



Guía docente				
Datos Identificativos				2019/20
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	Economía			
Coordinador/a	Veiga Fernández, Luís Angel	Correo electrónico	l.veiga@udc.es	
Profesorado	Maixe Altes, Joan Carles Veiga Fernández, Luís Angel	Correo electrónico	carlos.maixe@udc.es l.veiga@udc.es	
Web	http://fv.udc.es/			
Descripción general	Esta materia consta de dos partes. En la primera parte se tratan con carácter preferente aspectos del entorno bancario en perspectiva internacional e histórica: la crisis financiera actual con relación a crisis pasadas, la incidencia del cambio tecnológico en la competitividad del sector y la evolución de la banca minorista y de servicios. 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 del título	
Código	Competencias 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 respetuosa con la cultura democrática, los derechos humanos y la perspectiva de género
C5	Entender la importancia de la cultura emprendedora y conocer los medios al alcance de las personas emprendedoras.
C6	Adquirir habilidades para la vida y hábitos, rutinas y estilos de vida saludables
C7	Desarrollar la capacidad de trabajar en equipos interdisciplinares o transdisciplinares, para ofrecer propuestas que contribuyan a un desarrollo sostenible ambiental, económico, político y social
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 del título		
Identificar los retos estratégicos y tendencias a los que se enfrentan las entidades financieras	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		



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.	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"> 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
Tema 6.- Gestión de la insolvencia	<ol style="list-style-type: none"> A. Clasificación de las operaciones vencidas B. Negociación con la entidad C. Proceso de impago. El impago como un problema de pronóstico. D. Soluciones E. Procedimiento judicial
Tema 7.- Otros temas relacionados con el negocio bancario	<ol style="list-style-type: none"> A. Reestructuración del sector bancario. Unión Bancaria (MUS, MUR) B. Protección al cliente bancario. Servicio de Reclamaciones del Banco de España C. Fondo de Garantía de Depósitos en Entidades Bancarias D. Exclusión Financiera. Banca Ética: responsabilidad social, idoneidad de clientes y otras cuestiones éticas.

Planificación				
Metodologías / pruebas	Competencias	Horas presenciales	Horas no presenciales / 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	36.8	52.8
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	10	19.1	29.1
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	9	17.1	26.1
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



Metodoloxías

Metodoloxías	Descrición
Sesión magistral	Presentación e desenvolvemento por parte do profesor da materia correspondente na sesión de clase. Dicha explicación irá acompañada de fontes e bibliografía adecuadas para que o alumno poida profundizar na materia desenvolvida, tanto en termos teóricos como prácticos.
Seminario	Clase-seminario
Traballo tutelado	A principio de cada unha das partes da materia se asignarán unha serie de traballos que en uns casos se desenvolverán individualmente e en outros en grupo. Dichos traballos serán tutorizados particularmente (alumno ou grupos de alumnos) para que se alcancen os obxectivos previstos. Para a súa avaliación podería exixirse que os traballos se expoñan publicamente e se establezca un debate en clase en torno a eles mesmos.
Proba obxectiva	Examen final

Atención personalizada

Metodoloxías	Descrición
Traballo tutelado	Nos casos que proceda realizárase atención personalizada, preferentemente en horas de tutoría.

Evaluación

Metodoloxías	Competencias	Descrición	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	Sua avaliación se computa xunto a las intervencións do alumno en clase en los traballos 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	Sua avaliación se computa dentro de la proba obxectiva	0
Traballo tutelado	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 porcentaxe constitúe a media do porcentaxe de la primeira e segunda parte de la asignatura, el porcentaxe exacto para cada parte se explicita en "Observacións";	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 porcentaxe constitúe a media do porcentaxe de la primeira e segunda parte de la asignatura, el porcentaxe exacto para cada parte se explicita 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.

Segundo acordo na reunión de coordinación do 20.05.2019, en relación coa Avaliación da materia:

?Na avaliación continua da materia, será requisito indispensable para ser avaliado a asistencia regular, con participación activa e aproveitamento, ás sesións presenciais e actividades organizadas polos coordinadores da materia e do Mestrado.? Como se indica anteriormente, a asistencia mínima a cada parte da asignatura é do 80% das sesións de clase.

