



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

TEMA:

**Propuesta de un producto financiero para captación de ahorro del público ‘Ahorro
salud’ en la ciudad de Guayaquil**

AUTOR:

Daniel Isaías García Arreaga

**Componente práctico del examen complejo previo a la obtención del grado académico
de:**

MAGISTER EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

TUTOR:

Econ. Carlos Martínez Murillo

Guayaquil, 14 de Septiembre del 2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO**

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente **componente práctico del examen complejo**, fue realizado en su totalidad por **García Arreaga Daniel Isaías**, como requerimiento para la obtención del Grado Académico de **Magíster en Finanzas y Economía Empresarial**.

REVISORES

f. _____
Ing. Gerson Sopó Montero, Mgs.

f. _____
Ing. Cecilia Isabel Vélez Barros

DIRECTORA DE LA MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

f. _____
Econ. María Teresa Alcívar Avilés, PhD

Guayaquil, 14 de Septiembre del 2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, García Arreaga Daniel Isaías

DECLARO QUE:

El **componente práctico del examen complejo**, Propuesta de un producto financiero para captación de ahorro del público ‘Ahorro salud’ en la ciudad de Guayaquil, previo a la obtención del Grado Académico de **Magíster en Finanzas y Economía Empresarial**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, 14 de Septiembre del 2022

EL AUTOR

García Arreaga Daniel Isaías



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO**

AUTORIZACIÓN

Yo, García Arreaga Daniel Isaías

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución el **componente práctico del examen complejo Propuesta de un producto financiero para captación de ahorro del público ‘Ahorro salud’ en la ciudad de Guayaquil**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, 14 de Septiembre del 2022

EL AUTOR

García Arreaga Daniel Isaías



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

INFORME DE URKUND

Original

Document Information

Analyzed document	TRABAJO DE TITULACION DE DANIEL GARCIA FINAL.docx (D147862855)
Submitted	10/27/2022 11:51:00 PM
Submitted by	
Submitter email	marjorie.marca@cu.ucsg.edu.ec
Similarity	0%
Analysis address	maria.alcivar10.ucsg@analysis.orkund.com

Sources included in the report

W	URL: https://es.slideshare.net/aalcatar/el-credito-y-la-banca-s-14 Fetched: 11/14/2019 10:53:24 PM	1
W	URL: http://repositorio.lamolina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12996/3794/angola-vilaverde-carla%20maria.pdf?sequence=1&isAllowed=y&regui Fetched: 10/27/2022 11:52:00 PM	1

Entire Document

SISTEMA DE POSGRADO MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL
EXAMEN COMPLEXIVO: Propuesta de un producto financiero para captación de ahorro del público "Ahorro salud" en la ciudad de Guayaquil.
Previa a la obtención del Grado Académico de Magister en Finanzas y Economía Empresarial.
ELABORADO POR: DANIEL ISAIAS GARCÍA ARREAGA
TUTOR: ECON. CARLOS MARTINEZ MURILLO
Guayaquil, a los ____ días del mes de ____ 2022
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL SISTEMA DE POSGRADO
CERTIFICACIÓN Certificamos que el presente componente práctico del examen complejo, fue realizado en su totalidad por García Arreaga Daniel Isaias, como requerimiento para la obtención del Grado Académico de Magister en Finanzas y Economía Empresarial.
REVISORES
f. _____ Ing. Gerson Sopo Montero, Mgs.
f. _____ Ing. Cecilia Isabel Vélez Barros.
DIRECTORA DE LA MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL
f. _____ Econ. María Teresa Alcivar Avilés, PhD
Guayaquil, a los _____ del año 2022
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL SISTEMA DE POSGRADO
DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD Yo, García Arreaga Daniel Isaias
DECLARO QUE: El componente práctico del examen complejo, Propuesta de un producto financiero para captación de ahorro del público ahorro salud en la ciudad de Guayaquil, previo a la obtención del Grado Académico de Magister en Finanzas y Economía Empresarial, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría. En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido. Guayaquil, a los _____ del año 2022 EL AUTOR

García Arreaga Daniel Isaias
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL SISTEMA DE POSGRADO

Tabla de Contenido

INTRODUCCIÓN	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
Formulación del problema.....	3
Sistematización del problema.....	4
OBJETIVOS.....	4
Objetivo general	4
Objetivos específicos.....	4
JUSTIFICACIÓN.....	4
Idea a defender.....	5
CAPÍTULO I.....	6
MARCO TEÓRICO	6
Banca	6
Característica del sistema bancario.....	6
Historia del préstamo de la banca.....	7
Principal interés de la banca	7
Productos activos de la banca.....	8
Productos activos de la banca.....	10
Productos pasivos de la banca	11
La banca y las promociones por internet	13
La banca moderna.....	13
EL CONTRATO DE DEPÓSITO.....	13
FUNCIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS IRREGULARES	14

TEORÍA DE AGENCIA	14
MARCO LEGAL.....	18
CAPÍTULO II.....	19
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	19
Métodos implementados.....	19
Instrumentos utilizados.....	20
Análisis de los resultados	20
Análisis de resultados en entrevista a profundidad	21
CAPÍTULO III	26
DISCUSIÓN Y PROPUESTA.....	26
Modelo de programa ‘Ahorro salud’	27
Sucursal digital	28
Descuento por tarjeta o cuenta.....	28
Políticas del programa innovador ‘Ahorro Salud’	29
Análisis del producto ‘Ahorro Salud’ en los Estados Unidos	34
Situación del producto ‘Ahorro Salud’ en España	34
Situación del producto ‘Ahorro Salud’ en Chile	35
CONCLUSIONES	37
REFERENCIAS.....	38

Índice de Tablas

Tabla 1 <i>Activos de la Banca</i>	8
Tabla 2 <i>Portafolio de productos</i>	10
Tabla 3 <i>Producto Pasivos de la Banca</i>	12
Tabla 4 <i>Entrevista a profundidad</i>	21
Tabla 5 <i>Aceptación de Ahorro Salud Aceptación de Ahorro Salud</i>	23
Tabla 6 <i>Acceso a Crédito Directo Acceso a Crédito Directo</i>	24
Tabla 7 <i>Aceptación de Crédito a Bajo Interés Aceptación de Crédito a Bajo Interés</i>	25

Índice de Figuras

Figura 1 <i>Proceso esquemático del producto Ahorro Salud</i>	33
---	----

Resumen

El tema de una propuesta de un producto financiero para la captación de ahorro con el "ahorro de salud", que tiene su origen debido a los múltiples inconvenientes suscitados en la salud de los ciudadanos a raíz de la pandemia del covid-19, donde muchas personas tuvieron graves inconvenientes a tal punto de que se presentó un incremento en la mortalidad, no tuvieron un dinero ahorrado, el trabajo fue limitado y la expansión del virus creó un claro conflicto psicológico en las familias. El objetivo del presente artículo científico es proponer a la banca un instrumento financiero denominado "Ahorro Salud" que está destinado para todos los depositantes que se encuentran en el sistema financiero nacional a través de cuentas de ahorro y corriente. La metodología aplicada tiene un enfoque cualitativo y cuantitativo, se realizó investigaciones con base al método exploratorio en diferentes informes estadísticos y documentales, se aplica un método descriptivo al tener información directa de los directivos de la banca y los ahorristas. Los instrumentos de investigación utilizados fueron la observación y la entrevista, donde los resultados obtenidos permiten establecer un perfil diferente de la banca y del cliente para estar inmersos en el cuidado y la seguridad en la salud con la utilización de los ahorros generados, producto del trabajo y a la vez la posibilidad de un crédito para solventar una enfermedad accidental o catastrófica. En conclusión, el producto ahorro salud es una alternativa que tienen todas aquellas personas que forman parte de la población económicamente activa para protegerse de la pandemia y de cualquier enfermedad infectocontagiosa, la gestión solidaria de la banca permite el uso de los ahorro y a la vez el otorgamiento de un crédito de emergencia para el cliente y su familia.

Palabras claves: Ahorro, Inversión, Captación, Salud, Banca, Crédito

Abstract

The issue of a proposal for a financial product to capture savings with "health savings", which has its origin due to the multiple inconveniences raised in the health of citizens as a result of the covid-19 pandemic, where many People had serious inconveniences to the point that there was an increase in mortality, they did not have money saved, work was limited and the spread of the virus created a clear psychological conflict in the families. The objective of this scientific article is to propose to the banks a financial instrument called "Health Savings" of this one destined for all the depositors that are in the national financial system through savings and checking accounts. The applied methodology has a qualitative and quantitative approach, research was carried out based on the exploratory method in different statistical and documentary reports, a descriptive method is applied by having direct information from bank managers and savers. The main research instrument used was the observation and the interview, where the results obtained allow to establish a different profile of the bank and the client to be immersed in health care and safety with the use of the savings generated as a result of work and at the same time the possibility of a credit to be used to solve an accidental or catastrophic illness. In conclusion, the health savings product is an alternative that all those people who are part of the economically active population have to protect themselves from the pandemic and any infectious disease, the solidarity management of the bank allows the use of savings and at the same time the granting of an emergency credit for the client and his family.

Keywords: Savings, Investment, Deposits, Health, Banking, Credit

Introducción

La acción de los medios tecnológicos permite tomar decisiones en los clientes, referente a los múltiples servicios que existe en la banca, donde existe el control en el manejo de las cuentas de ahorro o corriente, prevaleciendo la decisión del mismo al momento de abrir una cuenta preventiva para la salud, a través de los servicios de banca electrónica y convencional.

Los usuarios tendrán el derecho de aprobar la creación de una cuenta destinada a la salud y esta es parte de un servicio adicional que ofrece la banca, y que busca la protección de la salud del cliente, es aprobado por la Superintendencia de Bancos y otras instancias. Los datos personales que forma la base de datos de los clientes, que son parte de las instituciones financieras mantienen la privacidad y términos incluidos en contratos.

