

PLAN DOCENTE DE LA ASIGNATURA HISTORIA ECONÓMICA DE LA BANCA Y DEL SEGURO

Curso académico: 2026/2027

Identificación y características de la asignatura					
Código	503282				
Denominación (español)	HISTORIA ECONÓMICA DE LA BANCA Y DEL SEGURO				
Denominación (inglés)	ECONOMIC HISTORY OF BANKING AND INSURANCE				
Titulaciones	Grado de Finanzas y Contabilidad				
Centro	Facultad de Empresas, Finanzas y Turismo (Cáceres)				
Módulo	Banca y Seguros				
Materia	Banca y Seguros				
Carácter	Optativa	ECTS	6	Semestre	7º
Profesorado					
Nombre		Despacho		Correo-e	
Antonio Hidalgo Mateos		21 (Cáceres)		ahm@unex.es	
José Carlos Jurado Rivas		21 (Cáceres)		jjurriv@unex.es	
Área de conocimiento	HISTORIA E INSTITUCIONES ECONÓMICAS				
Departamento	ECONOMÍA				
Profesor/a coordinador/a (si hay más de uno)	Antonio Hidalgo Mateos				
Competencias / Resultados de aprendizaje					
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
CT1 - Trabajo en equipo y habilidades sociales.
CT2 - Habilidades comunicativas.
CT3 – Dominio de las TIC.
CT4 - Capacidad de organización, planificación, análisis y síntesis.
CT5 - Capacidad para tomar decisiones.
CT6 - Iniciativa, creatividad y espíritu emprendedor.
CT7 - Capacidad crítica y autocrítica.

CT9 - Capacidad de aprendizaje autónomo.
CEO5. Conocer y ser capaz de manejar, interpretar y clasificar correctamente los diferentes instrumentos de previsión frente a los riesgos: Seguros; con un especial análisis de la Seguridad Social, el ahorro y la Previsión Social Complementaria.
CEO6. 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.).
CEO7. Detectar e impulsar oportunidades de emprendimiento, a través de métodos y técnicas apropiados, para fomentar soluciones creativas e innovadoras, a través del trabajo en equipo, la toma de decisiones, la ideación, el prototipado, y la validación de propuestas. En definitiva, transformar los problemas en oportunidades de proyectos empresariales.
CEO8. Conocer, comprender, planificar y aplicar la normativa fiscal a los productos y operaciones financieras, bancarias y del seguro y su incidencia en la actividad empresarial.
Contenidos
En esta materia estudiaremos los hechos más relevantes de la historia de los sistemas monetarios, de las entidades e instituciones financieras de los siglos XVIII al XX, resaltando el estudio del origen y evolución de los seguros. 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

Tema 1: LA MONEDA Y LAS FINANZAS HASTA EL SIGLO XIX

Teoría:

- 1.1. El Dinero. La aparición y evolución del dinero en la Europa Occidental.
- 1.2. Comerciantes-banqueros y la búsqueda de un orden monetario en el Antiguo Régimen.
- 1.3. Orígenes de la banca. Prestamistas e intermediación financiera.
- 1.4. La génesis de los bancos públicos.

Práctica

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

Tema 2: EL SISTEMA FINANCIERO EN EL MUNDO OCCIDENTAL (SIGLOS XIX Y XX)

Teoría:

- 2.1. Las grandes fases de la expansión económica capitalista.
- 2.2. La evolución de la banca occidental: Inglaterra, Francia, Alemania y EE.UU.
- 2.3. Bimetalismo, Patrón Oro y Patrón dólar.
- 2.4. El movimiento internacional de capitales durante los siglos XIX y XX.
- 2.5. La conformación de las primeras compañías de seguros y del desarrollo del seguro moderno.

Práctica

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

Tema 3: LA EVOLUCIÓN ECONÓMICA DE ESPAÑA DURANTE LA EDAD CONTEMPORÁNEA

Teoría

- 3.1. Las fases del crecimiento económico capitalista en España.
- 3.2. Industrialización, revolución burguesa y transformaciones económicas.
- 3.3. De la autarquía a la Unión Europea: cambio estructural y normalización política.
- 3.4. El sistema financiero en el desarrollo económico español: un análisis comparado.