Lémbrese tamén o Acordo marco para elaboración das guías GADU (Aprobado na reunión da Comisión Permanente do 4 de xullo de 2011) consonte a cualificación de non presentado:

?Corresponde ao alumnado, cando só participe de actividades de avaliación que teñan unha ponderación inferior ao 20% sobre a cualificación final, con independencia da cualificación acadada.?

Fuentes de información



Básica

PRIMEIRA PARTE Alvarez, Sebastián (2015): "The Mexican debt crisis redux: international interbankmarkets and financial crisis, 1977-1982", *Financial History Review* 22 (1), 79-105. Alvarez, Sebastián y Flores Zendejas, Juan (2014): "Trade finance and Latin America's lost decade: The forgotten link", *Investigaciones de Historia Económica-Economic History Research* 10 (2), 127-139. Barba Navaretti, G.; Calzolari, G. and Pozzolo, A.P. (2017): *FinTech and Banking. Friends or Foes?* EUROPEAN ECONOMY: BANKS, REGULATION, AND THE REAL SECTOR 2017, issue 2. (disponible en <https://european-economy.eu/>) Baskin, J.B. and Miranti, P. J. (1997): *A History of Corporate Finance*, Cambridge University Press, Cambridge. Bátis-Lazo, B., Haigh, T., & Stearns, D. (2014): "How the Future Shaped the Past: The Case of the Cashless Society". *Enterprise & Society*, 15 (1), 103-131. Bátis-Lazo, Bernardo; J. Carles Maixé-Altés; Paul Thomes (eds.) (2010): *Technological Innovation in Retail Finance: International Historical Perspectives*. Oxford-New York: Routledge. Bátis-Lazo, Bernardo and Gustavo del Angel (2016): *The Dawn of the Plastic Jungle: Lessons from the first credit card in Europe and North America, 1950-1975*. Economics Working Paper 16107, March. Hoover Institution, Stanford University, Stanford. Brandeis, L. D. (1994): *Eldinero de los demás y de cómo lo utilizan los banqueros*, Ariel, Barcelona. Cortada, James W. (2006): *The Digital Hand. How Computers Changed the Work of American Financial, Telecommunications, Media, and Entertainment Industries*. New York, Oxford University Press. Evans, David S., and Richard Schmalensee (2008): "Markets with Two-sided Platforms." *Issues in Competition and Law Policy* 1, no. 28, 667-693. Maixé-Altés, J. Carles (2018): "Retail trade and payment innovations in the digital era: a cross-industry and multi-country approach", *Business History*. (DOI:10.1080/00076791.2018.1471062). Disponible en: <https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/00076791.2018.1471062?journalCode=fbsh20> Maixé-Altés, J. Carles (2019): "The Digitalisation of Banking: A New Perspective from the European Savings Banks Industry before the Internet." *Enterprise and Society* 20 (1), 159-198. (DOI:10.1017/eso.2018.18). Disponible en: <https://www.cambridge.org/core/journals/enterprise-and-society/article/digitalization-of-banking-a-new-perspective-from-the-european-savings-banks-industry-before-the-internet/EA2D51EE97A11E35D7705FCC6A1D120D#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. Rochet, Jean-Charles and Jean Tirole (2006): "Two-sided markets: a progress report." *The RAND Journal of Economics* 37, no. 3, 645-667. Stearns, D.L. (2011): *Electronic Value Exchange. Origins of the VISA Electronic Payment System*. London, New York: Springer. Sylla, R.; Tilly, R. and Tortella, G. (1999): *The State, the Financial System, and Economic Modernization*, Cambridge University Press, Cambridge. SEGUNDA PARTE Ayora Aleixandre, J., Deprés Polo, M. y Villegas Martos, R. (2017): *Manual de Regulación Bancaria en España*. Edita FUNCAS. 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., Cuervo, A. y Alcalde, E. (2018): *Manual del sistema financiero español*, Ariel, Barcelona. Castaño, F.J., Tascón, M.T. y Castro, P. (2017): *Gestión y operativa bancaria*. Ed. Pirámide. 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. Urbaneja Cillán, J. (2018): *La ordenación internacional y europea de las entidades de crédito: la Unión Bancaria*. Editorial Tirant lo Blanch. Uría Fernández, F. (2018): *La nueva regulación y supervisión bancaria. Diez años de reforma tras la crisis*. Editorial Aranzadi ? Thomson Reuters.



Complementaría	<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.
-----------------------	--

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