El proyecto de investigación busca fomentar un producto bancario dirigido a la prevención de los inconvenientes suscitado en el virus que se quedó en el ambiente público y privado, que permitan abastecer la logística de bioseguridad para el acceso y vinculación con clientes, para fortalecer el micro emprendimiento manteniendo la salud de la población, e incluso de participar en redes sociales y programas digitales para dirimir esquema de prevención en la salud a través del sistema bancario (Prado, 2017).

El estudio es exploratorio porque se recogerá información relativa en los diferentes contextos bibliográficos a los que se hace referencia banca, características del sistema bancario, historia del préstamo de la banca, productos activos y pasivos de la banca , contrato de depósito, entre otros (Hernandez, 2014).

Antecedentes

De forma continua la banca ofrece y pone en consideración del público productos innovadores que despiertan el interés. Actualmente, debido a la pandemia provocada por el Covid-19 y que

afecta a todo el mundo, este sector de la economía también busca la prevención de acontecimientos que afecten la salud de la ciudadanía. El coronavirus causó muchos estragos en la economía del país y la reactivación económica dependerá del desarrollo del mercado de bienes (Ministerio de Economía y Finanzas de Ecuador, 2020).

Arzbach (2017) manifiesta que el desarrollo del presente proyecto de investigación es pertinente debido a que existe un limitado proceso de prevención en la salud, o ajuste de ayuda económica en caso de enfermedad o siniestro en lo físico. El Estado a través de la banca pública y privada debe prever programas de salud y ayuda humanitaria en caso de un riesgo en la salud de un familiar a través de una cobertura de ahorro o crédito inmediato al momento de establecer una anomalía en la salud.

Planteamiento del problema

El Ecuador, ha experimentado un cambio rotundo en los diversos productos o servicios que mantiene la banca, donde las proyecciones de crecimiento económico son limitadas y los gobiernos de turno toman medidas sanitarias y de bioseguridad de extremo cuidado; la pandemia trajo complicaciones en diferentes áreas de infraestructuras, alimentación, servicios, entre otras a nivel global.

Para Hurtado (2018) la banca se encontró inmersa en muchas complicaciones debido a que la mayor parte de créditos ofertados tienen dificultades en su recuperación, muchos reclamos e inconvenientes por créditos de mora que trae consigo complicaciones del flujo operativo de la banca; los bancos centrales de diferentes países como Estados Unidos, Canadá, Inglaterra y China tomaron medidas de reducir la tasa interbancaria en un 75% con el fin de que el mercado financiero funcione adecuadamente.

En el Ecuador las medidas no tuvieron ningún tipo de apego directo en la banca ecuatoriana,

las tasas de interés se mantuvieron y no existió exoneración de compromisos de moras, mucho menos estableció un consenso para tratar en lo posible de ampliar la deuda y disminuir los intereses para esa manera soportar el impacto financiero causado por la banca y los múltiples negocios relacionados a la misma.

Existen inconvenientes en la salud de la familia ecuatoriana, en la que la pandemia del Covid-19 trajo consigo la pérdida de familiares queridos, lo que ocasionó de motivación y nostalgia en el desarrollo y sostenibilidad de la familia. Sin embargo, la entidad financiera no consagra un producto de ayuda o respaldo ante cualquier evento o riesgo suscitado que pueda respaldar a través de un fondo de salud dentro de un programa de crédito que permita salvaguardar algún tipo de emergencia en la salud para quien tenga acceso a dicho programa bancario (Banco Pacifico, 2020).

La salud, al igual que la educación, son dos servicios que el Estado debe proporcionar a todos los ciudadanos de manera libre y gratuita según la constitución de la República del Ecuador. La banca privada, como el principal eje de desarrollo económico y sus variables relacionadas al sostenimiento de la economía, debe involucrar a la población económicamente activa, profesionales competentes de diferentes áreas, empresas y negocios en desarrollo, entre otros, pero la realidad existente es que si una persona tiene inconvenientes en la salud, su sueldo o ingresos no generan el respaldo suficiente para cubrir la problemática, esto implica que se requiere un fondo especial dedicado para conservar la salud de la persona en mención y sus familiares, para optar por una mejor atención de desarrollo (SENPLADES, 2017).

Formulación del problema

¿Cuáles son las condiciones operativas y de mercado para proponer un producto financiero de captación de ahorro del público a través de un ‘Ahorro Salud’ para prever la salud de los

ciudadanos en la ciudad de Guayaquil?

Sistematización del problema

¿Cuáles son los fundamentos teóricos que sustentan este tipo de productos financieros en la banca?

¿Cómo debería estar diseñado este instrumento de ahorro dirigido a los depositantes de las instituciones financieras?

¿Qué experiencias satisfactorias y no satisfactorias han experimentado otras economías con este tipo de instrumentos en sus mercados financieros?

Objetivos

Objetivo general

Proponer un producto financiero para la captación del ahorro del público a través de un ‘Ahorro Salud’ destinado a depositantes de la banca privada a través de las cuentas de ahorro y corriente.

Objetivos específicos

Fundamentar teóricamente los principales enunciados en materia bancaria que regirían la implementación del producto financiero.

Diferenciar la opinión de expertos respecto a la aplicación de este tipo de productos financieros.

Diseñar el instrumento financiero de ‘Ahorro Salud’ para depositantes de cuentas de ahorros y corrientes para prevención de las familias en la ciudad de Guayaquil.

Justificación

El aporte teórico refleja un estudio sistemático referente a la salud de los guayaquileños y de la necesidad de mantener un fondo exclusivo que garantice un mayor conocimiento para

respaldar a los integrantes de la familia, por lo tanto existe liquidez y a la vez el respaldo de una entidad financiera en caso de presentarse un hecho de salud lamentable en un integrante de primer nivel en la familia del ahorrista que se ajusten a un presupuesto proyectado.

La justificación metodológica es un formato ágil en el ahorro de un valor producto del trabajo que permite garantizar un crédito o el uso del ahorro en caso de presentarse un fortuito en la salud de un familiar; los estudios estadísticos hacen referencia al desenvolvimiento de temas inherente en las enfermedades tradicionales que hacen que se invierta en la pronta recuperación.

El aporte práctico en un contexto que la banca promociona la salud como un sistema de planificación que reduzca la solvencia de buscar dinero inmediato, cuando el ahorro realizado permite captar recursos con base al ahorro o a un crédito inmediato con el fin de solventar el problema de salud acontecido en un familiar en la ciudad Guayaquil previa la situación del coronavirus.

El alcance de la investigación es captar a los ahorristas y cuentacorrentistas que están inmersos en la banca con el fin de atraer a nuevos clientes y dar la oportunidad de un fondo de ahorro para prever problemas de salud donde todas aquellas personas formarían un fondo que podría servir al banco para dotar de nuevas captaciones de crédito y, a la vez, ayudar a resolver problemas de salud a quienes integren el programa, la flexibilidad del créditos es el detonante primordial en la banca que permitiría resolver inconveniente previa a la pandemia del coronavirus.

Idea a defender

Es recomendable la propuesta del producto ‘Ahorro Salud’ como parte del ahorro en las entidades bancarias.

Capítulo I

Marco teórico

Banca

La banca es una entidad que permite que el flujo de efectivo de los ciudadanos a través del ahorro y la inversión que existe entre personas naturales y jurídicas, esto señala el buen uso y manejo del dinero. Dentro de la banca se distingue la banca pública y la privada que a su vez es de carácter comercial, industrial, de negocios y mixto.

Característica del sistema bancario

El papel de un banco es guardar fondos ajenos como depósitos a la salvaguarda los fondos; las entidades financieras cobran comisiones por los distintos servicios que se ofrecen a los clientes, como ejemplo se puede mencionar el manejo y uso de las tarjetas de crédito. La reevaluación de los beneficios y riesgos fue impulsada por la crisis financiera asociados con los servicios financieros de los cuales están incluidos en el ámbito internacional (Dancourt & Jiménez, 2017).

La crisis financiera siempre estará asociada con los servicios financieros que están incluidos dentro del marco gerencial bancario, en el que muchas organizaciones ven a la banca como el apoyo indispensable para el crecimiento de la organización. Sin embargo su accionar se vuelve cada vez más complejo, es decir, los productos y las operaciones suelen ofrecer un valor añadido a cada servicio por lo que en cualquier momento puede resultar ser un riesgo.

El Fondo Monetario Internacional (2013) señala que toda evaluación se la mide directamente del ámbito bancario para que exista una expansión de todos los productos financieros en los diferentes bancos nacionales e internacionales, esto garantiza un mejor volumen de préstamos y a la vez generar mayor rentabilidad en sus operaciones. La situación de la banca en el

Ecuador tiene igual similitud que la banca en otros países, pero en la forma cuantitativa es en la que aparece más elevados la tasa de interés y las cuotas mensuales. Sin embargo, la diferencia con otros países que es menor el tiempo del préstamo, un ejemplo es en los Estados Unidos donde se ofrece un crédito a 40 años, con una tasa del 2%, pero en el Ecuador el mismo crédito se lo ofrece en 10 años y con una tasa tres veces superior.

La banca es una de las organizaciones que normalmente tiene muchos cambios regulatorios internos que son aprobado por la Superintendencia de Bancos, sin embargo sus operaciones nunca genera la recepción de dinero a través de los ahorristas y ubican créditos por medio de los préstamos; la diferencia entre ambas tasas activa y pasiva es la utilidad que posee la banca (Maldonado I. , 2017).

Historia del préstamo de la banca

Según Falconí Fernando (2011) el estado aplacaba ese compromiso para con el Estado y se incrementaba a través de la circulación de nuevos billetes que tenían un soporte legal. Esto producía devaluación del sistema económico nacional consolidando el manejo de la oligarquía que hizo del Estado ecuatoriano un instrumento de negocio élite.

