



1. Identificación

1.1. De la asignatura

Curso Académico	2024/2025
Titulación	MÁSTER UNIVERSITARIO EN FINANZAS
Nombre de la asignatura	NEGOCIO BANCARIO
Código	4101
Curso	PRIMERO
Carácter	OBLIGATORIA
Número de grupos	1
Créditos ECTS	6.0
Estimación del volumen de trabajo	150.0
Organización temporal	2º Cuatrimestre
Idiomas en que se imparte	Español

1.2. Del profesorado: Equipo docente

RIOS MARTINEZ, ANA MARIA

Docente: **GRUPO 1**

Coordinación de los grupos: **GRUPO 1**

Coordinador de la asignatura

Categoría

PROFESORES TITULARES DE UNIVERSIDAD

Área

HACIENDA Y ECONOMÍA DEL SECTOR PÚBLICO

Departamento

CIENCIA POLÍTICA, ANTROPOLOGÍA SOCIAL Y HAC. PÚBLICA

Correo electrónico / Página web / Tutoría electrónica

anamaria.rios1@um.es <http://webs.um.es/anamaria.rios1/miwiki/doku.php> Tutoría electrónica: **Sí**

Teléfono, horario y lugar de atención al alumnado

Duración: C2 **Día:** Miércoles **Horario:** 12:00-13:00 **Lugar:** 868883877, Facultad de Economía y Empresa

Observaciones:
Despacho B2/08

Duración: C2 **Día:** Jueves **Horario:** 11:30-13:30 **Lugar:** 868883877, Facultad de Economía y Empresa

Observaciones:
Despacho B2/08

Duración: C1 **Día:** Lunes **Horario:** 10:00-11:00 **Lugar:** 868883877, Facultad de Economía y Empresa

Observaciones:
Despacho B2/08

Duración: C1 **Día:** Jueves **Horario:** 11:30-13:30 **Lugar:** 868883877, Facultad de Economía y Empresa

Observaciones:
Despacho B2/08

EXPOSITO CACERES, RAUL

Docente: GRUPO 1

Coordinación de los grupos:

Categoría

ASOCIADO A TIEMPO PARCIAL

Área

COMERCIALIZACIÓN E INVESTIGACIÓN DE MERCADOS

Departamento

COMERCIALIZACIÓN E INVESTIGACIÓN DE MERCADOS

Correo electrónico / Página web / Tutoría electrónica

raul.exposito@um.es raul.exposito@um.es Tutoría electrónica: Sí

Teléfono, horario y lugar de atención al alumnado

Duración: A **Día:** Martes **Horario:** 19:00-20:15 **Lugar:** 868887881, Facultad de Economía y Empresa

Observaciones:
Despacho de la FEE

Duración: A **Día:** Miércoles **Horario:** 20:15-21:00 **Lugar:** 868887881, Facultad de Economía y Empresa

Observaciones:
Despacho de la FEE

SOLER RUIZ, JUAN MARIA

Docente: **GRUPO 1**

Coordinación de los grupos:

Categoría

ASOCIADO A TIEMPO PARCIAL

Área

FINANZAS

Departamento

ORGANIZACIÓN DE EMPRESAS Y FINANZAS

Correo electrónico / Página web / Tutoría electrónica

juanmasoler@um.es Tutoría electrónica: Sí

Teléfono, horario y lugar de atención al alumnado

Duración:	Día:	Horario:	Lugar:
A	Miércoles	18:30-20:00	(Sin Extensión), Facultad de Economía y Empresa

Observaciones:

Despacho D012

Duración:	Día:	Horario:	Lugar:
A	Martes	17:30-19:00	(Sin Extensión), Facultad de Economía y Empresa

Observaciones:

Despacho D012

2. Presentación

Uno de los campos de trabajo más importantes de la gestión financiera de los mercados es el sector bancario, especialmente en una economía tan bancarizada como la española donde una gran parte de los recursos financieros se canalizan a los mercados a través de las instituciones de crédito. En este sentido, resulta primordial profundizar en el conocimiento de la operativa bancaria y su regulación. Además, en el sector financiero, las entidades financieras necesitan profesionales que tengan una fuerte orientación a la generación y captación de negocio bancario, por lo que resulta de gran interés estar preparado tanto en la fiscalidad de los productos financieros, como en la comercialización de los productos o servicios ofertados por las entidades financieras.

