

Registro de la Propuesta del Trabajo Fin de Grado (TFG)

NOMBRE DEL ALUMNO: Marta Villacampa Cabello

PROGRAMA: E2

GRUPO:

FECHA: 6/11/2020

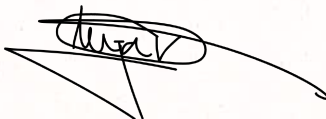
Director Asignado: Tordesillas Cobos, Carlos
Apellidos Nombre

Título provisional del TFG:


IMPACTO DE LA NORMATIVA MIFID EN LA BANCA PRIVADA ESPAÑOLA

ADJUNTAR PROPUESTA (máximo 2 páginas: objetivo, bibliografía, metodología e índice preliminares)

Firma del estudiante:



Firma del Director:



Fecha: 4/11/2020

OBJETIVOS

El presente trabajo se centra en tres objetivos. Primero, desarrollar una visión general de la banca privada española y su comportamiento en los últimos años. Segundo, analizar la normativa MIFID (Market in Financial Instruments Directive), sus aspectos positivos y negativos, y conocer su alcance y aspectos clave. Finalmente, definir e la transformación del modelo de negocio que supone su aplicación, y el entorno que esta regulación crea de cara a futuros cambios.

BIBLIOGRAFÍA

Iñiesta Domene, d. (2017). Banca y consumidores. Implicaciones y efectos de la MIFID. [Http://hdl.handle.net/10251/89383](http://hdl.handle.net/10251/89383).

Corchado, g. J. S., del grupo, d. D. C. N., & en ESPAÑA, d. B. (2013). La organización interna de las entidades para una adecuada prestación de servicios a sus clientes. Nueva normativa en materia de cumplimiento normativo. In *observatorio sobre la reforma de los mercados financieros europeos (2013)* (pp. 159-174). Fundación de estudios financieros. [Https://www.ieaf.es/images/publicaciones-fef/observatorio-2013/la_organizaciyn_interna_de_las_entidades.pdf](https://www.ieaf.es/images/publicaciones-fef/observatorio-2013/la_organizaciyn_interna_de_las_entidades.pdf)

Lluis, j. V. ¿Es sostenible el modelo de negocio bancario con la normativa emergente? Casos del capital regulatorio y requerimientos MIFID ii. [Http://www.aecal.org/xixcongresoaeaca/cd/34b.pdf](http://www.aecal.org/xixcongresoaeaca/cd/34b.pdf)

López, José Ignacio Atienza. “el minorista experto inversor y la nueva normativa mifid.” *Ceflegal: revista práctica de derecho. Comentarios y casos prácticos*, no. 211, 2018, p. 7.

<https://academic.microsoft.com/paper/2921885742/related>

Vílchez, Francisco Pertíñez. “obligación de información y evaluación en la adquisición de productos de inversión según la normativa pre MIFID: suficiencia de la información verbal y no necesidad de evaluación formal si la entidad ya conocía el perfil del inversor : comentario a la sts de 20 noviembre 2018 (rj 2018, 5228).” *Cuadernos civitas de jurisprudencia civil*, no. 110, 2019, pp. 283–304.

[Https://academic.microsoft.com/paper/2978797676/related](https://academic.microsoft.com/paper/2978797676/related)

Cuadras-Morató, Xavier, et al. “productividad, competencia e innovación en la banca privada española (1900-1914).” *Revista de historia económica*, vol. 20, no. 3, 2002, pp. 543–575.

METODOLOGÍA

Para la elaboración del presente trabajo, al igual que la consecución de los objetivos previamente mencionados, es necesario el uso de determinadas herramientas de investigación. La metodología empleada en el trabajo es principalmente cualitativa, acompañada de las estadísticas pertinentes. Estas fuentes de información son seleccionadas de acuerdo con su calidad y veracidad, priorizando las fuentes de información

especializadas, entre las que se encuentran las entidades financieras españolas. Además, se realizará la consulta de fuentes académicas, utilizando bases de datos como el Repositorio de Comillas, Google Scholar, Thomson Reuters Proview y Microsoft Academic. La principal limitación a la que se enfrenta este trabajo respecto a las fuentes de información es que todas o la mayoría de ellas no estudian el punto de vista de los clientes. Por ello, se empleará una fuente de investigación primaria, a través de una encuesta realizada tanto a clientes como instituciones financieras, con el objetivo de asegurar mayor objetividad en la información recogida, y poder lograr un análisis e interpretación precisa.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

1. INTRODUCCIÓN

- 1.1 Objetivos
- 1.2 Metodología
- 1.3 Estado de la cuestión
- 1.4 Estructura

2. MARCO TEÓRICO

- 2.1 Evolución histórica de la Banca Privada
- 2.2 El Mercado; situación actual y tendencias
- 2.3 Jugadores; posicionamiento y competencia

3. ESTUDIO DE LA REGULACIÓN MIFID

- 3.1 Definición del concepto de MIFID
- 3.2 Primera regulación MIFID
- 3.3 Segunda regulación MIFID
- 3.4 Los nuevos modelos

4. RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DEL MIFID

- 4.1 Como afecta el MIFID a la banca privada
- 4.2 Cambio en la estrategia tras la adaptación a la normativa
- 4.3 Costes/Beneficios del modelo
- 4.4 Incorporación de MIFID en las entidades españolas
- 4.5 Encuesta
- 4.6 La transformación de la banca privada en el futuro

5. CONCLUSIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