Principal interés de la banca

Actualmente el Banco Central es, sobre todo, el encargado de la política monetaria en el que se desempeñan funciones importantes que se vinculan con la estabilidad financiera, las cuales se ven en relevancia cuando suceden épocas de crisis. La banca entraña una dimensión comercial similar a la política pública, en la que su cometido consiste en desempeñar funciones de forma compatible con el interés público que se realiza con las actividades de otros organismos oficiales (Pimenta & Pessoa, 2015).

Según Zambrano (2012) uno de los principales roles que el Estado cumple es de aplicar

políticas y medidas que lleven al impulso del desarrollo económico y social del país y cuenta con ministerios; instituciones las cuales se encargan de instrumentar dichas políticas, para así beneficiar a la sociedad en donde se toma en cuenta principalmente el sistema financiero.

Productos activos de la banca

Entre los principales se consideró el préstamo pagaré, el préstamo a interés, el leasing, el descuento y la conocida carta de crédito.

Tabla 1

Productos Activos de la Banca

Productos Activos De La Banca	
El préstamo pagaré	<ul style="list-style-type: none"> • Operación a corto plazo • Amortizaciones mensuales o trimestrales • Operaciones a 90 días prorrogables • Intereses mensuales cobrados por anticipado.
El préstamo a interés	<ul style="list-style-type: none"> • Operación de corto y largo plazo • Uno hasta cinco años. • Cuotas mensuales • Intereses son cobrados al vencimiento.
El leasing	<ul style="list-style-type: none"> • Adquiere bienes muebles o inmuebles • El arrendatario • Amortización de capital • Intereses • Recargos en la operación financiera.
El descuento	<ul style="list-style-type: none"> • Liquidez para pagar a sus proveedores • Cesión de letras de cambio • Recibiendo efectivo • Recibe por adelantarle el pago <p>Descuento</p>
La carta de crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Pagar por cuenta del cliente • Suma de dinero a un tercero

Nota: Tomado de (Achin, 2019).

El préstamo es uno de los principales productos que tiene la banca ecuatoriana para la generación de una rentabilidad que proviene de los pagos de capital e interés que realiza cada uno los clientes que adquiere un crédito. Suele ser una operación a corto plazo que es menor a un año y los pagos se lo pueden dar de manera mensual o trimestral según el acuerdo de las partes la mayor parte los servicios de crédito mantienen prórroga en las operaciones en un promedio de 90 días y los intereses siempre serán cobrados por adelantado. El préstamo a interés es una operación que normalmente se la realiza a corto o largo plazo, entendiéndose como un préstamo a corto plazo cuando éste es menor a un año, y un préstamo a largo plazo cuando éste fluctúa entre uno a cinco años; las cuotas son mensuales y siempre un valor fijo que está involucrado el capital más el interés.

El leasing es un producto financiero que permite la adquisición de un bien mueble o inmueble en el modo de arriendo, en el que existe una amortización de capital y los intereses respectivos, muy similar a una cuota mensual de un interés. La única diferencia es que el cliente está pagando una alícuota de arriendo donde el producto adquirido nunca será parte de del activo fijo del cliente de la banca, al menos que decía pagar una cuota adicional una vez cancelado todos los valores, pero normalmente este producto es conveniente renovarlo para actualizar y modernizar los bienes adquiridos.

El descuento es un producto también del área financiera de la banca, la cual, en su gran mayoría trata en lo posible de adquirir todos los documentos, facturas, cheque, entre otros, que son girados a fecha y son parte de las actividades operativas de cliente; el banco accede a su adquisición, descontando el tiempo que se hace efectivo el documento para poder brindar liquidez al cliente. Este realiza nuevas operaciones con dinero adquirido a través del descuento o adelanto del efectivo de cada documento con la sesión de la letra a la banca.

La carta de crédito es otro documento por el cual el cliente busca dejar un monto específico para ser trasladado a otra organización dentro o fuera del país, donde el cliente ordena el pago a un tercero; en la negociación intervienen ambos bancos de cada uno de los clientes que son parte de la negociación. El banco asegura la credibilidad y confianza entre ambas partes de la negociación (Angola, 2018).

Productos activos de la banca

En el portafolio de los productos de la banca se encuentra el área de bienes hipotecarios, allí se consideran todos aquellos créditos que tienen que ver con la ampliación o remodelación de un bien inmueble, incluye a todos aquellos que están vinculados con un terreno y que requieren de un crédito para la construcción del mismo; también sirve como herramienta productiva para quienes son corredores de bienes inmuebles y requieren dinero para comprar una propiedad para remodelarla y luego proceder a la venta.

Tabla 2

Portafolio de Productos de la Banca

Portafolio de producto del activo			
Productivo	Hipotecario	Consumo	Contingente
Profesionales independiente	Ampliación y remodelación	Consumo	Garantía Bancaria
Microcréditos	Construcción	Nóminas	Comex
Proyecto inmobiliario	Compra de casa	Automotriz	Avales
Oficina Productivos			Carta de Crédito

Nota: Tomado de (EKOS , 2017)

El crédito de consumo es uno de los productos de mayor utilización por los clientes, debido a que permite la compra de un determinado bien o producto que es adquirido para su consumo. También se tiene el crédito de consumo para poder cumplir con la nómina en una Pyme e incluso para la entrada de un vehículo o compra del mismo. Los portafolios de productos que tiene la banca se consideran aquellos que tienen relación directa con el crédito a ofrecer a cada uno los clientes, entre los principales tenemos de crédito productivo, hipotecario, consumo y contingente.

El crédito productivo está dirigido a los profesionales independientes o microempresarios, a proyectos inmobiliarios y todo tipo de acción productiva dentro del área comercial e industrial.

El crédito hipotecario tiene relación directa con la ampliación y remodelación de una vivienda, construcción de nuevos bienes inmobiliarios e incluso la compra de un inmueble.

El crédito de consumo era considerado todos aquellos valores que son otorgados a cliente para cubrir las necesidades de adquisición de un vehículo, pago de nómina, compra de bienes y servicios, entre otros. El producto innominado contiene, entre otras cosas, una garantía que da al banco por los valores que el cliente mantiene en las cuentas, garantizando cualquier respaldo de negociación que cliente quiere realizar a nivel nacional e internacional.

Productos pasivos de la banca

Los productos pasivos son todos aquellos que permanecen constantemente dentro de la entidad financiera, donde el banco es el responsable de sus valores, tanto en cuenta de ahorro como en cuenta corriente; además de pólizas o inversiones realizadas con la banca. Entre los principales productos pasivos de la banca tenemos los depósitos, los fondos interbancarios y la captación y entrega de valores.

En lo que se refiere a los depósitos que forman parte de los productos pasivos de la banca,

estos suelen ser en volumen; es decir se manifiestan continuamente en un incentivo de depósito permanente, donde existen gran cantidad de clientes que prefieren guardar sus valores en la banca a pesar de que la tasa pasiva es económica; sin embargo, el cliente trata de mantener varias cuentas y fondos por los valores que posee.

Los fondos interbancarios son todos aquellos valores que están rotando en diferentes acciones que realiza el banco, es decir pasan a ser créditos para los clientes, inversiones a corto plazo, proyectos emblemáticos, entre otras inversiones. El cliente que invierte en dichos fondos interbancarios tiene la seguridad obtener beneficios económicos al momento de cumplir su periodo de asignación.

Tabla 3

Productos Pasivos de la Banca

Productos Pasivos de la Banca	
Los depósitos	<ul style="list-style-type: none"> • En volumen • Son los más económicos • Varios fondos.
Los fondos interbancarios	<ul style="list-style-type: none"> • No colocan a sus clientes • No pueden quedar ociosos • Inversiones.
Captación por entrega de valores	<ul style="list-style-type: none"> • Valores comerciales • Captar fondos del público • Cartera de créditos e hipoteca • Tasa de interés igual al riesgo • Cartera que garantiza la emisión.

Nota: Tomado de (Naranjo, 2017)

El banco es el principal gestor de proyectos e inversiones dentro de una comunidad, por lo que los valores puestos en el mercado son utilizados para la creación de nuevos emprendimientos

que buscan viabilizar la economía del país. Toda inversión refleja una oportunidad de desarrollo para quienes buscan plasmar objetivos claros en proyectos viables, donde la banca se beneficia por los valores asignados.

La banca y las promociones por internet

Los recursos que se utilizan para la adquisición de activos se reflejan mediante el financiamiento dentro del sistema financiero nacional, es decir, que el desarrollo de los negocios cuenta con la participación de la banca, que a través de las promociones que ofrecen a sus clientes mantienen fidelidad y confianza, acompañado de un buen servicio y la atención de calidad.

La banca moderna

Deben de tener la capacidad de captar negocios a un ritmo mayor al crecimiento del mercado, las funciones de la banca moderna son:

- 1.- La intermediación del crédito.
- 2.- La intermediación del pago.
- 3.- La administración de los capitales

En la banca moderna los clientes van a buscar algún tipo de servicio dentro del área de una actividad financiera por medios digitales e incluso si no tienen mayor actividad que realizar dentro del área de servicio al cliente (Arregui, 2020).

El contrato de depósito

Es la transmisión del dinero que pasa del prestamista al prestatario en un tiempo considerable se lo realiza a través de un contrato de depósito de buena fe, para que custodie, se guarde y se la restituya, siempre con el interés del depositante. La obligación de la entidad financiera es la de guardar y restituir al depositante el dinero con la plena disponibilidad. El depósito de bienes

conserva las características del contrato en sus elementos donde la propiedad se transfiere al depositario.

Función económica y social de los depósitos irregulares

Los depósitos de dinero tienen una función social, que es la de colocar los billetes en un fondo siendo un depósito regular no traslativo sin ningún costo para el depositante. El depositario no responde por caso fortuito donde se aplica inmediata custodia de los depósitos (Pasquale, 1991)

La obligación de guarda y custodia es el elemento esencial en el depósito, siendo una obligación irregular de dinero en el servicio de caja, al ser guardado y mantenido para el depositante, es el equivalente en cantidad que consiste en tener siempre a disposición el dinero entregado por el depositante en cantidad y calidad iguales a la recibida (Huerta, 2017).

