UNIVERSIDAD DE EXTREMADURA

PROGRAMA DE LA ASIGNATURA HISTORIA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Curso académico: 2014-2015

IDENTIFICACIÓN Y CARACTERÍSTICAS DE LA ASIGNATURA					
Código	502355			Créditos ECTS	6
Denominación (español)	Historia de las Instituciones Financieras				
Denominación (inglés)	History of Financial Institutions				
Titulaciones	Grado de Finanzas y Contabilidad				
Centro	Facultad de Estudios Empresariales y Turismo				
Semestre	7º	Carácter	Optativa		
Módulo	Banca y Seguros				
Materia	Historia Económica				
Profesor/es					
Nombre		Despacho	Correo-e	Página web	
Antonio Hidalgo Mateos José Carlos Jurado Rivas		46 17	ahm@unex.es jjurriv@unex.es		
Área de conocimiento	Historia e Instituciones Financieras				
Departamento	Economía				
Profesor coordinador (si hay más de uno)	Antonio Hidalgo Mateos				

OBJETIVOS Y COMPETENCIAS
Objetivos
1. Saber cuáles fueron las principales etapas en la configuración de los sistemas monetarios y financieros internacionales.
2. Estar en condiciones de explicar las características y los aspectos más destacados de los citados sistemas en cada etapa histórica y de indicar cuáles son los factores en común entre unas etapas y otras y cuáles las diferencias más destacadas.
3. Conocer y saber valorar críticamente el papel jugado por los distintos agentes e instituciones financieras (bancos, bolsas de valores, compañías de seguros, y otros intermediarios financieros) a lo largo del siglo XX.
4. Adquirir herramientas para comprender y analizar la historia de los sistemas monetarios y financieros.
5. Aprender a manejar series históricas y bases de datos, haciendo uso de programas informáticos adecuados para su manejo, de técnicas estadísticas y de bibliografía internacional.
6. Iniciarse en la elaboración de informes y trabajos de investigación originales, combinando información cuantitativa (estadísticas) y cualitativa (documentos de archivo, estudios publicados, fuentes bibliográficas).
Competencias
CGI Competencias Genéricas Instrumentales
A 1.1 Capacidad de análisis y síntesis.
A 1.2 Conocimientos de informática relativos al ámbito de estudio.

A 1.3 Capacidad de organización y planificación.
A 1.4 Capacidad para la resolución de problemas.
A 1.5 Habilidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas.
A 1.6 Comunicación oral y escrita en la lengua nativa.
A 1.7 Capacidad de tomar decisiones.
CGP Competencias Genéricas Personales
A 2.1 Capacidad para trabajar en equipo.
A 2.2 Trabajo en un equipo de carácter interdisciplinar.
A 2.4 Habilidad en las relaciones personales.
A 2.5 Capacidad para trabajar en entornos diversos y multiculturales.
A 2.6 Capacidad crítica y autocrítica.
A 2.7 Compromiso ético en el trabajo.
A 2.8 Trabajar en entornos de presión.
CGS Competencias Genéricas Sistémicas
A 3.1 Capacidad de aprendizaje autónomo en el ámbito de los conocimientos y las competencias relacionadas con el desempeño de tareas y funciones financieras y contables que le permitan emprender actividades más complejas o continuar el aprendizaje de técnicas propias de especialista en el área de las fianzas y la contabilidad.
A 3.2 Capacidad de adaptación a nuevas situaciones y circunstancias a consecuencia de las cuales se han de proponer actuaciones y tomar decisiones con agilidad y espíritu crítico.
A 3.3 Creatividad e innovación en todos los ámbitos de la dirección y gestión, proponiendo o buscando nuevas soluciones o procedimientos más eficientes que las actuales.
A 3.4 Liderar, defender, argumentar y proponer opiniones y actuaciones en pos de la resolución de problemas relacionados con la dirección y la gestión.
A 3.5 Iniciativa y espíritu emprendedor para adaptarse a las nuevas circunstancias y al entorno cambiante en el que operan las empresas de manera eficiente y eficaz.
A 3.6 Motivación por la calidad, supervisando el trabajo realizado por los subordinados, contrastando la opinión de los usuarios de la función financiera y contable en relación con las expectativas que estos tenían.
A 3.7 Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales, siendo capaz de reconocer y abordar estas cuestiones de manera apropiada.
CE Competencias específicas del Título
CE01 Comprender el funcionamiento de las empresas e instituciones financieras a partir de los conocimientos jurídicos-económicos.
CE02/0 Localizar y procesar información económico-financiera relevante en las empresas e instituciones.
CE03 Conocer y aplicar criterios e instrumentos técnicos en la resolución de problemas relacionados con las finanzas y la contabilidad; emitiendo informes y asesorando a los sujetos interesados.
CE04 Conocer la estructura de los mercados financieros, los productos negociados en ellos y el papel de los agentes participantes.
M8 Competencias específicas del Módulo Banca y Seguro
M8/01 Comprender la naturaleza de la empresa e instituciones financieras y su relación con el entorno socioeconómico y el marco jurídico fiscal.
M8/6 Entender, comprender e interrelacionar las actuaciones y decisiones en el ámbito