3. Condiciones de acceso a la asignatura

3.1. Incompatibilidades

No constan

3.2. Requisitos

No constan

3.3. Recomendaciones

Los conocimientos recomendables para cursar la asignatura son: tener un conocimiento medio de inglés, estar familiarizado con el manejo de hoja de cálculo, y conocer las características básicas del sistema financiero español.

4. Competencias

4.1. Competencias básicas

- CB6: Poseer y comprender conocimientos que aporten una base u oportunidad de ser originales en el desarrollo y/o aplicación de ideas, a menudo en un contexto de investigación
- CB7: Que los estudiantes sepan aplicar los conocimientos adquiridos y su capacidad de resolución de problemas en entornos nuevos o poco conocidos dentro de contextos más amplios (o multidisciplinares) relacionados con su área de estudio
- CB8: Que los estudiantes sean capaces de integrar conocimientos y enfrentarse a la complejidad de formular juicios a partir de una información que, siendo incompleta o limitada, incluya reflexiones sobre las responsabilidades sociales y éticas vinculadas a la aplicación de sus conocimientos y juicios
- CB9: Que los estudiantes sepan comunicar sus conclusiones y los conocimientos y razones últimas que las sustentan a públicos especializados y no especializados de un modo claro y sin ambigüedades
- CB10: Que los estudiantes posean las habilidades de aprendizaje que les permitan continuar estudiando de un modo que habrá de ser en gran medida autodirigido o autónomo.

4.2. Competencias de la titulación

- CG1: Desarrollar habilidades interpersonales, asociadas a la capacidad de relación con otras personas, junto a la capacidad para tomar decisiones en el entorno financiero.
- CG2: : Desarrollar una actitud responsable en el trabajo, basada en la ética y honestidad en los negocios.
- CG3: Conocer el marco de actuación del profesional de las finanzas.
- CG4: Mejorar la capacidad para trabajar en grupo y/o colaborar con otros especialistas en actividades profesionales financieras.
- CG5: Comunicar y presentar ideas y proyectos de carácter financiero, de forma estructurada, en el contexto profesional.
- CE10: Conocer los riesgos bancarios y su incidencia en la gestión.
- CE11: Captar las características básicas de las diferentes técnicas de venta y establecer un grado de coherencia entre ellas.

4.3. Competencias transversales y de materia

- Conocer las distintas operaciones de activo y pasivo de una entidad financiera
- Conocer el marco legal en el que se desarrolla la actividad bancaria
- Conocer el régimen fiscal de los productos financieros más habituales en la práctica (títulos de renta fija, planes de pensiones, seguros, acciones, etc)
- Captar las características básicas de las diferentes técnicas de venta y establecer un grado de coherencia entre ellas

- Identificar un conjunto de variables de naturaleza comercial, y entender como y de que manera nos debemos dirigir a cada cliente de forma individual
- Conocer los riesgos financieros y su incidencia en la gestión
- Saber valorar la importancia de la fiscalidad en las decisiones de gestión patrimonial

5. Contenidos

5.1. Teoría

Bloque 1: GESTION BANCARIA

Tema 1: Operativa bancaria

1 Introducción al negocio bancario

2 Operaciones de activo

3 Operaciones de pasivo

Tema 2: El riesgo en el negocio bancario

1 Tipología de riesgos bancarios

2 Medición y gestión del riesgo de tipos de interés

3 Evaluación y gestión del riesgo con clientes

Tema 3: Regulación bancaria

1 Evolución del marco normativo

2 Fondo de Garantía de Depósitos

3 Solvencia y normas contables

4 Transparencia de capitales y protección a la clientela

5 Prevención blanqueo capitales

6 Mercado de valores y abuso de mercado

Bloque 2: LA FISCALIDAD DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS

Tema 1: Fiscalidad de operaciones de Renta Variable

0 Introducción a los impuestos

1 Renta variable: acciones y participaciones

2 Compraventa directa de acciones en bolsa

3 Cobro de dividendos y similares

4 Adquisición de acciones aceptando una OPV u OPS

5 Venta de acciones aceptando una OPA

- 6 Compraventa de Derechos de Suscripción Preferente
- 7 Obligaciones convertibles o canjeables voluntaria u obligatoriamente
- 8 Supuestos especiales
- 9 Tributación de acciones en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones
- 10 Criptomonedas

Tema 2: Fiscalidad de los depósitos bancarios y la Renta Fija

- 1 Depósitos bancarios
- 2 Emisiones públicas
- 3 Emisiones privadas

Tema 3: Fiscalidad de las Instituciones de Inversión Colectiva. Especial referencia a las Sociedades y Fondos de Capital Riesgo

