

Part A. PERSONAL INFORMATION

First name	JUAN CARLOS		
Family name	MAIXÉ ALTÉS		
e-mail	carlos.maixe@udc.es	URL Web:	http://193.147.39.99:8080/
Open Researcher and Contributor ID (ORCID) (*)	0000-0002-1742-9511		

(*) Mandatory

A.1. Current position

Position	Catedrático de Universidad		
Institution	Universidade da Coruña		
Department/Center	Economía		
Country	Spain		
Keywords	Economic and business history, financial history, banking history, monetary markets, ICT retail banking, retail trade, economics and sociology of money		

A.2. Previous positions (research activity interruptions, indicate total months)

1994	Profesor titular de Universidad/UDC/Spain
2019	Catedrático de Universidad/UDC/Spain

A.3. Education

PhD, Licensed, Graduate	University/Country	Year
Doctor en Geografía e Historia, Historia	Universitat de Barcelona (UB)	15/10/1992
Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales. Especialidad: Economía	Universitat de Barcelona (UB)	18/12/1996
Diplomado en CC. Económicas y E.	Universitat de Barcelona (UB)	26/09/1983
Licenciado con grado en Geografía e Historia (Hª Moderna y Contemporánea)	Universitat de Barcelona (UB)	30/09/1985

Part B. CV SUMMARY (max. 5000 characters, including spaces)

JCR articles, h Index, thesis supervised...

Sexenios: 4

Thesis supervised: PhD and Master thesis 25

Publicaciones totales: 86 (WoS);

Citas totales: 45 (Wos); 91 (Scopus); 1,896 (Google S.)

Promedio citas últimos 5 años: 170.0

Publicaciones Q1: 20

Indice h: 8 (WoS); 10 (Scopus); 20 (google Scholar)

Scientific trajectory

I read both Modern History and Economics at University of Barcelona. My first stage as an economic historian was developed under the supervision of Carlos Martínez Shaw at the UB (maritime and financial history, eighteenth century, under the influence of the professor Pierre Vilar), I shared my research activity with teaching in secondary school, official since 1986. It ended when I entered as a lecturer at the University of A Coruña, UDC (1991) and I read my PhD at the UB, 1992. In 1994 associate professor, UDC; since 2019 accredited full Professor (Social and Legal Sciences). Evaluated Level A as a researcher (AEI). I have opened new lines of research that manifested themselves in an intense participation in national and international conferences and stays in academic centers abroad (Genoa, Florence, Glasgow, Leicester and Paris). Regular participation in projects (national, regional and with entities, such as PI in some of them), also a member of the editorial board IHE (AEHE) and membership of

many associations of national and international historians. These networks have favored my scientific trajectory.

Main scientific-technical achievements

1. Banking history, the European savings bank system (19th-20th centuries): seminal contributions on the Galician, Asturian and the Balearic Islands savings bank system; institutional diversity in European banking systems; enterprise versus philanthropy in savings banks, seminal contributions on Scottish TSBs and comparative analysis of several European countries.
2. Seminal contributions on technological innovation in contemporary retail banking, historical and international perspective: ICT in Spanish banks and banks; comparison with the British case; contributions on the European case and the Nordic countries.
3. Seminal contributions on the modernization of the Spanish food trade. Structural change in retail markets in southern Europe.
4. Recent contributions in the field of European banking digitalization, a cross-industry approach: banking, retail trade and payment innovations in the digital era.

Scientific-technical projection

The previous project of which I was an IP (HAR2016-75375-R Technological innovation, collaboration and financial inclusion in retail banking: historical evolution and keys to the future, 1950-2015), has been successfully developed as a one-person project. Among its objectives, it was proposed that it should be "the prerequisite for a projection in the short and medium term that should lead to an interdisciplinary project on a European horizon". In this line, MONFIN emerged, approved in the 2019 call (PID2019-106273RB-I00), a multidisciplinary and innovative research project (with 2 PIs) that, from sociology, economics and history, is explaining how they are transforming money and means of payment, what are the actors and processes involved in this transformation and what are its social consequences in financial terms. inclusion of families and companies. With an expanded team (European and transatlantic projection), the same shared direction and a bias towards the interests of the consumer and user (citizens), a new project is presented in the 2022 call.

