

Buscando espacio más allá de la formación básica. Una propuesta de Historia Monetaria y Financiera en el marco de los planes 3+2

Looking for a place beyond the basic training courses. A Monetary and Financial History proposal under “3+2 syllabus”

Jerònia Pons Pons
Universidad de Sevilla

Manuel González Mariscal
Universidad de Sevilla

Pablo Gutiérrez González
Universidad de Sevilla

Resumen:

En la última década, la aplicación del EEES ha resultado en la progresiva desaparición de las asignaturas avanzadas del área de Historia e Instituciones Económicas en las titulaciones de Economía, Empresa y Finanzas y Contabilidad, de modo que el papel de la asignatura ha quedado reducido en numerosas facultades al ámbito de la formación básica. Sin embargo, la próxima transformación de los planes de estudios hacia el modelo de tres cursos de grado y dos de máster plantea nuevas posibilidades para reformular el papel de la Historia Económica, complementando el carácter de formación básica con asignaturas avanzadas en las que se profundice en áreas temáticas concretas según el perfil de la titulación.

Esta comunicación presenta una propuesta de Historia Monetaria y Financiera como asignatura de los másteres asociados a perfiles de economía, finanzas, contabilidad y comercio. Se retoman elementos probados y contrastados en experiencias anteriores: el planteamiento del curso se centra en una estructura modular temática en la que se evita la organización cronológica de los contenidos. De este modo, la asignatura se divide en tres módulos dedicados a: 1) Sistemas Monetarios; 2) Banca y Bolsa; y 3) Seguros. Cada uno de los bloques se desarrolla haciendo un uso intensivo de metodologías que estimulan la participación activa del alumnado. De forma paralela al desarrollo del curso, los alumnos deben elaborar un ensayo de investigación en el que se apliquen las competencias y conocimientos adquiridos.

Palabras clave: Moneda, Banca, Seguros, Bolsa.

Abstract:

During the last decade, the implementation of EEES framework has resulted in the extinction of specialized subjects in Economic History in Economics, Business and Finance degrees, remaining only basic training courses in the field. However, the transformation of curricula to three courses of Bachelor plus two of Master studies poses several chances to reformulate the role of Economic History, keeping it as a basic training subject, but introducing advanced courses going into detail on specific topics according to the profile of the degree.

This paper presents the proposal of a Monetary and Financial History course as a first-year Master subject in the programs related to Economics, Business, Finance and Trade. We use elements proven by previous experiences: the structure of the course avoids a chronological organization of the contents. Thus we establish three main modules focused on: 1) Monetary systems; 2) Banking and Stock markets; 3) Insurance. Each module requires active participation by the students. In parallel, the students have to prepare a research essay employing competences and knowledge gained.

Keywords: Money, Banking, Insurance, Stock market.

El EEES y la historia económica. Un diagnóstico a partir de la experiencia en la universidad de Sevilla

Desde la adaptación de los planes de estudio al Espacio Europeo de Educación Superior (EEES), la presencia de las asignaturas del Área de Historia e Instituciones Económicas en las nuevas titulaciones ha sufrido cambios tanto en su peso específico como en su disposición en las titulaciones en las que se imparte.

En el caso concreto de la Universidad de Sevilla, la generalización de los Grados de cuatro cursos académicos de duración tuvo efectos diversos en la extensión curricular de las asignaturas de Historia Económica. En el plan de Economía, las asignaturas de Historia Económica Mundial (HEM) e Historia Económica de España (HEE) fueron reducidas de 9 créditos LRU a 6 créditos ECTS de extensión curricular. En los planes de Administración y Dirección de Empresas, Dobles Titulaciones asociadas y Marketing, la reducción de carga siguió la misma dirección. En cambio, en el nuevo Grado de Finanzas y Contabilidad, desarrollado a partir de la antigua Diplomatura de Ciencias Empresariales, la asignatura HEM vio incrementada su presencia de 4,5 créditos LRU a 6 ECTS, adquiriendo el carácter de formación básica. Paralelamente, las asignaturas optativas de cursos más elevados se encuentran en vías de extinción. La reducida cuota de optatividad de los nuevos Grados y la concentración de asignaturas impidieron trasladar la Historia Económica de la Empresa de la Licenciatura en Administración y Dirección de Empresas a las nuevas titulaciones, de modo que, actualmente, sólo se mantiene una Historia Económica de Andalucía como asignatura de ampliación de estudios en el Área de Historia e Instituciones Económicas.