- 1 Instituciones de Inversión Colectiva
- 2 Sociedades y fondos de capital riesgo

Tema 4: Fiscalidad de las operaciones de seguro

- 1 Fiscalidad en las prestaciones de los seguros de ahorro
- 2 Fiscalidad del Seguro de Vida-Riesgo
- 3 Fiscalidad de los Planes de Pensiones
- 4 Fiscalidad de los Planes de Previsión Asegurados (PPA)

Bloque 3: COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS

Tema 1: Introducción al marketing en el sector financiero

- 1 La actividad de marketing en el sector financiero
- 2 La oficina bancaria: Centro de trabajo y Centro de servicio
- 3 La oficina bancaria del futuro

Tema 2: Acciones de marketing en el sector financiero

- 1 Producto
- 2 Precio
- 3 Comunicación
- 4 Distribución

Tema 3: Los clientes en el sector financiero

- 1 Tipología de cliente
- 2 Necesidades
- 3 Comportamientos de compra y relación con la empresa

Tema 4: La venta en el sector financiero

- 1 Vender satisfaciendo necesidades
- 2 El sondeo
- 3 El argumento

4 El cierre

5 El establecimiento y mantenimiento de relaciones con los clientes

5.2. Prácticas

■ Práctica 1: Prácticas de gestión bancaria

Casos prácticos de análisis de riesgos de particulares y empresas

Relacionado con:

- Bloque 1: GESTION BANCARIA

■ Práctica 2: Prácticas de fiscalidad de las operaciones financieras

Casos prácticos de trascendencia fiscal para particulares y empresas

Relacionado con:

- Bloque 2: LA FISCALIDAD DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS

■ Práctica 3: Prácticas de comercialización de productos financieros

Casos prácticos de comercialización de productos financieros

Relacionado con:

- Bloque 3: COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS

6. Actividades Formativas

Actividad Formativa	Metodología	Horas	Presencialidad
AF1: Exposición teórica / Clase magistral	Actividades de clase expositiva: exposición teórica, clase magistral, proyección..., dirigida al gran grupo, con independencia de que su contenido sea teórico o práctico. Junto a la exposición de conocimientos, en las clases se plantean cuestiones, se aclaran dudas, se realizan ejemplificaciones, se establecen relaciones con las diferentes actividades prácticas que se realizan y se orienta la búsqueda de información.	20.0	100.0
AF2: Tutoría ECTS o trabajos dirigidos	Tutorías en grupo: sesiones programadas de orientación, revisión o apoyo a los alumnos por parte del profesor, realizadas en pequeños grupos, con independencia de que los contenidos sean teóricos o prácticos. Tutorías individualizadas: sesiones de intercambio individual con el estudiante prevista en el desarrollo de la materia.	4.0	100.0

AF3: Resolución de problemas / Seminarios / Aprendizaje orientado a proyectos / Estudio de Casos / Exposición y discusión de trabajos / Simulaciones / Prácticas de campo / Otros	Actividades de clase práctica de aula: actividades prácticas de ejercicios y resolución de problemas, estudio de casos, aprendizaje orientado a proyectos, exposición y análisis de trabajos, debates, simulaciones, etc. Suponen la realización de tareas por parte de los alumnos, dirigidas y supervisadas por el profesor, con independencia de que en el aula se realicen individualmente o en grupos reducidos.	24.0	100.0
---	---	------	-------

Seminarios: trabajo de los alumnos de profundización en una temática concreta, que puede integrar contenidos teóricos y prácticos, realizado en grupos reducidos y supervisado por el profesor, concluyendo con la elaboración y presentación escrita de un informe que, en algunos casos, puede hacerse público mediante exposición oral por parte de los alumnos y debate.