Agencia

Al definir lo que es la agencia es importante detallar que la asociación bancaria en el ámbito económico y empresarial se dedica a dar transacciones a todos los ahorristas de una entidad financiera. Es cualquier tipo de operación de crédito y depósito realizada, definida como operaciones pasivas o la captación de recursos e inversión para con los clientes.

La emisión bancaria es una acción en la que se emite títulos o valores fiduciarios para entrar en circulación como documentos bancarios; la agencia bancaria desde una esfera jurídica y económica es una operación que se realiza desde un país extranjero a un banco o en la localidad y maneja siempre depósitos de proporción alta. También se denomina agencia bancaria aquella entidad que está ubicada en un sector específico dentro de una ciudad que atiende a todo el comercio que rodea el área.

Existen diferentes términos para definir lo que es una agencia, como agente de cambio,

agencia centralizada, agencias auxiliares, agencias internacionales, agencia pública, agencia de valores, agencia de colocaciones, entre otras.

Una agencia de cambio se considera aquella entidad financiera que busca una moneda local para ser cambiada a una moneda internacional y viceversa dependiendo del país origen de la cambiaria.

La agencia centralizada es aquella que se destine con una gestión financiera considerando todos los agentes de perfección de depósitos y créditos para terceros.

Las agencias auxiliares son aquellas que están relacionadas con todas aquellas entidades que de una u otra manera realizan transacciones financieras a través del centro de abastos o autoservicio; un ejemplo son el Banco del Barrio (Asociación de Bancos Privados del Ecuador, 2019).

Las agencias internacionales son aquellas que están descritas en el ámbito comercial a través de carta de créditos o compromiso de pago desde un país de origen a otro de destino de la mercadería.

Las agencias de valores son todas aquellas entidades que tienen entre sus principales activos aquellos documentos fiduciarios que tienen un valor representado por acciones u obligaciones y que tienen un valor en el mercado bursátil.

Los tipos de agencias o sucursales se dan por base a la función de las atribuciones de autonomía, ubicación geográfica y el tipo de productos que se comercializa. En función a sus atribuciones y autonomía en cada sucursal se pueden realizar transacciones acorde al estado de cuenta, montos ahorrados o créditos obtenidos con libertad y autogestión. También se consideran atribuciones auxiliares aquella que den veces de manera autónoma de cada sucursal y atribuciones de cabeceras son aquellas que centralizan las operaciones realizadas de

depósitos y créditos; considerando las recaudaciones de impuestos y seguros.

En función a la ubicación geográfica se considera que la agencias suelen ser urbanas cuando está en el casco comercial de la ciudad, son rurales cuando se ubican en el entorno rural, es decir la cercanía al campo y a la producción agrícola; también la ubicación puede ser industrial, es decir que se encuentra ubicada en los polígonos o zonas industriales dentro de una ciudad. También las atribuciones pueden darse con base a los múltiples productos, donde se especifican los tipos de servicio bancarios que están dirigido a los clientes. También por el tipo de producto se clasifica en especializados, que son todas aquellas ofertas de productos bancarios que se encuentran dirigido a una clientela específica o sector de mercado (Pérez, 2018).

Preferencia por liquidez

La teoría de preferencia por la liquidez tiene relación directa con el interés y aquella preferencia que tienen los ciudadanos para determinar la liquidez de manera efectiva, muchas veces el ahorro de dinero suele ser o traducirse en ganancia financiera.

Se considera que una expresión de interés para la economía se presenta al momento de que las personas mantienen ahorros de manera líquida, esto implica que poseen dinero en efectivo.

Dentro de la macroeconomía es la existencia del dinero que influye en el comportamiento humano irracional y de la flexibilidad de manejar los recursos (Arzbach & Alvaro, 2017)

Existen tres razones para la preferencia por liquidez, entre las principales se considera las transacciones, precaución y especulación. Las transacciones no son otra cosa que el dinero en efectivo que está disponible para ser depositado en una entidad bancaria, siendo una transacción básica y continua. También forma parte la transacción de todos aquellos depósitos de inversión en bonos, letras de cambio y demás activo o documentos financieros (Sánchez,

2016).

La precaución es cuando la persona posee gastos imprevistos y requieren dinero para preocuparse por la situación acontecida y que forma parte de la seguridad personal y familiar.

La especulación en la conservación del dinero es para el acceso a una oportunidad de inversión, que consiste en mantener el recurso para luego ubicarlo en el mercado para una mayor rentabilidad.

El ahorro y sus características

El ahorro es aquel excedente que tiene una persona que trabaja continuamente y que forma parte de la población económicamente activa (PEA). Es la acción de apartar un porcentaje del ingreso mensual que es guardado para ser utilizado en el futuro. Entre las principales características de la cuenta de ahorros, que son depósitos efectuados por una persona natural o jurídica que pasa ser titular de una cuenta de ahorro o corriente para mantener depósitos y retiros de efectivo. Además de capitalización mensual por el pago de un crédito que permite el pago de intereses generados por los depósitos en el ahorro o por los compromisos u obligaciones adquiridas.

Los tipos de ahorros están clasificados en financiero, macroeconómico, privado y público. El ahorro financiero es aquel que se refiere a todas las actividades relacionadas con el manejo de productos financieros, vinculado directamente con una actividad de desarrollo económico.

El ahorro macroeconómico es aquella diferencia que existe entre el consumo y el ingreso que se presenta en una economía dentro de un territorio.

El ahorro privado encierra todos aquellos recursos que son excedente para las personas naturales y jurídicas y llevan a forma parte de una cuenta bancaria como ahorro.

El ahorro público son todos aquellos valores que se utilizan para financiar el gasto corriente y

que normalmente suelen existir excedentes que pasan a formar parte de un efectivo utilizado para emergencias futuras.

Ahorro Salud

La gestión de la banca es proporcionar un ahorro para los interesados en invertir en la banca y proceder a los créditos, es decir, la banca pone en consideración la recaudación de efectivo a través del ahorro y manipula las estrategias para impulsar crédito a un mínimo riesgo.

Al momento que los cuenta ahorristas y cuentas correntistas dispongan de un monto destinado a la salud y protección de sus familiares se procederá a captar un dinero permanente en las cuenta de ahorro salud, que puede ser utilizado al momento que se presente una necesidad de utilizar dichos fondos para solucionar alguna urgencia médica, en ese momento incluso se podrá acceder a un crédito inmediato acorde al monto del ahorro y su tiempo; esto beneficiaría a las entidades financieras y a los ahorristas.

Marco legal

La normativa legal para generar una nueva cuenta de ahorro en la que se ubiquen valores crecientes acorde a un porcentaje descrito por el cliente de la banca para ser depositado en la nueva cuenta de Salud, según el monto descrito por el titular para mantenerlo reservado en la cuenta; este podrá ser utilizado en caso de un riesgo mayor en salud suscitado en la familia.

La Superintendencia de Bancos señala que la banca puede utilizar los recursos productos de ahorro en nuevas operaciones financieras, lo que permite que las entidades financieras puedan generar nuevos créditos y, a la vez, sostener el desarrollo de la liquidez del mercado y fortalecer nuevos emprendimientos, base clara para la generación de empleo.

Capítulo II

Metodología de la Investigación

Métodos implementados

Se utiliza un enfoque cualitativo al momento de establecer un estudio oficial en la información pertinente de la Superintendencia de Bancos, Banco Central del Ecuador, CEPAL, INEC, entre otros organismos, que permite el análisis de la información oportuna a la población económicamente activa (PEA), clientes de la banca, y ciudadanos en general para medir el interés del producto “Ahorro Salud”. Según Hernández (2014) el enfoque de la investigación es cualitativo ya que se capta la realidad del asunto a través del análisis del contexto, donde se interpreta lo real que está sucediendo de la noche a la mañana.

El método aplicado es el exploratorio al momento de examinar la información detallada en libros y artículos científicos físicos y digitales, en los que se considera la necesidad de establecer un nuevo programa innovador para respaldo de todos los clientes de la banca. Se aplica además un método descriptivo que es la presencia directa de las autoridades de la banca para con un nuevo producto ‘Ahorro Salud’ al servicio de los cuenta ahorristas, cuentacorrentistas y tarjeta habientes.

En Guayaquil según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC (2019) hay un promedio de 2 215 000 habitantes que están en la capacidad de generar ingresos para la economía de la ciudad, pero es apenas el 64% que refleja un total de 1 417 600 que laboran; el sistema financiero refleja ingresos en la economía del 1% del producto interno bruto (PIB). Se aplica un instrumento de recolección de información a expertos en el área y a aquellas personas que buscan estar inmersas en la prevención y cuidado de la familia, siendo necesario que la banca mida un esquema alternativo para todos quienes utilizan una cuenta de ahorro y

corriente para las actividades comerciales y afines, siendo también de interés el vincular un ahorro que permita precautelar la salud y bienestar de los seres queridos.

El enfoque utilizado es de carácter cualitativo al desarrollar entrevistas a expertos profesionales que son clientes de la banca y que buscan mantener un sistema de salud compartido con los seres más queridos.

Instrumentos utilizados

El instrumento utilizado en la presente investigación es una entrevista para todos quienes forman parte de la población económicamente activa y que son parte de la banca en el país a través de una cuenta de ahorro o cuenta corriente, siendo participe constantes depósitos y retiros por las múltiples transacciones realizadas. Las entrevistas a aquellos que son parte de la entidad y que están inmersos en un riesgo de contagio de la actual pandemia del Covid-19. Según Sampieri (2014) la entrevista consistió en que una persona entrenada aplicaba el cuestionario a los participantes, quien primero hacía una pregunta a cada sujeto y registraba las respuestas.

