



## Teaching Guide

| Teaching Guide           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |        |                     |           |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------|-----------|
| Identifying Data         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |        |                     | 2019/20   |
| Subject (*)              | Banking                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |        | 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  | Obligatory          | 5         |
| Language                 | Spanish                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |        |                     |           |
| Teaching method          | Face-to-face                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |        |                     |           |
| Prerequisites            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |        |                     |           |
| Department               | Economía                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |        |                     |           |
| Coordinador              | Veiga Fernández, Luís Angel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | E-mail | l.veiga@udc.es      |           |
| Lecturers                | Maixe Altes, Joan Carles                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | E-mail | carlos.maixe@udc.es |           |
|                          | Veiga Fernández, Luís Angel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        | l.veiga@udc.es      |           |
| Web                      | http://fv.udc.es/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |        |                     |           |
| General description      | Esta materia consta de dos partes. En la primera parte se tratan con caracter 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. |        |                     |           |

## Study programme competences

| Code | Study programme competences                                                                                                                                                                                |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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  | Adequate oral and written expression in the official languages.                                                                                                                                                                                                                              |
| C2  | Mastering oral and written expression in a foreign language                                                                                                                                                                                                                                  |
| C3  | Using ICT in working contexts and lifelong learning                                                                                                                                                                                                                                          |
| C4  | Acting as a respectful citizen according to democratic cultures and human rights and with a gender perspective                                                                                                                                                                               |
| C5  | Understanding the importance of entrepreneurial culture and the useful means for enterprising people.                                                                                                                                                                                        |
| C6  | Acquiring skills for healthy lifestyles, and healthy habits and routines                                                                                                                                                                                                                     |
| C7  | Developing the ability to work in interdisciplinary or transdisciplinary teams in order to offer proposals that can contribute to a sustainable environmental, economic, political and social development.                                                                                   |
| C8  | Valuing the importance of research, innovation and technological development for the socioeconomic and cultural progress of society.                                                                                                                                                         |

| Learning outcomes                                                                            |  |                             |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|----------|
| Learning outcomes                                                                            |  | Study programme competences |          |
| 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):<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?                                                  | 1. Las crisis financieras en perspectiva: El crack de 1929 y las crisis de finales del siglo XX<br>2. Crisis financieras y préstamo interbancario internacional. Nuevos análisis a raíz de la reciente crisis<br>3. La depresión de 2008 y las políticas emprendidas por los gobiernos y los supervisores<br>4. Qué lecciones pueden obtenerse de las crisis pasadas<br><br>***<br>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"<br>2. Informatización y teleproceso en los bancos y cajas españolas<br>3. Un caso de estudio: el liderazgo tecnológico de "la Caixa" - Caixabank<br><br>***<br>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"><li>1. Comercio minorista, banca y sistemas de pago</li><li>2. Las tarjetas de plástico y el desarrollo de una banca de servicios: la perspectiva evolutiva y el "Two-Sided Market Approach";</li><li>3. Resistiendo al "cambio climático"; las incertidumbres del retail banking europeo y el reto del FinTech</li></ol> <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):<br>Negocio bancario. Crédito y Financiación.<br>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"><li>A. Tipos de préstamos<ol style="list-style-type: none"><li>1. Crédito al consumo</li><li>2. Crédito hipotecario</li><li>3. Leasing</li><li>4. Renting</li><li>5. Tarjetas de crédito</li></ol></li><li>B. Análisis financiero del préstamo<ol style="list-style-type: none"><li>1. Comisiones y otros costes</li><li>2. Tipo de interés fijo y variable</li><li>3. Métodos de amortización</li></ol></li></ol>                                                                                                                                                                       |
| Tema 2.- Análisis del riesgo de particulares                                                                                                                                         | <ol style="list-style-type: none"><li>A. Riesgo de crédito</li><li>B. Riesgo jurídico</li><li>C. Riesgo operativo</li><li>D. Factores que determinan el nivel de riesgo</li></ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Tema 3.- Las fases del riesgo de particulares                                                                                                                                        | <ol style="list-style-type: none"><li>A. Estudio</li><li>B. Concesión</li><li>C. Formalización</li><li>D. Seguimiento</li></ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Tema 4.- Análisis de las garantías                                                                                                                                                   | <ol style="list-style-type: none"><li>A. Garantías reales</li><li>B. Garantías personales</li><li>C. Garantías pignoraticias con activos financieros</li></ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Tema 5.- Apalancamiento                                                                                                                                                              | <ol style="list-style-type: none"><li>A. Efecto del apalancamiento en una operaci3n de crédito</li><li>B. Ratios de endeudamiento en una operaci3n de crédito</li></ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Tema 6.- Gesti3n de la insolvencia                                                                                                                                                   | <ol style="list-style-type: none"><li>A. Clasificaci3n de las operaciones vencidas</li><li>B. Negociaci3n con la entidad</li><li>C. Proceso de impago. El impago como un problema de pron3stico.</li><li>D. Soluciones</li><li>E. Procedimiento judicial</li></ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Tema 7.- Otros temas relacionados con el negocio bancario                                                                                                                            | <ol style="list-style-type: none"><li>A. Reestructuraci3n del sector bancario. Uni3n Bancaria (MUS, MUR)</li><li>B. Protecci3n al cliente bancario. Servicio de Reclamaciones del Banco de Espa1a</li><li>C. Fondo de Garantía de Dep3sitos en Entidades Bancarias</li><li>D. Exclusi3n Financiera. Banca Ética: responsabilidad social, idoneidad de clientes y otras cuestiones éticas.</li></ol>                                                                                                                                                                                                                        |



