esade

GUÍA DOCENTE - 2026-2027

Banca Privada y Gestión de Patrimonio

UGRA_007173

Departamento	Departamento de Economía, Finanzas y Contabilidad
Idiomas de impartición	Inglés y castellano
ECTS	4
Profesor/a responsable	Agudo Llobera, Cristóbal Antonio - cristofor.agudo@esade.edu

Objetivos de la asignatura

El objetivo de esta asignatura es introducir a los estudiantes en la banca privada y su funcionamiento. Analizaremos dos factores clave que contribuyen a las inversiones de los clientes de la banca privada: el factor financiero y el factor fiscal. Así, por un lado, analizaremos en profundidad los distintos tipos de activos e instrumentos de inversión que se utilizan actualidad en la gestión de patrimonios y, por otro, analizaremos los distintos impuestos que afectan a los inversores, determinando el impacto que aquellos tienen en las decisiones de inversión. El objetivo es desarrollar la capacidad de los estudiantes de analizar diferentes activos y productos financieros, y seleccionar inversiones apropiadas para los distintos inversores y condiciones de mercado.

Conocimientos previos

Los incluidos en las asignaturas exigidas.

Prerrequisitos

Asignaturas básicas de finanzas y conocimientos generales de los mercados financieros.

Metodología docente

Los estudiantes trabajarán en equipos para preparar los 8 casos prácticos. Dedicarán 2,5 horas por sesión más 2 horas a preparar cada caso práctico. Habrá un examen final escrito, con preguntas abiertas tanto teóricas como prácticas. El examen representa el 50% de la nota final del estudiante. Los casos prácticos representan el 50% restante. La asistencia a clase y la participación activa son importantes.

Dada la variedad de temas que se abordan en esta asignatura (desde la fiscalidad hasta el conocimiento financiero de todo tipo), en la bibliografía se incluyen referencias a libros y revistas específicos para que los estudiantes puedan estudiar en profundidad los conceptos que elijan. El profesorado proporcionará a los estudiantes los apuntes de clase.

Actividades

Exámenes escritos y/u orales

El examen final (que consistirá en preguntas abiertas sobre cuestiones teóricas y prácticas) representa el 50% de la nota final y es una prueba escrita de 90 minutos.

Análisis de casos

Los casos prácticos tienen por objeto evaluar el grado de conocimiento de los temas financieros y fiscales tratados en clase, así como la capacidad de análisis y de toma de decisiones de los estudiantes en entornos que permiten más de una opción posible.

Evaluación

Herramienta	Sistema de evaluación	Categoría	%
Proyecto de grupo	Casos	Convocatoria ordinaria y extraordinaria	50,00%
Exámenes escritos y/u orales	Examen final	Convocatoria ordinaria y extraordinaria	50,00%

PROGRAMAS

AI26-Programa de intercambio del *Bachelor in Business and Artificial Intelligence* (Grados: Dirección de Empresas)
- AI26 1.r curso (optativa)

B13-Programa de Intercambio. Grado en Dirección de Empresas (BBA) (Grados: Dirección de Empresas)
- B13 1.r curso (optativa)

B13S-Programa de Intercambio. Grado en Dirección de Empresas (BBA) (Grados: Dirección de Empresas)
- B13S 1.r curso (optativa)

BBA20-Grado en Dirección de Empresas (BBA) (Grados: Dirección de Empresas)
- BBA20 3.r curso (optativa)
- BBA20 4.º curso (optativa)

BBA23-Grado en Dirección de Empresas (BBA) (Grados: Dirección de Empresas)
- BBA23 3.r curso (optativa)
- BBA23 4.º curso (optativa)

BBA25-Grado en Dirección de Empresas (BBA) (Grados: Dirección de Empresas)
- BBA25 3.r curso (optativa)
- BBA23 1.r curso (optativa)

DBAI21-Doble Grado en Dirección de Empresas & *Artificial Intelligence for Business* (Grados: Business)
- DBAI21 3.r curso (optativa)
- DBAI21 4.º curso (optativa)

DBAI23-Doble Grado en Dirección de Empresas & *Artificial Intelligence for Business* (Grados: Business)
- DBAI23 4.º curso (optativa)