Part C. RELEVANT MERITS (sorted by typology)

CV SUMMARY

C.1. Publications (see instructions)

Emma M. Iglesias and J. Carles Maixé-Altés (2024): "The money market in transition: from city-based market arbitrage to a central banking system in nineteenth-century Spain". *Financial History Review* 31 (3), 245-272. doi.org/10.1017/s0968565024000106

J. Carles Maixé-Altés, Estefanía Mourelle (2023). "Toward a Cashless Society. Cash and Non-Cash Payments in Spain, 1989-2014". *Panoeconomicus*, 70 (3), 455-487. doi.org/10.2298/PAN180213004M

J. Carles Maixé-Altés. 2021. Reliability and security at the dawn of electronic bank transfers in the 1970s-1980s. *Revista de Historia Industrial* vol. 30 (81), 149-185. <https://doi.org/10.1344/rhi.v30i81.31405> (JCR Q4; SJR Q3).

J. Carles Maixé-Altés. 2020. Retail trade and payment innovations in the digital era: a cross-industry and multi-country approach. *Business History*, 62 (4), 588-612. DOI:10.1080/00076791.2018.1471062. [JCR 0.830 Q1 History of Social Sciences]

J. Carles Maixé-Altés. 2019. The digitalisation of banking: a new perspective from the European savings banks industry before the Internet, *Enterprise and Society* 20(1), 159-198. DOI:10.1017/eso.2018.18. [JCR 0.680 Q1 History of Social Sciences]

Maixé-Altés, J. Carles & Emma M. Iglesias (2018): "Banking, currency, stock market and debt crises in Spain, 1850–1995", *Applied Economics*, 50 (18), 2056-2069. [DOI: 10.1080/00036846.2017.1386280]. [Free access](#)

J. Carles Maixé-Altés. 2016. From Teleprocessing to Cashless Payment Technologies: "La Caixa" 1960–2015. Batiz-Lazo, Bernardo and Efthymiou, Leonidas (Eds.), *The Book of*

Payments. Historical and Contemporary Views of Cashless society. London, Palgrave – Macmillan, 106-117. ISBN: 978-1-137-60230-5. [SPI History 21 (258) Q1- ICEE 9.920]

J. Carles Maixé-Altés; Rafael Castro Balaguer. 2015. Structural Change in Peripheral European Markets: Spanish Grocery Retailing, 1950-2007. Journal of Macromarketing. 35(4), 448-465. ISSN:0276-1467 [JCR 1,974 Q2 Business]

J. Carles Maixé-Altés. 2013. La opción tecnológica de las cajas de ahorro españolas antes de Internet. Investigaciones de Historia Económica. 9(3), 175-186.

ISSN:1698-6989 [JCR - SJR 0.322 Q1]

J. Carles Maixé-Altés. 2012. Diversity in Banking Systems: France, Italy and Spain, Nineteenth and Twentieth Centuries. J.A. Consiglio, J.C. Martínez Oliva and G. Tortella (eds.) Banking and Finance in the Mediterranean. A Historical Perspective. Farnham UK- Burlington US: Ashgate, 151-173. ISBN:978-1-4094-2984-5 [[SPI Q1 26 (de 208)]]

J. Carles Maixé-Altés. 2012. Innovación y compromiso social. 60 años de informatización y crecimiento, "la Caixa" 1950-2011. Barcelona: Edicions 62 - "la Caixa".

