

## PLAN DOCENTE DE LA ASIGNATURA HISTORIA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Curso académico: 2021/2022

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	7	Carácter	Optativa
Módulo	Banca y Seguros		
Materia	Banca y Seguros		
Profesor/es			
Nombre	Despacho	Correo-e	Página web
José Carlos Jurado Rivas	17	<a href="mailto:jjurriv@unex.es">jjurriv@unex.es</a>	
Antonio Hidalgo Mateos	46	<a href="mailto:ahm@unex.es">ahm@unex.es</a>	
Área de conocimiento	Historia e Instituciones Financieras		
Departamento	Economía		
Profesor coordinador (si hay más de uno)	José Carlos Jurado Rivas		
Competencias <sup>1*</sup>			
Competencias Generales y Básicas			
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 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
<b>Competencias Transversales</b>
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
<b>Competencias Específicas</b>
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.).
<b>Contenidos</b>
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.
<b>Temario de la asignatura</b>
<p>Denominación del tema 1:  <b>LA MONEDA Y LAS FINANZAS HASTA EL SIGLO XIX</b></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:  <b>EL SISTEMA FINANCIERO EN EL MUNDO OCCIDENTAL (SIGLOS XIX Y XX)</b></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:

**LA EVOLUCIÓN ECONÓMICA DE ESPAÑA DURANTE LA EDAD CONTEMPORÁNEA**

Contenidos del tema 3:

- 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.

Descripción de las actividades prácticas del tema 3:

Comentarios de documentos gráficos, tablas y textos vinculados con el contenido del tema.

Denominación del tema 4:

**LA BANCA CENTRAL Y LA BANCA PRIVADA EN LA HISTORIA ECONÓMICA ESPAÑOLA**

Contenidos del tema 4:

- 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".

Descripción de las actividades prácticas del tema 4:

Comentarios de documentos gráficos, tablas y textos vinculados con el contenido del tema.

Denominación del tema 5:

**CAJAS DE AHORROS, COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Contenidos del tema 5:

- V.1. Las raíces históricas de la previsión social en España.
- V.2. La diversificación del sistema financiero español desde finales del siglo XIX.

Descripción de las actividades prácticas del tema 5:

Comentarios de documentos gráficos, tablas y textos vinculados con el contenido del tema.

Denominación del tema 6:

**MERCADO MONETARIO Y MERCADO DE CAPITALES EN LA ESPAÑA CONTEMPORÁNEA**

Contenidos del tema 6:

- 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.

Descripción de las actividades prácticas del tema 6:

Comentarios de documentos gráficos, tablas y textos vinculados con el contenido del tema.

Actividades formativas*								
Horas de trabajo del alumno por tema		Horas teóricas	Actividades prácticas				Actividad de seguimiento	No presencial
Tema	Total	GG	PCH	LAB	ORD	SEM	TP	EP
1	24	7				2,0		15
2	24	7				2,0		15
3	24	7				2,0		15
4	24	7				2,0		15
5	24	7				2,0		15
6	25	7				3,0		15
Evaluación**	5	3,0				2,0		0
<b>TOTAL</b>	<b>150</b>	<b>45</b>	0	0	0	<b>15</b>		<b>90</b>

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\*

1. 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.

2. Método basado en el planteamiento de problemas por parte del profesor y la resolución de los mismos en el aula. Los estudiantes de forma colaborativa desarrollan e interpretan soluciones adecuadas a partir de la aplicación de procedimientos de resolución de problemas.

3. 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.

4. Actividades colaborativas basadas en recursos y herramientas digitales, especialmente aquellas que posee el CVUEx.

5. Situación de aprendizaje/evaluación en la que el alumno realiza alguna prueba que sirve para reforzar su aprendizaje y como herramienta de evaluación.

7. 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.
- 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 asignatura presenta dos modalidades de evaluación alternativas: evaluación continua y evaluación global.

