



| Guía Docente          |   |                    |                     |          |
|-----------------------|---|--------------------|---------------------|----------|
| Datos Identificativos |   |                    |                     | 2017/18  |
| Asignatura (*)        | Banca   | Código             | 611448010           |          |
| Titulación            |   |                    |                     |          |
| Descritores           |   |                    |                     |          |
| Ciclo                 | Período   | Curso              | Tipo                | Créditos |
| Mestrado Oficial      | 1º cuatrimestre   | Primeiro           | Obrigatoria         | 5        |
| Idioma                | Castelán  |                    |                     |          |
| Modalidade docente    | Presencial  |                    |                     |          |
| Prerrequisitos        |   |                    |                     |          |
| Departamento          | Economía  |                    |                     |          |
| Coordinación          | Veiga Fernández, Luís Angel   | Correo electrónico | l.veiga@udc.es      |          |
| Profesorado           | Maixe Altes, Joan Carles  | Correo electrónico | carlos.maixe@udc.es |          |
|                       | Veiga Fernández, Luís Angel   |                    | 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, con referencia a los contenidos de la certificación EFPA o similar. |                    |                     |          |

| Competencias do título |                        |
|------------------------|------------------------|
| Código                 | Competencias do título |

| Resultados da aprendizaxe  |                        |      |     |
|--|------------------------|------|-----|
| Resultados de aprendizaxe  | Competencias 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   |
| <b>PRIMERA PARTE (J. Carles Maixé-Altés):</b><br>Banking environment: International historical perspectives ?<br>Entorno bancario: Perspectiva internacional e histórica          | ***  |
| Unidad 1. Las crisis financiera ¿viejos o nuevos problemas en las finanzas internacionales desde 1929 hasta hoy?<br><br>Adaptación programa EFPA<br><br>Designaciones taxonómicas | 1. Las crisis financieras en perspectiva: El crack de 1929 y las crisis de finales del siglo XX<br>2. La depresión de 2008 y las políticas emprendidas por los gobiernos y los supervisores<br>3. Qué lecciones pueden obtenerse de las crisis pasadas<br><br>Módulo 1. Instrumentos y mercados financieros<br>1.B. Los ciclos económicos<br>3.D.1. Mercados financieros: conceptos y funciones<br><br>Conocimientos<br>Análisis |
| Unidad 2. La dinámica de la ventaja competitiva: informatización y cambio tecnológico en la industria bancaria<br><br>Adaptación programa EFPA<br><br>Designaciones taxonómicas   | 1. Cambio tecnológico y competitividad en los mercados bancarios<br>2. Informatización y teleproceso en los bancos y cajas españolas<br>3. Un caso de estudio: el liderazgo tecnológico de &quot;la Caixa&quot; - CaixaBank<br><br>Estudio de caso: desarrollos de las estrategias multicanal en los productos bancarios<br><br>Conocimientos<br>Análisis<br>Planificación   |



|  |  |
|--|--|
| Unidad 3. Sistemas de pago, retail banking y banca de servicios  | 1. Las tarjetas de plástico y el desarrollo de una banca de servicios<br>2. Banca minorista y banca online<br>3. Resistiendo al cambio climático: las incertidumbres del retail banking europeo  |
| Adaptación programa EFPA   | Módulo 1. Instrumentos y mercados financieros<br>3.E.3. El BCE y la política monetaria. El sistema TARGET: objeto y funcionamiento<br>Módulo 7. Crédito y financiación.<br>1.A.5. Tarjetas de crédito  |
| Designaciones taxonómicas  | Conocimientos<br>Análisis  |
| SEGUNDA PARTE (Luis Angel Veiga Fernández):<br>Negocio bancario. Crédito y Financiación.<br>Temas 1 al 6 totalmente adaptados al módulo 7 del programa EFPA: Crédito y Financiación. | ***  |
| Tema 1.- Productos de crédito  | A. Tipos de préstamos<br>1. Crédito al consumo<br>2. Crédito hipotecario<br>3. Leasing<br>4. Renting<br>5. Tarjetas de crédito<br>B. Análisis financiero del préstamo<br>1. Comisiones y otros costes<br>2. Tipo de interés fijo y variable<br>3. Métodos de amortización  |
| Tema 2.- Análisis del riesgo de particulares   | A. Riesgo de crédito<br>B. Riesgo jurídico<br>C. Riesgo operativo<br>D. Factores que determinan el nivel de riesgo   |
| Tema 3.- Las fases del riesgo de particulares  | A. Estudio<br>B. Concesión<br>C. Formalización<br>D. Seguimiento   |
| Tema 4.- Análisis de las garantías   | A. Garantías reales<br>B. Garantías personales<br>C. Garantías pignoratias con activos financieros   |
| Tema 5.- Apalancamiento  | A. Efecto del apalancamiento en una operación de crédito<br>B. Ratios de endeudamiento en una operación de crédito   |
| Tema 6.- Gestión de la insolvencia   | A. Clasificación de las operaciones vencidas<br>B. Negociación con la entidad<br>C. Proceso de impago. El impago como un problema de pronóstico.<br>D. Soluciones<br>E. Procedimiento judicial   |
| Tema 7.- Otros temas relacionados con el negocio bancario  | A. Reestructuración del sector bancario. Unión Bancaria (MUS, MUR)<br>B. Protección al cliente bancario. Servicio de Reclamaciones del Banco de España<br>C. Fondo de Garantía de Depósitos en Entidades Bancarias<br>D. Exclusión Financiera. Banca Ética: responsabilidad social, idoneidad de clientes y otras cuestiones éticas. |



