



Guía Docente

Datos Identificativos					2024/25
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 Socioloxía e Ciencias da Comunicación				
Coordinación	Veiga Fernández, Luís Angel	Correo electrónico	l.veiga@udc.es		
Profesorado	Cotelo Ourens, Yolanda	Correo electrónico	yolanda.cotelo@udc.es		
	Veiga Fernández, Luís Angel		l.veiga@udc.es		
Web	http://fv.udc.es/				
Descrición xeral	Esta materia consta de dúas partes. Na primeira parte trátanse con carácter preferente aspectos da contorna bancaria en perspectiva internacional e histórica: a crise financeira actual con relación ás crises pasadas, a incidencia do cambio tecnolóxico na competitividade do sector e a evolución da banca comercial polo miúdo e de servizos. Na segunda parte preténdese achegar ao alumno unha visión global das entidades financeiras, da súa actividade, do seu tipo de negocio, os seus produtos e a súa operatoria, con referencia a los contenidos da certificación EFPA o similar, así como aos requisitos de acreditación pola CNMV e polo Banco de España para asesorar en materia de investimento e en materia de contratos de crédito inmobiliario				

Competencias / Resultados do título

Código	Competencias / Resultados do título
--------	-------------------------------------

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 (Yolanda Cotelo): Banking environment: International historical perspectives ? Entorno bancario: Perspectiva internacional e histórica	***
Unidad 1. Las crisis financiera ¿viejos o nuevos problemas en las finanzas internacionales desde 1929 hasta hoy?	1. Las crisis financieras en perspectiva: El crack de 1929 y las crisis de finales del siglo XX 2. Crisis financieras y préstamo interbancario internacional. Nuevos análisis a raíz de la reciente crisis 3. La depresión de 2008 y las políticas emprendidas por los gobiernos y los supervisores 4. Qué lecciones pueden obtenerse de las crisis pasadas *** Adaptación programa EFPA: Módulo 1. Instrumentos y mercados financieros (1.B. Los ciclos económicos; 3.D.1. Mercados financieros: conceptos y funciones)
Unidad 2. La dinámica de la ventaja competitiva: informatización y cambio tecnológico en la industria bancaria	1. Cambio tecnológico y competitividad en los mercados bancarios. Consideraciones sobre la "paradoja de la productividad" 2. Informatización y teleproceso en los bancos y cajas españolas 3. Un caso de estudio: el liderazgo tecnológico de "la Caixa" - Caixabank *** Adaptación programa EFPA. Estudio de caso: desarrollos de la estrategia multicanal en los productos bancarios



Unidad 3. Sistemas de pago, banca minorista y banca de servicios	<ol style="list-style-type: none">1. Comercio minorista, banca y sistemas de pago2. Las tarjetas de plástico y el desarrollo de una banca de servicios: la perspectiva evolutiva y el "Two-Sided Market Approach";3. Resistiendo al "cambio climático"; las incertidumbres de la banca de servicios europea, los nuevos paradigmas tecnológicos y el reto del FinTech <p>***</p> <p>Adaptación programa EFPA: Módulo 1. Instrumentos y mercados financieros (3.E.3. El Banco Central Europeo y la política monetaria. El sistema TARGET: objeto y funcionamiento). Módulo 7. Crédito y financiación (1.A.5. Tarjetas de crédito)</p>
SEGUNDA PARTE (Luis Angel Veiga Fernández): Negocio bancario. Crédito y Financiación. Temas 1 al 6 totalmente adaptados al módulo 7 del programa EFPA: Crédito y Financiaci3n.	***
Tema 1.- Productos de crédito	<ol style="list-style-type: none">A. Tipos de préstamos<ol style="list-style-type: none">1. Crédito al consumo2. Crédito hipotecario3. Leasing4. Renting5. Tarjetas de créditoB. Análisis financiero del préstamo<ol style="list-style-type: none">1. Comisiones y otros costes2. Tipo de interés fijo y variable3. Métodos de amortización
Tema 2.- Análisis del riesgo de particulares	<ol style="list-style-type: none">A. Riesgo de créditoB. Riesgo jurídicoC. Riesgo operativoD. Factores que determinan el nivel de riesgo
Tema 3.- Las fases del riesgo de particulares	<ol style="list-style-type: none">A. EstudioB. ConcesiónC. FormalizaciónD. Seguimiento
Tema 4.- Análisis de las garantías	<ol style="list-style-type: none">A. Garantías realesB. Garantías personalesC. Garantías pignoraticias con activos financieros
Tema 5.- Apalancamiento	<ol style="list-style-type: none">A. Efecto del apalancamiento en una operaci3n de créditoB. Ratios de endeudamiento en una operaci3n de crédito
Tema 6.- Gesti3n de la insolvencia	<ol style="list-style-type: none">A. Clasificaci3n de las operaciones vencidasB. Negociaci3n con la entidadC. Proceso de impago. El impago como un problema de pron3stico.D. SolucionesE. Procedimiento judicial
Tema 7.- Otros temas relacionados con el negocio bancario	<ol style="list-style-type: none">A. Reestructuraci3n del sector bancario. Uni3n Bancaria (MUS, MUR)B. Protecci3n al cliente bancario. Servicio de Reclamaciones del Banco de Espa3aC. Fondo de Garantía de Dep3sitos en Entidades BancariasD. Exclusi3n Financiera. Banca Ética: responsabilidad social, idoneidad de clientes y otras cuestiones éticas.