En consecuencia, al igual que en otras universidades españolas, la Historia económica ha quedado circunscrita en gran medida al carácter de Formación Básica en los actuales planes de estudio. Vista la experiencia desde la implantación de estas titulaciones, esta condición plantea cuatro problemas fundamentales de cara al desarrollo docente de la disciplina. En primer lugar, la situación de la asignatura en el primer curso de Grado y su duración plantea dificultades para desarrollar el programa formativo: los conocimientos del alumnado sobre conceptos económicos básicos son aún incompletos, lo que reduce las herramientas disponibles con las que acometer la explicación de determinados procesos. En segundo lugar, el número de alumnos por grupo y, especialmente, la disparidad en lo que se refiere a conocimientos previos dificulta el desarrollo lineal del programa. En tercer lugar, la condición misma de asignatura de Formación Básica y el tiempo disponible imponen graves trabas a la hora de trasladar al estudiante la idea de una disciplina viva, donde el debate teórico y metodológico se mantiene vigente y donde las perspectivas de investigación se mantienen en constante evolución. En cuarto y último lugar, la ausencia de continuidad más allá de la Formación Básica de primer curso dificulta el contacto con el alumnado en fases posteriores de la educación universitaria: concretamente, el estudiante que se enfrenta a la elección de asignaturas optativas en el marco de un Máster Oficial, detecta en la Historia Económica un salto cualitativo de difícil superación, entre el carácter de

Formación Básica de la HEM y la formación especializada que puede recibir, como mínimo, cuatro años después.

Los egresados en las Facultades de Económicas y Finanzas tienen grandes dificultades a la hora de integrarse en el mercado laboral con la formación básica recibida y más en comunidades como la andaluza que presentan problemas añadidos como el elevado desempleo, la dependencia excesiva del Sector público y la escasa diversificación de su economía. Para ello, creemos que un incremento en la especialización, en la mejora del capital humano, puede contribuir al aumento de posibilidades de integración de los egresados en el mundo laboral. Existen varios másteres vinculados a las empresas y a las finanzas, en los que una historia financiera que abarcara el histórico del sistema monetario, bancario y de los seguros contribuiría al conocimiento de los negocios bancarios y financieros que tanto como emprendedores como empleados los alumnos de máster aspiran a integrarse.

1. El nuevo marco 3+2 y las posibilidades para la Historia Económica

El anuncio a mediados de 2014 de la posible reforma de la estructura de las titulaciones universitarias oficiales vino acompañado de gran polémica, fundamentalmente por sus efectos en el coste de la educación universitaria y por la falta de perspectiva para evaluar el sistema vigente. Dejando de lado la polémica, el Real Decreto 43/2015 abre la posibilidad a las universidades españolas para ofertar titulaciones de Grado de 180 ECTS que, combinados con Másteres Oficiales de 120 ECTS, darían acceso a los programas oficiales de Doctorado. Según reza el documento, se pretende homologar la duración de los títulos a los estándares vigentes en otros países de la Unión Europea, de modo que se facilite la internacionalización de los universitarios españoles y que las universidades españolas compitan en igualdad de condiciones con las de los países del entorno europeo.

En este contexto, las universidades plantean una transición gradual al modelo de tres cursos de Grado y dos de Máster oficial, lo que conlleva una nueva reformulación de la presencia y peso curricular de las asignaturas en la primera fase formativa y abre una ventana de oportunidad a la introducción de nuevas materias en la segunda. En este escenario se sitúa nuestra propuesta de una Historia Monetaria y Financiera que sirva como elemento de especialización de los estudiantes de Economía, Administración y Dirección de Empresas y, especialmente, Finanzas y Contabilidad, a la vez que como punto de contacto para los eventuales estudiantes del Doctorado en Ciencias Económicas y Empresariales.

Para desarrollar el programa, hemos tenido en cuenta experiencias previas en la materia, tanto en planes extinguidos como en cursos vigentes. Así, la Historia Monetaria y Financiera de España del Plan de Licenciatura en Economía de la Universidad Complutense de Madrid y la Historia Financiera y Monetaria Contemporánea del Máster Oficial en Economía de la Universidad de Murcia han servido para definir los contenidos de la asignatura. Asimismo, la asignatura

‘Casos de historia monetaria y financiera’ del Grado en Economía de la Universidad Carlos III de Madrid, ha servido como inspiradora no sólo para dar mayor protagonismo al ensayo como método de evaluación, sino a la hora de definir la dinámica y los objetivos de cada una de las sesiones y fijar los criterios de evaluación¹. Por otro lado, también se han tomado como referencia los cursos de historia monetaria y financiera que actualmente se imparten en la London School of Economics y en The Graduate Institute Geneva².

Como elemento diferenciador respecto a otras asignaturas similares, hemos incluido entre los contenidos del curso un módulo especializado en el sector asegurador. Ciertamente, el relativo abandono del seguro en los estudios financieros, a pesar de su importancia como potencial empleador de los egresados, aporta valor adicional a nuestra asignatura.