de la función financiera y contable de una organización o entidad financiera.
M8/7 Conocer e interpretar los indicadores y agregados económicos del contexto económico, regional, nacional e internacional, en el que desempeñan sus actividades las entidades financieras.
M8/8 Conocer comprender e identificar la evolución de los sistemas monetarias, financieros, sus analogías y diferencias, valorando críticamente el papel desempeñado por los distintos agentes e instituciones financieras (bancos, aseguradoras, bolsas, mercados financieros, etc.).
Competencias específicas profesionales:
CEP2.Habilidad búsqueda de información e investigación.
CEP4.Capacidad para la divulgación de las cuestiones económicas.
Competencias interdisciplinares:
CI1. Poseer y comprender conocimientos en un área de estudio que parte de la base de la educación secundaria.
CI3. Reunir e interpretar datos relevantes para emitir juicios.
CI4. Transmitir información, ideas, problemas y soluciones.
CI5. Desarrollar habilidades para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.
TEMAS Y CONTENIDOS
Breve descripción del contenido
En esta materia estudiaremos los hechos más relevantes de la historia de los sistemas monetarios y de las entidades e instituciones financieras de los siglos XVIII al XX. Se centrará en: 1.- Analizar las profundas transformaciones experimentadas en el período indicado por los "medios de pago" y por los "productos financieros", surgidas para atender las necesidades del crecimiento de la producción y el comercio, de la creciente especialización de las actividades productivas y de las más intensas relaciones económicas internacionales. 2.- Atender a los factores que determinaron las características y el papel desempeñado en cada período por las instituciones financieras en los distintos países, y a los condicionantes, objetivos y consecuencias de las decisiones de política monetaria de los gobiernos. Los objetivos indicados contribuirán a entender mejor los procesos de integración económica –que tienen en el ámbito monetario un ingrediente importante– y sus repercusiones sobre el desarrollo regional.
Temario de la asignatura
Tema 1: LA MONEDA Y LAS FINANZAS HASTA EL SIGLO XIX I.1. La aparición del dinero. I.2. Comerciantes-banqueros y la búsqueda de un orden monetario. I.3. La revolución comercial del siglo XVIII. <u>Práctica 1</u> **Tema 2: EL SISTEMA FINANCIERO EN EL MUNDO OCCIDENTAL (SIGLOS XIX Y XX)** II.1. Las grandes fases de la expansión económica capitalista. II.2. La evolución de la banca occidental: Inglaterra, Francia, Alemania y EE.UU. II.3. El sistema monetario internacional: Patrón Oro y Patrón Dólar. II.4. El movimiento internacional de capitales durante los siglos XIX y XX. <u>Práctica 2</u> **Tema 3: LA EVOLUCIÓN ECONÓMICA DE ESPAÑA DURANTE LA EDAD CONTEMPORÁNEA** III.1. Las fases del crecimiento económico capitalista en España.

III.2. Una industrialización débil y desigual. Revolución burguesa y transformaciones económicas.
III.3. De la autarquía a la Unión Europea: cambio estructural y normalización política.
III.4. El sistema financiero en el desarrollo económico español: un análisis comparado.
Práctica 3

Tema 4: LA BANCA CENTRAL Y LA BANCA PRIVADA EN LA HISTORIA ECONÓMICA ESPAÑOLA
IV.1. Los cambios en el funcionamiento del sistema bancario español (Siglos XIX y XX).
IV.2. Del Banco de San Carlos al Banco de España.
IV.3. De la "sociedad de crédito" a la "banca mixta".
Práctica 4