Práctica

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

Tema 4: LA BANCA CENTRAL Y LA BANCA PRIVADA EN LA HISTORIA ECONÓMICA ESPAÑOLA

Teoría

- 4.1. Los cambios en el funcionamiento del sistema bancario español (Siglos XIX y XX).
- 4.2. Del Banco de San Carlos al Banco de España.
- 4.3. La diversificación del sistema financiero español desde finales del siglo XIX.
- 4.4. De la "sociedad de crédito" a la "banca mixta".
- 4.5. Cajas de ahorros y cooperativas de crédito en España.
- 4.6. El seguro en el contexto económico español (Siglos XIX y XX)

Práctica

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

Tema 5: MERCADO MONETARIO Y MERCADO DE CAPITAL EN LA ESPAÑA CONTEMPORÁNEA

Teoría

- 5.1. Mercados de dinero y mercados de capital en la historia económica española.
- 5.2. El mercado de emisión: títulos de deuda pública y valores de titularidad privada.
- 5.3. El mercado de negociación: nacimiento y consolidación de la actividad bursátil.

Práctica

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

Práctica Final.

Actividades formativas								
Horas de trabajo del alumno/a por tema		Horas Gran grupo	Actividades prácticas				Actividad de seguimiento	No presencial
Tema	Total	GG	CH	L	O	S	TP	EP
1 Teoría	22	9						13
1 Práctica	8	4						4
2 Teoría	22	8						14
2 Práctica	6	2						4
3 Teoría	22	9						13
3 Práctica	6	2						4
4 Teoría	21	8						13
4 práctica	6	2						4
5 Teoría	21	8						13
5 Práctica	6	2						4
Práctica Final	6	2						4
Evaluación	4	4						
TOTAL	150	60						90

GG: Grupo Grande (85 estudiantes).

CH: Actividades de prácticas clínicas hospitalarias (7 estudiantes)

L: Actividades de laboratorio o prácticas de campo (15 estudiantes)

O: Actividades en sala de ordenadores o laboratorio de idiomas (20 estudiantes)

S: Actividades de seminario o de problemas en clase (40 estudiantes).

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

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

Metodologías docentes

La asignatura combinará metodologías expositivas, analíticas, prácticas y colaborativas, de acuerdo con el carácter presencial del título y con las actividades formativas previstas en la memoria verificada. El objetivo es que el alumnado adquiera una comprensión histórica, institucional y económica de la evolución de la banca y del seguro, relacionando los cambios en las instituciones financieras con los procesos de crecimiento económico, transformación productiva, regulación pública, integración de mercados y desarrollo regional.

1. Método expositivo.

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 y resolución de problemas.

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 históricos e institucionales.

Análisis intensivo de casos relevantes relacionados con la evolución de la banca y el seguro, tales como la banca emisora y el Banco de España, la banca privada, las cajas de ahorro, el crédito agrario, las mutualidades, las compañías aseguradoras, las crisis bancarias, los procesos de regulación y supervisión, o la modernización del sistema financiero

español. Esta metodología permitirá interpretar procesos históricos concretos, formular hipótesis explicativas, contrastar información y relacionar los casos estudiados con los cambios económicos generales.

4. *Trabajo con fuentes, datos y materiales histórico-económicos.*

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.

5. *Actividades colaborativas basadas en recursos y herramientas digitales.*

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

6. *Situaciones de aprendizaje y evaluación formativa.*

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

Al finalizar la asignatura, el alumno será capaz de conocer, comprender y explicar, mediante razonamiento histórico-económico y ejemplos significativos, la evolución de las principales instituciones financieras vinculadas al crédito, la banca y el seguro en España desde el siglo XVIII hasta la actualidad.

