

PROGRAMA DE LA ASIGNATURA **HISTORIA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Curso académico: 2018-2019

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	Banca y Seguros			
Profesor/es				
Nombre	Despacho	Correo-e	Página web	
José Carlos Jurado Rivas	17	jjurriv@unex.es		
Antonio Hidalgo Mateos	46	ahm@unex.es		
Área de conocimiento	Historia e Instituciones Financieras			
Departamento	Economía			
Profesor coordinador (si hay más de uno)	José Carlos Jurado Rivas			
COMPETENCIAS				
Competencias Básicas y Generales				
CG1 - 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.				
CG2 - 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.				
CG3 - Creatividad e innovación en todos los ámbitos de la dirección y gestión, proponiendo o buscando nuevas soluciones o procedimientos más eficientes que las actuales.				
CG4 - Liderar, defender, argumentar y proponer opiniones y actuaciones en pos de la resolución de problemas relacionados con la dirección y la gestión.				
CG5 - 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.				
CG6 - 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.				
CG7 - Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales, siendo capaz de reconocer y abordar estas				

Preguntas de manera apropiada

CB1 - Que los estudiantes hayan demostrado poseer y comprender conocimientos en un área de estudio que parte de la base de la educación secundaria general, y se suele encontrar a un nivel que, si bien se apoya en libros de texto avanzados, incluye también algunos aspectos que implican conocimientos procedentes de la vanguardia de su campo de estudio.

CB2 - Que los estudiantes sepan aplicar sus conocimientos a su trabajo o vocación de una forma profesional y posean las competencias que suelen demostrarse por medio de la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas dentro de su área de estudio.

CB3 - Que los estudiantes tengan la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro de su área de estudio) para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica o ética.

CB4 - Que los estudiantes puedan transmitir información, ideas, problemas y soluciones a un público tanto especializado como no especializado.

CB5 - Que los estudiantes hayan desarrollado aquellas habilidades de aprendizaje necesarias para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía

Competencias Transversales

CT1 - Capacidad de gestión, análisis y síntesis

CT2 - Capacidad de organización y planificación

CT5 - Conocimientos de informática y dominio de las TIC relativos al ámbito de estudio

CT6 - Habilidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas

CT7 - Capacidad para la resolución de problemas

CT8 - Capacidad de tomar decisiones

CT9 - Capacidad para trabajar en equipo

CT10 - Trabajo en un equipo de carácter interdisciplinar

CT12 - Habilidad en las relaciones personales

CT13 - Capacidad para trabajar en entornos diversos y multiculturales

CT14 - Capacidad crítica y autocrítica

CT15 - Compromiso ético en el trabajo

CT16 - Trabajar en entornos de presión

CT17 - Capacidad de aprendizaje autónomo

CT18 - Capacidad de adaptación a nuevas situaciones

CT19 - Creatividad

CT20 - Liderazgo

CT21 - Iniciativa y espíritu emprendedor

CT22 - Motivación y compromiso por la calidad

CT23 - Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales

Competencias Específicas

CE80 - Comprender la naturaleza de la empresa e instituciones financieras y su relación con el entorno socioeconómico y el marco jurídico fiscal.

CE86 - Conocer e interpretar los indicadores y agregados económicos del contexto económico, regional, nacional e internacional, en el que desempeñan sus actividades las entidades financieras.

CE87 - Conocer comprender e identificar la evolución de los sistemas monetarios, financieros, sus analogías y diferencias, valorando críticamente el papel desempeñado por los distintos agentes e instituciones financieras (bancos, aseguradoras, bolsas, mercados financieros, etc.).

Breve descripción del contenido

Exponer la evolución histórica de las instituciones financieras de crédito, banca oficial, cajas de ahorro, banca privada, cajas rurales, mutuas y aseguradoras en España desde el siglo XVIII hasta la actualidad.

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.

Práctica 1

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.