Tema 5: CAJAS DE AHORROS, COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
V.1. Las raíces históricas de la previsión social en España.
V.2. La diversificación del sistema financiero español desde finales del siglo XIX.
Práctica 5

Tema 6: MERCADO MONETARIO Y MERCADO DE CAPITALES EN LA ESPAÑA CONTEMPORÁNEA
VI.1. Mercados de dinero y mercados de capital en la historia económica española.
VI.2.1. El mercado de emisión: títulos de deuda pública y valores de titularidad privada.
VI.2.2. El mercado de negociación: nacimiento y consolidación de la actividad bursátil.
Práctica 6

METOLOGÍA

Conscientes de la necesidad de integrar las nuevas tecnologías de la información en la gestión de la docencia, la metodología aplicada en el desarrollo de la asignatura contempla la utilización de diversos elementos de apoyo, tanto tecnológicos como de trabajo personal del alumno fuera del aula.

Por esta razón, desde las sesiones iniciales del curso el alumno ha de familiarizarse tanto en el uso de CAMPTOOLS como de FREEMIND. Se trata de dos programas gratuitos con los que se pretende potenciar la capacidad de trabajo personal para sintetizar, estructurar y jerarquizar conceptos y contenidos; para ello nos servimos de estos dos programas que utilizamos para confeccionar tanto Mapas Mentales como Mapas Conceptuales.

En cada uno de los temas el alumno ha de efectuar una serie de lecturas complementarias que buscan, desde una perspectiva personal, complementar y enriquecer tanto el contenido de los conceptos impartidos en el aula, como el desarrollar la capacidad crítica y autosuficiente del alumno; todos estos textos proceden tanto de fuentes primarias como de escritos publicados por eminentes investigadores nacionales e internacionales. En base a estos textos, el alumno ha de efectuar tanto mapas mentales como mapas conceptuales (en función cuales sean los criterios de trabajo con respecto al texto).

Ante la importancia fundamental que tiene la trasversalidad en el componente psicopedagógico de la docencia de la Historia Económica como Área científica con respecto a otros campos, por cuanto que en esta asignatura analizamos los hechos desde múltiples puntos de vista (estructural, coyuntural, cronológica y geográficamente), al inicio de cada uno de los temas, el profesor recomienda la lectura de una serie de obras literarias, ensayos, estudios de caso, etcétera.

Así mismo, dada la facilidad de acceso a los contenidos de acceso libre, se recomienda la visualización de una serie de películas y/o documentales que relación directa con cada uno de los epígrafes del temario.

Al inicio de cada tema, se facilita al alumno una breve pero actualizada relación de las

publicaciones que, tanto como bibliografía básica como complementaria, le ayudarán en el estudio y profundización de cada uno de los temas.

El desarrollo de la asignatura está directamente relacionado con el uso constante y diario de la aplicación MOODLE que la Universidad de Extremadura habilita para cada una de las asignaturas. A través de la misma, los docentes de la asignatura mantienen una relación directa, fluida y en ocasiones individualizada con cada uno de los matriculados. Este feedback, esta retroalimentación alumno-profesor, es imprescindible en la metodología planteada dado que nos permite una comunicación directa e inmediata a la hora de proponer lecturas, facilitar enlaces a recursos docentes específicos y gestionar y actualizar los contenidos de la asignatura. A lo largo del curso, en esta aplicación MOODLE se van proponiendo diferentes foros de discusión cobre temas y asuntos tratados en el aula; de la misma forma, buscando la participación activa del alumno, se plantean diversas actividades WIKI en las que los alumnos han de desarrollar y complementar diversos conceptos y contenidos, unas veces de manera individual y otras en grupo.

En la metodología dentro del aula hemos incorporado la utilización diaria y activa de aplicaciones como GAPMINDER y PREZI al objeto de actualizar, dinamizar y hacer más interactiva la presentación de los datos a los alumnos. Proponemos desterrar la clase magistral en la que el hilo argumental es la reproducción/lectura de diapositivas en Powepoint y sustituirla por una metodología representativa de datos que nos permita interactuar en tiempo real con contenidos online, como apoyo al hilo argumental interpretativo del profesor, y que a la vez pueda utilizar en alumnos fuera del aula como parte del proceso de aprendizaje autónomo y de construcción del conocimiento.