2. La Historia Monetaria y Financiera en los planes de estudios de postgrado: objetivos, competencias y estructura

Dentro de los actuales planes de Máster Oficial presentes en la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Sevilla, la extensión curricular de 60 ECTS y la amplia oferta formativa desde distintas áreas de conocimiento ha resultado en un esquema curricular variable que, por lo general presenta la siguiente combinación:

- Asignaturas obligatorias de 4 – 6 ECTS
- Asignaturas optativas de 1,5 – 3 ECTS

En el actual contexto de reforma de los planes de estudios a la combinación 3+2, se contempla la oportunidad de incrementar la carga curricular de todas las asignaturas. Si bien esto es aplicable a todas las materias, es en el caso de las optativas donde afloran mayores necesidades de ampliar el peso específico de los cursos de cara a permitir un equilibrio estable entre los objetivos planteados y la carga de trabajo disponible.

Partiendo de este punto, el diseño curricular de la asignatura Historia Monetaria y Financiera se plantea como una optativa de primer curso de máster con una carga de 4,5 ECTS de docencia presencial y un trabajo autónomo del alumno de 90 horas no presenciales. Si bien está orientada preferentemente a las titulaciones de Máster en Economía y Desarrollo y Máster en Consultoría Económica y Análisis Aplicado, la perspectiva metodológica y temática de la asignatura la hace viable en la titulación del Máster en Gestión Estratégica y

¹ Nogués (2014).

² Para la London School of Economics:

http://www.lse.ac.uk/resources/calendar/courseGuides/EH/2015_EH204.htm

http://www.lse.ac.uk/resources/calendar/courseGuides/EH/2015_EH306.htm

Para The Graduate Institute Geneva:

http://graduateinstitute.ch/home/study/academicdepartments/international-economics/support/IMFS_EI019_support.html

Webs consultadas el 15/4/2016.

Negocios Internacionales. Para asegurar el correcto desarrollo del programa, se considera un volumen de alumnos inscritos no superior a 20.

2.1 Objetivos

Dado su carácter como asignatura optativa orientada a la formación específica de Máster, el curso de Historia Monetaria y Financiera pretende introducir a los estudiantes en las principales temáticas analizadas en la disciplina y, paralelamente, desarrollar las metodologías aplicables a su estudio, tanto aquellas propias de la Historia económica como las tomadas de otras ciencias sociales. No deben olvidarse sin embargo los objetivos genéricos, específicos e instrumentales de las asignaturas vinculadas a la historia económica que ya han descrito en numerosos congresos de didáctica nuestros colegas (Martínez Carrión, 2001; Llopis, 1991). En cuanto a los objetivos genéricos, se debe fomentar la lectura, los planteamientos éticos huyendo de la manipulación ideológica, el fomento de la mirada crítica y la búsqueda de la causalidad en los hechos económicos. En cuanto a los objetivos específicos cabe hacer hincapié en el cambio y la continuidad, el desarrollo espacial y temporal, la importancia del marco institucional y una mirada crítica entre el crecimiento económico y el bienestar social. Finalmente, entre los objetivos instrumentales cabe la habilidad para analizar y buscar información en diferentes fuentes, la utilización de técnicas básicas de estadística, la lectura y análisis de escritos en la propia lengua y en el inglés, así como la capacidad de analizar la información y sintetizarla y transmitirla en público. Por supuesto, se incluiría el manejar la terminología específica de términos financieros.

En consecuencia, los objetivos generales se desarrollan como sigue a continuación:

1. Presentar a los alumnos las líneas temáticas estructurales de la literatura sobre
 - Historia de las políticas monetarias
 - Análisis de fenómenos monetarios y del comportamiento de los precios en perspectiva histórica
 - Historia del sector financiero y su impacto en el desarrollo económico
 - Análisis de las dinámicas internas de las actividades financieras en los distintos subsectores: banca, bolsa y seguros
2. Plantear y desarrollar las distintas metodologías utilizadas para abordar el estudio histórico de la moneda y las actividades financieras
 - Cómo identificar un problema de investigación a partir de la literatura científica
 - Cómo buscar y recopilar fuentes útiles para la investigación
 - Introducción a las fuentes primarias y al trabajo de archivo

- Búsqueda y recopilación de fuentes secundarias: estadísticas y recopilaciones institucionales
 - Cómo articular una hipótesis y contrastarla con un plan de investigación que incluya el tratamiento y análisis de las fuentes recopiladas
 - Interpretación de las fuentes
 - Aplicación a fuentes históricas del análisis estadístico y de la modelización econométrica
 - Composición de una línea argumental lógica que afirme o contraste la hipótesis inicial
3. Proponer líneas de trabajo que, a partir de la elaboración del ensayo de evaluación de la asignatura, abran la posibilidad a desarrollar y profundizar la investigación en forma de Tesis de Máster y, eventualmente, como proyecto de Tesis Doctoral

Además de los objetivos generales, como ya han destacados otros docentes, las asignaturas vinculadas a la historia económica pueden presentar otros tipo

2.2 Competencias

Con todo lo anterior, se espera que al completar la asignatura, los alumnos hayan adquirido un conocimiento específico de la dimensión de los fenómenos monetarios y de la evolución y definición de los sistemas financieros en el largo plazo.