ISBN:978-84-695-4227-9 [5 reseñas en revistas indexadas]

B. Bátiz-Lazo, J.C. Maixé-Altés, and P. Thomes (eds.). 2011. Technological Innovation in Retail Finance: International Historical Perspectives. New York-London: Routledge. ISBN: 978-0-415-88067-1 [SPI History: 3ª (176) Q1; ICEE 37,1. Reseñas: 6]

J. Carles Maixé-Altés; Emma M. Iglesias Vázquez. 2009. Domestic monetary transfers and the inland bill of exchange markets in Spain, 1775-1885. Journal of International Money and Finance. 28(3), 496-521. ISSN:0261-5606 [JCR 1,916 Q1 Economics and Business]

J. Carles Maixé-Altés. 2009. La modernización de la distribución alimentaria en España, 1947-1995. Revista de Historia Industrial. 41, 125-144. ISSN:1132-7200 [JCR. 0.167 Q3]

J. Carles Maixé-Altés. 2009. Enterprise and philanthropy: the dilemma of Scottish savings banks in the late nineteenth century. Accounting, Business and Financial history [Accounting History Review]. 19, 39-59. ISSN:0958-5206 [SJR 0.402 Q1 History]

C.2. Organization of R&D activities. Conferences, indicating the modality of their participation (invited conference, oral presentation, poster)

Activity: 2025 XIV Congreso Internacional AEHE. Océanos de intercambio: la economía azul en perspectiva histórica. Panel organizer Session 6: Innovación financiera y bancarización en Europa y Latinoamérica (with Miguel López Morell y Bernardo Bátiz-Lazo). Las Palmas de Gran Canaria, 21-24 enero 2025.

Activity: 2022 XIII International Conference AEHE. Ciencia, tecnología, innovación y desarrollo económico en perspectiva histórica. Panel organizer Session 21 (with J. Luis García Ruiz y Bernardo Bátiz-Lazo): Desarrollo e innovación en la banca española y latinoamericana, siglos XIX a XXI: ¿evolución o ruptura? Bilbao, 30/08-02/09.

Activity: 2019 Annual Meeting Society for the History of Technology and SIGCIS. Panel A2. Making Digital Banks Work – An European perspective. Función: Panel organizer. Tipo de actividad: Organización sesión de congresos. Ámbito: Internacional Organismo SHOT-SIGCIS. Milan, Fecha:25/10/2019 - 27/10/2019.

Activity: Sexto Congreso Latino-Americano de Historia Económica (CLADHE VI). Organización del Simposio 20: El Estado y las olas de globalización en la evolución de la arquitectura del sistema financiero: análisis comparativo América Latina y España. Ámbito: Internacional. Organismo: Asociaciones latino americanas de Historia económica. Santiago (Chile) Fecha: 23-25 julio 2019.

Activity: XI Congreso Internacional de la AEHE. Session 2: Innovación tecnológica en las finanzas minoristas de España y América Latina. Función: Coordinador/Director Tipo de actividad: Organización sesión de congresos. Ámbito: Internacional Organismo: Asociación Española de Historia Económica. Salamanca, Fecha:04/09/2014 - 05/09/2014

Activity: 17th European Business History Association Congress: Innovation and growth. Discussant in the Session 4 A: Structural change in the distributive trades in the long run:

The impact of innovations and institutions. Función: Comité Organizador. Tipo de actividad: Organización de sesión congresos. Ámbito: Internacional Organismo: European Business History Association. Uppsala, Sweden Fecha: 22/08/2013 - 24/08/2013

Activity: XVth World Economic History Congress. Panel Organiser Session: Automation and Mechanisation of Financial Services Función: Coordinador/Director Tipo de actividad: Organización sesión de congresos. Ámbito: Internacional Organismo: International Economic History Association, Utrech (Netherlands), Fecha: 03/08/2009 - 07/08/2009

C.3. Research projects,

Título: Money in transformation: Monetary Attitudes, Behaviours and Processes of Financial Exclusion. Grant PID2022-139315OB-I00 funded by MCIN/AEI/10.13039/501100011033 by ERDF A way of making Europe. Main researchers: Dr. J. Carles Maixé-Altés and Dr. Matilde Massó Lago. Current program: 2023-2026.

University of A Coruña, University of Leeds (UK), Newcastle Business School (UK), University of Oxford (UK), University of Lisbon (Portugal) and CIDE (Mexico). Grant amount: 75,000.00€

Título: Money in Transformation: Actors, Processes and Social Effects of Financial Innovation. Ministry of Science and Innovation. Call 2019 - R&D+i Projects - Research challenges. State R&D+i Program Oriented to Society's Challenges. PID2019-106273RB-I00. Main researchers: Dr. J. Carles Maixé-Altés and Dr. Matilde Massó Lago. Current program: 2020-2022. Participating entities: University of A Coruña, University of Leeds (UK), Newcastle Business School (UK) and CIDE (Mexico). Grant amount: 43,923.00 €.