ACTIVIDADES FORMATIVAS

Horas de trabajo del alumno por tema		**Presencial**		**Actividad de seguimiento**	**No presencial**
Tema	**Total**	**GG**	**SL**	**TP**	**EP**
Tema 1: LA MONEDA Y LAS FINANZAS HASTA EL SIGLO XIX	14	6			8
1 Práctica	8	4			4
Tema 2: EL SISTEMA FINANCIERO EN EL MUNDO OCCIDENTAL (SIGLOS XIX Y XX)	16	6			10
2 Práctica	6	2			4
Tema 3: LA EVOLUCIÓN ECONÓMICA DE ESPAÑA DURANTE LA EDAD CONTEMPORÁNEA	20	8			12
3 Práctica	6	2			4
Tema 4: LA BANCA CENTRAL Y LA BANCA PRIVADA EN LA HISTORIA ECONÓMICA ESPAÑOLA	20	8			12
4 práctica	6	2			4
Tema 5: CAJAS DE AHORROS, COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	19	7			12
5 Práctica	6	2			4
Tema 6: MERCADO MONETARIO Y MERCADO DE CAPITALES EN LA ESPAÑA CONTEMPORÁNEA	18	6			12
6 Práctica	6	2			4
Evaluación de conjunto	5	5			
Total	150	60			90

GG: Grupo Grande (100 estudiantes).
SL: Seminario/Laboratorio (prácticas clínicas hospitalarias = 7 estudiantes; prácticas laboratorio o campo = 15; prácticas sala ordenador o laboratorio de idiomas = 30, clases problemas o seminarios o casos prácticos = 40).
TP: Tutorías Programadas (seguimiento docente, tipo tutorías ECTS).
EP: Estudio personal, trabajos individuales o en grupo, y lectura de bibliografía.

SISTEMAS DE EVALUACIÓN

La evaluación de la asignatura, tanto para los alumnos de carácter presencial como no presencial, se hará mediante un examen final por escrito, que se celebrará al término del semestre. Dicho examen tendrá una parte teórica y otra parte práctica, que serán calificadas de forma independiente.

La ponderación de la calificación obtenida en cada una de las pruebas del examen será de la siguiente manera:

- Calificación Parte Teórica = 80% de la nota final
- Calificación Parte Práctica = 20% de la nota final

BIBLIOGRAFÍA Y OTROS RECURSOS

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

CASSIS, Y. (2006): Capitals of capital. A History of International Financial Centres, 1780-2005, Cambridge University Press, Cambridge.

EICHENGREEN, B. (2000): La globalización. Historia del sistema monetario internacional, Antoni Bosch, Barcelona.

FRIEDEN, J. (2007): Capitalismo global. El trasfondo económico de la historia del siglo XX, Crítica, Barcelona.

VERDIER, D. (2002): Moving Money. Banking and Finance in the Industrialized World, Cambridge University Press, Cambridge.

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

ALLEN, L. (2001): The Global Financial System, 1750-2000, Reaktion Books, Londres.

BASKIN, J. B.; MIRANTI, P.J. Jr. (1997): A History of Corporate Finance, Cambridge University Press, Cambridge.

BOGAERT, R. et al. (1994): A History of European Banking, Fonds Mercator, Amberes.

EICHENGREEN, B; LINDERT, P.H. (eds.) (1991): The International debt crisis in historical perspective, MIT, Cambridge.

FERGUSON, N. (2001): Dinero y poder en el mundo moderno, 1700-2000, Taurus, Madrid.

GARCÍA RUIZ, José Luis (coord.) (2007): "Instituciones financieras en España", Monográfico de la Revista de la Historia de la Economía y de la Empresa, nº 1, pp. 7-287.

GEISST, Charles R. (1997): Wall Street. The history. From its beginnings to the fall of Enron, Oxford Universtiy Press, Oxford.

GOETZMANN, W.N.; Rouwenhorst, K.G. (2006): "Las innovaciones financieras a lo ancho de la historia", en Los orígenes de las finanzas. Las innovaciones que crearon los modernos mercados de capitales, Ediciones Empresa Global, Madrid, pp. 3-17.

HARDACH, Karl (1987): "La economía alemana durante la república de Weimar", Debats, nº 22, pp. 29-40.

HOLTFRERICH, C.-L. (1986): The German inflation, 1914-1923. Causes and effects in international perspective, Walter de Gruyter, Berlin.