Igualmente, los alumnos habrán desarrollado la competencia de diseñar y ejecutar un plan de investigación plasmado en la realización de un ensayo que responda a los criterios de calidad del escrito académico. Esto supone aprender a construir un discurso científico lógico que responda al rigor en los planteamientos y precisión en el uso de la metodología, sea esta cual fuere. Al mismo tiempo, implica reforzar y consolidar los conocimientos adquiridos (presuntamente) durante la elaboración del Trabajo de Fin de Grado en lo que respecta a usos formales de la literatura científica: manejo del discurso académico y uso normalizado de referencias en tiempo y forma, fundamentalmente. Con lo anterior, la meta de esta asignatura está en la formación para la capacitación en la lógica del conocimiento planteada por ANECA (2009a) y ANECA (2009b) como objetivo fundamental para la empleabilidad: facilitar al alumnado el acceso a los conocimientos pero diseñando un marco de evaluación centrado en el *know how*.

En conclusión, se pretende ofrecer al alumno de Máster orientado a la investigación las herramientas metodológicas y la perspectiva de contenido necesarias para plantear un trabajo de investigación en el ámbito de la Historia Monetaria y Financiera. Al mismo tiempo, en el caso de alumnos con una orientación eminentemente profesional, esta asignatura pretende contribuir a trasladar los elementos fundamentales de rigor académico y científico a su perfil de competencias.

2.3 Estructura curricular y distribución

2.3.1. Contenidos

La distribución temporal de los contenidos impartidos en docencia presencial se organiza en tres módulos distribuidos del siguiente modo:

- MODULO I. *Historia Monetaria: Dinero, Precios y Políticas Monetarias (PM)*: 1,4 ECTS (7 sesiones de dos horas)
 - Conceptos básicos de teoría monetaria.
 - Del trueque a las criptomonedas: dinero y sistemas monetarios en la historia.
 - El predominio de los sistemas de patrón bimetálico: moneda y precios en Europa, c. 1450-1870.
 - El sistema internacional de pagos de patrón oro, 1870-1914.
 - Los problemas monetarios entre la Primera y la Segunda Guerra Mundial.
 - Bretton Woods y la era del patrón dólar-oro, 1945-1971
 - El sistema monetario internacional desde 1971: un sistema de tipos de cambio flexible.

- MODULO II. *Historia financiera I (HFI): Banca y bolsa*: 1,4 ECTS (7 sesiones de dos horas)
 - El sistema financiero y su impacto en el desarrollo económico (Sesión introductoria)
 - Fundamentos y orígenes históricos del negocio bancario: la banca antes de los Bancos Centrales
 - Banca y bancos centrales bajo el Patrón Oro
 - El mercado bancario moderno en el siglo XX
 - La Bolsa: asimetrías de información y evolución del mercado bursátil
 - Sistemas financieros bank-based y market-based y sus implicaciones

- MODULO III. *Historia financiera II (HFII): Seguros y Planes de Pensiones*: 1 ECTS (5 sesiones de dos horas)
 - El seguro marítimo en la Europa medieval y moderna: del mercado individual al desarrollo de las compañías de seguro.
 - La industrialización y el desarrollo del seguro moderno: nuevos mercados y productos.
 - El seguro de vida y la ciencia actuarial.
 - El reaseguro y sus funciones en el negocio del seguro contemporáneo.
 - La regulación institucional del seguro en el siglo XX.
 - Los canales de distribución: del sistema de agencia a las nuevas tecnologías.
 - La bancaseguros
 - Entre los seguros y el ahorro: planes de pensiones y otros productos.

- Actividades de seguimiento del ensayo de investigación (AS): 0,4 ECTS (2 sesiones de dos horas)
- Actividades de evaluación (EVAL): 0,3 ECTS (1 sesión de tres horas)

2.3.2. Bibliografía básica para la preparación de la asignatura

Borscheid, P. y Haueter, N. V. (eds.), (2012), *World Insurance: the Evolution of a Global Risk Network*, Oxford: Oxford University Press.

Eichengreen, B. (1992), *Golden Fetters. The Gold Standard and the Great Depression 1919-1939*, Oxford: Oxford University Press.

Eichengreen, B. y Bordo, M. D. (1993), *A retrospective on Bretton Woods System. Lessons for International Monetary Reform*, Chicago.

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

Ferguson, N. (2008), *The Ascent of Money: A Financial History of the World*, London, Allen Lane.

Flandreau, M., Holtfrerich, C. L. y James H. (2003), *International Financial History in the Twentieth Century. System and Anarchy*, Cambridge University Press.

Gutiérrez Sebares, J. A. y Martínez García, F. J. (eds.), (2014), *El sistema financiero en la España contemporánea*, Santander, Editorial de la Universidad de Cantabria.