De forma específica, el alumnado deberá ser capaz de:

1. *Identificar y caracterizar* las principales instituciones financieras estudiadas —banca oficial, banca privada, cajas de ahorro, cajas rurales, mutuas, entidades aseguradoras y otras formas de intermediación financiera—, situándolas en su contexto histórico, económico e institucional.
2. *Explicar la evolución histórica* de la banca y del seguro en relación con los procesos de expansión de la producción, crecimiento del comercio, especialización de las actividades productivas e intensificación de las relaciones económicas internacionales.
3. *Comprender los factores económicos, sociales, institucionales y regulatorios* que han condicionado el papel desempeñado por las instituciones bancarias y aseguradoras en cada periodo histórico.
4. *Analizar la relación entre sistema financiero, política económica y desarrollo económico*, valorando los objetivos, condicionantes y efectos de las decisiones públicas sobre la organización y transformación del crédito, la banca y el seguro.

5. *Interpretar críticamente el papel de los distintos agentes e instituciones financieras* —bancos, aseguradoras, mercados financieros, entidades de previsión y organismos públicos— en la configuración del sistema financiero español.
6. *Relacionar la evolución de las instituciones bancarias y aseguradoras españolas* con los procesos de integración económica internacional y con sus repercusiones sobre el desarrollo regional.
7. *Manejar e interpretar fuentes históricas, económicas y estadísticas básicas* relativas a la evolución de la banca y del seguro, utilizando dicha información para elaborar explicaciones fundamentadas.
8. *Elaborar y defender argumentos histórico-económicos* sobre el cambio institucional financiero, integrando conceptos, ejemplos y evidencias procedentes de la materia.

Sistemas de evaluación

La asignatura ofrece dos modalidades de evaluación alternativas: evaluación continua y evaluación global.

Para optar por una modalidad u otra el estudiante deberá 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.

Evaluación continua

La 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% de la calificación final del estudiante y no serán recuperables en ninguna de las convocatorias de junio, julio y diciembre. La evaluación continua se completa con un examen que se realizará al final del semestre con preguntas test o preguntas cortas o ejercicios. Este examen tendrá las mismas características que el examen de la evaluación global, aunque con una ponderación total en la calificación final de la asignatura del 80%.

Calificación de actividades de participación = 20 % de la nota final

Calificación del examen final = 80 % de la nota final*

*NOTA FINAL = (actividades de participación x 0,20) + (examen teórico x 0,60) + (examen práctico x 0,20)

Evaluación global

Este sistema de evaluación está constituido por una única prueba final que engloba todos los contenidos de la asignatura y que se realizará en la fecha oficial de cada convocatoria. El examen, constará de preguntas test o preguntas cortas o ejercicios. Este examen pondera el 100% de la nota final

de la asignatura y será necesario obtener un mínimo de 5 puntos para superar la asignatura.

Queda terminantemente prohibido el uso de teléfonos móviles, relojes inteligentes 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).

Bibliografía (básica y complementaria)

Bibliografía básica y obligatoria:

- 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. (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.
- adir.
- GARCÍA RUIZ, J. L. (coord.) (2007): "Instituciones financieras en España", *Revista de la Historia de la Economía y de la Empresa*, nº 1, pp. 7-287.
- GEISST, C. 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, K. (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, C. P. (2001): *Manias, panics and crashes.* Macmillan, London.
- KINDLEBERGER, C. 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.
- TORTELLA, G. & QUIROGA VALLE, G. (dirs.) (2023): *Bancos y banqueros. Dos siglos de crédito privado en España y sus protagonistas.* Comares Historia, Granada.
- VARGAS-MACHUCA SALIDO, J.M. & ARROYO MARTÍN, J.V. (2024): *Grandes bancos españoles.* UJA Editorial, Jaén.

Otros recursos y materiales docentes complementarios

Penn World Table:

www.historicalstatistics.org/https://pwt.sas.upenn.edu/php_site/pwt71/pwt71_form.php

Web de Maddison: www.ggdcd.net/maddison/

Historicalstatistics.org: <http://www.historicalstatistics.org/>

Asociación Española de Historia Económica (AEHE):

www.aehe.net/docencia/docencia-recursos.html

Sociedad Española de Historia Agraria (SEHA): www.seha.info/

Banco Mundial: www.worldbank.org

Eurostat: epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/eurostat/home

CMAPTOOLS: 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>