Análisis de los resultados

La mayor parte de los clientes de la banca realizan varias actividades de depósito de forma continua para reunir dinero y llegar a un monto y proceder a retirarlos, luego se vuelve a depositar y los fondos nuevamente son reutilizados, de esa forma el proceso se repite por varias ocasiones, dejando a un lado un ahorro destinado a la salud, es decir, no hay ahorro, mucho menos un crédito de salud.

De allí que, los resultados obtenidos señalan que los clientes cuentan y confían con los diversos productos que impulsa la banca, por lo tanto el 'Ahorro Salud' sería un servicio innovador porque el cliente con cada depósito autoriza un monto para ser guardado en otra

cuenta de ahorro siguiendo los parámetros de la Superintendencia de Bancos. Sin embargo, su apertura es destinada para un crédito en caso de presentarse una emergencia de salud en la que esté inmerso un miembro de la familia.

Son los mismos clientes de la banca que buscan un nuevo esquema de seguridad en salud, a través de los ahorros, proceder a una nueva forma de responsabilidad para con los seres queridos; la cuenta es única y solo se la utiliza para el ingreso de valores a cada instante que se realice una transferencia o depósito.

Análisis de resultados en entrevista a profundidad

Tabla 4

Entrevista a Profundidad

ASPECTO	ANÁLISIS
¿Cómo considera el instrumento bancario “Ahorro Salud”	<p>Iván Correa, Gerente de Marketing del Banco de Guayaquil, considera que el instrumento ahorro salud, tiene una acogida aceptable al momento de implementárselo, debido a que la mayor parte de los ciudadanos que son clientes de la banca buscan tener un respaldo en caso de presentarse un inconveniente de salud</p> <p>Carlos García, gerente de productos de Induauto, señala que está de acuerdo en tener un dinero ahorrado en otra cuenta, y que éste sea específicamente utilizado para alguna situación o problema de salud para él o con la familia.</p> <p>Pablo Ruiz, director en el área de informática, describe que el ahorro para la salud es una forma de prever cualquier riesgo que exista en la familia sobre una infección o enfermedad catastrófica.</p> <p>Luis Villón, consultor del área contable, señala que la cuenta de ahorro es muy activa, a veces existe varias cifras, sin embargo, también existen mínimos valores, por lo tanto, se requiere un ahorro específico para el área de la salud.</p> <p>José Vera, microempresario, sostiene que la mayor parte del dinero lo tiene depositado en una cuenta de ahorro, pero muchas veces utilizado para invertir en nuevas propuestas comerciales. Sin embargo, asegura que con una cuenta de ahorro específica para el área de salud, él accedería de manera inmediata.</p> <p>Pedro Pico, empleado de la Alcaldía de Guayaquil, señala que le acreditan siempre el valor de su trabajo a una cuenta de ahorro y que normalmente gasta todo lo depositado. Además, dice que le conviene abrir una cuenta de ‘Ahorro Salud’, porque de esa manera dedicaría un porcentaje de sus ingresos para la prevención de la salud en la familia.</p>

Enrique Martínez, banquero de diferentes entidades de amplia experiencia en servicios financieros, señala que es una idea innovadora y que tendrá una gran acogida por todos quienes forman parte de la población económicamente activa (PEA) y que manejan cuentas dentro de la banca.

Carlos Lozano, periodista deportivo, señala que tiene una cuenta de ahorro y que normalmente siempre utiliza los fondos, por lo tanto, de existir una cuenta específica para ahorrar en caso de emergencia de salud, él accedería de manera inmediata a dicho servicio bancario.

María Torres, estudiante de banca, señala que el producto ‘Ahorro Salud’, en época de pandemia es muy llamativo y que en el momento de que se aplique dentro el sistema financiero podría ayudar para prever cualquier tipo de gasto en una situación de contagio.

¿Considera que el ahorrista mantendría este nuevo instrumento ahorro Salud?	<p>Iván Correa manifiesta que sí mantendría la cuenta ‘Ahorro Salud’.</p> <p>Carlos García está motivado a su adquisición apenas aparezca en el mercado financiero ecuatoriano.</p> <p>Pablo Ruiz acepta la creación de la cuenta ‘Ahorro Salud’.</p> <p>Luis Villón está de acuerdo mantener su cuenta normal de ahorro y una cuenta especial para prevenir cualquier riesgo.</p> <p>José Vera está de acuerdo en manejar dos cuentas y dar un porcentaje para alimentar la cuenta de ahorro salud.</p> <p>Pedro Pico aceptaría una nueva cuenta para prevención en problemas de salud.</p> <p>Enrique Martínez buscaría abrir una cuenta de ‘Ahorro Salud’ para él y su esposa.</p> <p>Carlos Lozano considera que el 10% de sus ingresos debería estar dirigido a la cuenta ‘Ahorro Salud’.</p> <p>María Torres señala la importancia de mantener en constante aumento la cuenta ‘Ahorro Salud’.</p>
¿Cómo debería de ser el producto ahorro salud?	<p>Iván Correa sostiene que el producto ‘Ahorro Salud’ debería mantener información sólida y confiable.</p> <p>Carlos García manifiesta que el producto ‘Ahorro Salud’ se lo debe realizar con una tarjeta de ahorro descriptiva.</p> <p>Pablo Ruiz dice que el porcentaje del producto ‘Ahorro Salud’ debe darse en función de los ingresos.</p> <p>Luis Villón indica que la novedad del producto es la facilidad de crédito en caso de emergencia de salud.</p> <p>José Vera considera que el producto debe estar vinculado con la voluntad del cliente, es decir, se deposita lo que desee el dueño de la cuenta.</p> <p>Pedro Pico señala que es importante que cada vez que se establezca un débito, se informe inmediatamente al cliente.</p> <p>Enrique Martínez considera que las políticas del producto ‘Ahorro Salud’ son accesibles.</p> <p>Carlos Lozano manifiesta que el depósito se lo debe realizar de manera voluntaria y en un tiempo considerable para garantizar el bienestar de la familia.</p>

María Torres considera que las políticas deberían ser adecuadas y justas para ahorrar dinero en prevención de la salud.

Nota. Resultado de las entrevistas

En base a los resultados obtenidos del grupo focal citado, los cuenta ahorrista y cuentas correntistas deciden separar un monto de dinero para ubicarlo en una nueva cuenta de ahorro para prever posibles enfermedades o riesgos de salud; las respuestas fueron satisfactorias.

Entre las principales se obtuvo los siguientes resultados:

Sobre la interrogante, ¿Estaría de acuerdo que un porcentaje de los depósitos en la cuenta de ahorro o corriente sean destinados al Ahorro Salud?

Tabla 5 Aceptación de Ahorro Salud
Aceptación de Ahorro Salud

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	21	60%
De acuerdo	11	31%
En desacuerdo	2	6%
Totalmente en desacuerdo	1	3%
	35	100%

Nota. Aceptación de ahorro salud

Los 35 ciudadanos citados y que forman parte de los datos obtenidos y que manejan cuentas de ahorro y corriente señalan que están de acuerdo en aplicar un depósito considerable en la cuenta para que permanezca sin poder ser retirado o retenido hasta su requerimiento.

En la consulta referente a que si ¿Accedería a un crédito directo a través de la cuenta de

Ahorro Salud? Los 35 encuestados señalaron que:

Tabla 6
Acceso a Crédito Directo

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	10	29%
De acuerdo	24	69%
En desacuerdo	1	3%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
	35	100%

Nota. Aceptación a crédito

Existe la aceptación de los ahorristas, por lo tanto, la tendencia de accesibilidad para crear el producto en la banca es viable. Además, cuenta con el respaldo de las autoridades bancarias y la regulación y aprobación por parte de la Superintendencia de Bancos del país. La mayor parte de las personas dentro del grupo objetivo manifiesta el interés de un ahorro destinado a salud y expresa que debe de existir una tasa de interés baja para acceder a un crédito inmediato.

Tabla 7
Aceptación de Crédito a Bajo Interés

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	21	60%
De acuerdo	13	37%
En desacuerdo	1	3%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
	35	100%

Nota. Aceptación de crédito a bajo interés

Capítulo III

Discusión y propuesta

La información levantada se basa en el número de cliente que cuenta una entidad financiera o banco, donde se denota que un porcentaje alto tuvo problema con la actual pandemia del covid-19, son más de 8 millones de personas que poseen servicios o productos financieros que son utilizados para el manejo de múltiples actividades y transacciones comerciales, donde la banca busca estrategias de vincular créditos y demás servicios para generar una mayor rentabilidad según el Banco central de Ecuador (2021).

Existe un promedio de 27 entidades financieras en el territorio ecuatoriano, donde los bancos de mayor participación es el Banco del Pichincha, Banco Guayaquil, Banco Produbanco, y Banco del pacifico, entre ellos se abarca el 66% de todos los clientes percibidos, que están relacionados con microcréditos, agricultura, ganadería, pesca, transporte, tecnología, entre otros (Superintendencia de Control del Poder de mercado, 2016).

La información pertinente a un nuevo programa de ahorro salud, tendrá su función en todos los clientes de la banca que voluntariamente requieren de una nueva cuenta de ahorro donde se establece un servicio adicional, y es voluntad del cliente de la banca el reservar en una nueva cuenta un valor porcentual de todas las transacciones, porcentaje que esta definido a voluntad del cliente.

Modelo de programa ‘Ahorro salud’

La gerencia corporativa debe dedicarse a promocionar cada uno los productos relativos al ‘Ahorro Salud’, para promocionar los servicios a través de la banca electrónica, correo electrónico, materiales o panfletos publicitarios, redes sociales, plan social media y la impresión que debe ser compartida con los clientes cuando visiten la entidad bancaria y, además, que participen a través de las cuentas de las distintas redes sociales que posee la banca.