Kindleberger, Ch. P. (1988), *Historia Financiera de Europa*, Barcelona, Crítica.

Moreno Castaño, B. (2014), “Los mercados de valores y su papel en la financiación de la Economía Española”, en Gutiérrez Sebares, J. A. y Martínez García, F. J. (eds.), *El sistema financiero en La España contemporánea*, Santander, Ediciones Universidad de Cantabria, pp. 317-355.

Martín Aceña, P., Martínez Ruiz, E. y Pons Brias, M. A. (eds.). (2013), *Las crisis financieras en la España contemporánea, 1850-2012*, Barcelona, Crítica.

Munro, J. H. (2012): *Money in the pre-industrial world: bullion, debasements and coin substitutes*. London: Pickering & Chatto.

Pearson, R. y Yoneyama, T. (eds) (2015), *Corporate Forms and Organizational Choise in International Insurance*, Oxford: Oxford University Press.

Pearson, R. (ed.) (2010), *The Development of International Insurance*, London: Pickering and Chatto.

Pons Pons, J. (2014), “El sector asegurador en el Sistema Financiero Español, 1814-2000”, en Gutiérrez Sebares, J. A. y Martínez García, F. J. (eds.), *El sistema financiero en La España contemporánea*, Santander, Ediciones Universidad de Cantabria, pp. 279-312.

Spufford, P. (1991): *Dinero y Moneda en la Europa Medieval*. Barcelona: Crítica.

Tortella, G., Caruana, L., García Ruiz, J. L., Manzano, A. y Pons, J. (2014), *Historia del Seguro en España*, Madrid, Fundación Mapfre.

Tortella, G. y García Ruiz, J.L. (2013), *Spanish Money and Banking. A History*, Basingstoke, Palgrave Macmillan.

Walsh, C. E. (2010): *Monetary theory and policy*. Cambridge: Cambridge University Press.

2.4 Cronograma

Semana	Clave 1º sesión	Descripción	Clave 2ª sesión	Descripción
1	PM1	Introducción al primer módulo y primera sesión	PM2	
2	PM3		PM4	
3	PM5		PM6	
4	AS1	1ª Actividad de seguimiento: presentación del tema y abstract/resumen	PM7	
5	HFI1	Introducción al segundo módulo y primera sesión	HFI2	
6	HFI3		HFI4	
7	HFI5		HFI6	
8	AS2	2ª Actividad de seguimiento: discusión de metodologías y/o primeros resultados	HFI7	
9	HFII1	Introducción al tercer módulo y primera sesión	HFII2	
10	HFII3		HFII4	
11	HFII5		EVAL	Presentación y defensa de los ensayos de investigación

3. Dinámica de la clase y sistemas de evaluación basados en competencias ¿cómo queremos ejecutar el programa y alcanzar los objetivos?

Dado que se trata de una asignatura de Máster en la que los potenciales alumnos ya han cursado la Historia Económica Mundial de primer curso, se plantea una dinámica de clase que traslade el estudio y asimilación inicial de contenidos al trabajo personal del estudiante.

3.1 Dinámica de clase

Las clases presenciales se estructuran en torno a una colección de artículos científicos que sirvan fundamentalmente para señalar y discutir los aspectos del texto tratado, esto es: la temática central que aborda, su inserción en la literatura académica, los esquemas argumentativos que utiliza y la metodología empleada. Además de aportar contenido a la asignatura, sirven como punto de partida para trabajar las destrezas enumeradas en el segundo bloque de objetivos de la asignatura: el planteamiento de un trabajo de investigación, las formas de recopilación de datos y las distintas metodologías para su tratamiento. De este modo, se pretende entrenar al alumno en la identificación de los puntos clave del documento científico, a la vez que se refuerza la adquisición de conocimientos temáticos.

En consecuencia, el esquema de una clase-tipo obedecería a la estructura siguiente:

- Presentación y contextualización por el profesor del texto previamente leído y analizado por los alumnos
- Discusión por parte del alumnado de los objetivos propuestos, la metodología empleada y el grado de cumplimiento
- Según el texto tratado, análisis y discusión por el profesor de la forma de recopilación de fuentes, composición del estado de la cuestión o metodología empleada en el texto
- Actividad práctica basada en el punto anterior a partir de material adicional, a realizar por los alumnos bajo supervisión y asistencia del profesor

3.2 Evaluación

El sistema de evaluación se estructura en torno a las actividades prácticas realizadas durante las clases presenciales (40%) y el ensayo de evaluación (60%)