Para optar a la modalidad de evaluación final de carácter global el estudiante debe comunicar al profesor durante el primer cuarto del periodo de impartición del curso la modalidad de evaluación por la que opta mediante una consulta habilitada en el campus virtual de la asignatura, aplicándose, por defecto, la modalidad de evaluación continua en caso de no producirse ninguna comunicación.

### 1. Evaluación continua

El procedimiento de **evaluación continua** se compone de dos tipos de actividades. Por un lado, están las actividades de participación en clase relativas a los contenidos teóricos y prácticos de la asignatura. Podrán ser presenciales o virtuales, serán calificadas individualmente de 0 a 10 puntos, supondrán conjuntamente el 20 por 100 de la calificación final del estudiante y no serán recuperables. La evaluación continua se completa con un examen teórico y práctico al final del semestre, de idénticas características al relativo a la evaluación global, si bien con una ponderación en la calificación final de la asignatura del 80 por 100.

Actividades de evaluación continua	20%
Examen final	80%

### 2. Evaluación global

El procedimiento de **evaluación global** consistirá en la realización de un examen teórico y práctico al final del semestre, cuyas características se especificarán más adelante, y del cual resultará el 100 por 100 de la calificación del estudiante en la asignatura. Este examen se realizará sobre todos los contenidos teóricos y prácticos impartidos en la asignatura

#### Criterios de examen

Si las circunstancias del momento permiten la realización de un examen presencial, las dos pruebas que conforman la evaluación de la asignatura tendrán las siguientes características:

- El examen de la PARTE TEÓRICA constará de tres preguntas de desarrollo:
  - El alumno tendrá que responder obligatoriamente a dos de las tres cuestiones propuestas en un espacio máximo de medio cuadernillo (dos páginas).
  - Para aprobar el examen, habrá que obtener, en total, un mínimo de 5 puntos, con la condición imprescindible de no obtener 0 puntos en ninguna de las cuestiones elegidas.
- El examen de la PARTE PRÁCTICA comprenderá un comentario acerca de uno o varios textos, cuadros o gráficos parecidos a los utilizados en clases prácticas y referidos a los temas explicados en clases teóricas:
  - Para aprobar el examen, habrá que obtener, en total, un mínimo de 5 puntos, con las conclusiones y de no obtener 0 puntos en ninguna de las cuestiones planteadas.
- 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 suspender cualquiera de las partes del examen final.

- 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

- 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, podrá suspender tanto la parte teórica como la parte práctica del examen final. Los aspectos formales (presentación de cuadros, tablas o gráficos, por ejemplo) 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 y una calculadora. Queda terminantemente prohibido el uso de teléfonos móviles o de cualquier otro dispositivo de comunicación en las aulas previstas para la realización de las pruebas del examen final.

- El alumno deberá entrar a las pruebas de evaluación referidas debidamente identificado (DNI, Pasaporte o Carnet de Estudiante).

Si las circunstancias del momento no permiten la realización de un examen presencial, las dos pruebas que conforman la evaluación de la asignatura tendrán las siguientes características:

- El examen de la PARTE TEÓRICA constará de varias preguntas tipo test (entre 20 y 40), valoradas con un máximo de entre 0,5 y 0,25 puntos cada una y referidas a las explicaciones ofrecidas en clases teóricas:

- El alumno tendrá que responder a todas las cuestiones planteadas, pudiendo ser penalizado, con hasta el 25 por 100 del valor máximo de cada pregunta, por cada respuesta incorrecta.

- Para aprobar el examen, habrá que obtener, en total, un mínimo de 5 puntos.

- El examen de la PARTE PRÁCTICA constará de varias preguntas tipo test (entre 10 y 20), valoradas con un máximo de entre 1,0 y 0,5 puntos cada una y basadas en textos, cuadros o gráficos parecidos a los utilizados en clases prácticas.

- El alumno tendrá que responder a todas las cuestiones planteadas, pudiendo ser penalizado, con hasta el 25 por 100 del valor máximo de cada pregunta, por cada respuesta incorrecta.

- Para aprobar el examen, habrá que obtener, en total, un mínimo de 5 puntos.

## 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.*
- 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.
- 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.
- 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](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>