

Hito 1

Juan Carlos Díaz

Descripción Activo y Contexto (Hito 1)

Fecha de entrega: Jueves 28 de Septiembre 23:59.

Definición

En el contexto mundial, siempre se ha visto la industria bancaria como de las más grandes del mundo y así es pues, tienen la enorme responsabilidad de custodiar los dineros de las personas y prestar para obtener rentabilidad.

Como se menciona en algunas páginas web, un banco es una institución financiera, que acepta depósitos y crea depósitos, lo que se conoce como cuentas bancarias, además se ofrecen servicios financieros de créditos y préstamos.

La importancia de los bancos, como dice el paper: “Business culture and dishonesty in the banking industry” (Cohn et al., 2014) juegan un rol muy importante en la economía, siendo los pilares de esta y sus servicios son claves para el desarrollo económico, por lo tanto, deben estar regulados y es lo que pasa en la mayoría de los países, los bancos están muy regulados.

Para el caso del proyecto se decidió investigar sobre el Banco de Chile, una institución financiera que proporciona productos y servicios financieros a empresas y personas. Es una sociedad anónima cerrada y posee cerca de US\$50 mil millones de activos. Ofrece productos de cuentas corrientes, de ahorro, créditos, tarjetas de crédito y débito, fondos mutuos, inversiones y servicios de banca. Su participación en el mercado es del 25%, con 1,9 millones de clientes y un grado de inversión S&P: A+; Moody's: Aa3 (*SANTIAGOX*, n.d.)

Motivación

En el contexto nacional, cuando se habla de la industria bancaria se suele pensar en corrupción o que el dinero del país está en manos de unos pocos. Eso motiva la investigación de este trabajo, complementando esto con el paper mencionado anteriormente en general la industria

bancaria es honesta, pero por algunos hechos se ha ensuciado y se busca conocer mejor su funcionamiento para entenderlo mejor. (Cohn et al., 2014)

En Chile hay cerca de 24 bancos establecidos, pero el que tiene un mayor patrimonio y el elegido a desarrollar es el Banco de Chile. Lo que motiva a invertir en un banco es más que nada tener la seguridad de que el dinero invertido no se vaya a perder o que el banco no vaya a quebrar, en ese sentido lo que motiva a invertir en el Banco de Chile es ese gran patrimonio que posee y que en definitiva es bastante difícil que tenga alguna baja de un día a otro, esa estabilidad motiva a invertir. (Quinto, 2023)

Otro factor que motiva es esa baja tasa de reclamos que tiene el banco, sin ser el mejor, pero al ser baja, siendo uno de los más grandes del país permite y le da esa confianza al inversionista a ver el banco de una manera que le da seguridad que tenga pocos reclamos.

También está el factor de rentabilidad y dividendos del banco, que al Banco de Chile le da ese status de que, al ser un banco grande, con prestigio, por lo que genera esa confianza a invertir.

Se eligió este sector sobre el de inmobiliaria y energía, dado que es una industria que está muy desarrollada y es algo que si o si tendré que ver en mi vida profesional, el entender bien como funciona la industria bancaria, además algo del tema de inversiones vi en mi práctica y me motiva a profundizar.

Contexto

Con respecto a los activos o variables que posee el Banco de Chile, se puede decir que son varios, dado el alto patrimonio y posicionamiento del Banco en el contexto nacional, pero se pueden destacar los siguientes:

Depósito a Plazo: como dice la CMF, son sumas de dinero que administran las instituciones financieras, que buscan generar intereses en un periodo de tiempo. En el Banco de Chile es un activo muy utilizado, dado que tiene una de las 5 mejores tasas de los Bancos nacionales. Se pueden ver los siguientes tipos de depósito: (*CMF Educa*, n.d.)

- A largo plazo fijo: en donde se obliga a pagar en un día prefijado. En el caso del Banco de Chile, en un depósito de 90 días, tiene una tasa de 0,9% mensual y una tasa promedio de 2,67%.
- A largo plazo renovable: similar al anterior, pero con opción de prórroga. En el caso del Banco de Chile, en un depósito de 90 días, tiene una tasa de 0,9% mensual y una tasa promedio de 1,83%.
- A plazo indefinido: no tiene fecha de vencimiento.