

PLAN DOCENTE DE LA ASIGNATURA HISTORIA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Curso académico: 2019/2020

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 Empresa, Finanzas y Turismo		
Semestre	7º	Carácter	Optativa
Módulo	Banca y Seguros		
Materia	Historia Económica		
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			

*Los apartados relativos a competencias, breve descripción del contenido, actividades formativas, metodologías docentes, resultados de aprendizaje y sistemas de evaluación deben ajustarse a lo recogido en la memoria verificada del título.

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 cuestiones 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 monetarias, financieros, sus analogías y diferencias, valorando críticamente el papel desempeñado por los distintos agentes e instituciones financieras (bancos, aseguradoras, bolsas, mercados financieros, etc.).
Contenidos
Breve descripción del contenido*
<p>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:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
Temario de la asignatura
<p>Denominación del tema 1: LA MONEDA Y LAS FINANZAS HASTA EL SIGLO XIX</p> <p>Contenidos del tema 1: 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.</p> <p>Descripción de las actividades prácticas del tema 1: Comentarios de documentos gráficos, tablas y textos vinculados con el contenido del tema.</p>
<p>Denominación del tema 2: EL SISTEMA FINANCIERO EN EL MUNDO OCCIDENTAL (SIGLOS XIX Y XX)</p> <p>Contenidos del tema 2: 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.</p> <p>Descripción de las actividades prácticas del tema 2: Comentarios de documentos gráficos, tablas y textos vinculados con el contenido del tema.</p>
Denominación del tema 3:

<p align="center">LA EVOLUCIÓN ECONÓMICA DE ESPAÑA DURANTE LA EDAD CONTEMPORÁNEA</p> <p>Contenidos del tema 3:</p> <p>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.</p> <p>Descripción de las actividades prácticas del tema 3: Comentarios de documentos gráficos, tablas y textos vinculados con el contenido del tema.</p>				
<p>Denominación del tema 4:</p> <p align="center">LA BANCA CENTRAL Y LA BANCA PRIVADA EN LA HISTORIA ECONÓMICA ESPAÑOLA</p> <p>Contenidos del tema 4:</p> <p>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".</p> <p>Descripción de las actividades prácticas del tema 4: Comentarios de documentos gráficos, tablas y textos vinculados con el contenido del tema.</p>				
<p>Denominación del tema 5:</p> <p align="center">CAJAS DE AHORROS, COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</p> <p>Contenidos del tema 5:</p> <p>V.1. Las raíces históricas de la previsión social en España. V.2. La diversificación del sistema financiero español desde finales del siglo XIX.</p> <p>Descripción de las actividades prácticas del tema 5: Comentarios de documentos gráficos, tablas y textos vinculados con el contenido del tema.</p>				
<p>Denominación del tema 6:</p> <p align="center">MERCADO MONETARIO Y MERCADO DE CAPITALES EN LA ESPAÑA CONTEMPORÁNEA</p> <p>Contenidos del tema 6:</p> <p>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.</p> <p>Descripción de las actividades prácticas del tema 6: Comentarios de documentos gráficos, tablas y textos vinculados con el contenido del tema.</p>				
Actividades formativas*				
Horas de trabajo del alumno por tema	Horas teóricas	Actividades prácticas	Actividad de seguimie	No presenc ial

Tema	Total	GG	PCH	LAB	ORD	SEM	nto	
							TP	EP
1 teoría	14,5							9,5
1 práctica	5,5	5,0				1		4,5
2 teoría	18,5							10,5
2 práctica	6,25	8,0				1,25	0,5	4,5
3 teoría	18,0							10,5
3 práctica	6,0	7,5				1	0,5	4,5
4 teoría	19,5							12,5
4 práctica	5,75	7,0				1,25		4,5
5 teoría	22,5							12,5
5 práctica	6,25	10,0				1,25	0,5	4,5
6 teoría	18,5							10,5
6 práctica	6,25	8,0				1,25	1	4,0
Evaluación**	2,5	2,0				0,5		0,0
TOTAL	150	47,5	0	0	0	7,5	2,5	92,5

GG: Grupo Grande (100 estudiantes).

PCH: prácticas clínicas hospitalarias (7 estudiantes)

LAB: prácticas laboratorio o campo (15 estudiantes)

ORD: prácticas sala ordenador o laboratorio de idiomas (30 estudiantes)

SEM: clases problemas o seminarios o casos prácticos (40 estudiantes).

TP: Tutorías Programadas (seguimiento docente, tipo tutorías ECTS).

EP: Estudio personal, trabajos individuales o en grupo, y lectura de bibliografía.

Metodologías docentes*

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 transversalidad 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 sobre 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.

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.

