

PRÁCTICA TEMA 6: MARKETING FINANCIERO

1. CONCEPTOS DE BANCA

Defina y explique los conceptos siguientes del tipo de banca y ponga ejemplos de nombres de entidades que operen en estos mercados:

La **Banca** es, por definición, el conjunto de bancos y banqueros. Es decir, todas aquellas entidades dedicadas a facilitar la financiación.

1. Banca universal: se trata de un tipo de banca cuya filosofía consiste en tratar de ofrecer todos los productos y servicios a todos los clientes potenciales y en todos los lugares. Financieros. Por tanto, realiza un tipo de estrategia opuesta a la especialización en un determinado producto, tipo de cliente o ámbito geográfico.

- Ejemplo: Banesco Banco Universal

2. Banca especializada: como su nombre indica, es aquella banca que realiza operaciones específicas, ya sea según el tipo de servicios que presta (como prestamos a corto plazo) o el determinado sector económico al que presta sus servicios (Agrario, Industrial)

- Ejemplo: Banca Comercial, Banca Hipotecaria, Banca de Inversión

3. Banca comercial: se trata de bancos que tienen como foco la atención al cliente general. Es la banca que se encarga de intermediar entre la oferta y la demanda de recursos financieros: se encargan de recibir el ahorro de las personas y las empresas (depósitos, plazos fijos etc.) y conceder préstamos y créditos. El funcionamiento de esta banca está supeditada a las leyes específicas de cada país y a las normativas de cada Banco Central. También ofrecen otros servicios como el cambio de billetes y monedas, cobro de impuestos etc.

- Ejemplo: Deutsche Bank SA española

4. Banca de negocios o de inversión: es la banca encargada de obtener dinero u otros recursos financieros para que las empresas privadas o los gobiernos puedan realizar inversiones. Estos recursos financieros son obtenidos mediante la emisión y comercialización de valores en los mercados de capitales. Se trata del segmento del negocio bancario más desconocido a nivel general.

- Ejemplo: Bank of America, UBS, Deutsche Bank , Morgan Stanley, JP Morgan Chase...

5. Banca privada: es aquel segmento de la banca que ofrece una gestión altamente profesionalizada y global del patrimonio de un cliente. Es decir, es la prestación de servicios bancarios, de forma personalizada y altamente especializada a los clientes que tengan como objetivo primordial proteger o mejorar su patrimonio. Generalmente envuelve a personas o grupos familiares con un elevado patrimonio.

- Ejemplo: Orienta Capital, Banco Mediolanum, Diaphanum

6. Banca personal: es aquel segmento de la banca que centra su actividad en la prestación de servicios financieros a clientes con rentas medias-altas, encaminadas a gestionar su patrimonio a largo plazo. Es decir, que también ofrece servicios a clientes con patrimonios elevados, pero sin llegar a los niveles de la anteriormente mencionada banca privada.

- Ejemplo: Bankia, Santander personal etc.

7. Banca virtual: se trata de un servicio prestado por las entidades financieras que tiene como objetivo permitir a los clientes que realicen las transacciones financieras y operaciones que necesiten de forma autónoma, independiente y segura a través de internet.

- Ejemplos: EVO Banco como ejemplo de un banco español. Un popular banco virtual en los Países Bajos es Bunq.

8. Banca al por menor: o banca minorista, es aquella que se dedica a realizar operaciones con ahorradores e inversores particulares y pequeñas y medianas empresas. Es quizás la banca más conocida en la sociedad, además de la más extendida entre los ciudadanos.

- Ejemplos: Santander, BBVA, Bankia etc.

9. Banca al por mayor: o banca mayorista, es aquella destinada a realizar operaciones de gran envergadura, por lo general con empresas de gran tamaño o de gran importancia. Es también conocida como banca corporativa o banca de empresas.

- Ejemplos: JP Morgan, Goldman Sachs y Citibank

10. Banca ética (banca social): son entidades financieras que tratan de ofrecer productos que creen valor social y son éticamente responsables, ya que invierten en productos calificados como moralmente aceptables y no sujetos a la reprobación social. Trata de ofrecer servicios a la comunidad y entorno que les rodea, más allá de tratar de obtener beneficios económicos. La banca ética trata de captar ahorradores cuyo dinero irá para financiar proyectos socialmente responsables y éticamente rentables.

- Ejemplo: Oikocredit, cuya sede está en los Países Bajos. Banca comprometida con la pobreza y la financiación de proyectos en países en vías de desarrollo. “Invertir en las personas” es su lema.