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	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
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	9	17.1	26.1
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 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 / 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	A súa avaliación compútase xunto cas intervencións do alumno en clase nos traballos 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	A súa avaliación compútase dentro da proba obxectiva.	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	Esta porcentaxe constitúe a media dos porcentaxes da primeira e a segunda parte da asignatura: A porcentaxe exacta para cada parte explicitase en "Observacións";	40
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	Esta porcentaxe constitúe a media dos porcentaxes da primeira e a segunda parte da asignatura: A porcentaxe exacta para cada parte explicitase en "Observacións";	60

Observacións avaliación



DETALLE DO SISTEMA DE AVALIACIÓN (tanto para a primeira como a segunda oportunidade):

Avaliación continua: Participación en clase, Probas escritas, Seminarios e Traballos tutelados (Primeira parte: 50%; Segunda parte: 30%)

Proba final: Avaliación do conxunto das habilidades e contidos do curso a través dunha proba escrita (Primeira parte: 50%; Segunda parte: 70%)

CONDICIÓN 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, s erá 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.?

As condicións de avaliación da Oportunidade Adiantada (art. 19 das Normas de Avaliación, Revisión e Reclamacións das Cualificacións dos Estudos de Grao e Mestrado Universitario) serán específicas para esta oportunidade. Esta será avaliada por medio dunha proba mixta que suporá o 100 % da cualificación final. Esta proba mixta será deseñada de maneira singular e específica para valorar en que medida o/a estudante adquiriu os resultados da aprendizaxe aos que se fai referencia na presente guía.

Os criterios de avaliación son os mesmos tanto para o alumnado matriculado a tempo completo como no caso do que posúe recoñecemento de dedicación a tempo parcial e/ou dispensa académica de exención de asistencia.

OBSERVACIÓNS XERÁIS

Está prohibido acceder á aula do exame con calquera dispositivo que permita a comunicación co exterior e/ou almacenamento de información.

O estudantando acreditará a súa personalidade de acordo coa normativa vixente.

A realización fraudulenta das probas ou actividades de avaliación, unha vez comprobada, implicará directamente a cualificación de suspenso "0" na materia na convocatoria correspondente, invalidando así calquera cualificación obtida en todas as actividades de avaliación de cara á convocatoria extraordinaria.

Todos os aspectos relacionados con "dispensa académica", "dedicación ao estudo", "permanencia" e "fraude académica" rexeranse de acordo coa normativa académica vixente da UDC.



Bibliografía 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, B. & Del Angel-Mobarak, G. (2018). "The Ascent of Plastic Money: International Adoption of the Bank Credit Card, 1950-1975". *Business History Review*, vol. 92, no. 3, Autumn. DOI: 10.1017/S0007680518000752 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. King, Michael R. and Richard W. Nesbitt (eds.) (2020): *The Technological Revolution in Financial Services. How Banks, Fintechs, and Customers Win Together*. UNIVERSITY OF TORONTO PRESS, Toronto-Buffalo-London. Maixé-Altés, J. Carles (2020): "Retail trade and payment innovations in the digital era: a cross-industry and multi-country approach", *Business History* 62 (4), 588-612. [DOI: 10.1080/00076791.2018.1471062] 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]. 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 Alexandre, 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 Abierta 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. Hoyo Santamaría, E. (2015): *El nuevo mapa de las fundaciones: de Cajas de Ahorros a Fundaciones*. FUNCAS, 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. Pampillón Fernández, F. y otros (2022): *Sistema financiero en perspectiva*, UNED, Madrid, 2ª edición (texto impreso e e-book). 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.



Bibliografía complementaria	<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.
------------------------------------	--

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



1. A entrega dos traballos documentais que se realicen nesta materia: a. Solicitarase en formato virtual e/ou soporte informático b. Realizarase a través de Moodle, en formato dixital sen necesidade de imprimilos

2. Débese ter en conta a importancia dos principios éticos relacionados cos valores de sostibilidade e nos comportamentos persoais e profesionais.

3. Traballarase para identificar e modificar prexuizos e actitudes sexistas, e influirase na contorna para modificalos e fomentar valores de respecto e igualdade.

4. Facilitarase a plena integración do alumnado que por razón físicas, sensoriais, psíquicas ou socioculturais, experimenten dificultades a un acceso axeitado, igualitario e proveitoso á vida universitaria. PERSPECTIVA DE XÉNERO:-Segundo se recolle nas distintas normativas de aplicación para a docencia universitaria deberase incorporar a perspectiva de xénero nesta materia (usarase linguaxe non sexista, utilizarase bibliografía de autores/as de ambos sexos, propiciarase a intervención en clase de alumnos e alumnas...)-Traballarase para identificar e modificar prexuizos e actitudes sexistas e influirase na contorna para modificalos e fomentar valores de respecto e igualdade.-Deberanse detectar situacións de discriminación por razón de xénero e proponerse accións e medidas para corrixilas.

(*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