AF5: Trabajo Autónomo del Estudiante	Trabajo autónomo del estudiante	102.0	0.0
--------------------------------------	---------------------------------	-------	-----

Totales	150,00
----------------	---------------

7. Horario de la asignatura

<https://www.um.es/web/estudios/masteres/finanzas/2024-25#horarios>

8. Sistemas de Evaluación

Identificador	Denominación del instrumento de evaluación	Criterios de Valoración	Ponderación
SE1	Pruebas escritas (exámenes): pruebas objetivas, de desarrollo, de respuesta corta, de ejecución de tareas, de escala de actitudes realizadas por los alumnos para mostrar los conocimientos teóricos y prácticos adquiridos.	<p>El examen escrito constará de preguntas teórico-prácticas.</p> <p>Se valorará:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Prueba teórico práctica escrita -Dominio de la materia -Precisión en las respuestas -Claridad expositiva -Estructuración de ideas -Espíritu crítico en la presentación de contenidos -Planificación y organización del tiempo 	67.0

SE2	<p>Informes escritos, trabajos y proyectos: trabajos escritos, portafolios con independencia de que se realicen individual o grupalmente.</p>	<p>Realización (y presentación) de ejercicios, casos prácticos, trabajos, etc, ya sean individuales o grupales.</p> <p>Se valorará:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Informes de trabajos y casos prácticos -Precisión y claridad en la resolución de casos y ejercicios prácticos -Número de actividades presentadas sobre el total de actividades encargadas -Presentación en clase de las actividades realizadas -Claridad expositiva -Capacidad de análisis crítico -Incorporación y uso de la bibliografía <p>Estas pruebas de evaluación continua tienen carácter obligatorio. Ningún elemento de la evaluación continua se puede recuperar en las distintas convocatorias. Las notas acumuladas por el estudiante en este apartado se conservarán durante todo el curso 2024/2025.</p>	33.0
-----	---	---	------

9. Fechas de exámenes

<https://www.um.es/web/estudios/masteres/finanzas/2024-25#exámenes>

10. Resultados del Aprendizaje

- Conocimiento de la operativa bancaria y del riesgo soportado.
- Comprender la fiscalidad de los productos financieros.
- Conocimiento de técnicas comerciales y su aplicación en función de las características de los clientes.

11. Bibliografía

Grupo: GRUPO 1

Bibliografía básica

No constan

Bibliografía complementaria

- [Alessandra, Tony, et Al. \(2005\) Vender por objetivos: \[técnicas y estrategias para obtener, aumentar y retener para siempre a los clientes\]. Ed. Deusto D.L. Barcelona](#)
- [Barroso Castro, Carmen, \(1995\) Marketing bancario: Un enfoque estratégico. Esic. Madrid](#)
- [Greenbaum, y Thakor \(1995\): Contemporary Financial Intermediation, Dryden Press](#)
- [Koch, T. W. y McDonald, S. S. \(2000\): Bank Management, Dryden Press, Fort Worth.](#)
- [López Pascual, J. y Sebastian González, A. \(1998\): Gestión bancaria. Los nuevos retos de un entorno global, McGraw-Hill, Madrid](#)
- [Río Bárcena, J. \(2001\): Guía práctica de los servicios bancarios I, Pirámide, Madrid](#)
- [Río Bárcena, J. \(2001\): Guía práctica de los servicios bancarios II, Pirámide, Madrid.](#)
- [Tomás, J.; Amat, O. y Esteve, M. \(2000\): Cómo analizan las entidades financieras a sus clientes, Gestión 2000, Barcelona.](#)
- [Manual IRPF](#)

12. Observaciones

NECESIDADES EDUCATIVAS ESPECIALES

Aquellos estudiantes con discapacidad o necesidades educativas especiales podrán dirigirse al Servicio de Atención a la Diversidad y Voluntariado (ADYV - <https://www.um.es/adyv>) para recibir orientación sobre un mejor aprovechamiento de su proceso formativo y, en su caso, la adopción de medidas de equiparación y de mejora para la inclusión, en virtud de la Resolución Rectoral R-358/2016. El tratamiento de la información sobre este alumnado, en cumplimiento con la LOPD, es de estricta confidencialidad.

REGLAMENTO DE EVALUACIÓN DE ESTUDIANTES

El artículo 8.6 del Reglamento de Evaluación de Estudiantes (REVA) prevé que "salvo en el caso de actividades definidas como obligatorias en la guía docente, si el o la estudiante no puede seguir el proceso de evaluación continua por circunstancias sobrevenidas debidamente justificadas, tendrá derecho a realizar una prueba global".

Se recuerda asimismo que el artículo 22.1 del Reglamento de Evaluación de Estudiantes (REVA) estipula que "el o la estudiante que se valga de conductas fraudulentas, incluida la indebida atribución de identidad o autoría, o esté en posesión de medios o instrumentos que faciliten dichas conductas, obtendrá la calificación de cero en el procedimiento de evaluación y, en su caso, podrá ser objeto de sanción, previa apertura de expediente disciplinario".