Práctica 2

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

ACTIVIDADES FORMATIVAS

Actividad Formativa	Horas	Presencialidad
Expositiva: Actividades presenciales de carácter fundamentalmente teórico, basadas en la explicación verbal del profesor (preferentemente con apoyo en TICs, equipos de multimedia-audiovisual y participación dialogal). Generalmente se desarrollan en una modalidad organizativa de grupo grande.	123	27,3
Práctica (en el aula): Actividades presenciales de observación dirigida, aplicación práctica y discusión, basadas en experiencias, estudio de casos, solución de problemas,	45	10

Diseño de proyectos, o en el entrenamiento de destrezas (incluyendo el manejo de aparatos y programas informáticos), con una participación muy activa, individual o colaborativa, del alumnado. Pueden desarrollarse en una modalidad organizativa de grupo grande o, preferentemente, en seminario.		
Aprendizaje autónomo: Actividades no presenciales de indagación o aprendizaje a partir de la lectura de textos, realización de tareas o trabajos teóricos o prácticos y estudio personal. Se desarrollan fuera del aula, de un modo individual o colaborativo, utilizando todo tipo de recursos incluido el campus virtual.	270	0
Actividad de evaluación	12	2,7

METODOLOGÍAS DOCENTES

- Método expositivo que consiste en la presentación por parte del profesor de los contenidos sobre la materia objeto de estudio. También incluye la resolución de problemas ejemplo por parte del profesor.
- Estudio de casos; proyectos y experimentos. Análisis intensivo y completo de un caso real, proyecto, simulación o experimento con la finalidad de conocerlo, interpretarlo, resolverlo, generar hipótesis, contrastar datos, reflexionar, completar conocimientos, diagnosticarlo y, a veces, entrenarse en los posibles procedimientos alternativos de solución.
- Actividades colaborativas basadas en recursos y herramientas digitales, especialmente aquellas que posee el CVUEx.
- Situación de aprendizaje/evaluación en la que el alumno realiza alguna prueba que sirve para reforzar su aprendizaje y como herramienta de evaluación.
- Método basado en la realización de sesiones con el Profesor-Tutor para que el estudiante de forma individual o conjunta pueda intercambiar impresiones, revisar actividades y resolver posibles dudas sobre la actividad que está desarrollando en la Empresa.

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Entender el papel que desempeñan las instituciones económicas en el ámbito de la actividad económica, identificando y anticipando problemas económicos relevantes en relación con el funcionamiento, control y supervisión de las mismas, la asignación de recursos en general, tanto en el ámbito privado como en el público.

Conocer, mediante razonamiento y ejemplos, la evolución del sistema financiero español, desde la perspectiva actual, a través del uso de fuentes primarias.

Manejo e interpretación de fuentes estadísticas y cuadros de datos.

Comprender el funcionamiento del mercado de seguro, identificar los diferentes tipos de contratos de seguros, entender y diferenciar con soltura los elementos y contenidos de los contratos de seguro contra daño en las cosas y en las personas.

SISTEMAS DE EVALUACIÓN

SISTEMA DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN MÍNIMA %	PONDERACIÓN MÁXIMA %
Examen final	0	100
Trabajos tutelados	0	25
Asistencia y/o participación en clases teóricas	0	10

Con el objetivo de dar cumplimiento al punto 6 del Artículo 4 de la “normativa de evaluación de los resultados de aprendizaje y de las competencias adquiridas por el alumnado en las titulaciones oficiales de la Universidad de Extremadura” (DOE de 12 de diciembre de 2016), aquel alumno que no desee acogerse al sistema de evaluación continua, lo comunicará por escrito al profesor durante las tres primeras semanas del semestre.

BIBLIOGRAFÍA (básica y complementaria)

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.

KINDLEBERGER, C.P. (2001): Historia financiera de Europa. Crítica, 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.

VITTORIO, A. di (2003): Historia Económica de Europa, siglos XV-XX. Crítica, Barcelona.

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 University 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 Y MATERIALES DOCENTES COMPLEMENTARIOS

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: **Carlos Jurado Rivas**

Despacho 17

Horas:

Profesor: **Antonio Hidalgo Mateos**

Despacho 46

Horas:

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.