Planificar, interpretar y valorar el efecto de la fiscalidad sobre las operaciones financieras y los principales productos financieros, identificando sus ventajas y obligaciones fiscales.

Sistemas de evaluación*

La evaluación de la asignatura prevé un sistema para alumnos presenciales y otro para alumnos no presenciales. En el primero de los casos, la evaluación se constituirá ponderando un 5% la asistencia a clase, un 5% las actividades realizadas en clase de carácter práctico y un 90% el examen final. Por razones obvias, en el segundo caso el alumno opta al 100% de su calificación en el examen final, en tanto que es imposible evaluar su desempeño en los otros dos apartados. En cualquier caso, la opción de esta prueba final, a la que se opta al 100% de la calificación, está disponible para todos los estudiantes, tanto aquellos que se manifiesten presenciales como a los no presenciales. Dicha manifestación, no

obstante, se realizará durante las 3 primeras semanas de curso, presumiéndose la presencialidad en caso de silencio por parte del estudiante.

La asistencia a clase se controlará periódicamente por parte del profesor, quien exigirá la presencia del alumno en al menos un 70% de las clases para tener nota en este apartado. Asimismo, las actividades prácticas realizadas en clase se efectuarán con preaviso por parte del profesor, evaluándose este apartado con el promedio de las calificaciones obtenidas en todas las actividades realizadas susceptibles de evaluación.

En cuanto al examen final, éste se realizará por escrito al término del semestre, y tendrá una parte teórica y otra parte práctica, que serán calificadas de forma independiente sobre 10. Para aprobar el examen será preciso aprobar las dos partes del mismo: teoría y práctica. Sólo entonces se calculará la nota final del examen, ponderando la calificación obtenida en cada una de las partes de la siguiente manera:

- Calificación Parte Teórica= 75 % de la nota final
- Calificación Parte Práctica= 25 % de la nota final

Es la nota resultante la que, ponderada por el 90% en el caso de estudiantes presenciales, se incorpora a la calificación de la asignatura junto a la asistencia a clase y a la realización de actividades.

Los alumnos que, una vez concluido el semestre, hayan suspendido la parte teórica de la asignatura y aprobado la práctica, o viceversa, podrán mantener la calificación de la parte aprobada y no examinarse en las convocatorias de junio, julio y diciembre más que de la parte suspendida. En este caso, para la evaluación completa de la asignatura, se respetarán las calificaciones obtenidas en términos de asistencia a clase y de ejercicios realizados en clase.

CRITERIOS Y SISTEMAS DE EVALUACIÓN DEL EXAMEN ESCRITO (Convocatorias del curso 2019-2020)

El examen de la parte teórica constará de 3 cuestiones de desarrollo (A.1, A.2., A.3). El alumno tendrá que responder obligatoriamente a 2 de las 3 cuestiones propuestas.

El aprobado del examen se obtendrá si se consiguen al menos 5 puntos, siempre que ninguna de las cuestiones respondidas esté calificada con 0 puntos.

El examen de la parte práctica comprenderá un comentario acerca de uno o varios textos, gráficos, mapas o tablas analizados en clase.

Para aprobar el examen, habrá que obtener, en total, un mínimo de 5 puntos de entre todas las cuestiones propuestas respondidas.

En las respuestas de ambos ejercicios se tendrán en cuenta las explicaciones ofrecidas en clase y la bibliografía expresamente recomendada. Se valorará, igualmente, la capacidad de análisis y síntesis, así como el empleo de un vocabulario propio de la materia. Las faltas de ortografía penalizarán en la calificación final: un número excesivo de faltas será considerado motivo suficiente para suspender cualquiera de las partes del examen. Será, asimismo, motivo de suspenso cometer errores importantes en el empleo de la terminología propia de esta asignatura. Si el alumno demuestra no usar correctamente los conceptos clave explicados en clase, el profesor podrá considerar que no ha asimilado la materia de la forma adecuada y, consecuentemente, suspender cualquiera de las partes del examen final. Al mismo tiempo, se considerarán errores graves la confusión de fechas, siglos, fases y etapas de la Historia Económica. Si el estudiante sitúa hechos o conceptos en ámbitos cronológicos equivocados, el profesor considerará que no ha asimilado la asignatura de un modo pertinente y, en consecuencia, suspender

tanto la parte teórica como la parte práctica del examen final. Los aspectos formales serán también evaluados, pudiendo el profesor puntuar negativamente con hasta -0,5 puntos cualquiera de los errores cometidos en este sentido.

Para la realización de los dos ejercicios del examen final no se permitirá más material que el propio de escritura. Queda terminantemente prohibido el uso de teléfonos móviles o de cualquier otro dispositivo de comunicación en las aulas previstas para la realización de los mismos.

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>