El producto ‘Ahorro Salud’ sería un nuevo servicio financiero para la banca electrónica en el Ecuador, en la que la innovación es el principal éxito de la transacción realizada, además pretende prever cualquier situación de salud que la familia ecuatoriana posea para solventar una solución inmediata a través del ahorro planificado.

La finalidad es la de manejar adecuadamente todos los sistemas online (virtuales) y mantener la marca dentro de Internet, considerando la interacción con cada uno de los clientes en el nuevo producto creado, vinculando las principales redes sociales existentes en el Ecuador y el mundo como son Facebook, Instagram, Twitter, WhatsApp, entre otras.

El uso de los servicios financieros a través de las redes sociales y en la página web del banco estará vinculado directamente con el producto ‘Ahorro Salud’; dentro del esquema se planificará la incorporación de una área para dicho producto para que el cliente tenga acceso a través de una cabina virtual donde se establezcan proyectores, mesas, modulares, mobiliario, entre otros implementos gratuitos que servirán de apoyo estratégico para vincular un servicio de calidad en relación con el producto ‘Ahorro Salud’.

Sucursal digital

La sucursal digital comprende el ofrecimiento de los servicios digitales dentro del manejo de las redes sociales, donde se establece el asesoramiento comercial para vincular cada negociación de manera directa con el cliente que es una cuenta ahorrista o cuenta correntistas de la banca.

La sucursal incluiría una plataforma que vincule todos los servicios que el cliente tiene a disposición del banco que participe en el programa ‘Ahorro Salud’, donde permanentemente se establezca la absorción de un monto porcentual específico para mantenerlo desactivado dentro de la cuenta, es decir, al momento de realizar un depósito de 1000 dólares, un porcentaje equivalente a un promedio del 10%, será vinculado al ‘Ahorro Salud’, es decir, 100 dólares. En ese momento el valor quedará asignado a un proceso de ahorro directo sin actividad en dicha cuenta, solamente ingresos; el retiro de fondos se deberá hacer únicamente ante una situación de enfermedad o riesgo en la familia del depositante.

Dentro de la aplicación de la sucursal digital para el ‘Ahorro Salud se establece un sistema de acumulación de los depósitos de cuentas de ahorro, corriente y tarjeta de créditos para que la información esté registrada en todo el sistema bancario. La información pertinente quedará registrada en una sucursal que deriva la información del segmento de mercado de clientes que aceptan la opción de ahorro, y que brinde un soporte tecnológico a todos los involucrados. Las acciones del sistema son similares a la apertura de una cuenta de ahorro o corriente, tanto en sus depósitos, retiros e inversiones.

Descuento por tarjeta o cuenta

La estrategia que se aplica directamente para el descuento del producto ‘Ahorro Salud’, se la establece través del sistema PayPal (servicio global que permite enviar pagos a la cuenta del

vendedor con una tarjeta de crédito, pero sin compartir la información financiera), descuento en la cuenta de ahorro o corriente, e incluso con la tarjeta de crédito, donde los valores crearían una nueva cuenta denominada 'Ahorro Salud' y que está anexa a la cuenta principal. Los valores asignados a la cuenta tendrá un porcentaje específicamente definido por el cliente, es decir, este será quien defina la asignación de un fondo 'Ahorro Salud' en un porcentaje determinado, para que este sea almacenado en una cuenta específica, en la que los valores solamente podrán ser solicitados en caso de un fortuito familiar, accediendo a todos los valores abonados y, a la vez, permitir la opción a un crédito inmediato considerando el monto asignado en la cuenta y el nivel de crédito que se vaya a tratar.

Políticas del programa innovador 'Ahorro Salud'

Perfil de la banca

La banca es la responsable de todos los dineros dentro de la cuenta 'Ahorro Salud' que será solo destinado a algún tipo de emergencia comprobada por parte del cliente y que serán de acceso inmediato al momento de que el nombre registrado de algún miembro de la familia esté vinculado con un riesgo de salud; además de proporcionar todos los valores ahorrados en la cuenta, el cliente tendrá la oportunidad de solicitar un crédito inmediato acorde a la cifra ahorrada en un monto que triplica el valor ahorrado y que debe de ser cancelado a una tasa de interés del 7% en un periodo de gracia de dos meses y un pago máximo a 24 meses

La banca otorgará el crédito de manera inmediata al momento de que se presenten todos los documentos concernientes a la enfermedad o riesgo que afecte a la o las personas beneficiadas del crédito 'Ahorro Salud'.

La impunidad de los ahorros que tendría el cliente dentro del sistema financiero nacional sería de libre acceso o de retiro inmediato en caso de así requerirlo. Si el cliente decide optar por

retirar todos los fondos de la cuenta 'Ahorro Salud', este no podrá tener acceso a ningún tipo de crédito (préstamo) de la banca, por lo tanto, debe entenderse que los beneficios que se otorguen serán durante la permanencia del servicio. Así el cliente puede solicitar el monto o mantener la cuenta, de tal manera que el promedio de saldo es el principal eje de interés e importancia para asumir un crédito inmediato.

La gestión del trabajo en el programa cuenta 'Ahorro Salud' se establecería en un promedio mínimo de 3 días y máximo de 7 días, por lo tanto se requeriría ser eficiente en los procesos de creación y planificación de las cuentas creadas por todos los clientes del sistema financiero nacional.

Perfil del cliente

El cliente tiene que ser una persona mayor de edad y formar parte la población económicamente activa (PEA), generar actividades que permitan el ingreso de valores a la banca de manera continua. El cliente es el que fija el monto del programa 'Ahorro Salud' y tendrá disponibilidad inmediata de los saldos y, a la vez, de requerir el dinero en su totalidad por motivos de enfermedad.

El cliente tendría que mantener la cuenta fija y en constante aumento. Los valores asignados a la cuenta 'Ahorro Salud' podrán ser analizados y revisados por el cliente, y acorde al monto, este puede solicitar un crédito para acceder a una solución proveniente de una tragedia o enfermedad presentada. El acceso al crédito en inmediato es acorde a los requerimientos y documentación presentada.

El cliente no deberá estar en ningún momento vinculado a la Central de Riesgo o a una calificación crediticia menor a los 500 puntos para optar por el acceso inmediato al crédito proveniente del programa 'Ahorro Salud'. En caso de constar en la Central de Riesgo, el

cliente solo tendría acceso a todos los valores ahorrados dentro del programa.

El cliente podrá vincular dentro del programa 'Ahorro Salud' a un máximo de cinco personas, quienes deberán ser miembros de familia, amigos o a quien se señale en el contrato, señalando nombre completo, ciudadanía, número de identificación o cédula, dirección y demás datos personales de cada uno.

Solamente el cliente será el encargado de acceder a los montos de la cuenta 'Ahorro Salud' y a la obtención de una línea de crédito inmediata. En caso de no encontrarse en un buen estado de salud o en situación de emergencia, este asignará a una persona de su confianza que será la encargada de asumir dichos fondos.

Perfil del riesgo asumido

Todo siniestro presentado o enfermedad será motivo inmediato para acceder a todos los fondos registrados dentro de la cuenta 'Ahorro Salud'. Si el cliente es el afectado, este designaría a una persona encargada y, en base a la confianza e indicaciones del cliente, será quien acceda a todos los beneficios del programa 'Ahorro Salud'.

No existiría ningún impedimento para acceder a los fondos en el momento de presentarse un siniestro o enfermedad determinada. La gestión de riesgo presentada por parte del cliente debe ser comunicada de manera inmediata a la entidad bancaria para acceder a la disponibilidad inmediata de los fondos e incluso lo relacionado al crédito inmediato.

Para que una persona sea beneficiada dentro del programa 'Ahorro Salud' serán solo aquellos registrados dentro de la base de datos del cliente. Para recibir este beneficio, será el mismo cliente el encargado de realizar los trámites para acceder a los fondos respectivos. Por ningún motivo quienes estén registrados en la base de datos podrán acceder al servicio de forma unipersonal. En este caso solo podrá ser el cliente o la persona nombrada por el mismo cliente.

El riesgo del manejo de la cuenta ‘Ahorro Salud’ señalaría indicadores como el manejo de los clientes que se adhieren al producto financiero, en el que se analiza la cuantía del depósito acorde a la contratación realizada. Se lo hará en base a una regla de tres para observar el número de personas que requieran el servicio, se suma el indicador porcentual del número de cuentas que se abran y cuántos clientes accedan al crédito ofrecido.

Descripción del crédito otorgado

El crédito sería el principal incentivo que tienen los clientes para acceder al programa ‘Ahorro Salud’, que con una tasa del 7% y un monto equivalente a tres veces el ahorro obtenido, procederá a solucionar cualquier inconveniente presentado en el siniestro o enfermedad. El crédito podrá ser pagado en 24 meses máximo con una tasa fija activa anual del 7%, considerando la disponibilidad de dinero que se obtenga ahorrado al momento de presentarse el siniestro. El crédito estaría vinculado al sistema financiero nacional, por lo tanto tendrá acceso la información financiera por parte del cliente. La obtención de un crédito inmediato sería el principal eje de vinculación directa para acceder a valores emergentes

Descripción en el Retiro de fondos

El cliente tendrá la potestad de dar por terminado el programa ‘Ahorro Salud’ al momento de retirar todos los valores de la cuenta de su cuenta de ahorro o cuenta corriente ante imprevistos o urgencias económicas.

Descripción de la propuesta por redes sociales, correo, web, papelería

El uso de redes sociales sería el principal vínculo que tiene la banca para con el cliente. A través de material digital publicitario se accedería a información pertinente referente al momento de asumir o inscribirse al programa ‘Ahorro Salud’. Entre las principales redes sociales que se gestionaría la atención constan Facebook, Twitter, Instagram, entre otras.

El correo electrónico de cada cliente que poseería el banco es la herramienta directa de invitación para que este acceda al programa ‘Ahorro Salud’. Allí se describirían todos los elementos de interés para su flexibilidad, así se tendrían en cuenta los riesgos de la actual pandemia, ya que muchos clientes verían personalizados sus correos para el acceso al programa en la banca.