| Planificación          |   |                   |   |              |
|------------------------|---|-------------------|---|--------------|
| Metodoloxías / probas  | Competencias  | Horas presenciais | Horas non presenciais / traballo autónomo | Horas totais |
| Sesión maxistral       | A2 A3 A11 A12 A19<br>A25 A28 B1 B2 B5 B6<br>B9 B11 B12 B13 B14<br>B15 B17 B20 B23<br>B24 B25 B26 B27<br>B28 C4 C5 C6 C7 C8                          | 16                | 36.8                                      | 52.8         |
| Seminario              | A2 A3 A11 A12 A19<br>A25 A28 B28 B27<br>B26 B25 B24 B23<br>B20 B17 B15 B14<br>B13 B12 B11 B10 B9<br>B8 B6 B5 B3 B2 B1<br>C1 C2 C3 C4 C5 C6<br>C7 C8 | 10                | 19.1                                      | 29.1         |
| Traballos tutelados    | B1 B2 B3 B5 B6 B8<br>B9 B10 B12 B13 B14<br>B15 B24 B25 B26<br>B27 B28 C1 C2 C3<br>C4 C5 C6 C7 C8  | 9                 | 17.1                                      | 26.1         |
| Proba obxectiva        | A2 A3 A11 A12 A19<br>A25 A28 B1 B5 B6 B8<br>B9 B12 B14 B15 B17<br>B20 B23 B24 B25<br>B26 B27 B28 C1 C2<br>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 e desenvolvemento por parte do profesor da materia correspondente na sesión de clase. Dita explicación irá acompañada das fontes e bibliografía axeitadas para que o alumno poda profundar na materia desenvolvida, tanto en termos teóricos como prácticos.   |
| Seminario           | Clase-seminario   |
| Traballos tutelados | Ao comezo de cada unha das partes da materia asignaranse unha serie de traballos que nalgúns casos desenrolaranse de xeito individual e outros en grupo. Ditos traballos serán titorizados particularmente (alumno ou grupos de alumnos) para que se acaden os obxectivos previstos. Para a súa avaliación podería esixirse que os traballos se expoñan públicamente e se estableza un debate na clase ao redor dos mesmos. |
| Proba obxectiva     | Exame final   |

| Atención personalizada |   |
|------------------------|---|
| Metodoloxías           | Descrición  |
| Traballos tutelados    | Nos casos que proceda realizarse atención personalizada, preferentemente en horas de titoría. |



| Avaliación          |   |   |               |
|---------------------|---|---|---------------|
| Metodoloxías        | Competencias  | Descrición  | Cualificación |
| Seminario           | A2 A3 A11 A12 A19<br>A25 A28 B28 B27<br>B26 B25 B24 B23<br>B20 B17 B15 B14<br>B13 B12 B11 B10 B9<br>B8 B6 B5 B3 B2 B1<br>C1 C2 C3 C4 C5 C6<br>C7 C8 | A súa avaliación compútase xunto cas intervencións do alumno en clase nos traballos tutelados.  | 0             |
| Sesión maxistral    | A2 A3 A11 A12 A19<br>A25 A28 B1 B2 B5 B6<br>B9 B11 B12 B13 B14<br>B15 B17 B20 B23<br>B24 B25 B26 B27<br>B28 C4 C5 C6 C7 C8                          | A súa avaliación compútase dentro da proba obxectiva.   | 0             |
| Traballos tutelados | B1 B2 B3 B5 B6 B8<br>B9 B10 B12 B13 B14<br>B15 B24 B25 B26<br>B27 B28 C1 C2 C3<br>C4 C5 C6 C7 C8  | Esta porcentaxe constitúe a media dos porcentaxes da primeira e a segunda parte da asignatura: A porcentaxe exacta para cada parte explicitase en "Observacións"; | 45            |
| Proba obxectiva     | A2 A3 A11 A12 A19<br>A25 A28 B1 B5 B6 B8<br>B9 B12 B14 B15 B17<br>B20 B23 B24 B25<br>B26 B27 B28 C1 C2<br>C4 C5 C6 C7 C8                            | Esta porcentaxe constitúe a media dos porcentaxes da primeira e a segunda parte da asignatura: A porcentaxe exacta para cada parte explicitase en "Observacións"; | 55            |

## Observacións avaliación

### DETALLE DO SISTEMA DE AVALIACIÓN

Avaliación continua: Participación en clase, Seminarios e Traballos tutelados (Primeira parte: 60%; Segunda parte: 30%)

Proba final: Avaliación do conxunto das habilidades e contidos do curso a través dunha proba escrita (Primeira parte: 40%; Segunda parte: 70%)

### CONDICIONES PARA SER AVALIADO

- En primeiro lugar é necesaria unha asistencia mínima ás sesións de clase do 80% en cada parte da asignatura; de non acadar ese mínimo non poderá realizarse o exame final.

- É necesario superar ambas partes da materia para que se poida aplicar unha nota final media (se non se supera unha das partes a nota final sería de suspenso). Así mesmo na segunda parte é necesario obter no exame final polo menos 4 puntos sobre 10 para poder sumar a avaliación continua e superar esta parte.

## Fontes de información



**Bibliografía básica**

PRIMEIRA PARTE Bätz-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" (accesible 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