- Las actividades prácticas asociadas a las clases presenciales se evalúan a partir de la entrega por parte de los alumnos de dos ejercicios:
 - ✓ Un texto de no más de 400 palabras donde incluya el planteamiento, objetivos, metodología y resultados del texto analizado en clase. Similar a un abstract, debería contener los aspectos básicos del texto que el

estudiante debe identificar como fundamentales en un documento científico

- ✓ El ejercicio planteado y resuelto en clase bajo supervisión del profesor para cada actividad (v. anexo 1)
- ✓ El ensayo de evaluación consistirá en un texto de no más de 6.000 palabras dedicado al análisis de un fenómeno o proceso de entre los sugeridos por los profesores a comienzo del curso
 - El manuscrito deberá ajustarse a los criterios de rigor y precisión académica y respetar los usos formales en lo relativo a citas y referencias.
 - Para su elaboración, los estudiantes contarán con la tutorización de los profesores de la asignatura, además de dos sesiones de seguimiento dedicadas a la presentación y discusión colectiva en clase presencial de los avances principales en el planteamiento de su investigación
- ✓ La evaluación del ensayo de evaluación tendrá en cuenta los criterios siguientes
 - La adecuación del texto a los criterios formales establecidos en la rúbrica de evaluación, la originalidad de los planteamientos y el rigor metodológico (80%)
 - Para valorar las destrezas comunicativas de los estudiantes, el último día de curso se dedicará a la exposición de los trabajos de investigación en tiempo tasado, de forma que el alumno sintetice el objetivo de su investigación, la metodología empleada y los resultados obtenidos (20%)

Conclusiones

Los previsibles cambios en la estructura de planes de estudios universitarios abren una oportunidad a las materias vinculadas a la historia económica para contribuir a la formación especializada de los egresados en Economía, Administración y Dirección de Empresas y Finanzas y Contabilidad.

En base a metodologías orientadas a la adquisición de competencias, destrezas y capacitaciones, la asignatura de Historia monetaria y financiera pretende proporcionarle al estudiante de Máster los instrumentos para aprender conceptos vinculados al mundo financiero. Igualmente, se espera que el alumno pueda plantear un trabajo de investigación sobre la temática y que aprenda a utilizar las fuentes, los conceptos y las metodologías vinculadas al mundo financiero que le especialicen y capaciten para encontrar empleo en empresas del sector.

Referencias bibliográficas

- ANECA (2009a), 'El debate sobre las competencias'. [Consultado el 28 de marzo de 2016]. Disponible en <http://www.aneca.es/Documentos-y-publicaciones/Otros-documentos-de-interes/Insercion-laboral>
- ANECA (2009b), 'Los procesos de inserción laboral de los titulados universitarios en España'. [Consultado el 6 de abril de 2016]. Disponible en <http://www.aneca.es/Documentos-y-publicaciones/Otros-documentos-de-interes/Insercion-laboral>
- Llopis, E. (1991), "la función de la Historia Económica en la formación de economistas", en *Actas del I Encuentro sobre Didáctica de la Historia Económica, Zaragoza*, Universidad de Zaragoza, pp. 27-36.
- Martínez Carrión, J. M. (2001), "Las prácticas de Historia Económica de España: un enfoque desde la experiencia", en Garrido González, L. (coord.), *Historia Económica y experiencia didáctica: un encuentro en Jaén* (Actas del VI Encuentro sobre Didáctica de la Historia Económica, 3-4 junio de 1999), Jaén, Diputación Provincial de Jaén.
- Nogués-Marco, P. (2014) "Historia financiera: Pasado y presente. ¿Qué temas interesan a nuestros estudiantes?", comunicación presentada en el XI Encuentro de Didáctica de la Historia Económica, Santiago de Compostela, 26 y 27 de junio de 2014. [Consulta: 22 de marzo de 2016]. Disponible en: http://www.usc.es/export/sites/default/es/congresos/xiedhe/descargas/SES_FCVP_1Pilar_Nogues_Marco.pdf.

ANEXO I: Material didáctico. Dossier de ejercicios

MODULO 1. Historia Monetaria: Dinero, precios y políticas monetarias.

A.1.1. Introducción a la historia monetaria: 1) Dinero y sistemas monetarios en la historia: del trueque a las criptomonedas; 2) Conceptos básicos de teoría monetaria.

- Objetivos de la sesión
 - ✓ Conocer las grandes etapas de la historia monetaria.
 - ✓ Entender el papel del dinero en la economía.
 - ✓ Conocer los determinantes fundamentales de la oferta y la demanda de dinero.

A.1.2. El predominio de los sistemas de patrón bimetálico: moneda y precios en Europa, 1500-1870

- Textos

MUNRO, J. H. (2007): *Hamilton and the Price revolution: a revindication of his tarnished reputation and of modified quantity theory*. [http://eh.net/book_reviews/american-treasure-and-the-price-revolution-in-spain-1501-1650/]

SARGENT, T. J. and VELDE, F. R. (2001): *The big problem of small change*. Princeton and Oxford: Princeton University Press, pp. 227-253.