Título: Innovación tecnológica, colaboración e inclusión financiera en la banca al por menor: desarrollo histórico y claves para el futuro (1950-2015). Entidad financiadora: MINECO Programa Estatal de Investigación, Desarrollo e Innovación Orientada a los Retos de la Sociedad. IP. Juan Carlos Maixé Altés. Entidades participantes: Universidade da Coruña, Facultade de Economía y Empresa. Inicio 30/12/2016, finalización; 29/12/2019. Cuantía de la subvención: 15.730,00 €. HAR2016-75375-R

Título: El sustento de la humanidad y la sostenibilidad de su entorno: cambios y permanencias en los procesos productivos (1930-2010). Entidad financiadora: Ministerio de Economía y Competitividad. IP: Santiago López García. Entidades participantes: Universidade da Coruña (UDC), Universidad de Salamanca, Universitat de Girona (UDG), Universitat Pompeu Fabra (UPF), Universidad Complutense de Madrid, Universitat Oberta de Catalunya (UOC), Universidad Rey Juan Carlos (URJC), Universidade de Vigo, Universidad de Granada. Inicio: 01/01/2014 Finalización: 31/12/2016, cuantía de la subvención: 48.400,00 €. HAR 2013-40760-R

Título: El sustento del hombre. Recursos naturales, instituciones y tecnología en la agricultura del siglo XX. Entidad financiadora: Ministerio de Economía y Competitividad. IP: Santiago López García. Entidades participantes: Universidad de Salamanca, Universidad de Granada, Universidade da Coruña, Universitat de Girona (UDG), Universitat Pompeu Fabra (UPF), Universidad Complutense de Madrid, Universitat Oberta de Catalunya (UOC), Universidad Rey Juan Carlos (URJC), Universidade de Vigo, Universidad de Valladolid. Inicio: 01/01/2010 Finalización: 30/06/2014, cuantía de la subvención: 52.514,00 €. HAR2010-18544

Título: A empresa galega en perspectiva histórica. Un proxecto de Atlas empresarial de Galicia, 1880-2005. Entidad financiadora: Xunta de Galicia, Consellería de Innovación e Industria. Plan Galego de Investigación, Desenvolvemento e Innovación Tecnolóxica 2006-2010. IP Luis Alonso Alvarez. Entidades participantes: Universidade da Coruña, Industria. Inicio: 01/01/2006 Finalización: 31/12/2009, cuantía de la subvención: 54.510 €. PGIDIT06PXIB100303PR.

C.4. Contracts, technological or transfer merits

Título: "La Caixa" 50 años en la vanguardia de la innovación. Entidad financiadora: Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona "la Caixa". IP: Juan Carlos Maixé Altés. Entidades

participantes: Universidade da Coruña (UDC). Inicio: 22/01/2011 Finalización:
30/11/2011, cuantía de la subvención: 28.320,00 €

Contrato: VEGALSA y la distribución alimentaria en Galicia 1940-2005. Un estudio histórico de las empresas y los empresarios. Entidad financiadora: VEGALSA (Agrupación Alimentaria SA)-EROSKI. IP: Juan Carlos Maixé Altés. Entidades participantes: Universidade de A Coruña (Fundación UDC, FUAC) y VEGALSA-Eroski. Inicio: 15/01/2008 Finalización: 15/07/2009. Cantidad financiada: 41.760 €

Título: Contrato para la realización del trabajo titulado: "As orixes e historia de caixa galicia (1876-2000). 125 anos de aforro galego". Entidad financiadora: Caixa Galicia. IP: Juan Carlos Maixé Altés. Entidades participantes: UDC y Fundación para Investigación Económica y Financiera. Inicio: 29/09/2000 Finalización: 29/03/2002, cuantía de la subvención: 42.070,85 €