En la página web se ubicaría el ícono y logo que vincule al cliente al programa ‘Ahorro Salud’. Este permitiría el acceso directo en las diferente redes sociales, a la página web o la aplicación (app) de la banca, esto conduciría a un acceso inmediato a toda la información pertinente al servicio de todos los cuenta ahorrista y cuentacorrentistas.



Figura 1 Proceso esquemático del producto Ahorro Salud

La cuenta ‘Ahorro Salud’ tendría como principal acción el ahorro como un porcentaje diferente en comparación a las cuentas tradicionales del ahorro donde se presenta una tasa pasiva del 2 al 3%, más los gastos de mantenimiento en la cuenta. La cuenta de ‘Ahorro Salud’ impulsaría una póliza de acumulación que paga un promedio del 4% debido a que su valor es fijo y acumulable continuamente.

Las actividades de las cuentas de ahorro se acumulan continuamente acorde a los depósitos realizados por la población económicamente activa y los convenios de depósitos negociados o tratados mediante el contrato de cuenta de póliza de acumulación. Los créditos otorgados por el manejo de la póliza o cuenta salud permiten una tasa activa para los créditos equivalente de un 6% al 7%, para poder utilizar los valores en las necesidades de salud de la familia.

Análisis del producto ‘Ahorro Salud’ en los Estados Unidos

En las cuentas de ahorro que se aplican para la salud en los Estados Unidos, el dinero de ahorrado va a una nueva cuenta que solo es utilizada para gastos de atención médica. Será la banca la encargada de gestionar el proceso de la cuenta en la salud. El dinero es una transacción voluntaria del cliente, libre de impuestos para la salud. Las cuentas de ahorros que se vinculan a un ahorro para la salud se crean para ayudar a controlar los gastos existentes en la atención médica de manera inteligente, donde es el cliente el que decide cuánto dinero reservará para cualquier tipo de riesgo, con un esquema de que el dinero es siempre del cliente.

En EEUU, como en otros países, se puede presentar una enfermedad de forma impredecible, por lo tanto se prevé guardar fondos para los gastos de atención o emergencia médica, es decir, se separa el dinero para asuntos sanitarios. Para calificar a este esquema debe de ser menor de 65 años y existir la cobertura secundaria para familiares (Mayo, 2019).

Situación del producto ‘Ahorro Salud’ en España

La pandemia mundial de Covid-19 ha permitido que la tasa de ahorro aumente en la banca en todos aquellos hogares cuyos miembros sufran posibles problemas de salud y que requieren guardar un soporte financiero en caso de presentarse el virus. El Banco de España, por

ejemplo, precisa que desde enero a septiembre del año 2020, el ahorro de las familias aumentó en 3,5 puntos porcentuales en comparación con los tres primeros trimestres en los últimos 3 años (Cuenca, 2021).

El análisis señala que es debido a la disminución del consumo en los hogares, donde se da prioridad al incremento del ahorro para prever la crisis sanitaria y la liquidez de las familias.

El ahorro también se da por las constantes medidas de movilidad impuestas por el problema de la pandemia, pasando a cerrar locales y comercios para frenar los contagios, esto crea el "ahorro forzoso" en cada familia.

El Banco de España considera que el ahorro forzoso es -en esa entidad- la cantidad de 28.000 millones de euros, donde disminuye el consumo y los gastos relacionados al transporte para mitigar la economía provocada por la pandemia. Las vacunas que se vayan desarrollando en España darían como resultado la liberación de los ahorros para que se desarrolle el consumismo y la estabilidad de la economía sujeta a incertidumbre en la actualidad.

Situación del producto ‘Ahorro Salud’ en Chile

Se lo denomina ‘Ahorro Previsional’ y es un producto del Banco de Chile, donde se lo aplica para todas aquellas personas que tienen un trabajo seguro donde se obtenga un sueldo o ingreso mensual, pensiones y honorarios. El ahorro es aprobado por la Comisión de Mercado Financiero. El ahorro permite aumentar el esfuerzo cotidiano realizado a través de una mayor pensión para prevención de enfermedades o situaciones de salud acontecida en la familia (Banco de Chile, 2021).

Existe el ahorro único que es a través de aportes directos a una cuenta bancaria y el ahorro sistemático donde es el empleador que describe una cuenta única en la liquidación del sueldo que es acreditada en la cuenta de ahorro del empleado de forma mensual previo convenio entre

ambos. El avalar una cuenta exclusiva de ahorro puede ser utilizado cuando el empleado lo requiera.

También se puede utilizar el fondo adicional a través de la cuenta de ahorro del empleado para que sus montos puedan ser invertidos en proyectos nacionales e internacionales con un riesgo mínimo, de esa manera se incrementa el aporte de los ahorros en un contexto de inversión segura, así los valores se incrementan y existe una mayor disposición de los recursos ahorrados para fines personales o de salud.

Conclusiones

La banca tiene que ser innovadora, acorde a todas las situaciones que se presenta en el mercado. Actualmente el esquema de la pandemia debido al Covid-19 trae consigo problemas económicos en los hogares, por lo tanto cualquier situación de salud que se presente trae consigo gastos que nunca son considerados dentro del desarrollo o actividad económica realizada, por lo tanto el programa 'Ahorro Salud' beneficiaría a toda las familias, siempre y cuando un miembro de la misma mantenga constante depósitos en la banca.

Según las entrevistas realizadas a los expertos en temas de la banca, el programa 'Ahorro Salud' es un producto financiero necesario en la actualidad, por lo tanto la mayor parte de clientes de la banca accedería a su participación e inscripción a través de una póliza de acumulación continua.

El programa de 'Ahorro Salud' mantiene políticas solidarias para con el cliente del sistema financiero nacional debido a que su gestión es inmediata y los recursos que se asignen están vinculados directamente con el ahorro y crédito para ser utilizados en caso de emergencia en la salud tanto para el cliente y su familia.

Referencias

- Bañeres, J., Orrego, C., Suñol, R., & Ureña, V. (2005). Los sistemas de registro y notificación de efectos adversos y de incidentes: una estrategia para aprender de los errores. *Calidad Asistencial*, 216.
- Achin, G. C. (2019). *Genero de los clientes de la Banca*. <http://www.eumed.net/> .
- Angola, V. C. (2018). “*BASES DE LA GESTIÓN COMERCIAL PARA INCREMENTAR LAS COLOCACIONES DEL SOPORTE FINANCIERO EN LAS TRANSACCIONES DE COMERCIO INTERNACIONAL DE LA CARTERA DE CLIENTES DEL BANCO GNB PERÚ S.A*”. Obtenido de <http://repositorio.lamolina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12996/3794/angola-villaverde-carla%20maria.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arregui, R. S. (2020). *INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO Situación actual, Retos y desafíos de la banca*. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/07/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-Y-DESARROLLO.pdf>.
- Arzbach, M., & Alvaro, D. (2017). *Regulacion y supervision de cooperativa de ahorro y credito*. San Jose: www.dgrv.org.
- Asamblea Nacional Constituyente. (10 de Febrero de 2014). *Código Orgánico Integral Penal*. Quito, Pichincha, Ecuador: Editora Nacional.
- Asociación de Bancos Privados del Ecuador. (2019). *Boletín Macroeconómico*. <https://www.asobanca.org.ec/publicaciones/bolet%3%ADnmacroecon%3%B3mico/bolet%3%ADn-macroekon%3%B3mico-enero-2019> .
- Banco de Chile. (2021). *AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO*.

- <https://ww2.banchileinversiones.cl/web/personas/p-apv>.
- Banco Pacifico. (4 de Octubre de 2020). Crecimiento de la Banca luego de la pandemia, Credito solidario. (D. E. telegrafo, Entrevistador)
- Congreso Nacional. (10 de Julio de 2000). *Ley Orgánica de defensa del consumidor*.
Obtenido de Defensoría del pueblo : <https://www.dpe.gob.ec/wp-content/dpetransparencia2012/literala/BaseLegalQueRigeLaInstitucion/LeyOrganicadelConsumidor.pdf>
- Cuenca, J. A. (2021). *El Banco de España cifra el ahorro "forzoso" de las familias en el 2,5% del PIB*. Cinco Dias:
https://cincodias.elpais.com/cincodias/2021/03/10/economia/1615375729_498891.html.
- Dancourt, O. M., & Jiménez, S. y. (2017). *LA EXPERIENCIA DE LA BANCA DE DESARROLLO EN EL PERÚ: 1990-2015 Agosto, 2017*.
<http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/DDD444.pdf>.
- Del Valle, E. (2018). *Crédito y Cobranzas. Recuperado de*.
http://fcaenlinea.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf.
- Diario EL Comercio. (2019). *Banca de credito inmediato e hipotecario*.
<https://www.elcomercio.com/actualidad/biess-segundo-credito-hipotecario-ecuador.html>
- Ebenberger, M. (4 de Octubre de 2017). Gerente General del Banco Procredit . (D. e. Telegrafo, Entrevistador)
- EKOS . (2017). <http://www.ekosnegocios.com/empresas/empresas.aspx?ide=1787&b=1>.
EKOS .
- Falconí, F. (2011). *La banca y la historia*. Ecuador: El Telegrafo.