- Objetivos de la sesión
 - ✓ Comprender el funcionamiento del sistema monetario de la Europa Moderna.
 - ✓ Conocer las grandes etapas en la evolución de los precios en Europa.
 - ✓ Estudiar las teorías que han tratado de explicar la revolución de los precios en España.
 - ✓ Estudiar el envilecimiento monetario de Castilla durante el siglo XVII.
- Ejercicio propuesto

Contestar a la preguntas planteadas en una guía de lectura que se proporcionará a los alumnos.

A.1.3. El sistema internacional de pagos de patrón oro, 1870-1914

- Textos

TRIFFIN, R. (1997): "The myth and realities of so-called gold standard", en B. Eichengreen y M. Flandreau (eds.): *The gold standard in theory and history*. New York: Routledge, pp. 38-61.

POLANYI, K. (1997): *La gran transformación. Crítica del liberalismo económico*. Madrid: La Piqueta, pp. 25-49.

- Objetivos de la sesión

- ✓ Comprender los mecanismos de ajuste del patrón oro.
- ✓ Estudiar el papel desempeñado por el patrón oro en el equilibrio internacional entre 1815 y 1914.

- Ejercicio propuesto

- ✓ Contestar a una pregunta planteada con respecto a los textos proporcionados (pequeño ensayo de uno o dos folios).

A.1.4. Los problemas monetarios del periodo de entreguerras

- Textos

EICHENGREEN, B. (1992): "The classical gold standard in interwar perspective", in *Golden fetters: the gold standard and the great depression, 1919-39*. Oxford: Oxford University Press.

POLANYI, K. (1997): *La gran transformación. Crítica del liberalismo económico*. Madrid: La Piqueta, pp. 51-66.

- Objetivos de la sesión

- ✓ Estudiar los problemas monetarios surgidos tras la Primera Guerra Mundial.
- ✓ Analizar las implicaciones del mal funcionamiento del patrón oro para la economía mundial.

- Ejercicio propuesto

- ✓ Contestar a una pregunta planteada en relación a los textos proporcionados (pequeño ensayo de uno o dos folios).

A.1.5. La era del patrón dólar-oro, 1945-1971

- Texto

BORDO, M. D and EICHENGREEN, B. (1993): *A retrospective on the Bretton Woods System. Lessons for international monetary reform.* Chicago and London: The University of Chicago Press, pp. 621-652.

- Objetivos de la sesión

- ✓ Identificar los aspectos positivos y las limitaciones del sistema de Bretton Woods.
- ✓ Identificar las causas del buen funcionamiento del sistema y el papel desempeñado por el FMI.
- ✓ Encontrar las razones del mantenimiento del control de capitales.
- ✓ Causas de la crisis del sistema de Bretton Woods.
- ✓ Lecciones que se pueden extraer del sistema de Bretton Woods.

- Ejercicio propuesto

- ✓ Responder a las cuestiones que el propio texto plantea.

A.1.6. El sistema monetario internacional a partir de 1971

- Texto

STREECK, W. (2015): “¿Por qué el euro divide a Europa?”, *New Left Review*, 95, pp. 7-30.

- Objetivos de la sesión

- ✓ Analizar el concepto de dinero desde diferentes perspectivas.
- ✓ Entender los problemas que han surgido en torno a la Eurozona.

- Ejercicio propuesto

Realizar un pequeño ensayo (una o dos páginas) contestando a una pregunta planteada con respecto al texto.

MODULO 2. Historia financiera I (HFI): Banca y bolsa

A.2.1 El sistema financiero y su impacto en el desarrollo económico (Sesión introductoria)

- Texto

Rousseau, P.L. y Sylla, R., 'Financial systems, economic growth and globalization', en M.D. Bordo, A.M. Taylor and J.G. Williamson (eds.), *Globalization in historical perspective* (Chicago, 2003), pp. 373-415.

- Objetivos de la sesión

- ✓ Introducción al papel del sistema financiero en el desarrollo económico
- ✓ Identificar los elementos determinantes para el desempeño eficiente del sistema financiero
- ✓ Analizar las conexiones entre sistema financiero y relaciones comerciales

- Ejercicios propuestos

- ✓ Elaboración de un resumen/abstract
- ✓ Modelización simple mediante el uso de bases de datos macroeconómicos en línea

A.2.2 Fundamentos y orígenes históricos del negocio bancario: la banca antes de los Bancos Centrales

- Texto

Wang, T. C., 'Banks, credit markets, and early American development: A case study of entry and competition', en *Journal of Economic History*, 68 (2), 2008, pp.438-461.