| Methodologies / tests                                                                                                           | Competencies                                                                                                                                        | Ordinary class hours | Student's personal work hours | Total hours |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------|
| Guest lecture / keynote speech                                                                                                  | 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        |
| Seminar                                                                                                                         | A2 A3 A11 A12 A19<br>A25 A28 B1 B2 B3 B5<br>B6 B8 B9 B10 B11<br>B12 B13 B14 B15<br>B17 B20 B23 B24<br>B25 B26 B27 B28 C1<br>C2 C3 C4 C5 C6 C7<br>C8 | 10                   | 19.1                          | 29.1        |
| Supervised projects                                                                                                             | 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        |
| Objective test                                                                                                                  | 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           |
| 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 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.                                                                                                                                                   |
| Seminar                        | Clase-seminario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Supervised projects            | 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. |
| Objective test                 | Exame final                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Personalized attention |                                                                                               |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Methodologies          | Description                                                                                   |
| Supervised projects    | Nos casos que proceda realizarse atención personalizada, preferentemente en horas de tutoría. |

| Assessment    |              |             |               |
|---------------|--------------|-------------|---------------|
| Methodologies | Competencies | Description | Qualification |



|                                |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                   |    |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Seminar                        | A2 A3 A11 A12 A19<br>A25 A28 B1 B2 B3 B5<br>B6 B8 B9 B10 B11<br>B12 B13 B14 B15<br>B17 B20 B23 B24<br>B25 B26 B27 B28 C1<br>C2 C3 C4 C5 C6 C7<br>C8 | A súa avaliación compútase xunto cas intervencións do alumno en clase nos traballos tutelados.                                                                    | 0  |
| Guest lecture / keynote speech | 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  |
| Supervised projects            | 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 |
| Objective test                 | 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 |