- Fondo Monetario Internacional. (2013). *Los bancos internacionales se reagrupan*. Fondo Monetario Internacional.
- Gómez, M. (2016). *Teorías y Métodos de la Investigación*.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación* 6ta edición. México D.F: Mc Graw Hill Education.
- Hernandez, S. R. (2014). *Metodologia de la investigacion*. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Huerta, J. d. (2017). *DInero, Credito BAncario y ciclos economicos*. Impreso por GRÁFICAS IM-TRO, S.L.: www.unioneditorial.es.
- Hurtado, P. (2018). *Acceso al credito en BAN Ecuador*. Guayaquil Ecuador,: subgerente de negocios en Ban Ecuador,.
- Lopez, R. (2013). *El marketing digital: definición y bases*. marketingdigitaldesdecero.com.
- Maldonado, I. (4 de Octubre de 2017). Vicepresidente ejecutivo de negocios banco del Pichincha. (E. d. Telegrafo, Entrevistador)
- Maldonado, J. (2018). *Metodología de la Investigación Social*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Mayo, C. (2019). *Cuentas de ahorro para la salud: ¿Me conviene tener una cuenta de ahorros para la salud* . <https://www.mayoclinic.org/es-es/about-this-site/welcome>.
- Ministerio de Economía y Finanzas de Ecuador. (2020). *Impacto financiero del COVID-19 en Ecuador: desafíos y respuestas*. Obtenido de <https://www.oecd.org/dev/Impacto-financiero-COVID-19-Ecuador.pdf>
- Mojica, J. (2014). *Universidad Militar Nueva Granada*. Obtenido de Manual de buenas prácticas para la atención y seguridad del paciente: <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/12042>

- Molina, A. (2019). Funcionamiento y gobernanza del Sistema Nacional de Salud del Ecuador. *ICONOS*(63), 185.
- Naranjo, L. M. (2017). *El credito otorgado por la Banca*.
http://www.rodriuezvelarde.com.pe/pdf/libro3_parte1_cap5.pdf: Superintendente de Banca y Seguros.
- Noriega, C. M. (22 de Enero de 2015). Ecuador se ubica en el puesto 11 entre 21 países de América Latina y el Caribe en cuanto a inclusión financiera. En A. d. ABPE. Quito Ecuador.
- OPS/OMS. (s.f.). *Naciones Unidas Ecuador*. Obtenido de <http://www.un.org.ec/agencias-de-la-onu-en-ecuador/ops-oms/>
- Pasa, T., Magnago, T., Urbanetto, J., Barato, M., Morais, B., & Carollo, J. (2017). Evaluación del riesgo e incidencia de caídas en pacientes adultos hospitalizados. *Revista Latinoamericana de Enfermagem*, 2.
- Pasquale, C.-Z. (1991). *l'irregolare gli garantisce la restituzione del tantundem nella stessa specie e qualità*. Biblioteca dell' Archivio Giuridico Filippo Serafini, vol. VI, Módena 1901, pp. 109-110.
- Pérez, M. G. (2018). *Agencia Bancaria*. <https://diccionario.leyderecho.org/agencia-bancaria/>.
- Piedras, E. (2015). *Comercio Electronico y banca en linea Usos y tendencias*. Mexico: Camara nacional de la industria electronica de telecomunicaciones y tecnologia de la comunicación CANIETI.
- Pimenta, C., & Pessoa, M. (2015). *gestión financiera pública en América Latina, la clave del eficiencia y la transparencia*). Banco interamericano el desarrollo.
- Prado, J. J. (2017). BIMO, sistema de banca digital por Julio Jose Prado Presidente. En A. d.

- ASOBANCA. Quito Ecuador: ASO.
- Rada, S. H. (2015). *Los esquemas y procesos del emprendimiento*.
<http://www.scielo.org.co/pdf/diem/v12n2/v12n2a08.pdf>: Dimensión Empresarial / Vol. 12 No. 2 / Julio - Diciembre 2014, págs. 95-106.
- Rus, E. (2015). *La Banca Online o las oficinas físicas, cuando tú vas*. EEUU:
www.comparativadebancos.com.
- Sánchez, G. J. (2016). *Preferencia por la liquidez*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/preferencia-la-liquidez.html>
- Santos, N. (2001). *EL NEGOCIO BANCARIO*. Revista UNMSM.
- Selman, H. (2017). *Marketing Digital*. California: IBUKKU.
- SENPLADES. (22 de Septiembre de 2017). Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021. Toda una Vida. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Senplades, S. N. (2018). *Transformacion de la matriz productiva*. Quito Ecuador: Semplades.
- Soldano, A. (16 de Marzo de 2009). Conceptos sobre riesgo. *Comisión Nacional de Actividades Espaciales y Desarrollo Sostenible de la Secretaria General de la Organización de los Estados Americanos*. Falda del Carmen , Cordoba, Argentina.
- Superintendencia de Control del Poder de mercado. (2016). *estructura de Mercado del Sector Financiero en el Ecuador*. Recuperado el 2019, de.
<http://www.scpm.gob.ec/sitio/wp-content/uploads/2019/02/Estructura-deMercado->.
- Taylor-Adams, S., & Vincent, C. (2004). Systems analysis of clinical incidents. The London Protocol . *Clinical Safety Unit* , 56.
- Unión Europea. (2015). *Banco Europeo de Inversiones*. Europa: <http://europa.eu/>.

Zambrano, E. (2012). *Historia de la Banca Pública*. El Mirador Economico .

Apéndices

Apéndice A Hoja de referencia de entrevistados

Iván Correa Gerente de Marketing del Banco de Guayaquil
Master en Marketing
Presidente Agencia Marca
Asesor Político
Cuenta de ahorro y corriente
Edad: 45 años
Cantón: Guayaquil Provincia: Guayas

Carlos García Gerente de productos de Induauto,
Lic. Telecomunicaciones
Asesor En Telecomunicaciones
Cuenta de ahorro
Edad: 51 años
Cantón: Guayaquil Provincia: Guayas

Pablo Ruiz Área de informática
Ingeniero en Administración y Sistemas
Asesor Comercial
Cuenta de Ahorro
Edad: 29 años
Cantón: Guayaquil Provincia: Guayas

Luis Villón Gerente de firma Contable Consulting S.A.
Master en Administración de Empresa
Auditor Financiero y Bancario
Cuenta de ahorro y corriente
Edad: 49 años
Cantón: Daule Provincia: Guayas

José Vera Microempresario
Master en Administración de Empresa
Asesor Comercial
Cuenta de ahorro y corriente
Edad: 41 años
Cantón: Samborondón Provincia: Guayas

Pedro Pico Supervisor de Mercado Alcaldía de Guayaquil
Ingeniero Comercial
Cuenta de ahorro y corriente
Edad: 53 años
Cantón: Milagro Provincia: Guayas

Enrique Martínez Banquero de diferentes entidades
Master en Administración de empresa
Docente universitario
Asesor bancario y crédito

Cuenta de ahorro y corriente

Edad: 51 años

Cantón: Guayaquil Provincia: Guayas

Carlos Lozano

Periodista deportivo

Licenciado en comunicación social

Docente

Cuenta de ahorro y corriente

Edad: 48 años

Cantón: Daule Provincia: Guayas

María Torres

Estudiante de banca

Asesoría contable

Cuenta de ahorro

Edad: 23 años

Cantón: Guayaquil Provincia: Guayas

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, (**García Arreaga Daniel Isaías**), con C.C: # **0919778126** autor/a del **componente práctico del examen complejo: (Propuesta de un producto financiero para captación de ahorro del público ahorro salud en la ciudad de Guayaquil)** previo a la obtención del grado académico de (**Magíster en Finanzas y Economía Empresarial**) en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, **14 de septiembre del 2022**

f. _____

Nombre: **García Arreaga Daniel Isaías**

C.C: **0919778126**



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TEMA Y SUBTEMA:	Propuesta de un producto financiero para captación de ahorro del público ahorro salud en la ciudad de Guayaquil		
AUTOR(ES)	Daniel Isaías García Arreaga		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Revisores: Ing. Gerson Sopó Montero, Ing. Cecilia Isabel Vélez Barros Tutor: Econ. Carlos Martínez Murillo		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
CARRERA:	Maestría en Finanzas y Economía Empresarial		
TITULO OBTENIDO:	Master en Finanzas y Economía Empresarial		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	14 de septiembre del 2022	No. DE PÁGINAS:	45 páginas
ÁREAS TEMÁTICAS:	Administración financiera		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Ahorro, Inversión, Captación, Salud, Banca, Crédito		
RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):			
<p>El tema de una propuesta de un producto financiero para la captación de ahorro con el "ahorro de salud", que tiene su origen debido a los múltiples inconvenientes suscitados en la salud de los ciudadanos a raíz de la pandemia del covid-19, donde muchas personas tuvieron graves inconvenientes a tal punto de que se presentó un incremento en la mortalidad, no tuvieron un dinero ahorrado, el trabajo fue limitado y la expansión del virus creó un claro conflicto psicológico en las familias. El objetivo del presente artículo científico es proponer a la banca un instrumento financiero denominado "Ahorro Salud" que está destinado para todos los depositantes que se encuentran en el sistema financiero nacional a través de cuentas de ahorro y corriente. La metodología aplicada tiene un enfoque cualitativo y cuantitativo, se realizó investigaciones con base al método exploratorio en diferentes informes estadísticos y documentales, se aplica un método descriptivo al tener información directa de los directivos de la banca y los ahorristas. Los principales instrumento de investigación utilizado fue la observación y la entrevista, donde los resultados obtenidos permiten establecer un perfil diferente de la banca y del cliente para estar inmersos en el cuidado y la seguridad en la salud con la utilización de los ahorros generados, producto del trabajo y a la vez la posibilidad de un crédito para hacer utilizado para solventar una enfermedad accidental o catastrófica. En conclusión, el producto ahorro salud es una alternativa que tienen todas aquellas personas que forman parte de la población económicamente activa para protegerse de la pandemia y de cualquier enfermedad infectocontagiosa, la gestión solidaria de la banca permite el uso de los ahorro y a la vez el otorgamiento de un crédito de emergencia para el cliente y su familia.</p>			
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: +593-4- 4601051	E-mail: danitogar3316@gmail.com	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE)::	Nombre: Ma. Teresa Alcívar avilés, Ph.D.		
	Teléfono: +593-4-3804600		
	E-mail: maria.alcivar@cu.ucsg.edu.ec		
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):			
Nº. DE CLASIFICACIÓN:			
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			