- Objetivos de la sesión

- ✓ Analizar las herramientas clave en la consolidación de un mercado de crédito en ausencia de una autoridad monetaria central
- ✓ Identificar el papel de las instituciones y de las redes empresariales en el negocio bancario

- Ejercicios propuestos

- ✓ Elaboración de un resumen/abstract
- ✓ Uso de bases de datos financieros:
<http://cdm16030.contentdm.oclc.org/cdm/about/collection/p16030coll5>

- ✓ Inferencia estadística en el texto académico: cómo utilizar los datos en el discurso de investigación

A.2.3 Banca y bancos centrales bajo el Patrón Oro

- Texto

Roger H. Hinderliter y Rockoff, H., 'Banking under the Gold Standard: an analysis of liquidity management in the leading financial centers', en *Journal of Economic History*, 36 (2), 1976, pp. 379-398

- Objetivos de la sesión

- ✓ Analizar las técnicas de gestión y operación de la banca comercial y de inversión bajo un sistema de patrón oro
- ✓ Analizar las relaciones entre banca privada y bancos centrales y autoridades monetarias en el patrón oro clásico

- Ejercicios propuestos

- ✓ Elaboración de un resumen/abstract
- ✓ Introducción al análisis de paneles de datos
- ✓ Construcción de un panel de datos y ejercicios de modelización múltiple

A.2.4 El mercado bancario en el siglo XX

- Texto

García Ruiz, J. L., 'La banca española y la promoción de sociedades anónimas durante el siglo XX', en *Revista de la historia de la economía y de la empresa*, (3), 2009, pp. 153-174

- Objetivos de la sesión

- ✓ Analizar el impacto de los cambios institucionales en el funcionamiento y evolución de la banca en España a lo largo del siglo XX

- Ejercicios propuestos

- ✓ Elaboración de un resumen/abstract

A.2.5 La Bolsa: asimetrías de información y evolución del mercado bursátil

- Texto

Bassino, J. P. y Lagoarde-Segot, T., 'Informational efficiency in the Tokyo Stock Exchange, 1931-40', en *Economic History Review*, 68 (4), 2015, pp. 1226-1249

- Objetivos de la sesión
 - ✓ Analizar los elementos determinantes del comportamiento del mercado bursátil
 - ✓ Identificar las claves para el análisis de los flujos de información en Bolsa
- Ejercicios propuestos
 - ✓ Elaboración de un resumen/abstract
 - ✓ Búsqueda de fuentes y técnicas para la elaboración de un índice de precios bursátiles
 - ✓ Introducción al análisis de series temporales en historia económica

MODULO 3. Historia financiera II (HFII): Seguros y Planes de Pensiones

A.3.1. Conceptos y términos vinculados al negocio del seguro

- Objetivos de la sesión
 - Identificar los conceptos utilizados en el sector
- Ejercicios propuestos
 - ✓ Buscar en el Diccionario de Seguros de Mapfre <https://www.fundacionmapfre.org/wdiccionario/general/diccionario-mapfre-seguros.shtml>
Los siguientes conceptos y su equivalente en inglés: Actuario; avería; riesgo; emisión; prima; comisión; póliza; suplemento de póliza; reaseguro; provisiones técnicas; indemnización, reaseguro facultativo, reaseguro de excedente, siniestro.
 - ✓ Estudiar el portal de la Dirección General de Seguros y las publicaciones sobre las estadísticas del sector.
<http://www.dgsfp.mineco.es/>

A.3.2. La aparición del seguro moderno tras la revolución industrial

- Texto
 - Pearson, R. (2010), Introduction: Towards an International History of Insurance, en Person, R. (ed.), *The Development of International Insurance*, London, Pickering and Chatto, pp. 1-23.
- Objetivos de la sesión
 - ✓ Identificar los cambios culturales, los nuevos riesgos y productos que aparecen el sector asegurador tras la revolución industrial.

- Ejercicios propuestos
 - ✓ Contestar las diferentes cuestiones que se incluyen en la guía de lectura proporcionada al alumno.

A.3.3. Los cambios en los canales de distribución del seguro: la bancaseguros

- Textos

Montijano, F. (2010), *Las relaciones banca-seguros: consideraciones históricas y actuales*, en Pons Pons, J. y Pons Brías, M. A., *Investigaciones Históricas sobre el Seguro español*, pp. 259-273.

Tortella, G. et al. (2014), *Historia del Seguro en España*, Madrid, Fundación Mapfre, pp. 371-374; 440-441.

- Objetivos de la sesión
 - ✓ Identificar históricamente las diferentes fases de relación entre la banca y el seguro.
 - ✓ Diferenciar los diferentes modelos de negocios en la bancaseguros
- Ejercicios propuestos
 - ✓ Definir los diferentes modelos de negocios entre la banca y las compañías de seguros: acuerdos de distribución, Alianzas estratégicas, Joint-ventures y grupos financieros.
 - ✓ Estudio de caso: análisis de los diferentes modelos asumidos por una compañía de seguros con uno o varios bancos a través de la prensa económica especializada.
 - ✓ Identificar la bancaseguros en los rankings del ramo de seguro de vida en España en los años 2013, 2014 y 2015. <http://www.dgsfp.mineco.es/>