JIMÉNEZ JIMÉNEZ, J.C. (2000): "El nacimiento de una moneda", en García Delgado, J.L.; SERRANO SANZ, J.M. (dirs.), Del real al euro. Una historia de la peseta, pp. 28-44, La Caixa, Barcelona.

JOHNSON, R.T. (1999): Historical beginnings of the Federal Reserve, Federal Reserve Bank of Boston, Boston.

KINDLEBERGER, Charles P. (2001): Manias, panics and crashes, Macmillan, London.

KINDLEBERGER, Charles P. (2009): La crisis económica 1929-1939, Capitán Swing, Madrid.

LANDES, D.S. (2006): Dinastías. Fortunas y desdichas de las grandes familias de negocios, Crítica, Barcelona.

MARTÍN ACEÑA, P. (2001): "El Banco de España entre dos siglos: de banquero del Estado a prestamista en última instancia", en MORALES MOYA, L. (coord.), Las Claves de la España del siglo XX. Las transformaciones económicas, Sociedad Estatal España Nuevo Milenio, Madrid, pp. 95-139.

MICHIE, R. C. (1999): The London Stock Exchange. A History, Oxford University Press Oxford.

MICHIE, R. C. (2006): The Global Securities Market: A History, Oxford University Press, Oxford.

OBSTFELD, M.; TAYLOR, A. M. (2005): Global capital markets: integration, crisis, and growth, Cambridge University Press, Cambridge.

POHL, M. (ed.) (1994): Handbook on The History of European Banks, Edward Elgar, Aldershot.

ROJO DUQUE, L. (2005): "El ancho camino de la política monetaria española hacia el euro". Información Comercial Española, nº 826, pp. 73-84.

TEDDE DE LORCA, P. (2001): "El sistema financiero en la España del siglo XX", en MORALES MOYA, L. (coord.), Las Claves de la España del siglo XX. Las transformaciones económicas, Sociedad Estatal España Nuevo Milenio, Madrid, pp. 141-184.

OTROS RECURSOS

EUROSTAT: http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/eurostat/home

Recursos para economía y pensamiento económico: http://www.eumed.net

CMAPTOOLS: http://cmap.ihmc.us/conceptmap.html

FREEMIND: http://freemind.sourceforge.net/wiki/index.php/Main_Page

Finanzas para Mortales: http://www.finanzasparamortales.com/

Recursos didácticos de la Asociación Española de Historia Económica Disponibles on-line en http://www.aehe.net/docencia/docencia-recursos.html

HORARIO DE TUTORÍAS

Profesor: ***Antonio Hidalgo Mateos***
Despacho 46
Lunes: 18:00 – 20:00
Miércoles: 12:00 – 14:00; 18:00 – 20:00

Profesor: ***Carlos Jurado Rivas***
Despacho 17

RECOMENDACIONES

Para la correcta adquisición de las competencias asociadas a esta asignatura, se recomienda al alumno:

- Repasar los contenidos básicos de Historia Mundial adquiridos durante la Educación Secundaria.
- Asistir a clase regularmente con una actitud abierta y predispuesta a construir conocimientos de manera autónoma.

- Abordar el estudio de los contenidos teóricos de la asignatura desde un enfoque lógico y no memorístico, utilizando siempre esquemas de seguimiento y mapas conceptuales/mentales.
- Realizar todos los trabajos prácticos propuestos a lo largo del curso, centrando la atención no tanto en los detalles estadísticos como en la interpretación de las tendencias de largo plazo.
- Acudir con frecuencia a las tutorías libres para facilitar y orientar el aprendizaje autónomo del alumno, y cumplir con la obligatoriedad de acudir a las tutorías programadas por el profesor.
- Realizar todas las lecturas propuestas a lo largo del curso, y tratar de buscar siempre su relación con los contenidos teóricos explicados en clase.
- Lectura del material que el profesor facilitará al alumno puntualmente relativo a la realidad económica y social actual, en particular textos y/o artículos de prensa, y tratar de interrelacionar su contenido con lo explicado en clase.
- Lectura cotidiana de la prensa escrita y/o virtual (por Internet), pues estar informado de la realidad económica y social hace que el espíritu crítico del alumno en las clases sea mayor, y lo mismo su propio interés en aprender, mejorando también el dinamismo de la clase.

Fdo. Antonio Hidalgo Mateos

Fdo. Carlos Jurado Rivas