, J.R. y Camps Torres, J. (2002): *Dirección estratégica bancaria*, Díaz de Santos.



<b>Bibliografía complementaria</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>
------------------------------------	--

## Recomendacións

### Materias que se recomenda ter cursado previamente

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

### Materias que se recomenda cursar simultaneamente

Mercados Financeiros/611403302

Sistema financeiro/611403307

### Materias que continúan o temario

### Observacións

(\*A Guía docente é o documento onde se visualiza a proposta académica da UDC. Este documento é público e non se pode modificar, salvo casos excepcionais baixo a revisión do órgano competente dacordo coa normativa vixente que establece o proceso de elaboración de guías