## Assessment comments

### 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.?

## Sources of information



|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Basic | <p>PRIMEIRA PARTE Alvarez, Sebastián (2015): "The Mexican debt crisis redux: international interbankmarkets and financial crisis, 1977-1982", <i>Financial History Review</i> 22 (1), 79-105. A-lvarez, Sebastian y Flores Zendejas, Juan (2014): "Trade finance and Latin America's lost decade: The forgotten link", <i>Investigaciones de Historia Económica-Economic History Research</i> 10 (2), 127-139. Barba Navaretti, G.; Calzolari, G. and Pozzolo, A.P. (2017): <i>FinTech and Banking. Friends or Foes?</i> EUROPEAN ECONOMY: BANKS, REGULATION, AND THE REAL SECTOR 2017, issue 2. (disponible en <a href="https://european-economy.eu/">https://european-economy.eu/</a>) Baskin, J.B. and Miranti, P. J. (1997): <i>A History of Corporate Finance</i>, Cambridge University Press, Cambridge. Bätz-Lazo, B., Haigh, T., &amp; Stearns, D. (2014): "How the Future Shaped the Past: The Case of the Cashless Society". <i>Enterprise &amp; Society</i>, 15 (1), 103-131. Bätz-Lazo, Bernardo; J. Carles Maixé-Altés; Paul Thomes (eds.) (2010): <i>Technological Innovation in Retail Finance: International Historical Perspectives</i>. Oxford-New York: Routledge. Bätz-Lazo, Bernardo and Gustavo del Angel (2016): <i>The Dawn of the Plastic Jungle: Lessons from the first credit card in Europe and North America, 1950-1975</i>. Economics Working Paper 16107, March. Hoover Institution, Stanford University, Stanford. Brandeis, L. D. (1994): <i>Eldinero de los demás y de cómo lo utilizan los banqueros</i>, Ariel, Barcelona. Cortada, James W. (2006): <i>The Digital Hand. How Computers Changed the Work of American Financial, Telecommunications, Media, and Entertainment Industries</i>. New York, Oxford University Press. Evans, David S., and Richard Schmalensee (2008): "Markets with Two-sided Platforms." <i>Issues in Competition and Law Policy</i> 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", <i>Business History</i>. (DOI:10.1080/00076791.2018.1471062). Disponible en: <a href="https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/00076791.2018.1471062?journalCode=fbsh20">https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/00076791.2018.1471062?journalCode=fbsh20</a> Maixé-Altés, J. Carles (2019): "The Digitalisation of Banking: A New Perspective from the European Savings Banks Industry before the Internet." <i>Enterprise and Society</i> 20 (1), 159-198. (DOI:10.1017/eso.2018.18). Disponible en: <a href="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">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</a>, P. (ed.) (2003): <i>Monetary History, Exchange Rates and financial Markets. Essays in honour of Charles Goodhart</i>, Edward Elgar, Cheltenham, vol. 2. O'Rourke, K. H. and Williamson, J. G. (2000): <i>Globalization and History</i>, The MIT Press, Cambridge, Mass. Piketty, Thomas (2014): <i>Capital in the Twenty-First Century</i>. Londres, Belknap Press. Reinhart, Carmen M. and Rogoff, Kenneth S. (2009): <i>This time is different: eight centuries of financial folly</i>. Princeton: Princeton University Press. Rochet, Jean-Charles and Jean Tirole (2006): "Two-sided markets: a progress report." <i>The RAND Journal of Economics</i> 37, no. 3, 645-667. Stearns, D.L. (2011): <i>Electronic Value Exchange. Origins of the VISA Electronic Payment System</i>. London, New York: Springer. Sylla, R., Tilly, R. and Tortella, G. (1999): <i>The State, the Financial System, and Economic Modernization</i>, Cambridge University Press, Cambridge. SEGUNDA PARTE Ayora Aleixandre, J., Deprés Polo, M. y Villegas Martos, R. (2017): <i>Manual de Regulación Bancaria en España</i>. Edita FUNCAS. Bueno Campos, E. -Director- (2001): <i>Evolución y perspectivas de la banca española</i>, Civitas, Madrid. Calvo González, J.L. y Calvo González, T. (2005): <i>Préstamos Hipotecarios (la compra de bienes inmuebles)</i>, Aula Aberta UNED, Madrid. Calvo González, J.L. y Martínez Álvarez, J.A. (2006): <i>Fundamentos del dinero y de la banca</i>, Sanz y Torres, S.L. Calvo, A.; Parejo, J.A.; Rodríguez Saiz, L., Cuervo, A. y Alcalde, E. (2018): <i>Manual del sistema financiero español</i>, Ariel, Barcelona. Castaño, F.J., Tascón, M.T. y Castro, P. (2017): <i>Gestión y operativa bancaria</i>. Ed. Pirámide. Castelló Muñoz, E. (1996): <i>Dirección y organización de entidades financieras</i>, ESIC. Garrido Buj, S. (2001): <i>Las entidades de créditos: funcionamiento y gestión</i>, UNED, Madrid. López Pascual, J. y Sebastián González, A. (2008): <i>Gestión Bancaria. Factores clave en un entorno competitivo</i>, McGraw Hill, Madrid. López Pascual, J. y Sebastián González, A. (2015): <i>Economía y Gestión Bancaria</i>, Pirámide, Madrid. Pampillón Fernández, F. y otros (2004): <i>Apuntes de tendencias del sistema financiero español</i>, Dykinson, Madrid. Pérez Ramírez, J. y Calvo González-Valinas, J. (2006): <i>Instrumentos financieros. Análisis y valoración con una perspectiva bancaria y de información financiera</i>, Pirámide. Rasines García, L.A. y Sánchez Ávila, A. (2013): <i>Dinero y Banca</i>, Uned, Madrid. Rasines García, L.A. y Sánchez Ávila, A. (2013): <i>Dinero y Banca. Cuestiones resueltas</i>, Uned, Madrid. Río Bárcena, J. (2001): <i>Guía práctica de los servicios bancarios I</i>, Pirámide. Río Bárcena, J. (2001): <i>Guía práctica de los servicios bancarios II</i>, Pirámide. Santos Palacio, J.R. y Camps Torres, J. (2002): <i>Dirección estratégica bancaria</i>, Díaz de Santos. Urbaneja Cillán, J. (2018): <i>La ordenación internacional y europea de las entidades de crédito: la Unión Bancaria</i>. Editorial Tirant lo Blanch. Uría Fernández, F. (2018): <i>La nueva regulación y supervisión bancaria. Diez años de reforma tras la crisis</i>. Editorial Aranzadi ? Thomson Reuters.</p> |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Complementary</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 Dias (). <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> |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 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.